

Sparkasse Münsterland Ost

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

| | |
|----------|--------|
| Stichtag | I 2021 |
| Referenz | I 2020 |

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 2021 | I 2020 | I 2021 | I 2020 | I 2021 | I 2020 | I 2021 | I 2020 |
| Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs | 602,00 | 602,00 | 662,99 | 673,24 | 629,79 | 633,99 | 698,62 | 715,67 |
| Gesamtbetrag der Deckungsmassen | 898,68 | 927,67 | 976,17 | 1017,36 | 935,86 | 974,02 | 1.020,54 | 1065,35 |
| davon gattungsklassische Deckungswerte | 852,68 | 891,67 | 929,72 | 981,05 | 889,79 | 938,01 | 973,13 | 1028,00 |
| davon weitere Deckungswerte | 46,00 | 36,00 | 46,46 | 36,32 | 46,07 | 36,01 | 47,42 | 37,35 |
| Überdeckung in % | 49,28% | 54,10% | 47,24% | 51,11% | 48,60% | 53,63% | 46,08% | 48,86% |
| Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in % | | | 7,01% | | | | | |

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

(Angaben in Mio. Euro)

| | Laufzeitstruktur I 2021 | | Laufzeitstruktur I 2020 | | Überhang | |
|--|-------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|----------|--------|
| | Deckungs- masse | Pfandbrief- umlauf | Deckungs- masse | Pfandbrief- umlauf | I 2021 | I 2020 |
| bis zu sechs Monate | 129,08 | - | 134,63 | - | 129,08 | 134,63 |
| mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten | 50,30 | 69,90 | 36,71 | - | 19,60 | 36,71 |
| mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten | 37,99 | 25,00 | 38,28 | - | 12,99 | 38,28 |
| mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren | 75,84 | 35,00 | 52,22 | 69,90 | 40,84 | -17,68 |
| mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren | 73,32 | 14,00 | 114,24 | 60,00 | 59,32 | 54,24 |
| mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren | 87,70 | 100,00 | 62,06 | 14,00 | 12,30 | 48,06 |
| mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren | 89,18 | 40,00 | 90,19 | 100,00 | 49,18 | -9,81 |
| mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren | 289,04 | 249,10 | 313,36 | 265,10 | 39,94 | 48,26 |
| über 10 Jahre | 66,23 | 69,00 | 85,97 | 93,00 | 2,77 | -7,03 |

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 | I 2021 | | | | I 2020 | | | | 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 2021 | I 2020 | I 2021 | I 2020 | I 2021 | I 2020 | I 2021 | I 2020 |
| Bundesrepublik Deutschland | - | - | - | - | 46,00 | 36,00 | 46,00 | 36,00 |
| Summe | - | - | - | - | 46,00 | 36,00 | 46,00 | 36,00 |

| Nettobarwert je Fremdwährung | Barwert der Deckungsmassen | | Barwert des Pfandbriefumlaufs | | Nettobarwert in Fremdwährung | |
|------------------------------|----------------------------|--------|-------------------------------|--------|------------------------------|--------|
| | I 2021 | I 2020 | I 2021 | I 2020 | I 2021 | I 2020 |
| keine | - | - | - | - | - | - |

| | I 2021 | I 2020 |
|---|---------|---------|
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte | 84,97% | 86,38% |
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe | 100,00% | 100,00% |
| Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf | 51,46% | 51,72% |
| Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist (§ 13 Abs. 1 PfandBG) | - | - |
| volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit | 6,46 | 6,08 |

Sparkasse Münsterland Ost

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

| | |
|----------|--------|
| Stichtag | I 2021 |
| Referenz | I 2020 |

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

(Angaben in Mio. Euro)

| Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen | I 2021 | I 2020 | Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse | Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung) | I 2021 | I 2020 | Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs |
|--|--------|--------|--|--|--------|--------|--|
| nach Größenklassen | | | | weitere Deckungswerte | | | |
| bis einschließlich 300 T€ | 532,16 | 571,22 | | weitere Deckung gem. § 19 Abs. 1 Nr. 2-3 PfandBG brutto | 46,00 | 36,00 | 7,64% |
| mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€ | 125,20 | 133,18 | | davon nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG | - | - | 0,00% |
| mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€ | 165,80 | 157,74 | | 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 | 663,16 | 691,18 | | Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG | 46,00 | 36,00 | 7,64% |
| gewerblich | 189,52 | 200,49 | | | - | - | 0,00% |
| nach Nutzungsart (II) in Deutschland | | | | Summe gattungsklassische und weitere Deckung | | | |
| Eigentumswohnungen | 91,75 | 98,21 | 10,21% | | 898,68 | 927,67 | 149,28% |
| Ein- und Zweifamilienhäuser | 398,14 | 420,72 | 44,30% | | | | |
| Mehrfamilienhäuser | 173,27 | 172,25 | 19,28% | | | | |
| Bürogebäude | 26,13 | 37,08 | 2,91% | | | | |
| Handelsgebäude | 25,30 | 27,66 | 2,81% | | | | |
| Industriegebäude | 37,50 | 34,82 | 4,17% | | | | |
| sonstige gewerblich genutzte Gebäude | 100,59 | 100,93 | 11,19% | | | | |
| 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 | |
|--------------|---|--------|--|--------|
| | I 2021 | I 2020 | I 2021 | I 2020 |
| keine | - | - | - | - |
| Summe | - | - | - | - |