

# Sparkasse Münsterland Ost

## Report zum Hypothekenpfandbriefumlauf

Stichtag	2018
Referenz	2017

### 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)	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	657,00	667,00	702,64	724,88	656,00	662,68	753,90	757,84
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	851,23	787,78	919,70	866,88	884,01	825,76	959,97	880,47
davon gattungsklassische Deckungswerte	785,23	721,78	853,32	800,50	817,76	759,48	891,91	814,32
davon weitere Deckungswerte	66,00	66,00	66,38	66,38	66,25	66,28	68,07	66,16
Überdeckung in %	29,56%	18,11%	30,89%	19,59%	34,76%	24,61%	27,33%	16,18%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			9,45%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur   2018		Laufzeitstruktur   2017		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	2018	2017
bis zu sechs Monate	118,17	29,00	94,32	55,00	89,17	39,32
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	31,32	5,00	26,10	10,00	26,32	16,10
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	33,50	25,00	29,47	29,00	8,50	0,47
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	36,01	10,00	31,44	5,00	26,01	26,44
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	107,93	-	67,68	35,00	107,93	32,68
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	93,65	69,90	107,77	-	23,75	107,77
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	106,71	60,00	89,81	69,90	46,71	19,91
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	254,15	299,10	295,47	315,10	-	-19,63
über 10 Jahre	69,80	159,00	45,72	148,00	-	-102,28

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte 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	2018				2017				gesetzl. Grenze
	Nominalwert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominalwert netto	Anteil am Umlauf	Nominalwert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominalwert netto	Anteil am Umlauf	
§19 Abs. 1 Nr. 1 PfandBG	-	-	-	-	-	-	-	-	-
§19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG	-	-	-	-	-	-	-	-	10,00%
§19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG	-	-	-	-	-	-	-	-	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	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-	66,00	66,00	66,00	66,00
<b>Summe</b>	-	-	-	-	66,00	66,00	66,00	66,00

Nettobarwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettobarwert in Fremdwährung	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
keine	-	-	-	-	-	-

	2018	2017
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	82,17%	83,33%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	51,50%	51,23%
Überschreibungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist( §13 Abs. 1 PfandBG )	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	5,82	6,10

# Sparkasse Münsterland Ost

## Report zum Hypothekenpfandbriefumlauf

Stichtag	I 2018
Referenz	I 2017

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	I 2018	I 2017	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung)	I 2018	I 2017	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
<b>nach Größenklassen</b>				<b>weitere Deckungswerte</b>			
bis einschließlich 300 T€	552,27	527,91		weitere Deckung gem. § 19 Abs. 1 Nr. 2-3 PfandBG brutto	66,00	66,00	10,05%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	82,39	81,77		davon nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG	-	-	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	108,45	98,15		davon höchste Geldforderung geg. KI	-	-	0,00%
mehr als 10 Mio.€	42,12	13,95		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)			
wirtschaftlich	607,32	563,52			66,00	66,00	10,05%
gewerblich	177,91	158,26		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	-	-	0,00%
<b>nach Nutzungsart (II) in Deutschland</b>				<b>Summe gattungsklassische und weitere Deckung</b>			
Eigentumswohnungen	92,41	79,91	10,86%		851,23	787,78	129,56%
Ein- und Zweifamilienhäuser	396,05	373,37	46,53%				
Mehrfamilienhäuser	118,86	110,23	13,96%				
Bürogebäude	12,69	16,78	1,49%				
Handelsgebäude	22,22	17,17	2,61%				
Industriegebäude	36,37	34,09	4,27%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	106,62	90,22	12,53%				
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 Pfandbriefgesetz

(Angaben in Mio. Euro)

Länder	Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen		Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbetrag	
	I 2018	I 2017	I 2018	I 2017
keine	-	-	-	-
<b>Summe</b>	-	-	-	-