Nord-Ostsee Sparkasse

Report zum Hypothekenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	IV 2015
Referenz	IV 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)	
	IV 2015	IV 2014	IV 2015	IV 2014	IV 2015	IV 2014	IV 2015	IV 2014
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	355,50	170,00	377,61	193,48	305,86	162,84	412,32	204,90
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	586,67	540,23	668,75	628,23	594,72	562,02	690,52	644,11
davon gattungsklassische Deckungswerte	574,35	535,98	656,11	623,43	582,99	557,48	677,59	639,29
davon weitere Deckungswerte	12,33	4,25	12,64	4,80	11,72	4,54	12,94	4,82
Überdeckung in %	65,03%	217,78%	77,10%	224,70%	94,44%	245,14%	67,47%	214,35%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. I PfandBG in %			3,35%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur IV 2015		Laufzeitstruktur IV 2014		Überhang	
	Deckungs-masse	Pfandbrief-umlauf	Deckungs-masse	Pfandbrief-umlauf	IV 2015	IV 2014
bis zu sechs Monate	51,59	-	56,08	-	51,59	56,08
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	31,08	-	21,93	20,00	31,08	1,93
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	27,16	-	20,88	-	27,16	20,88
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	24,60	-	31,62	-	24,60	31,62
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	50,54	15,00	50,96	-	35,54	50,96
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	59,44	27,00	51,52	15,00	32,44	36,52
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	53,58	20,00	60,69	25,00	33,58	35,69
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	232,37	138,50	217,65	55,00	93,87	162,65
über 10 Jahre	56,31	155,00	28,90	55,00	- 98,69	26,10

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 2015				IV 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	
	IV 2015	IV 2014	IV 2015	IV 2014	IV 2015	IV 2014	IV 2015	IV 2014
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-	12,33	-	12,33	-
Summe	-	-	-	-	12,33	-	12,33	-

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

	IV 2015	IV 2014
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	94,60%	93,71%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	51,71%	44,93%
Überschreitungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist(§13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumensgewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	6,53	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 2015	IV 2014	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse
nach Größenklassen			
bis einschließlich 300 T€	424,09	390,43	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	75,66	75,97	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	74,60	69,58	
mehr als 10 Mio.€	-	-	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	491,58	448,09	
gewerblich	82,77	87,89	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	55,15	55,12	9,40%
Ein- und Zweifamilienhäuser	363,43	327,87	61,95%
Mehrfamilienhäuser	72,99	65,10	12,44%
Bürogebäude	0,64	1,41	0,11%
Handelsgebäude	11,72	7,78	2,00%
Industriegebäude	11,48	12,70	1,96%
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	58,93	66,00	10,04%
unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	-	-	0,00%
Bauplätze	-	-	0,00%

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	IV 2015	IV 2014	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
sonstige Deckungswerte	12,33	4,25	3,47%
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)	12,33	4,25	3,47%
Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. Ia PfandBG	-	0,0%	0,00%
Summe gattungsklassische und weitere Deckung	586,67	540,23	165,03%

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	IV 2015	IV 2014	IV 2015	IV 2014
keine	-	-	-	-
Summe	-	-	-	-

VI) Anhang des Jahresabschlusses

(Angaben in Mio. Euro)

	wohnwirtschaftlich		gewerblich	
	IV 2015	IV 2014	IV 2015	IV 2014
Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsversteigerungverfahren	-	-	-	-
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	-	-	-	-