

# Sparkasse Münsterland Ost

## Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

Stichtag	III 2021
Referenz	III 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)	
	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020
	Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	602,00	602,00	656,74	677,50	627,15	635,12	688,43
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	897,80	901,79	966,98	993,18	927,55	945,14	1.010,24	1.047,51
davon gattungsklassische Deckungswerte	851,80	865,79	920,66	956,78	881,54	909,12	963,20	1.010,25
davon weitere Deckungswerte	46,00	36,00	46,32	36,40	46,01	36,02	47,04	37,25
Überdeckung in %	49,14%	49,80%	47,24%	46,59%	47,90%	48,81%	46,75%	44,72%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			7,05%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur III 2021		Laufzeitstruktur III 2020		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	III 2021	III 2020
bis zu sechs Monate	145,83	69,90	128,07	-	75,93	128,07
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	36,79	25,00	36,95	-	11,79	36,95
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	73,51	35,00	51,29	69,90	38,51	-18,61
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	28,98	-	37,43	25,00	28,98	12,43
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	86,71	59,00	106,01	35,00	27,71	71,01
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	92,39	95,00	76,03	59,00	-	2,61
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	87,57	5,00	96,00	95,00	82,57	1,00
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	277,95	269,10	290,30	240,10	8,85	50,20
über 10 Jahre	68,07	44,00	79,70	78,00	24,07	1,70

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 2021				III 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	
	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-	46,00	36,00	46,00	36,00
<b>Summe</b>	-	-	-	-	<b>46,00</b>	<b>36,00</b>	<b>46,00</b>	<b>36,00</b>

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

	III 2021	III 2020
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	84,74%	86,28%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	51,39%	51,45%
Überschreibungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist (§ 13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	6,55	6,31

# Sparkasse Münsterland Ost

## Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

Stichtag	III 2021
Referenz	III 2020

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	III 2021	III 2020	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung)	III 2021	III 2020	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
<b>nach Größenklassen</b>				<b>weitere Deckungswerte</b>			
bis einschließlich 300 T€	521,17	551,26		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.€	131,52	124,73		davon nach § 19 Abs. 1 Nr.2 PfandBG	-	-	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	169,60	160,29		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	667,30	668,88		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	46,00	36,00	7,64%
gewerblich	184,51	196,91			-	-	0,00%
<b>nach Nutzungsart (II) in Deutschland</b>				<b>Summe gattungsklassische und weitere Deckung</b>			
Eigentumswohnungen	92,45	93,15	10,30%		897,80	901,79	149,14%
Ein- und Zweifamilienhäuser	393,43	407,63	43,82%				
Mehrfamilienhäuser	181,41	168,10	20,21%				
Bürogebäude	25,65	34,49	2,86%				
Handelsgebäude	24,79	26,52	2,76%				
Industriegebäude	36,49	34,12	4,06%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	97,58	101,78	10,87%				
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 2021	III 2020	III 2021	III 2020
keine	-	-	-	-
<b>Summe</b>	-	-	-	-