Nord-Ostsee Sparkasse

Report zum Hypothekenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	IV 2016
Referenz	IV 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)	
	IV 2016	IV 2015	IV 2016	IV 2015	IV 2016	IV 2015	IV 2016	IV 2015
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	365,50	355,50	397,56	377,61	328,18	305,86	416,89	412,32
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	622,72	586,67	710,41	668,75	625,59	594,72	726,65	690,52
davon gattungsklassische Deckungswerte	610,39	574,35	697,81	656,11	613,76	582,99	713,93	677,59
davon weitere Deckungswerte	12,33	12,33	12,60	12,64	11,83	11,72	12,72	12,94
Überdeckung in %	70,37%	65,03%	78,69%	77,10%	90,63%	94,44%	74,30%	67,47%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. I PfandBG in %			3,17%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur IV 2016		Laufzeitstruktur IV 2015		Überhang	
	Deckungs-masse	Pfandbrief-umlauf	Deckungs-masse	Pfandbrief-umlauf	IV 2016	IV 2015
bis zu sechs Monate	59,60	-	51,59	-	59,60	51,59
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	25,16	-	31,08	-	25,16	31,08
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	22,94	10,00	27,16	-	12,94	27,16
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	24,16	5,00	24,60	-	19,16	24,60
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	58,77	27,00	50,54	15,00	31,77	35,54
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	53,86	20,00	59,44	27,00	33,86	32,44
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	62,27	18,00	53,58	20,00	44,27	33,58
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	221,01	155,50	232,37	138,50	65,51	93,87
über 10 Jahre	94,93	130,00	56,31	155,00	- 35,07	-98,69

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

*)Angabe 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 2016				IV 2015				
	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 2016	IV 2015	IV 2016	IV 2015	IV 2016	IV 2015	IV 2016	IV 2015
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	
	IV 2016	IV 2015	IV 2016	IV 2015	IV 2016	IV 2015
keine	-	-	-	-	-	-

	IV 2016	IV 2015
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	95,48%	94,60%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	52,43%	51,71%
Überschreitungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist(§13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumensgewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	6,31	6,53

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	IV 2016	IV 2015	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse
nach Größenklassen			
bis einschließlich 300 T€	456,72	424,09	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	81,49	75,66	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	72,18	74,60	
mehr als 10 Mio.€	-	-	
nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	536,00	491,58	
gewerblich	74,39	82,77	
nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	53,61	55,15	8,61%
Ein- und Zweifamilienhäuser	406,23	363,43	65,23%
Mehrfamilienhäuser	76,17	72,99	12,23%
Bürogebäude	0,57	0,64	0,09%
Handelsgebäude	8,95	11,72	1,44%
Industriegebäude	8,56	11,48	1,37%
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	56,31	58,93	9,04%
unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	-	-	0,00%
Bauplätze	-	-	0,00%

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	IV 2016	IV 2015	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
sonstige 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	622,72	586,67	170,37%

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 2016	IV 2015	IV 2016	IV 2015
keine	-	-	-	-
Summe	-	-	-	-

VI) Anhang des Jahresabschlusses

(Angaben in Mio. Euro)

	wohnwirtschaftlich		gewerblich	
	IV 2016	IV 2015	IV 2016	IV 2015
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	-	-	-	-