

# Sparkasse Münsterland Ost

## Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

Stichtag	III 2019
Referenz	III 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)	
	III 2019	III 2018	III 2019	III 2018	III 2019	III 2018	III 2019	III 2018
	Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	612,00	642,00	696,57	687,48	653,60	642,03	743,19
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	931,20	898,04	1.033,16	964,15	988,03	926,20	1.083,22	1.006,73
davon gattungsklassische Deckungswerte	895,20	832,04	996,63	897,84	951,92	859,99	1.045,41	938,87
davon weitere Deckungswerte	36,00	66,00	36,54	66,31	36,11	66,20	37,81	67,87
Überdeckung in %	52,16%	39,88%	48,32%	40,24%	51,17%	44,26%	45,75%	36,53%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			5,25%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur III 2019		Laufzeitstruktur III 2018		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	III 2019	III 2018
bis zu sechs Monate	130,91	10,00	117,95	5,00	120,91	112,95
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	38,97	-	36,16	25,00	38,97	11,16
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	38,01	-	36,24	10,00	38,01	26,24
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	38,44	-	40,42	-	38,44	40,42
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	90,11	94,90	113,70	-	4,79	113,70
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	106,21	35,00	87,97	94,90	71,21	-6,93
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	77,40	59,00	102,23	35,00	18,40	67,23
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	325,43	320,10	289,86	339,10	5,33	-49,24
über 10 Jahre	85,72	93,00	73,51	133,00	7,28	-59,49

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 2019				III 2018				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 2019	III 2018	III 2019	III 2018	III 2019	III 2018	III 2019	III 2018
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-	36,00	66,00	36,00	66,00
<b>Summe</b>	-	-	-	-	<b>36,00</b>	<b>66,00</b>	<b>36,00</b>	<b>66,00</b>

Nettobarwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettobarwert in Fremdwährung	
	III 2019	III 2018	III 2019	III 2018	III 2019	III 2018
keine	-	-	-	-	-	-

	III 2019	III 2018
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	86,59%	83,31%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	51,72%	51,74%
Überschreibungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist (§ 13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	5,96	5,84

# Sparkasse Münsterland Ost

Report zum Hypothekendarlehenlauf

Stichtag	III 2019
Referenz	III 2018

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	III 2019	III 2018	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung)	III 2019	III 2018	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumschlages
<b>nach Größenklassen</b>				<b>weitere Deckungswerte</b>			
bis einschließlich 300 T€	584,62	555,78		weitere Deckung gem. § 19 Abs. 1 Nr. 2-3 PfandBG brutto	36,00	66,00	5,88%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	127,07	97,95		davon nach § 19 Abs. 1 Nr.2 PfandBG	-	-	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	153,99	137,02		davon höchste Geldforderung geg. Kl	-	-	0,00%
mehr als 10 Mio.€	29,52	41,29		Gesamtauslastung nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG	-	-	0,00%
<b>nach Nutzungsart (I) in Deutschland</b>				Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichere Überdeckung verwendet)			
wirtschaftlich	696,02	633,96		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	36,00	66,00	5,88%
gewerblich	199,18	198,07			-	-	0,00%
<b>nach Nutzungsart (II) in Deutschland</b>				<b>Summe gattungsklassische und weitere Deckung</b>			
Eigentumswohnungen	100,85	95,23	10,83%		931,20	898,04	152,16%
Ein- und Zweifamilienhäuser	426,97	402,94	45,85%				
Mehrfamilienhäuser	168,20	135,79	18,06%				
Bürogebäude	38,19	39,66	4,10%				
Handelsgebäude	23,99	21,80	2,58%				
Industriegebäude	30,93	40,10	3,32%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	106,06	96,52	11,39%				
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 2019	III 2018	III 2019	III 2018
keine	-	-	-	-
<b>Summe</b>	-	-	-	-