

# Sparkasse Münsterland Ost

## Report zum Hypothekenpfandbriefumlauf

Stichtag	II 2019
Referenz	II 2018

### 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 2019	II 2018	II 2019	II 2018	II 2019	II 2018	II 2019	II 2018
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	637,00	642,00	711,33	692,24	667,79	644,84	758,63	744,36
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	943,32	875,64	1.035,76	946,85	992,97	909,27	1.083,64	989,39
davon gattungsklassische Deckungswerte	877,32	809,64	969,18	880,51	926,81	843,07	1.015,27	921,19
davon weitere Deckungswerte	66,00	66,00	66,58	66,35	66,16	66,21	68,37	68,21
Überdeckung in %	48,09%	36,39%	45,61%	36,78%	48,70%	41,01%	42,84%	32,92%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			9,36%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur II 2019		Laufzeitstruktur II 2018		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	II 2019	II 2018
bis zu sechs Monate	128,24	25,00	119,19	5,00	103,24	114,19
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	38,20	10,00	33,06	-	28,20	33,06
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	41,17	-	34,26	25,00	41,17	9,26
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	65,71	-	37,12	10,00	65,71	27,12
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	92,92	69,90	110,30	-	23,02	110,30
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	112,72	60,00	91,33	69,90	52,72	21,43
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	67,65	14,00	108,68	60,00	53,65	48,68
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	315,36	365,10	270,44	329,10	49,74	-58,66
über 10 Jahre	81,35	93,00	71,27	143,00	11,65	-71,73

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 2019				II 2018				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	
	II 2019	II 2018	II 2019	II 2018	II 2019	II 2018	II 2019	II 2018
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	
	II 2019	II 2018	II 2019	II 2018	II 2019	II 2018
keine	-	-	-	-	-	-

	II 2019	II 2018
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	83,63%	82,84%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	51,76%	51,71%
Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist (§ 13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	5,92	5,77

# Sparkasse Münsterland Ost

## Report zum Hypothekenpfandbriefumlauf

Stichtag	II 2019
Referenz	II 2018

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

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	II 2019	II 2018	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung)	II 2019	II 2018	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
<b>nach Größenklassen</b>				<b>weitere Deckungswerte</b>			
bis einschließlich 300 T€	585,08	558,53		weitere Deckung gem. § 19 Abs. 1 Nr. 2-3 PfandBG brutto	66,00	66,00	10,36%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	118,44	89,53		davon nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG	-	-	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	133,99	119,75		davon höchste Geldforderung geg. Kl	-	-	0,00%
mehr als 10 Mio.€	39,81	41,83		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	683,19	621,87			66,00	66,00	10,36%
gewerblich	194,13	187,77		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	97,84	95,83	10,37%		943,32	875,64	148,09%
Ein- und Zweifamilienhäuser	425,80	402,33	45,14%				
Mehrfamilienhäuser	159,54	123,71	16,91%				
Bürogebäude	37,10	19,79	3,93%				
Handelsgebäude	21,46	22,10	2,28%				
Industriegebäude	27,46	40,44	2,91%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	108,11	105,43	11,46%				
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	
	II 2019	II 2018	II 2019	II 2018
keine	-	-	-	-
<b>Summe</b>	-	-	-	-