Nord-Ostsee Sparkasse

Report zum Hypothekenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	I 2016
Referenz	I 2015

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 2016	I 2015	I 2016	I 2015	I 2016	I 2015	I 2016	I 2015
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	365,50	199,50	402,28	226,82	326,85	189,14	421,55	236,18
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	601,09	551,81	695,40	641,47	615,97	574,40	706,20	652,36
davon gattungsklassische Deckungswerte	588,77	542,56	682,62	631,59	604,09	564,79	693,29	642,48
davon weitere Deckungswerte	12,33	9,25	12,79	9,88	11,88	9,61	12,92	9,88
Überdeckung in %	64,46%	176,60%	72,87%	182,81%	88,46%	203,68%	67,52%	176,22%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. I PfandBG in %			3,18%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur I 2016		Laufzeitstruktur I 2015		Überhang	
	Deckungsmasse	Pfandbriefumlauf	Deckungsmasse	Pfandbriefumlauf	I 2016	I 2015
bis zu sechs Monate	48,82	-	57,02	-	48,82	57,02
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	32,77	-	25,79	20,00	32,77	5,79
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	21,54	-	19,84	-	21,54	19,84
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	24,78	10,00	31,81	-	14,78	31,81
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	61,30	5,00	45,87	10,00	56,30	35,87
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	53,92	27,00	66,84	5,00	26,92	61,84
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	62,36	30,00	50,19	27,00	32,36	23,19
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	226,82	138,50	220,68	62,50	88,32	158,18
über 10 Jahre	68,77	155,00	33,77	75,00	- 86,23	-41,23

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 2016				I 2015				
	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 2016	I 2015	I 2016	I 2015	I 2016	I 2015	I 2016	I 2015
Bundesrepublik Deutschland	-	9,25	-	-	12,33	-	12,33	9,25
Summe	**-**	**9,25**	**-**	**-**	**12,33**	**-**	**12,33**	**9,25**

Nettobarwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettobarwert in Fremdwährung	
	I 2016	I 2015	I 2016	I 2015	I 2016	I 2015
keine	-	-	-	-	-	-

	I 2016	I 2015
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	94,95%	93,02%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	52,07%	44,59%
Überschreitungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist(§13 Abs. 1 PfandBG)	-	+
volumensgewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	6,43	6,88

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	I 2016	I 2015	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse
nach Größenklassen			
bis einschließlich 300 T€	436,99	402,92	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	79,38	73,84	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	72,40	65,80	
mehr als 10 Mio.€	-	-	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	512,02	456,20	
gewerblich	76,75	86,36	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	58,29	47,30	9,70%
Ein- und Zweifamilienhäuser	380,27	340,39	63,26%
Mehrfamilienhäuser	73,45	68,51	12,22%
Bürogebäude	0,58	1,47	0,10%
Handelsgebäude	11,57	7,50	1,92%
Industriegebäude	10,36	11,54	1,72%
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	54,24	65,85	9,02%
unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	-	-	0,00%
Bauplätze	-	-	0,00%

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	I 2016	I 2015	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
sonstige Deckungswerte	12,33	9,25	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	9,25	3,37%
Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. Ia PfandBG	-	-	0,00%
Summe gattungsklassische und weitere Deckung	601,09	551,81	164,46%

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	I 2016	I 2015	I 2016	I 2015
keine	-	-	-	-
Summe	-	-	-	-