Nord-Ostsee Sparkasse

Report zum Hypothekenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	II 2015
Referenz	II 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)	
	II 2015	II 2014	II 2015	II 2014	II 2015	II 2014	II 2015	II 2014
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	248,50	170,00	264,88	188,04	220,06	163,91	288,75	202,26
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	578,95	527,51	658,00	606,00	588,32	542,81	682,48	633,17
davon gattungsklassische Deckungswerte	559,95	523,26	638,91	601,23	571,15	538,35	662,62	628,35
davon weitere Deckungswerte	19,00	4,25	19,09	4,77	17,17	4,46	19,86	4,82
Überdeckung in %	132,98%	210,30%	148,42%	222,28%	167,35%	231,17%	136,36%	213,04%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. I PfandBG in %			3,97%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur II 2015		Laufzeitstruktur II 2014		Überhang	
	Deckungs-masse	Pfandbrief-umlauf	Deckungs-masse	Pfandbrief-umlauf	II 2015	II 2014
bis zu sechs Monate	58,49	20,00	53,54	25,00	38,49	28,53
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	22,88	-	19,54	-	22,88	19,54
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	30,78	-	22,27	20,00	30,78	2,27
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	27,97	-	21,36	-	27,97	21,36
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	43,38	10,00	59,21	-	33,38	59,21
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	71,31	30,00	48,15	10,00	41,31	38,15
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	46,11	2,00	61,34	30,00	44,11	31,34
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	239,43	101,50	215,75	55,00	137,93	160,75
über 10 Jahre	38,58	85,00	26,35	30,00	- 46,42	-3,65

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)

	II 2015				II 2014				
Weitere Deckung nach	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		davon gedeckte		§19 Abs.1 Nr 3 PfandBG		Summe	
	II 2015	II 2014	II 2015	II 2014	II 2015	II 2014	II 2015	II 2014
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-	19,00	-	19,00	-
Summe	-	-	-	-	19,00	-	19,00	-

Nettobarwert je Fremdwährung	Barwert der		Barwert des		Nettobarwert in	
	II 2015	II 2014	II 2015	II 2014	II 2015	II 2014
keine	-	-	-	-	-	-

	II 2015	II 2014
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	93,23%	93,67%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	51,85%	45,20%
Überschreitungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist(§13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumensgewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	6,76	7,17

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	II 2015	II 2014	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse
nach Größenklassen			
bis einschließlich 300 T€	407,67	383,04	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	76,26	74,95	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	76,02	65,27	
mehr als 10 Mio.€	-	-	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	469,54	434,06	
gewerblich	90,41	89,20	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	57,46	53,30	9,93%
Ein- und Zweifamilienhäuser	343,73	315,57	59,37%
Mehrfamilienhäuser	68,35	65,19	11,81%
Bürogebäude	1,55	2,17	0,27%
Handelsgebäude	8,80	7,61	1,52%
Industriegebäude	11,72	12,93	2,02%
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	68,34	66,49	11,80%
unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	-	# # ##	0,00%
Bauplätze	-	# # ##	0,00%

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	II 2015	II 2014	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
sonstige Deckungswerte	19,00	4,25	7,65%
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)	10,00	4,25	4,02%
Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. Ia PfandBG	9,00	-	3,62%
Summe gattungsklassische und weitere Deckung	578,95	527,51	232,98%

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen		Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbetrag	
Länder	II 2015	II 2014	II 2015	II 2014
keine	-	-	-	-
Summe	-	-	-	-