

Sparkasse Münsterland Ost

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

Stichtag	IV 2018
Referenz	IV 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)	
	IV 2018	IV 2017	IV 2018	IV 2017	IV 2018	IV 2017	IV 2018	IV 2017
	Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	637,00	622,00	687,11	670,03	642,80	625,63	735,38
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	880,73	828,37	949,85	899,30	913,19	865,14	991,08	917,14
davon gattungsklassische Deckungswerte	814,73	762,37	883,56	832,92	847,04	798,89	922,98	851,02
davon weitere Deckungswerte	66,00	66,00	66,29	66,38	66,15	66,25	68,10	66,13
Überdeckung in %	38,26%	33,18%	38,24%	34,22%	42,06%	38,28%	34,77%	30,40%
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 IV 2018		Laufzeitstruktur IV 2017		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	IV 2018	IV 2017
bis zu sechs Monate	121,57	-	119,93	29,00	121,57	90,93
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	34,63	25,00	32,19	5,00	9,63	27,19
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	36,89	10,00	31,19	-	26,89	31,19
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	43,48	-	33,95	25,00	43,48	8,95
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	104,87	49,90	79,45	10,00	54,97	69,45
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	84,84	65,00	104,34	49,90	19,84	54,44
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	107,78	19,00	79,22	65,00	88,78	14,22
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	283,53	365,10	285,32	304,10	81,57	-18,78
über 10 Jahre	63,14	103,00	62,80	134,00	39,86	-71,20

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 2018				IV 2017				gesetzl. Grenze
	Nominal- wert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominal- wert netto	Anteil am Umlauf	Nominal- wert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominal- wert 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 2018	IV 2017	IV 2018	IV 2017	IV 2018	IV 2017	IV 2018	IV 2017
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-	66,00	66,00	66,00	66,00
Summe	-	-	-	-	66,00	66,00	66,00	66,00

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

	IV 2018	IV 2017
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	83,10%	81,63%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	51,63%	51,41%
Überschreibungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist (§ 13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	5,95	6,43

Sparkasse Münsterland Ost

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

Stichtag	IV 2018
Referenz	IV 2017

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

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	IV 2018	IV 2017	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung)	IV 2018	IV 2017	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
nach Größenklassen				weitere Deckungswerte			
bis einschließlich 300 T€	542,32	536,93			66,00	66,00	10,36%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	94,04	81,03		weitere Deckung gem. § 19 Abs. 1 Nr. 2-3 PfandBG brutto	-	-	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	137,74	102,00		davon nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG	-	-	0,00%
mehr als 10 Mio.€	40,63	42,41		davon höchste Geldforderung geg. Kl	-	-	0,00%
nach Nutzungsart (I) in Deutschland				Gesamtauslastung nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG	-	-	0,00%
wohnwirtschaftlich	618,59	586,05		Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)	66,00	66,00	10,36%
gewerblich	196,14	176,33		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	-	-	0,00%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				Summe gattungsklassische und weitere Deckung	880,73	828,37	138,26%
Eigentumswohnungen	92,37	89,33	10,49%				
Ein- und Zweifamilienhäuser	391,35	380,17	44,44%				
Mehrfamilienhäuser	134,86	116,55	15,31%				
Bürogebäude	37,69	14,59	4,28%				
Handelsgebäude	22,01	21,38	2,50%				
Industriegebäude	38,84	32,25	4,41%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	97,59	108,10	11,08%				
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	
	IV 2018	IV 2017	IV 2018	IV 2017
keine	-	-	-	-
Summe	-	-	-	-