

Sparkasse Münsterland Ost

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarfbriefumlauf

Stichtag	31.12.2021
Referenz	31.12.2020

I) Angaben zu Gesamtbetrag und Laufzeitstruktur

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 1 und 3 PfandBG Verhältnis Umlauf zur Deckungsmasse	Nennwert		Barwert		Risikobarwert inkl. Währungsstress *	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	552,10	602,00	596,57	672,78	568,79	631,71
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	875,19	887,81	936,42	976,99	897,28	930,66
% Fremdwährungsderivate v. Passiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
% Zinsderivate v. Passiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
% Fremdwährungsderivate v. Aktiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
% Zinsderivate v. Aktiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Überdeckung in %	58,52%	47,48%	56,97%	45,22%	57,75%	47,32%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
bis zu sechs Monate	20,00	0,00	127,35	122,72
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	45,00	49,90	31,46	51,83
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	15,00	35,00	77,56	40,02
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	4,00	30,00	35,54	31,95
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	65,00	19,00	72,29	114,41
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	85,00	65,00	89,54	71,91
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	91,10	85,00	91,31	97,66
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	183,00	249,10	279,95	293,92
über 10 Jahre	44,00	69,00	70,19	63,40

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	31.12.2021	31.12.2020
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	86,00%	86,01%
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%

§ 28 (1) Nr. 10 PfandBG (nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung) Fremdwährung	Zinsstress-Barwert der Deckungsmassen		Zinsstress-Barwert des Pfandbriefumlaufs		Wechselkurs		Nettobarwert in Fremdwährung		Nettobarwert in EUR	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

* Sowohl die Ermittlung des Risikobarwerts als auch des Währungsstresses erfolgt dynamisch.

II) Zusammensetzung der ordentlichen Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

Verteilung der Deckungswerte	31.12.2021		31.12.2020		Weitere Kennzahlen		31.12.2021		31.12.2020	
nach Größenklassen					§ 28 (1) Nr. 7 PfandBG - Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 (1) PfandBG überschreiten.	in Mio. EUR	0,00	0,00		
bis zu 300 Tsd. €	516,46	540,65			§ 28 (1) Nr. 11 PfandBG - volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning).	in Jahren	6,54	6,42		
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	132,17	121,91			§ 28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.	in %	51,47%	51,33%		
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	161,04	159,73			Ordentliche Deckung (nominal)	in Mio. EUR	839,19	887,8%		
mehr als 10 Mio. €	29,52	29,52			Anteil am Gesamtumlauf	in %	152,00%	147,48%		
nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)										
wohnwirtschaftlich	662,56	659,01								
gewerblich	176,62	192,79								

nach Nutzungsart (II) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)											
Staat	Stichtag	Eigentums- wohnungen	Ein- und Zweifamilien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Bürogebäude	Handels- gebäude	Industrie- gebäude	sonstige gewerblich genutzte Gebäude	unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bauplätze	Summe
Bundesrepublik Deutschland	31.12.2021	91,56	392,46	178,53	22,36	26,53	38,67	89,07	0,00	0,00	839,19
	31.12.2020	92,35	402,11	164,56	30,48	25,55	33,45	103,32	0,00	0,00	851,81
Summe	31.12.2021	91,56	392,46	178,53	22,36	26,53	38,67	89,07	0,00	0,00	839,19
	31.12.2020	92,35	402,11	164,56	30,48	25,55	33,45	103,32	0,00	0,00	851,81

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten		
	31.12.2021	31.12.2020
§ 19 (1) Nr. 2 PfandBG	0,00	0,00
§ 19 (1) Nr. 3 PfandBG	0,00	0,00

§ 28 (1) Nr. 4, 5 und 6 PfandBG Gesamtbetrag der eingetragenen Forderungen	Ausgleichsforderungen i.S.d. § 19 (1) Nr. 1 PfandBG		Forderungen i.S.d. § 19 (1) Nr. 2 PfandBG				Forderungen i.S.d. § 19 (1) Nr. 3 PfandBG		Summe	
			Gesamt		davon gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013					
Staat	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.20	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Bundesrepublik Deutschland	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	36,00	36,00	36,00	36,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	36,00	36,00	36,00	36,00

IV) Übersicht über rückständige Leistungen

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (2) Nr. 2 PfandBG Staat	Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen		Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
keine	0,00	0,00	0,00	0,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00