

# Sparkasse Münsterland Ost

## Report zum Hypothekenpfandbriefumlauf

Stichtag	III 2015
Referenz	III 2014

### 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 2015	III 2014	III 2015	III 2014	III 2015	III 2014	III 2015	III 2014
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	525,00	435,00	581,29	490,21	535,95	455,61	618,59	522,27
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	655,13	544,55	734,47	620,36	701,33	593,20	752,54	639,39
davon gattungsklassische Deckungswerte	605,13	514,55	684,08	590,26	650,98	563,20	702,26	609,29
davon weitere Deckungswerte	50,00	30,00	50,38	30,10	50,35	30,00	50,28	30,11
Überdeckung in %	24,79%	25,18%	26,35%	26,55%	30,86%	30,20%	21,65%	22,42%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			8,67%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur III 2015		Laufzeitstruktur III 2014		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	III 2015	III 2014
bis zu sechs Monate	68,49	-	49,17	-	68,49	49,17
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	21,27	10,00	15,86	10,00	11,27	5,86
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	28,74	-	23,84	-	28,74	23,84
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	18,40	55,00	48,21	10,00	- 36,60	38,21
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	59,79	39,00	33,75	55,00	20,79	-21,25
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	62,41	30,00	52,75	39,00	32,41	13,75
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	69,76	10,00	56,70	30,00	59,76	26,70
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	297,85	238,90	237,65	153,90	58,95	83,75
über 10 Jahre	28,42	142,10	26,64	137,10	- 113,68	-110,46

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate, keine Auslandsgeschäfte sowie keine wertberichtigten Geschäfte.

\*) dynamisches 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 2015				III 2014				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 2015	III 2014	III 2015	III 2014	III 2015	III 2014	III 2015	III 2014
Bundesrepublik Deutschland	-	30,00	-	-	50,00	-	50,00	30,00
<b>Summe</b>	-	<b>30,00</b>	-	-	<b>50,00</b>	-	<b>50,00</b>	<b>30,00</b>

Nettobarwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettobarwert in Fremdwährung	
	III 2015	III 2014	III 2015	III 2014	III 2015	III 2014
keine	-	-	-	-	-	-

	III 2015	III 2014
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	86,77%	91,21%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	50,90%	43,68%
Überschreibungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist( §13 Abs. 1 PfandBG )	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	6,02	5,68

# Sparkasse Münsterland Ost

## Report zum Hypothekenpfandbriefumlauf

Stichtag	III 2015
Referenz	III 2014

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	III 2015	III 2014	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	III 2015	III 2014	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
<b>nach Größenklassen</b>				<b>sonstige Deckungswerte</b>			
bis einschließlich 300 T€	437,82	384,57		weitere Deckung gem. § 19 Abs. 1 Nr. 2-3 PfandBG brutto	-	-	0,00%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	81,45	62,54		davon nach § 19 Abs. 1 Nr.2 PfandBG	-	-	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	69,82	50,64		davon höchste Geldforderung geg. Kl	-	-	0,00%
mehr als 10 Mio.€	16,04	16,80		Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG	-	-	0,00%
<b>nach Nutzungsart (I) in Deutschland</b>				Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)			
wohnwirtschaftlich	466,98	402,45		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	-	-	0,00%
gewerblich	138,15	112,10		<b>Summe gattungsklassische und weitere Deckung</b>	<b>655,13</b>	<b>544,55</b>	<b>124,79%</b>
<b>nach Nutzungsart (II) in Deutschland</b>							
Eigentumswohnungen	58,54	53,18	8,94%				
Ein- und Zweifamilienhäuser	309,55	266,72	47,25%				
Mehrfamilienhäuser	98,89	82,55	15,09%				
Bürogebäude	20,94	19,45	3,20%				
Handelsgebäude	7,77	6,60	1,19%				
Industriegebäude	27,03	23,46	4,13%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	82,41	62,59	12,58%				
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 2015	III 2014	III 2015	III 2014
keine	-	-	-	-
<b>Summe</b>	-	-	-	-