

Nord-Ostsee Sparkasse

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

| | |
|----------|----------|
| Stichtag | III 2018 |
| Referenz | III 2017 |

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) | |
|--|----------|----------|----------|----------|--|----------|---|----------|
| | III 2018 | III 2017 | III 2018 | III 2017 | III 2018 | III 2017 | III 2018 | III 2017 |
| Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs | 365,50 | 375,50 | 384,80 | 398,76 | 328,18 | 334,25 | 455,93 | 422,30 |
| Gesamtbetrag der Deckungsmassen | 588,87 | 620,07 | 651,82 | 696,70 | 572,41 | 610,62 | 750,37 | 722,28 |
| davon gattungsklassische Deckungswerte | 576,97 | 608,17 | 639,88 | 684,75 | 561,44 | 599,80 | 737,30 | 710,12 |
| davon weitere Deckungswerte | 11,90 | 11,90 | 11,94 | 11,95 | 10,98 | 10,82 | 13,07 | 12,16 |
| Überdeckung in % | 61,11% | 65,13% | 69,39% | 74,72% | 74,42% | 82,69% | 64,58% | 71,04% |
| Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. I PfandBG in % | | | 3,10% | | | | | |

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

(Angaben in Mio. Euro)

| | Laufzeitstruktur III 2018 | | Laufzeitstruktur III 2017 | | Überhang | |
|--|---------------------------|-----------------------|---------------------------|-----------------------|----------|----------|
| | Deckungs- masse | Pfandbrief- umlauf | Deckungs- masse | Pfandbrief- umlauf | III 2018 | III 2017 |
| bis zu sechs Monate | 45,35 | 5,00 | 43,01 | 10,00 | 40,35 | 33,01 |
| mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten | 25,74 | 25,00 | 25,65 | - | 0,74 | 25,65 |
| mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten | 21,05 | 2,00 | 26,50 | 5,00 | 19,05 | 21,50 |
| mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren | 24,99 | 20,00 | 27,88 | 25,00 | 4,99 | 2,88 |
| mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren | 55,43 | 10,00 | 47,91 | 22,00 | 45,43 | 25,91 |
| mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren | 46,74 | 39,50 | 60,94 | 10,00 | 7,24 | 50,94 |
| mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren | 55,85 | 20,00 | 50,00 | 39,50 | 35,85 | 10,50 |
| mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren | 200,85 | 149,00 | 227,49 | 139,00 | 51,85 | 88,49 |
| über 10 Jahre | 112,86 | 95,00 | 110,68 | 125,00 | 17,86 | -14,32 |

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

*) Angabe nach statistischem 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 | III 2018 | | | | III 2017 | | | | gesetzl. Grenze |
|--------------------------|--------------------|-------------------------|-------------------|------------------|--------------------|-------------------------|-------------------|------------------|-----------------|
| | Nominalwert brutto | davon nicht anrechenbar | Nominalwert netto | Anteil am Umlauf | Nominalwert brutto | davon nicht anrechenbar | Nominalwert netto | Anteil am Umlauf | |
| §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 | |
|--|-------------------------------------|----------|---|----------|-----------------------------------|----------|----------|----------|
| | III 2018 | III 2017 | III 2018 | III 2017 | III 2018 | III 2017 | III 2018 | III 2017 |
| Bundesrepublik Deutschland | - | - | - | - | 11,90 | 11,90 | 11,90 | 11,90 |
| Summe | - | - | - | - | 11,90 | 11,90 | 11,90 | 11,90 |

| Nettobarwert je Fremdwährung | Barwert der Deckungsmassen | | Barwert des Pfandbriefumlaufs | | Nettobarwert in Fremdwährung | |
|------------------------------|----------------------------|----------|-------------------------------|----------|------------------------------|----------|
| | III 2018 | III 2017 | III 2018 | III 2017 | III 2018 | III 2017 |
| keine | - | - | - | - | - | - |

| | III 2018 | III 2017 |
|---|----------|----------|
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte | 95,61% | 95,44% |
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe | 100,00% | 100,00% |
| Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf | 52,61% | 52,57% |
| Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist(§13 Abs. 1 PfandBG) | - | + |
| volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit | 6,14 | 6,28 |

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

(Angaben in Mio. Euro)

| Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen | III 2018 | III 2017 | Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse | Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung) | III 2018 | III 2017 | Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumsatfs |
|--|----------|----------|--|--|---------------|---------------|--|
| nach Größenklassen | | | | weitere Deckungswerte | | | |
| bis einschließlich 300 T€ | 426,36 | 463,75 | | weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto | 11,90 | 11,90 | 3,26% |
| mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€ | 74,46 | 77,04 | | davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG | - | - | 0,00% |
| mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€ | 76,14 | 67,38 | | davon höchste Geldforderung geg. KI | - | - | 0,00% |
| mehr als 10 Mio.€ | - | - | | Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG | 11,90 | 11,90 | 3,26% |
| nach Nutzungsart (I) in Deutschland | | | | Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet) | | | |
| wohnwirtschaftlich | 507,56 | 536,52 | | Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG | - | - | 0,00% |
| gewerblich | 69,41 | 71,65 | | Summe gattungsklassische und weitere Deckung | 588,87 | 623,81 | 161,11% |
| nach Nutzungsart (II) in Deutschland | | | | | | | |
| Eigentumswohnungen | 45,33 | 52,45 | 7,70% | | | | |
| Ein- und Zweifamilienhäuser | 390,91 | 416,85 | 66,38% | | | | |
| Mehrfamilienhäuser | 71,33 | 67,22 | 12,11% | | | | |
| Bürogebäude | 3,24 | 2,02 | 0,55% | | | | |
| Handelsgebäude | 7,07 | 7,72 | 1,20% | | | | |
| Industriegebäude | 18,80 | 5,42 | 3,19% | | | | |
| sonstige gewerblich genutzte Gebäude | 40,30 | 56,49 | 6,84% | | | | |
| unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten | - | - | 0,00% | | | | |
| Bauplätze | - | - | 0,00% | | | | |

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

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

(Angaben in Mio. Euro)

| Länder | Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen | | Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbetrag | |
|--------|--|----------|--|----------|
| | III 2018 | III 2017 | III 2018 | III 2017 |
| keine | - | - | - | - |
| Summe | - | - | - | - |