# Nord-Ostsee Sparkasse

## Report zum Hypothekenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

| | |
|---|---|
| Stichtag | IV 2014 |
| Referenz | IV 2013 |

### 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) | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | IV 2014 | IV 2013 | IV 2014 | IV 2013 | IV 2014 | IV 2013 | IV 2014 | IV 2013 |
| Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs | 170,00 | 135,00 | 193,48 | 147,42 | 162,84 | 131,16 | 204,90 | 160,20 |
| Gesamtbetrag der Deckungsmassen | 540,23 | 530,82 | 628,23 | 595,16 | 562,02 | 535,22 | 644,11 | 638,37 |
| davon gattungsklassische Deckungswerte | 535,98 | 521,57 | 623,43 | 585,12 | 557,48 | 525,54 | 639,29 | 628,19 |
| davon sonstige Deckungswerte | 4,25 | 9,25 | 4,80 | 10,04 | 4,54 | 9,67 | 4,82 | 10,18 |
| Überdeckung in % | 217,78% | 293,20% | 224,70% | 303,72% | 245,14% | 308,07% | 214,35% | 298,47% |
| Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. I PfandBG in % | | | 2,48% | | | | | |

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

(Angaben in Mio. Euro)

| | Laufzeitstruktur IV 2014 | | Laufzeitstruktur IV 2013 | | Überhang | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Deckungs-masse | Pfandbrief-umlauf | Deckungs-masse | Pfandbrief-umlauf | IV 2014 | IV 2013 |
| bis zu sechs Monate | 56,08 | - | 69,27 | - | 56,08 | 69,27 |
| mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten | 21,93 | 20,00 | 20,64 | 25,00 | 1,93 | -5,36 |
| mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten | 20,88 | - | 19,06 | - | 20,88 | 19,06 |
| mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren | 31,62 | - | 22,13 | 20,00 | 31,62 | 2,13 |
| mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren | 50,96 | - | 55,68 | - | 50,96 | 55,68 |
| mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren | 51,52 | 15,00 | 44,86 | - | 36,52 | 44,86 |
| mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren | 60,69 | 25,00 | 47,75 | 15,00 | 35,69 | 32,75 |
| mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren | 217,65 | 55,00 | 225,39 | 65,00 | 162,65 | 160,39 |
| über 10 Jahre | 28,90 | 55,00 | 26,03 | 10,00 | - 26,10 | 16,03 |

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 | IV 2014 | | | | IV 2013 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 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** | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | IV 2014 | IV 2013 | IV 2014 | IV 2013 | IV 2014 | IV 2013 | IV 2014 | IV 2013 |
| Bundesrepublik Deutschland | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Summe** | - | - | - | - | - | - | - | - |

| Nettobarwert je Fremdwährung | Barwert der Deckungsmassen | | Barwert des Pfandbriefumlaufs | | Nettobarwert in Fremdwährung | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | IV 2014 | IV 2013 | IV 2014 | IV 2013 | IV 2014 | IV 2013 |
| keine | - | - | - | - | - | - |

| | IV 2014 | IV 2013 |
|---|---|---|
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte | 93,71% | + |
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe | 100,00% | + |
| Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf | 44,93% | + |
| Überschreitungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist( §13 Abs. 1 PfandBG ) | - | + |
| volumensgewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit | 7,14 | + |

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

(Angaben in Mio. Euro)

| Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen | IV 2014 | IV 2013 | Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse |
|---|---|---|---|
| nach Größenklassen | | | |
| bis einschließlich 300 T€ | 390,43 | 381,33 | |
| mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€ | 75,97 | 77,00 | |
| mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€ | 69,58 | 63,24 | |
| mehr als 10 Mio.€ | - | - | |
| nach Nutzungsart (I) in Deutschland | | | |
| wohnwirtschaftlich | 448,09 | 430,03 | |
| gewerblich | 87,89 | 91,54 | |
| nach Nutzungsart (II) in Deutschland | | | |
| Eigentumswohnungen | 55,12 | 52,00 | 10,20% |
| Ein- und Zweifamilienhäuser | 327,87 | 297,05 | 60,69% |
| Mehrfamilienhäuser | 65,10 | 80,98 | 12,05% |
| Bürogebäude | 1,41 | 2,51 | 0,26% |
| Handelsgebäude | 7,78 | 6,98 | 1,44% |
| Industriegebäude | 12,70 | 11,77 | 2,35% |
| sonstige gewerblich genutzte Gebäude | 66,00 | 70,28 | 12,22% |
| unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten | - | - | 0,00% |
| Bauplätze | - | - | 0,00% |

| Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung) | IV 2014 | IV 2013 | Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs |
|---|---|---|---|
| sonstige Deckungswerte | 4,25 | 9,25 | 2,50% |
| 3 PfandBG brutto | - | 5,00 | 0,00% |
| davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG | - | 5,00 | 0,00% |
| davon höchste Geldforderung geg. KI | - | 0,00 | 0,00% |
| Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG | - | 5,00 | 0,00% |
| Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet) | 4,25 | 4,25 | 2,50% |
| Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. Ia PfandBG | - | - | 0,00% |
| Summe gattungsklassische und weitere Deckung | 540,23 | 530,82 | 317,78% |

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 | IV 2014 | IV 2013 | IV 2014 | IV 2013 |
| keine | 0,00 | - | 0,00 | - |
| **Summe** | **0,00** | **-** | **0,00** | **-** |