

# Sparkasse Münsterland Ost

## Report zum Hypothekenpfandbriefumlauf

Stichtag	IV 2019
Referenz	IV 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)	
	IV 2019	IV 2018	IV 2019	IV 2018	IV 2019	IV 2018	IV 2019	IV 2018
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	612,00	637,00	677,33	687,11	637,15	642,80	720,82	735,38
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	925,47	880,73	1.009,99	949,85	967,03	913,19	1.057,70	991,08
davon gattungsklassische Deckungswerte	889,47	814,73	973,73	883,56	930,96	847,04	1.020,31	922,98
davon weitere Deckungswerte	36,00	66,00	36,26	66,29	36,07	66,15	37,40	68,10
Überdeckung in %	51,22%	38,26%	49,11%	38,24%	51,77%	42,06%	46,74%	34,77%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			5,35%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur IV 2019		Laufzeitstruktur IV 2018		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	IV 2019	IV 2018
bis zu sechs Monate	130,40	10,00	121,57	-	120,40	121,57
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	40,84	-	34,63	25,00	40,84	9,63
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	34,91	-	36,89	10,00	34,91	26,89
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	38,80	49,90	43,48	-	11,10	43,48
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	87,20	65,00	104,87	49,90	22,20	54,97
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	115,23	19,00	84,84	65,00	96,23	19,84
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	75,90	65,00	107,78	19,00	10,90	88,78
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	316,37	310,10	283,53	365,10	6,27	-81,57
über 10 Jahre	85,83	93,00	63,14	103,00	-	-39,86

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate, keine Auslandsgeschäfte sowie keine wertberichtigten Geschäfte.

\*) dynamisches Verfahren gem. PfandBarwertIV

### III) Angaben gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 4 ff. Pfandbriefgesetz (Zusammensetzung der Deckungsmasse)

(Angaben in Mio. Euro, wenn absolute Werte)

Weitere Deckung nach	IV 2019				IV 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	
	IV 2019	IV 2018	IV 2019	IV 2018	IV 2019	IV 2018	IV 2019	IV 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	
	IV 2019	IV 2018	IV 2019	IV 2018	IV 2019	IV 2018
keine	-	-	-	-	-	-

	IV 2019	IV 2018
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	86,69%	83,10%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	51,73%	51,63%
Überschreibungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist (§ 13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	6,03	5,95

# Sparkasse Münsterland Ost

## Report zum Hypothekenpfandbriefumlauf

Stichtag	IV 2019
Referenz	IV 2018

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	IV 2019	IV 2018	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung)	IV 2019	IV 2018	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
<b>nach Größenklassen</b>				<b>weitere Deckungswerte</b>			
bis einschließlich 300 T€	578,28	542,32		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.€	127,60	94,04		davon nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG	-	-	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	154,07	137,74		davon höchste Geldforderung geg. KI	-	-	0,00%
mehr als 10 Mio.€	29,52	40,63		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	690,95	618,59		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	36,00	66,00	5,88%
gewerblich	198,53	196,14			-	-	0,00%
<b>nach Nutzungsart (II) in Deutschland</b>				<b>Summe gattungsklassische und weitere Deckung</b>			
Eigentumswohnungen	99,27	92,37	10,73%		925,47	880,73	151,22%
Ein- und Zweifamilienhäuser	421,89	391,35	45,59%				
Mehrfamilienhäuser	169,78	134,86	18,35%				
Bürogebäude	38,12	37,69	4,12%				
Handelsgebäude	24,63	22,01	2,66%				
Industriegebäude	32,80	38,84	3,54%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	102,97	97,59	11,13%				
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 2019	IV 2018	IV 2019	IV 2018
keine	-	-	-	-
<b>Summe</b>	-	-	-	-