

Nord-Ostsee Sparkasse

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	III 2021
Referenz	III 2020

I) Angaben gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 1 Pfandbriefgesetz zum Gesamtbetrag

(Angaben in Mio. Euro)

	Nennwert		Barwert		Risikobarwert *) (Verschieb. nach oben)		Risikobarwert *) (Verschieb. nach unten)	
	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	310,50	318,50	336,62	354,84	297,93	308,16	382,30	410,89
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	485,72	500,55	543,75	573,28	478,40	504,39	623,17	657,08
davon gattungsklassische Deckungswerte	472,97	484,90	530,68	557,16	466,29	489,33	609,07	639,81
davon weitere Deckungswerte	12,75	15,65	13,07	16,12	12,11	15,07	14,10	17,27
Überdeckung in %	56,43%	57,16%	61,53%	61,56%	60,58%	63,68%	63,01%	59,92%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,88%					

II) Angaben gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 2 Pfandbriefgesetz zu Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfristen der Deckungsmasse

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur III 2021		Laufzeitstruktur III 2020		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	III 2021	III 2020
bis zu sechs Monate	35,30	15,50	39,00	10,00	19,80	29,00
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	20,11	24,00	24,89	-	3,89	24,89
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	19,50	-	22,21	15,50	19,50	6,71
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	23,11	20,00	21,16	24,00	3,11	-2,84
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	59,48	25,00	48,20	20,00	34,48	28,20
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	48,10	44,00	51,97	25,00	4,10	26,97
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	41,70	30,00	51,91	44,00	11,70	7,91
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	183,03	152,00	169,88	170,00	31,03	-0,12
über 10 Jahre	55,38	-	71,32	10,00	55,38	61,32

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

*) Angabe nach statistischem Verfahren gem. PfandBarwertV

III) Angaben gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 4 ff. Pfandbriefgesetz (Zusammensetzung der Deckungsmasse)

(Angaben in Mio. Euro, wenn absolute Werte)

Weitere Deckung nach	III 2021				III 2020				gesetzl. Grenze
	Nominalwert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominalwert netto	Anteil am Umlauf	Nominalwert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominalwert netto	Anteil am Umlauf	
§19 PfandBG Abs. 1 Nr. 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
§19 PfandBG Abs. 1 Nr. 2	-	-	-	-	-	-	-	-	10,00%
§19 PfandBG Abs. 1 Nr. 3	-	-	-	-	-	-	-	-	20,00%

Weitere Deckung nach Art der gesetzl. Begrenzung	§19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG 10%-Grenze		davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Artikels 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013		§19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG 20%-Grenze		Summe	
	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-	12,75	15,65	12,75	15,65
Summe	-	-	-	-	12,75	15,65	12,75	15,65

Nettobarwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettobarwert in Fremdwährung	
	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020
keine	-	-	-	-	-	-

	III 2021	III 2020
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	97,00%	96,38%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	52,33%	52,34%
Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefglaubigervorrecht nicht sichergestellt ist(§13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	7,21	7,18

IV) Angaben gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 1 Pfandbriefgesetz zur Zusammensetzung der Deckungsmasse

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	III 2021	III 2020	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung)	III 2021	III 2020	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
nach Größenklassen				weitere Deckungswerte			
bis einschließlich 300 T€	341,04	353,06		weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	12,75	15,65	4,11%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	68,21	66,77		davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG	-	-	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	63,72	65,07		davon höchste Geldforderung geg. Kl	-	-	0,00%
mehr als 10 Mio.€	-	-		Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG	12,75	15,65	4,11%
nach Nutzungsart (I) in Deutschland				Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)			
wohnwirtschaftlich	410,02	419,69		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	-	3,75	0,00%
gewerblich	62,95	65,21		Summe gattungsklassische und weitere Deckung	485,72	500,55	156,43%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland							
Eigentumswohnungen	29,44	29,83	6,06%				
Ein- und Zweifamilienhäuser	314,62	325,24	64,77%				
Mehrfamilienhäuser	65,96	64,62	13,58%				
Bürogebäude	3,21	3,53	0,66%				
Handelsgebäude	4,43	5,41	0,91%				
Industriegebäude	5,81	4,85	1,20%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	49,51	51,42	10,19%				
unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	-	-	0,00%				
Bauplätze	-	-	0,00%				

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

V) Übersicht über rückständige Forderungen gemäß §28 Abs. 2 Nr. 2

(Angaben in Mio. Euro)

Länder	Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen		Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbetrag	
	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020
keine	-	-	-	-
Summe	-	-	-	-