

Sparkasse Münsterland Ost

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarlehenlauf

Stichtag	31.03.2022
Referenz	31.03.2021

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 *	
	31.03.2022	31.03.2021	31.03.2022	31.03.2021	31.03.2022	31.03.2021
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	532,10	602,00	550,54	662,99	525,28	629,79
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	880,74	898,68	904,53	976,17	862,61	935,86
% 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 %	65,52%	49,28%	64,30%	47,24%	64,22%	48,60%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	31.03.2022	31.03.2021	31.03.2022	31.03.2021
bis zu sechs Monate	25,00	-	113,69	129,08
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	35,00	69,90	72,31	50,30
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	0,00	25,00	28,00	37,99
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	14,00	35,00	33,77	75,84
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	100,00	14,00	85,17	73,32
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	40,00	100,00	86,41	87,70
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	101,10	40,00	90,31	89,18
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	173,00	249,10	288,79	289,04
über 10 Jahre	44,00	69,00	82,30	66,23

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	31.03.2022	31.03.2021
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	86,01%	84,97%
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	
	31.03.2022	31.03.2021	31.03.2022	31.03.2021	31.03.2022	31.03.2021	31.03.2022	31.03.2021	31.03.2022	31.03.2021
	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	31.03.2022	31.03.2021
nach Größenklassen		
bis zu 300 Tsd. €	514,29	532,16
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	140,11	125,20
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	160,83	165,80
mehr als 10 Mio. €	29,52	29,52

nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)	31.03.2022	31.03.2021
wohnwirtschaftlich	667,04	663,16
gewerblich	177,70	189,52

nach Nutzungsart (II) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)

Staat	Stichtag	Eigentumswohnungen	Ein- und Zweifamilienhäuser	Mehrfamilienhäuser	Bürogebäude	Handelsgebäude	Industriegebäude	sonstige gewerblich genutzte Gebäude	unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bauplätze	Summe
Bundesrepublik Deutschland	31.03.2022	93,22	390,19	183,63	21,78	26,17	41,55	88,19	0,00	0,00	844,74
	31.03.2021	91,75	398,14	173,27	26,13	25,30	37,50	100,59	0,00	0,00	852,68
Summe	31.03.2022	93,22	390,19	183,63	21,78	26,17	41,55	88,19	0,00	0,00	844,74
	31.03.2021	91,75	398,14	173,27	26,13	25,30	37,50	100,59	0,00	0,00	852,68

Weitere Kennzahlen		31.03.2022	31.03.2021
§ 28 (1) Nr. 7 PfandBG - Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 (1) PfandBG überschreiten.	in Mio. EUR	0,00	0,00
§ 28 (1) Nr. 11 PfandBG - volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning).	in Jahren	6,50	6,46
§ 28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.	in %	51,55%	51,46%
Ordentliche Deckung (nominal)	in Mio. EUR	844,74	852,68
Anteil am Gesamtumlauf	in %	158,76%	149,28%

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG		
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten		
	31.03.22	31.03.21
§ 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	31.03.22	31.03.21	31.03.22	31.03.21	31.03.22	31.03.21	31.03.22	31.03.21	31.03.22	31.03.21
Bundesrepublik Deutschland	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	36,00	46,00	36,00	46,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	36,00	46,00	36,00	46,00

IV) Übersicht über rückständige Leistungen

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (2) Nr. 2 PfandBG	Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen		Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt	
	31.03.2022	31.03.2021	31.03.2022	31.03.2021
keine	0,00	0,00	0,00	0,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00