

Sparkasse Münsterland Ost

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

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	667,00	600,00	729,98	652,95	608,04	590,82	759,35
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	782,94	695,24	866,15	773,04	746,38	737,63	875,46	789,87
davon gattungsklassische Deckungswerte	696,94	616,24	779,59	693,51	655,69	652,36	789,21	710,56
davon weitere Deckungswerte	86,00	79,00	86,56	79,53	90,69	85,27	86,25	79,30
Überdeckung in %	17,38%	15,87%	18,65%	18,39%	22,75%	24,85%	15,29%	12,92%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			11,86%					

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	93,95	20,00	74,78	-	73,95	74,78
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	26,47	45,00	30,41	10,00	18,53	20,41
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	27,81	29,00	22,91	20,00	1,19	2,91
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	30,24	5,00	23,26	45,00	25,24	-21,74
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	63,44	25,00	56,87	34,00	38,44	22,87
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	76,04	10,00	60,28	25,00	66,04	35,28
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	122,65	49,90	72,01	10,00	72,75	62,01
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	301,19	325,10	327,35	248,90	23,91	78,45
über 10 Jahre	41,13	158,00	27,37	207,10	-116,87	-179,73

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	IV 2016				IV 2015				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	
	IV 2016	IV 2015	IV 2016	IV 2015	IV 2016	IV 2015	IV 2016	IV 2015
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-	86,00	79,00	86,00	79,00
Summe	-	-	-	-	86,00	79,00	86,00	79,00

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	81,17%	82,61%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	51,15%	50,85%
Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist (§13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	6,06	6,04

Sparkasse Münsterland Ost

Report zum Hypothekenpfandbriefumlauf

Stichtag	IV 2016
Referenz	IV 2015

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	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	IV 2016	IV 2015	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
nach Größenklassen				sonstige Deckungswerte			
bis einschließlich 300 T€	507,23	454,15		weitere Deckung gem. § 19 Abs. 1 Nr. 2-3 PfandBG brutto	-	-	0,00%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	78,54	84,97		davon nach § 19 Abs. 1 Nr.2 PfandBG	-	-	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	96,95	77,12		davon höchste Geldforderung (geg. Kl)	-	-	0,00%
mehr als 10 Mio.€	14,22	-		Gesamtauslastung nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG	-	-	0,00%
nach Nutzungsart (I) in Deutschland				Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichere Überdeckung verwendet)			
wohnwirtschaftlich	535,54	482,51		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	-	-	0,00%
gewerblich	161,40	133,73		Summe gattungsklassische und weitere Deckung	782,94	695,24	117,38%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland							
Eigentumswohnungen	75,54	61,82	9,65%				
Ein- und Zweifamilienhäuser	359,17	317,74	45,87%				
Mehrfamilienhäuser	100,82	102,95	12,88%				
Bürogebäude	23,00	25,31	2,94%				
Handelsgebäude	12,45	10,51	1,59%				
Industriegebäude	35,09	31,05	4,48%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	90,87	66,87	11,61%				
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	
	IV 2016	IV 2015	IV 2016	IV 2015
keine	-	-	-	-
Summe	-	-	-	-