Nord-Ostsee Sparkasse

Report zum Hypothekenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	I 2015
Referenz	I 2014

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)	
	I 2015	I 2014	I 2015	I 2014	I 2015	I 2014	I 2015	I 2014
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	199,50	160,00	226,82	174,91	189,14	152,98	236,18	191,13
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	551,81	527,08	641,47	598,71	574,40	536,58	652,36	634,86
davon gattungsklassische Deckungswerte	542,56	522,83	631,59	593,79	564,79	532,00	642,48	629,84
davon sonstige Deckungswerte	9,25	4,25	9,88	4,92	9,61	4,58	9,88	5,02
Überdeckung in %	176,60%	229,42%	182,81%	242,30%	203,68%	250,74%	176,22%	232,16%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. I PfandBG in %			4,35%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur I 2015		Laufzeitstruktur I 2014		Überhang	
	Deckungs-masse	Pfandbrief-umlauf	Deckungs-masse	Pfandbrief-umlauf	I 2015	I 2014
bis zu sechs Monate	57,02	-	55,43	-	57,02	55,43
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	25,79	20,00	18,53	25,00	5,79	-6,47
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	19,84	-	21,83	-	19,84	21,83
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	31,81	-	25,71	20,00	31,81	5,71
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	45,87	10,00	52,83	-	35,87	52,83
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	66,84	5,00	45,14	10,00	61,84	35,14
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	50,19	27,00	53,78	5,00	23,19	48,78
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	220,68	62,50	227,25	70,00	158,18	157,25
über 10 Jahre	33,77	75,00	26,58	30,00	- 41,23	-3,42

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

*)Nach statischem 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	I 2015					I 2014				
	Nominal-wert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominal- wert netto	Anteil am Umlauf		Nominal-wert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominal-wert netto	Anteil am Umlauf	gesetzl. Grenze
§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**	
	I 2015	I 2014	I 2015	I 2014	I 2015	I 2014	**I 2015**	**I 2014**
Bundesrepublik Deutschland	9,25	4,25	-	-	-	-	9,25	4,25
Summe	**9,25**	**4,25**	-	-	-	-	**9,25**	**4,25**

Nettobarwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettobarwert in Fremdwährung	
	I 2015	I 2014	I 2015	I 2014	I 2015	I 2014
keine	-	-	-	-	-	-

	I 2015	I 2014
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	93,02%	÷
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	÷
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	44,59%	÷
Überschreitungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist(§13 Abs. 1 PfandBG)	-	÷
volumensgewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	6,88	÷

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	I 2015	I 2014	Anteil am Gesamtbetrag der
nach Größenklassen			
bis einschließlich 300 T€	402,92	384,82	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	73,84	75,23	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	65,80	62,78	
mehr als 10 Mio.€	-	-	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	456,20	432,93	
gewerblich	86,36	89,90	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	47,30	54,00	8,57%
Ein- und Zweifamilienhäuser	340,39	299,15	61,69%
Mehrfamilienhäuser	68,51	79,78	12,42%
Bürogebäude	1,47	2,26	0,27%
Handelsgebäude	7,50	7,75	1,36%
Industriegebäude	11,54	11,99	2,09%
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	65,85	67,90	11,93%
unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	-	-	0,00%
Bauplätze	-	-	0,00%

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	I 2015	I 2014	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
sonstige Deckungswerte	9,25	4,25	4,64%
weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	-	-	0,00%
davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG	-	-	0,00%
davon höchste Geldforderung geg. KI	-	-	0,00%
Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG	-	-	0,00%
Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)	9,25	4,25	4,64%
Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. Ia PfandBG	-	-	0,00%
		-	
Summe gattungsklassische und weitere Deckung	551,81	527,08	276,60%

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

V) Übersicht über rückständige Forderungen gemäß §28 Abs. 3 Nr. 2

(Angaben in Mio. Euro)

	Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen		Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbetrag	
Länder	I 2015	I 2014	I 2015	I 2014
keine	0,00	0,00	0,00	0,00
Summe	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**