

# Sparkasse Münsterland Ost

## Report zum Hypothekenpfandbriefumlauf

Stichtag	III 2018
Referenz	III 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)	
	III 2018	III 2017	III 2018	III 2017	III 2018	III 2017	III 2018	III 2017
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	642,00	612,00	687,48	663,84	642,03	620,07	737,36	696,32
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	898,04	823,27	964,15	898,56	926,20	862,77	1.006,73	916,64
davon gattungsklassische Deckungswerte	832,04	757,27	897,84	832,17	859,99	796,51	938,87	850,50
davon weitere Deckungswerte	66,00	66,00	66,31	66,40	66,20	66,26	67,87	66,14
Überdeckung in %	39,88%	34,52%	40,24%	35,36%	44,26%	39,14%	36,53%	31,64%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			9,65%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur III 2018		Laufzeitstruktur III 2017		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	III 2018	III 2017
bis zu sechs Monate	117,95	5,00	95,31	10,00	112,95	85,31
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	36,16	25,00	34,18	29,00	11,16	5,18
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	36,24	10,00	31,70	5,00	26,24	26,70
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	40,42	-	33,57	25,00	40,42	8,57
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	113,70	-	76,77	10,00	113,70	66,77
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	87,97	94,90	108,23	-	6,93	108,23
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	102,23	35,00	82,27	94,90	67,23	12,63
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	289,86	339,10	296,69	297,10	49,24	0,41
über 10 Jahre	73,51	133,00	64,55	141,00	59,49	76,45

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	III 2018				III 2017				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	
	III 2018	III 2017	III 2018	III 2017	III 2018	III 2017	III 2018	III 2017
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-	66,00	66,00	66,00	66,00
<b>Summe</b>	-	-	-	-	<b>66,00</b>	<b>66,00</b>	<b>66,00</b>	<b>66,00</b>

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

	III 2018	III 2017
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	83,31%	83,61%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	51,74%	51,47%
Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist( § 13 Abs. 1 PfandBG )	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	5,84	6,20

# Sparkasse Münsterland Ost

## Report zum Hypothekenpfandbriefumlauf

Stichtag	III 2018
Referenz	III 2017

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	III 2018	III 2017	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung)	III 2018	III 2017	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
<b>nach Größenklassen</b>				<b>weitere Deckungswerte</b>			
bis einschließlich 300 T€	555,78	544,41		weitere Deckung gem. § 19 Abs. 1 Nr. 2-3 PfandBG brutto	66,00	66,00	10,28%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	97,95	83,56		davon nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG	-	-	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	137,02	99,98		davon höchste Geldforderung geg. KI	-	-	0,00%
mehr als 10 Mio.€	41,29	29,32		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)			
wohnwirtschaftlich	633,96	593,12		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	66,00	66,00	10,28%
gewerblich	198,07	164,15			-	-	0,00%
<b>nach Nutzungsart (II) in Deutschland</b>				<b>Summe gattungsklassische und weitere Deckung</b>			
Eigentumswohnungen	95,23	88,68	10,60%		898,04	823,27	139,88%
Ein- und Zweifamilienhäuser	402,94	384,33	44,87%				
Mehrfamilienhäuser	135,79	120,12	15,12%				
Bürogebäude	39,66	14,95	4,42%				
Handelsgebäude	21,80	22,55	2,43%				
Industriegebäude	40,10	32,65	4,46%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	96,52	93,99	10,75%				
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	
	III 2018	III 2017	III 2018	III 2017
keine	-	-	-	-
<b>Summe</b>	-	-	-	-