

Sparkasse Münsterland Ost

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarlehenlauf

Stichtag	30.06.2022
Referenz	30.06.2021

I) Angaben zu Gesamtbetrag und Laufzeitstruktur

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 1 und 3 PfandBG Verhältnis Umlauf zur Deckungsmasse	Nennwert		Barwert		Risikobarwert inkl. Währungsstress *	
	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	532,10	602,00	530,15	659,88	499,27	628,61
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	868,56	891,48	857,22	964,47	803,62	925,16
% Fremdwährungsderivate v. Passiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
% Zinsderivate v. Passiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
% Fremdwährungsderivate v. Aktiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
% Zinsderivate v. Aktiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Überdeckung in %	63,23%	48,09%	61,69%	46,16%	60,96%	47,18%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021
bis zu sechs Monate	45,00	49,90	101,82	130,28
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	15,00	20,00	69,84	52,35
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	4,00	45,00	24,35	31,90
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	10,00	15,00	38,33	78,69
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	130,00	14,00	83,02	79,14
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	15,00	130,00	86,14	87,05
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	96,10	15,00	92,43	88,57
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	173,00	254,10	287,69	277,25
über 10 Jahre	44,00	59,00	84,94	66,24

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	30.06.2022	30.06.2021
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	86,62%	84,57%
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%

§ 28 (1) Nr. 10 PfandBG (nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung) Fremdwährung	Zinsstress-Barwert der Deckungsmassen		Zinsstress-Barwert des Pfandbriefumlaufs		Wechselkurs		Nettobarwert in Fremdwährung		Nettobarwert in EUR	
	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

* Sowohl die Ermittlung des Risikobarwerts als auch des Währungsstresses erfolgt dynamisch.

II) Zusammensetzung der ordentlichen Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

Verteilung der Deckungswerte	30.06.2022		30.06.2021		Weitere Kennzahlen	30.06.2022		30.06.2021			
nach Größenklassen					§ 28 (1) Nr. 7 PfandBG - Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 (1) PfandBG überschreiten.	in Mio. EUR	0,00	0,00			
bis zu 300 Tsd. €	509,57	528,73			§ 28 (1) Nr. 11 PfandBG - volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning).	in Jahren	6,52	6,52			
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	135,86	125,08			§ 28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.	in %	51,65%	51,40%			
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	157,62	162,14			Ordentliche Deckung (nominal)	in Mio. EUR	832,56	845,48			
mehr als 10 Mio. €	29,52	29,52			Anteil am Gesamtumlauf	in %	156,47%	140,45%			
nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)											
wohnwirtschaftlich	659,44	662,28									
gewerblich	173,12	183,20									
nach Nutzungsart (II) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)											
Staat	Stichtag	Eigentumswohnungen	Ein- und Zweifamilienhäuser	Mehrfamilienhäuser	Bürogebäude	Handelsgebäude	Industriegebäude	sonstige gewerblich genutzte Gebäude	unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bauplätze	Summe
Bundesrepublik Deutschland	30.06.2022	91,79	388,10	179,55	23,27	27,50	37,88	84,47	0,00	0,00	832,56
	30.06.2021	91,01	395,59	175,68	25,62	25,04	36,86	95,67	0,00	0,00	845,48
Summe	30.06.2022	91,79	388,10	179,55	23,27	27,50	37,88	84,47	0,00	0,00	832,56
	30.06.2021	91,01	395,59	175,68	25,62	25,04	36,86	95,67	0,00	0,00	845,48

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten		30.06.22		30.06.21					
§ 19 (1) Nr. 2 PfandBG		0,00	0,00						
§ 19 (1) Nr. 3 PfandBG		0,00	0,00						
§ 28 (1) Nr. 4, 5 und 6 PfandBG Gesamtbetrag der eingetragenen Forderungen	Ausgleichsforderungen i.S.d. § 19 (1) Nr. 1 PfandBG	Forderungen i.S.d. § 19 (1) Nr. 2 PfandBG				Forderungen i.S.d. § 19 (1) Nr. 3 PfandBG		Summe	
		Gesamt	davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013						
Staat		30.06.22	30.06.21	30.06.22	30.06.21	30.06.22	30.06.21	30.06.22	30.06.21
Bundesrepublik Deutschland		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	36,00	46,00
Summe		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	36,00	46,00

IV) Übersicht über rückständige Leistungen

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (2) Nr. 2 PfandBG Staat	Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen		Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt	
	30.06.22	30.06.21	30.06.22	30.06.2021
keine	0,00	0,00	0,00	0,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00