Nord-Ostsee Sparkasse

Report zum Hypothekenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	I 2017
Referenz	I 2016

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 2017	I 2016	I 2017	I 2016	I 2017	I 2016	I 2017	I 2016
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	365,50	365,50	393,79	402,28	327,00	326,85	415,33	421,55
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	627,32	601,09	710,86	695,40	623,84	615,97	732,29	706,20
davon gattungsklassische Deckungswerte	614,99	588,77	698,31	682,62	611,99	604,09	719,59	693,29
davon weitere Deckungswerte	12,33	12,33	12,55	12,79	11,84	11,88	12,70	12,92
Überdeckung in %	71,63%	64,46%	80,52%	72,87%	90,77%	88,46%	76,32%	67,52%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. I PfandBG in %			3,19%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur I 2017		Laufzeitstruktur I 2016		Überhang	
	Deckungsmasse	Pfandbriefumlauf	Deckungsmasse	Pfandbriefumlauf	I 2017	I 2016
bis zu sechs Monate	52,23	-	48,82	-	52,23	48,82
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	22,76	10,00	32,77	-	12,76	32,77
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	23,49	-	21,54	-	23,49	21,54
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	28,36	5,00	24,78	10,00	23,36	14,78
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	52,02	27,00	61,30	5,00	25,02	56,30
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	59,54	30,00	53,92	27,00	29,54	26,92
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	58,12	15,50	62,36	30,00	42,62	32,36
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	226,63	148,00	226,82	138,50	78,63	88,32
über 10 Jahre	104,16	130,00	68,77	155,00	- 25,84	-86,23

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 2017				I 2016				
	Nominalwert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominalwert netto	Anteil am Umlauf	Nominalwert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominalwert 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 2017	I 2016	I 2017	I 2016	I 2017	I 2016	I 2017	I 2016
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-	12,33	12,33	12,33	12,33
Summe	-	-	-	-	12,33	12,33	12,33	12,33

Nettobarwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettobarwert in Fremdwährung	
	I 2017	I 2016	I 2017	I 2016	I 2017	I 2016
keine	-	-	-	-	-	-

	I 2017	I 2016
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	95,70%	94,95%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	52,59%	52,07%
Überschreitungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist (§13 Abs. 1 PfandBG)	-	+
volumensgewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	6,20	6,43

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	I 2017	I 2016	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse
nach Größenklassen			
bis einschließlich 300 T€	465,68	436,99	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	81,11	79,38	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	68,20	72,40	
mehr als 10 Mio.€	-	-	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	541,81	512,02	
gewerblich	73,18	76,75	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	55,01	58,29	8,77%
Ein- und Zweifamilienhäuser	415,81	380,27	66,28%
Mehrfamilienhäuser	70,99	73,45	11,32%
Bürogebäude	0,48	0,58	0,08%
Handelsgebäude	8,01	11,57	1,28%
Industriegebäude	8,54	10,36	1,36%
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	56,15	54,24	8,95%
unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	-	-	0,00%
Bauplätze	-	-	0,00%

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung)	I 2017	I 2016	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
weitere Deckungswerte	12,33	12,33	3,37%
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	12,33	3,37%
Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. Ia PfandBG	-	-	0,00%
Summe gattungsklassische und weitere Deckung	627,32	601,09	171,63%

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Mindestens 90 Tage		Forderungen mit	
Länder	I 2017	I 2016	I 2017	I 2016
keine	-	-	-	-
Summe	-	-	-	-