

# Sparkasse Münsterland Ost

## Report zum Hypothekenpfandbriefumlauf

Stichtag	II 2016
Referenz	II 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)	
	II 2016	II 2015	II 2016	II 2015	II 2016	II 2015	II 2016	II 2015
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	620,00	535,00	699,01	584,41	651,51	535,11	716,85	630,96
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	723,21	614,91	809,82	688,97	779,23	658,19	812,84	710,59
davon gattungsklassische Deckungswerte	637,21	564,91	723,15	638,54	692,87	607,48	726,57	660,30
davon weitere Deckungswerte	86,00	50,00	86,67	50,43	86,36	50,70	86,28	50,29
Überdeckung in %	16,65%	14,94%	15,85%	17,89%	19,60%	23,00%	13,39%	12,62%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			12,40%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur II 2016		Laufzeitstruktur II 2015		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	II 2016	II 2015
bis zu sechs Monate	88,76	10,00	54,59	10,00	78,76	44,59
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	23,62	20,00	17,09	-	3,62	17,09
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	17,88	45,00	28,54	10,00	- 27,12	18,54
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	26,32	29,00	21,13	20,00	- 2,68	1,13
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	64,35	5,00	42,11	74,00	59,35	-31,89
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	66,43	35,00	66,08	5,00	31,43	61,08
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	120,15	-	63,44	35,00	120,15	28,44
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	277,90	268,90	292,50	238,90	9,00	53,60
über 10 Jahre	37,80	207,10	29,42	142,10	- 169,30	-112,68

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	II 2016				II 2015				gesetzl. Grenze
	Nominal- wert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominal- wert netto	Anteil am Umlauf	Nominal- wert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominal- wert 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	
	II 2016	II 2015	II 2016	II 2015	II 2016	II 2015	II 2016	II 2015
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-	86,00	50,00	86,00	50,00
<b>Summe</b>	-	-	-	-	<b>86,00</b>	<b>50,00</b>	<b>86,00</b>	<b>50,00</b>

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

	II 2016	II 2015
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	80,36%	88,21%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	50,97%	50,97%
Überschreibungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist( §13 Abs. 1 PfandBG )	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	6,11	5,75

# Sparkasse Münsterland Ost

## Report zum Hypothekenpfandbriefumlauf

Stichtag	II 2016
Referenz	II 2015

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	II 2016	II 2015	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	II 2016	II 2015	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
<b>nach Größenklassen</b>				<b>sonstige Deckungswerte</b>			
bis einschließlich 300 T€	470,84	426,21		weitere Deckung gem. § 19 Abs. 1 Nr. 2-3 PfandBG brutto	-	-	0,00%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	78,11	67,38		davon nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG	-	-	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	88,26	55,02		davon höchste Geldforderung geg. Kl	-	-	0,00%
mehr als 10 Mio.€	-	16,30		Gesamtauslastung nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG	-	-	0,00%
<b>nach Nutzungsart (I) in Deutschland</b>				Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)			
wohnwirtschaftlich	496,83	447,98		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	-	-	0,00%
gewerblich	140,37	116,92		<b>Summe gattungsklassische und weitere Deckung</b>	<b>723,21</b>	<b>614,91</b>	<b>116,65%</b>
<b>nach Nutzungsart (II) in Deutschland</b>							
Eigentumswohnungen	67,11	58,53	9,28%				
Ein- und Zweifamilienhäuser	331,05	304,24	45,77%				
Mehrfamilienhäuser	98,68	85,22	13,64%				
Bürogebäude	21,20	18,12	2,93%				
Handelsgebäude	10,07	8,06	1,39%				
Industriegebäude	31,41	26,15	4,34%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	77,69	64,59	10,74%				
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% Rückstandsbeitrag	
	II 2016	II 2015	II 2016	II 2015
keine	-	-	-	-
<b>Summe</b>	-	-	-	-