

# Sparkasse Münsterland Ost

## Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

Stichtag	III 2020
Referenz	III 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)	
	III 2020	III 2019	III 2020	III 2019	III 2020	III 2019	III 2020	III 2019
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	602,00	612,00	677,50	696,57	635,12	653,60	723,80	743,19
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	901,79	931,20	993,18	1.033,16	945,14	988,03	1.047,51	1.083,22
davon gattungsklassische Deckungswerte	865,79	895,20	956,78	996,63	909,12	951,92	1.010,25	1.045,41
davon weitere Deckungswerte	36,00	36,00	36,40	36,54	36,02	36,11	37,25	37,81
Überdeckung in %	49,80%	52,16%	46,59%	48,32%	48,81%	51,17%	44,72%	45,75%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			5,37%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur III 2020		Laufzeitstruktur III 2019		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	III 2020	III 2019
bis zu sechs Monate	128,07	-	130,91	10,00	128,07	120,91
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	36,95	-	38,97	-	36,95	38,97
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	51,29	69,90	38,01	-	18,61	38,01
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	37,43	25,00	38,44	-	12,43	38,44
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	106,01	35,00	90,11	94,90	71,01	4,79
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	76,03	59,00	106,21	35,00	17,03	71,21
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	96,00	95,00	77,40	59,00	1,00	18,40
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	290,30	240,10	325,43	320,10	50,20	5,33
über 10 Jahre	79,70	78,00	85,72	93,00	1,70	7,28

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 2020				III 2019				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	
	III 2020	III 2019	III 2020	III 2019	III 2020	III 2019	III 2020	III 2019
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-	36,00	36,00	36,00	36,00
<b>Summe</b>	-	-	-	-	<b>36,00</b>	<b>36,00</b>	<b>36,00</b>	<b>36,00</b>

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

	III 2020	III 2019
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	86,28%	86,59%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sicher gestellt ist (§ 13 Abs. 1 PfandBG)	51,45%	51,72%
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	6,31	5,96

# Sparkasse Münsterland Ost

## Report zum Hypothekenpfandbriefumlauf

Stichtag	III 2020
Referenz	III 2019

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	III 2020	III 2019	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung)	III 2020	III 2019	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
<b>nach Größenklassen</b>				<b>weitere Deckungswerte</b>			
bis einschließlich 300 T€	551,26	584,62		weitere Deckung gem. § 19 Abs. 1 Nr. 2-3 PfandBG brutto	36,00	36,00	5,98%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	124,73	127,07		davon nach § 19 Abs. 1 Nr.2 PfandBG	-	-	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	160,29	153,99		davon höchste Geldforderung geg. KI	-	-	0,00%
mehr als 10 Mio.€	29,52	29,52		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	668,88	696,02		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	36,00	36,00	5,98%
gewerblich	196,91	199,18			-	-	0,00%
<b>nach Nutzungsart (II) in Deutschland</b>				<b>Summe gattungsklassische und weitere Deckung</b>			
Eigentumswohnungen	93,15	100,85	10,33%		901,79	931,20	149,80%
Ein- und Zweifamilienhäuser	407,63	426,97	45,20%				
Mehrfamilienhäuser	168,10	168,20	18,64%				
Bürogebäude	34,49	38,19	3,82%				
Handelsgebäude	26,52	23,99	2,94%				
Industriegebäude	34,12	30,93	3,78%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	101,78	106,06	11,29%				
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 2020	III 2019	III 2020	III 2019
keine	-	-	-	-
<b>Summe</b>	-	-	-	-