

Sparkasse Münsterland Ost

Report zum Hypothekenpfandbriefumlauf

Stichtag	II 2017
Referenz	II 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)	
	II 2017	II 2016	II 2017	II 2016	II 2017	II 2016	II 2017	II 2016
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	647,00	620,00	698,50	699,01	637,24	651,51	735,31	716,85
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	798,40	723,21	872,03	809,82	829,07	779,23	889,24	812,84
davon gattungsklassische Deckungswerte	732,40	637,21	805,64	723,15	762,79	692,87	823,09	726,57
davon weitere Deckungswerte	66,00	86,00	66,39	86,67	66,28	86,36	66,15	86,28
Überdeckung in %	23,40%	16,65%	24,84%	15,85%	30,10%	19,60%	20,93%	13,39%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			9,50%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur II 2017		Laufzeitstruktur II 2016		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	II 2017	II 2016
bis zu sechs Monate	97,17	45,00	88,76	10,00	52,17	78,76
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	26,81	29,00	23,62	20,00	- 2,19	3,62
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	30,32	5,00	17,88	45,00	25,32	-27,12
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	31,83	-	26,32	29,00	31,83	-2,68
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	71,89	35,00	64,35	5,00	36,89	59,35
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	106,64	-	66,43	35,00	106,64	31,43
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	88,05	69,90	120,15	-	18,15	120,15
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	298,17	315,10	277,90	268,90	- 16,93	9,00
über 10 Jahre	47,53	148,00	37,80	207,10	- 100,47	-169,30

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 2017				II 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	
	II 2017	II 2016	II 2017	II 2016	II 2017	II 2016	II 2017	II 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	
	II 2017	II 2016	II 2017	II 2016	II 2017	II 2016
keine	-	-	-	-	-	-

	II 2017	II 2016
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	83,37%	80,36%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	51,33%	50,97%
Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist(§ 13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	6,19	6,11

Sparkasse Münsterland Ost

Report zum Hypothekenpfandbriefumlauf

Stichtag	II 2017
Referenz	II 2016

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	II 2017	II 2016	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung)	II 2017	II 2016	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
nach Größenklassen				weitere Deckungswerte			
bis einschließlich 300 T€	538,22	470,84		weitere Deckung gem. § 19 Abs. 1 Nr. 2-3 PfandBG brutto	66,00	86,00	10,20%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	80,53	78,11		davon nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG	-	-	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	99,99	88,26		davon höchste Geldforderung geg. KI	-	-	0,00%
mehr als 10 Mio.€	13,67	-		Gesamtauslastung nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG	-	-	0,00%
nach Nutzungsart (I) in Deutschland				Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)			
wohnwirtschaftlich	575,00	496,83		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	66,00	86,00	10,20%
gewerblich	157,40	140,37			-	-	0,00%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				Summe gattungsklassische und weitere Deckung			
Eigentumswohnungen	83,30	67,11	10,43%		798,40	723,21	123,40%
Ein- und Zweifamilienhäuser	381,59	331,05	47,79%				
Mehrfamilienhäuser	110,11	98,68	13,79%				
Bürogebäude	16,64	21,20	2,08%				
Handelsgebäude	17,27	10,07	2,16%				
Industriegebäude	33,64	31,41	4,21%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	89,85	77,69	11,25%				
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	
	II 2017	II 2016	II 2017	II 2016
keine	-	-	-	-
Summe	-	-	-	-