

Sparkasse Münsterland Ost

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

Stichtag	IV 2020
Referenz	IV 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)	
	IV 2020	IV 2019	IV 2020	IV 2019	IV 2020	IV 2019	IV 2020	IV 2019
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	602,00	612,00	672,78	677,33	631,71	637,15	717,60	720,82
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	887,81	925,47	976,99	1.009,99	930,66	967,03	1.029,28	1.057,70
davon gattungsklassische Deckungswerte	851,81	889,47	940,60	973,73	894,60	930,96	992,15	1.020,31
davon weitere Deckungswerte	36,00	36,00	36,39	36,26	36,06	36,07	37,14	37,40
Überdeckung in %	47,48%	51,22%	45,22%	49,11%	47,32%	51,77%	43,43%	46,74%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			5,41%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur IV 2020		Laufzeitstruktur IV 2019		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	IV 2020	IV 2019
bis zu sechs Monate	122,72	-	130,40	10,00	122,72	120,40
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	51,83	49,90	40,84	-	1,93	40,84
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	40,02	35,00	34,91	-	5,02	34,91
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	31,95	30,00	38,80	49,90	1,95	- 11,10
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	114,41	19,00	87,20	65,00	95,41	22,20
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	71,91	65,00	115,23	19,00	6,91	96,23
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	97,66	85,00	75,90	65,00	12,66	10,90
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	293,92	249,10	316,37	310,10	44,82	6,27
über 10 Jahre	63,40	69,00	85,83	93,00	- 5,60	- 7,17

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	IV 2020				IV 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	
	IV 2020	IV 2019	IV 2020	IV 2019	IV 2020	IV 2019	IV 2020	IV 2019
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-	36,00	36,00	36,00	36,00
Summe	-	-	-	-	36,00	36,00	36,00	36,00

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

	IV 2020	IV 2019
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	86,01%	86,69%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	51,33%	51,73%
Überschreibungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist (§ 13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	6,42	6,03

Sparkasse Münsterland Ost

Report zum Hypothekenpfandbriefumlauf

Stichtag	IV 2020
Referenz	IV 2019

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

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	IV 2020	IV 2019	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung)	IV 2020	IV 2019	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
nach Größenklassen				weitere Deckungswerte			
bis einschließlich 300 T€	540,65	578,28		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.€	121,91	127,60		davon nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG	-	-	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	159,73	154,07		davon höchste Geldforderung geg. Kl	-	-	0,00%
mehr als 10 Mio.€	29,52	29,52		Gesamtauslastung nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG	-	-	0,00%
nach Nutzungsart (I) in Deutschland				Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)			
wohnwirtschaftlich	659,01	690,95			36,00	36,00	5,98%
gewerblich	192,79	198,53		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	-	-	0,00%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				Summe gattungsklassische und weitere Deckung			
Eigentumswohnungen	92,35	99,27	10,40%		887,81	925,47	147,48%
Ein- und Zweifamilienhäuser	402,11	421,89	45,29%				
Mehrfamilienhäuser	164,56	169,78	18,54%				
Bürogebäude	30,48	38,12	3,43%				
Handelsgebäude	25,55	24,63	2,88%				
Industriegebäude	33,45	32,80	3,77%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	103,32	102,97	11,64%				
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 2020	IV 2019	IV 2020	IV 2019
keine	-	-	-	-
Summe	-	-	-	-