

Sparkasse Münsterland Ost

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

Stichtag	IV 2017
Referenz	IV 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)	
	IV 2017	IV 2016	IV 2017	IV 2016	IV 2017	IV 2016	IV 2017	IV 2016
	Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	622,00	667,00	670,03	729,98	625,63	608,04	703,34
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	828,37	782,94	899,30	866,15	865,14	746,38	917,14	875,46
davon gattungsklassische Deckungswerte	762,37	696,94	832,92	779,59	798,89	655,69	851,02	789,21
davon weitere Deckungswerte	66,00	86,00	66,38	86,56	66,25	90,69	66,13	86,25
Überdeckung in %	33,18%	17,38%	34,22%	18,65%	38,28%	22,75%	30,40%	15,29%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			9,91%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur IV 2017		Laufzeitstruktur IV 2016		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	IV 2017	IV 2016
bis zu sechs Monate	119,93	29,00	93,95	20,00	90,93	73,95
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	32,19	5,00	26,47	45,00	27,19	-18,53
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	31,19	-	27,81	29,00	31,19	-1,19
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	33,95	25,00	30,24	5,00	8,95	25,24
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	79,45	10,00	63,44	25,00	69,45	38,44
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	104,34	49,90	76,04	10,00	54,44	66,04
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	79,22	65,00	122,65	49,90	14,22	72,75
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	285,32	304,10	301,19	325,10	- 18,78	-23,91
über 10 Jahre	62,80	134,00	41,13	158,00	- 71,20	-116,87

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 2017				IV 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	
	IV 2017	IV 2016	IV 2017	IV 2016	IV 2017	IV 2016	IV 2017	IV 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	
	IV 2017	IV 2016	IV 2017	IV 2016	IV 2017	IV 2016
keine	-	-	-	-	-	-

	IV 2017	IV 2016
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	81,63%	81,17%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	51,41%	51,15%
Überschreibungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist (§ 13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	6,43	6,06

Sparkasse Münsterland Ost

Report zum Hypothekenpfandbriefumlauf

Stichtag	IV 2017
Referenz	IV 2016

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

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	IV 2017	IV 2016	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung)	IV 2017	IV 2016	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
nach Größenklassen				weitere Deckungswerte			
bis einschließlich 300 T€	536,93	507,23			66,00	86,00	10,61%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	81,03	78,54		weitere Deckung gem. § 19 Abs. 1 Nr. 2-3 PfandBG brutto	-	-	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	102,00	96,95		davon nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG	-	-	0,00%
mehr als 10 Mio.€	42,41	14,22		davon höchste Geldforderung geg. Kl	-	-	0,00%
nach Nutzungsart (I) in Deutschland				Gesamtauslastung nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG	-	-	0,00%
wohnwirtschaftlich	586,05	535,54		Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichere Überdeckung verwendet)	66,00	86,00	10,61%
gewerblich	176,33	161,40		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	-	-	0,00%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				Summe gattungsklassische und weitere Deckung	828,37	782,94	133,18%
Eigentumswohnungen	89,33	75,54	10,78%				
Ein- und Zweifamilienhäuser	380,17	359,17	45,89%				
Mehrfamilienhäuser	116,55	100,82	14,07%				
Bürogebäude	14,59	23,00	1,76%				
Handelsgebäude	21,38	12,45	2,58%				
Industriegebäude	32,25	35,09	3,89%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	108,10	90,87	13,05%				
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 2017	IV 2016	IV 2017	IV 2016
keine	-	-	-	-
Summe	-	-	-	-