

Sparkasse Münsterland Ost

Report zum Hypothekenpfandbriefumlauf

Stichtag	I 2017
Referenz	I 2016

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)	
	I 2017	I 2016	I 2017	I 2016	I 2017	I 2016	I 2017	I 2016
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	667,00	610,00	724,88	684,17	662,68	636,38	757,84	708,51
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	787,78	705,50	866,88	790,92	825,76	760,34	880,47	796,97
davon gattungsklassische Deckungswerte	721,78	619,50	800,50	704,36	759,48	673,85	814,32	710,68
davon weitere Deckungswerte	66,00	86,00	66,38	86,56	66,28	86,49	66,16	86,29
Überdeckung in %	18,11%	15,66%	19,59%	15,60%	24,61%	19,48%	16,18%	12,49%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			9,16%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur I 2017		Laufzeitstruktur I 2016		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	I 2017	I 2016
bis zu sechs Monate	94,32	55,00	78,80	10,00	39,32	68,80
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	26,10	10,00	29,31	-	16,10	29,31
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	29,47	29,00	18,23	55,00	0,47	-36,77
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	31,44	5,00	24,09	10,00	26,44	14,09
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	67,68	35,00	63,13	34,00	32,68	29,13
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	107,77	-	63,88	35,00	107,77	28,88
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	89,81	69,90	120,27	-	19,91	120,27
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	295,47	315,10	280,06	258,90	19,63	21,16
über 10 Jahre	45,72	148,00	27,72	207,10	102,28	-179,38

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	I 2017				I 2016				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	
	I 2017	I 2016	I 2017	I 2016	I 2017	I 2016	I 2017	I 2016
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-	66,00	86,00	66,00	86,00
Summe	-	-	-	-	66,00	86,00	66,00	86,00

Nettobarwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettobarwert in Fremdwährung	
	I 2017	I 2016	I 2017	I 2016	I 2017	I 2016
keine	-	-	-	-	-	-

	I 2017	I 2016
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	83,33%	81,80%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	51,23%	50,70%
Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist(§ 13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	6,10	6,13

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	I 2017	I 2016	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung)	I 2017	I 2016	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
nach Größenklassen				weitere Deckungswerte			
bis einschließlich 300 T€	527,91	460,48			66,00	86,00	9,90%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	81,77	81,10		weitere Deckung gem. § 19 Abs. 1 Nr. 2-3 PfandBG brutto	-	-	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	98,15	77,92		davon nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG	-	-	0,00%
mehr als 10 Mio.€	13,95	-		davon höchste Geldforderung geg. Kl	-	-	0,00%
nach Nutzungsart (I) in Deutschland				Gesamtauslastung nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG			
wohnwirtschaftlich	563,52	488,16		Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)	66,00	86,00	9,90%
gewerblich	158,26	131,34		Deckung ausschließlich für Liquiditätsicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	-	-	0,00%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				Summe gattungsklassische und weitere Deckung			
Eigentumswohnungen	79,91	64,03	10,14%		787,78	705,50	118,11%
Ein- und Zweifamilienhäuser	373,37	323,12	47,40%				
Mehrfamilienhäuser	110,23	101,00	13,99%				
Bürogebäude	16,78	23,16	2,13%				
Handelsgebäude	17,17	10,51	2,18%				
Industriegebäude	34,09	31,73	4,33%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	90,22	65,95	11,45%				
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	
	I 2017	I 2016	I 2017	I 2016
keine	-	-	-	-
Summe	-	-	-	-