

Nassauische Sparkasse

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	II 2021
Referenz	II 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)	
	II 2021	II 2020	II 2021	II 2020	II 2021	II 2020	II 2021	II 2020
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	537,00	537,00	584,92	599,68	510,88	511,55	674,82	708,56
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	703,60	646,41	762,90	707,89	668,51	635,87	878,76	795,00
davon gattungsklassische Deckungswerte	666,60	576,41	725,30	637,08	633,84	566,12	837,98	723,05
davon weitere Deckungswerte	37,00	70,00	37,60	70,81	34,67	69,75	40,79	71,95
Überdeckung in %	31,02%	20,37%	30,43%	18,04%	30,86%	24,30%	30,22%	12,20%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			4,35%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur II 2021		Laufzeitstruktur II 2020		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	II 2021	II 2020
bis zu sechs Monate	52,29	-	107,85	-	52,29	107,85
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	35,78	30,00	30,37	-	5,78	30,37
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	32,80	60,00	30,78	-	-27,20	30,78
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	35,69	-	40,06	30,00	35,69	10,06
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	83,32	55,00	74,22	60,00	28,32	14,22
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	48,50	100,00	71,26	55,00	-51,50	16,26
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	58,47	20,00	49,69	100,00	38,47	-50,31
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	249,53	220,00	173,60	145,00	29,53	28,60
über 10 Jahre	107,23	52,00	68,58	147,00	55,23	-78,42

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

*) [Angabe des von der Sparkasse gewählten statischen oder dynamischen Verfahrens 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	II 2021				II 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	12,00	-	12,00	2,23%	50,00	-	50,00	9,31%	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	
	II 2021	II 2020	II 2021	II 2020	II 2021	II 2020	II 2021	II 2020
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-	37,00	70,00	37,00	70,00
Summe	-	-	-	-	37,00	70,00	37,00	70,00

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

	II 2021	II 2020
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	99,17%	99,11%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	56,12%	55,95%
Überschreibungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist(§13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	5,16	5,34

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	II 2021	II 2020	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung)	II 2021	II 2020	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
nach Größenklassen				weitere Deckungswerte			
bis einschließlich 300 T€	335,40	268,21		weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	37,00	70,00	6,89%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	167,55	157,87		weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2 PfandBG	12,00	50,00	2,23%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	138,09	139,84		davon nach § 19 I Nr. 2 PfandBG	-	-	0,00%
mehr als 10 Mio.€	25,56	10,50		davon höchste Geldforderung geg. KI	-	-	0,00%
nach Nutzungsart (I) in Deutschland				Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG			
wohnwirtschaftlich	556,29	472,36		Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)	12,00	50,00	2,23%
gewerblich	110,32	104,05		Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)	25,00	20,00	4,66%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG			
Eigentumswohnungen	82,08	53,15	11,67%		-	-	0,00%
Ein- und Zweifamilienhäuser	263,02	213,79	37,38%		-	-	0,00%
Mehrfamilienhäuser	211,19	205,42	30,02%		-	-	0,00%
Bürogebäude	37,40	40,56	5,31%		-	-	0,00%
Handelsgebäude	2,75	2,82	0,39%		-	-	0,00%
Industriegebäude	9,75	10,31	1,39%		-	-	0,00%
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	60,42	50,35	8,59%		-	-	0,00%
unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	-	-	0,00%		-	-	0,00%
Bauplätze	-	-	0,00%		-	-	0,00%
				Summe gattungsklassische und weitere Deckung			
				703,60 646,41 131,02%			

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% Rückstandsbeitrag	
	II 2021	II 2020	II 2021	II 2020
keine	-	-	-	-
Summe	-	-	-	-

VI) Anhang des Jahresabschlusses

(Angaben in Mio. Euro)

	wohnwirtschaftlich		gewerblich	
	II 2021	II 2020	II 2021	II 2020
Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsversteigerungsverfahren	-	-	-	-
Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsverwaltungsverfahren	-	-	-	-
Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsverwaltungs- verfahren mit gleichzeitigen Zwangsversteigerungsverfahren	-	-	-	-
Anzahl der im Geschäftsjahr durchgeführten Zwangsversteigerungen	-	-	-	-
Anzahl der im Geschäftsjahr zur Verhütung von Verlusten übernommenen Grundstücke	-	-	-	-
Gesamtbetrag der rückständigen Zinsen	-	-	-	-

quartalsweise in öffentlich zugänglicher Form (d.h. Homepage der Sparkasse) im Jahresabschluss