

Sparkasse Münsterland Ost

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

Stichtag	I 2020
Referenz	I 2019

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)	
	I 2020	I 2019	I 2020	I 2019	I 2020	I 2019	I 2020	I 2019
	Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	602,00	637,00	673,24	699,70	633,99	655,63	715,67
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	927,67	890,39	1.017,36	967,67	974,02	929,39	1.065,35	1.010,87
davon gattungsklassische Deckungswerte	891,67	824,39	981,05	901,39	938,01	863,28	1.028,00	942,70
davon weitere Deckungswerte	36,00	66,00	36,32	66,28	36,01	66,11	37,35	68,17
Überdeckung in %	54,10%	39,78%	51,11%	38,30%	53,63%	41,76%	48,86%	35,21%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			5,39%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur I 2020		Laufzeitstruktur I 2019		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	I 2020	I 2019
bis zu sechs Monate	134,63	-	121,03	25,00	134,63	96,03
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	36,71	-	36,09	10,00	36,71	26,09
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	38,28	-	38,82	-	38,28	38,82
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	52,22	69,90	67,08	-	17,68	67,08
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	114,24	60,00	89,80	69,90	54,24	19,90
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	62,06	14,00	111,52	60,00	48,06	51,52
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	90,19	100,00	57,57	14,00	9,81	43,57
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	313,36	265,10	300,23	365,10	48,26	-64,87
über 10 Jahre	85,97	93,00	68,24	93,00	7,03	-24,76

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte 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	I 2020				I 2019				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	
	I 2020	I 2019	I 2020	I 2019	I 2020	I 2019	I 2020	I 2019
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-	36,00	66,00	36,00	66,00
Summe	-	-	-	-	36,00	66,00	36,00	66,00

Nettobarwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettobarwert in Fremdwährung	
	I 2020	I 2019	I 2020	I 2019	I 2020	I 2019
keine	-	-	-	-	-	-

	I 2020	I 2019
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	86,38%	83,08%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	51,72%	51,58%
Überschreibungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist (§ 13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	6,08	6,01

Sparkasse Münsterland Ost

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

Stichtag	I 2020
Referenz	I 2019

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

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	I 2020	I 2019	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung)	I 2020	I 2019	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
nach Größenklassen				weitere Deckungswerte			
bis einschließlich 300 T€	571,22	551,02		weitere Deckung gem. § 19 Abs. 1 Nr. 2-3 PfandBG brutto	36,00	66,00	5,98%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	133,18	99,84		davon nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG	-	-	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	157,74	133,11		davon höchste Geldforderung geg. Kl	-	-	0,00%
mehr als 10 Mio.€	29,52	40,42		Gesamtauslastung nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG	-	-	0,00%
nach Nutzungsart (I) in Deutschland				Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichere Überdeckung verwendet)			
wirtschaftlich	691,18	632,53		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	36,00	66,00	5,98%
gewerblich	200,49	191,87			-	-	0,00%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				Summe gattungsklassische und weitere Deckung			
Eigentumswohnungen	98,21	93,42	10,59%		927,67	890,39	154,10%
Ein- und Zweifamilienhäuser	420,72	399,20	45,35%				
Mehrfamilienhäuser	172,25	139,91	18,57%				
Bürogebäude	37,08	37,49	4,00%				
Handelsgebäude	27,66	20,41	2,98%				
Industriegebäude	34,82	28,67	3,75%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	100,93	105,29	10,88%				
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 (Angaben in Mio. Euro)

Länder	Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen		Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbetrag	
	I 2020	I 2019	I 2020	I 2019
keine	-	-	-	-
Summe	-	-	-	-