**Sparkasse Münsterland Ost**
Weseler Straße 230
48151 Münster
Telefon: +49 251 598-0
Telefax: +49 251 598-21684
E-Mail: info@sparkasse-mslo.de
Internet: www.sparkasse-muensterland-ost.de

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nrn. 1 und 3 PfandBG

## Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte

## 3. Quartal 2021

| Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen | | Nominalwert | | Barwert | | Risikobarwert* | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Q3 2021 | Q3 2020 | Q3 2021 | Q3 2020 | Q3 2021 | Q3 2020 |
| **Hypothekenpfandbriefe** | (Mio. €) | 602,0 | 602,0 | 656,7 | 677,5 | 627,2 | 635,1 |
| darunter Derivate | (Mio. €) | - | - | - | - | - | - |
| Deckungsmasse | (Mio. €) | 897,8 | 901,8 | 967,0 | 993,2 | 927,6 | 945,1 |
| darunter Derivate | (Mio. €) | - | - | - | - | - | - |
| Überdeckung | (Mio. €) | 295,8 | 299,8 | 310,3 | 315,7 | 300,4 | 310,0 |
| Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf | | 49,1 | 49,8 | 47,3 | 46,6 | 47,9 | 48,8 |

* Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde der dynamische Ansatz gem. § 5 Abs. 1 Nr. 2 PfandBarwertV verwendet.

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG

## Laufzeitstruktur der umlaufenden Pfandbriefe und der dafür verwendeten Deckungsmassen
## 3. Quartal 2021

| Hypothekenpfandbriefe | Q3 2021 | | Q3 2020 | |
|---|---|---|---|---|
| **Restlaufzeit:** | **Pfandbriefumlauf** Mio. € | **Deckungsmasse** Mio. € | **Pfandbriefumlauf** Mio. € | **Deckungsmasse** Mio. € |
| <= 0,5 Jahre | 69,9 | 145,8 | - | 128,1 |
| > 0,5 Jahre und <= 1 Jahr | 25,0 | 36,8 | - | 36,9 |
| > 1 Jahr und <= 1,5 Jahre | 35,0 | 73,5 | 69,9 | 51,3 |
| > 1,5 Jahre und <= 2 Jahre | - | 29,0 | 25,0 | 37,4 |
| > 2 Jahre und <= 3 Jahre | 59,0 | 86,7 | 35,0 | 106,0 |
| > 3 Jahre und <= 4 Jahre | 95,0 | 92,4 | 59,0 | 76,0 |
| > 4 Jahre und <= 5 Jahre | 5,0 | 87,6 | 95,0 | 96,0 |
| > 5 Jahre und <= 10 Jahre | 269,1 | 278,0 | 240,1 | 290,3 |
| > 10 Jahre | 44,0 | 68,1 | 78,0 | 79,7 |

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 1 a PfandBG, § 28 Abs. 3 Nr. 1 PfandBG und § 28 Abs. 4 Nr. 1 a PfandBG

## Zur Deckung von Hypothekenpfandbriefen verwendete Forderungen nach Größengruppen
## 3. Quartal 2021

| Deckungswerte | Q3 2021<br>Mio. € | Q3 2020<br>Mio. € |
|---|---|---|
| Bis einschließlich 300 Tsd. € | 521,2 | 551,3 |
| Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. € | 131,5 | 124,7 |
| Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. € | 169,6 | 160,3 |
| Mehr als 10 Mio. € | 29,5 | 29,5 |
| **Summe** | 851,8 | 865,8 |

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 1 b, c und Nr. 2 PfandBG

**Zur Deckung von Hypothekenpfandbriefen verwendete Forderungen nach Gebieten, in denen die beliehenen Grundstücke liegen und nach Nutzungsart sowie Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen als auch Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt.**

**3. Quartal 2021**

| | | **Deckungswerte** | | | | | | | | | | | | | | **Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen** | **Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | **Insgesamt** | davon | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | **Wohnwirtschaftlich** | | | | | | **Gewerblich** | | | | | | | | |
| | | | **Insgesamt** | davon | | | | | **Insgesamt** | davon | | | | | | | |
| | | | | **Eigentums-wohnungen** | **Ein- und Zwei-familien-häuser** | **Mehrfamilien-häuser** | **Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten** | **Bauplätze** | | **Bürogebäude** | **Handels-gebäude** | **Industrie-gebäude** | **Sonstige gewerblich genutzte Gebäude** | **Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten** | **Bauplätze** | | |
| Staat | **3. Quartal** | Mio. € | Mio. € | Mio. € | Mio. € | Mio. € | Mio. € | Mio. € | Mio. € | Mio. € | Mio. € | Mio. € | Mio. € | Mio. € | Mio. € | Mio. € | Mio. € |
| **Gesamtsumme - alle Staaten** | Jahr 2021 | 851,8 | 667,3 | 92,5 | 393,4 | 181,4 | - | - | 184,5 | 25,6 | 24,8 | 36,5 | 97,6 | - | - | - | - |
| | Jahr 2020 | 865,7 | 668,8 | 93,1 | 407,6 | 168,1 | - | - | 196,9 | 34,5 | 26,5 | 34,1 | 101,8 | - | - | - | - |
| **Deutschland** | Jahr 2021 | 851,8 | 667,3 | 92,5 | 393,4 | 181,4 | - | - | 184,5 | 25,6 | 24,8 | 36,5 | 97,6 | - | - | - | - |
| | Jahr 2020 | 865,7 | 668,8 | 93,1 | 407,6 | 168,1 | - | - | 196,9 | 34,5 | 26,5 | 34,1 | 101,8 | - | - | - | - |

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 4, Nr. 5 und Nr. 6 PfandBG

**Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Hypothekenpfandbriefe**

**3. Quartal 2021**

| | | **Weitere Deckungswerte für Hypothekenpfandbriefe nach § 19 Abs. 1 Nr.1, Nr. 2 und 3 PfandBG** | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | **Summe** | davon | | | |
| | | | **Ausgleichsforderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 1** | **Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 2** | | **Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 3** |
| | | | | **Insgesamt** | davon | |
| | | | | | **gedeckte Schuld-verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013** | |
| Staat | **3. Quartal** | Mio. € | Mio. € | Mio. € | Mio. € | Mio. € |
| **Gesamtsumme - alle Staaten** | Jahr 2021 | 46,0 | - | - | - | 46,0 |
| | Jahr 2020 | 36,0 | - | - | - | 36,0 |
| **Deutschland** | Jahr 2021 | 46,0 | - | - | - | 46,0 |
| | Jahr 2020 | 36,0 | - | - | - | 36,0 |

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nrn. 7, 8, 9, 10 und 11 PfandBG und § 28 Abs. 2 Nr. 3 PfandBG

**Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten**
**3. Quartal 2021**

## Hypothekenpfandbriefe

| | | Q3 2021 | Q3 2020 |
|---|---|---|---|
| Umlaufende Pfandbriefe | (Mio. €) | 602,0 | 602,0 |
| davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe<br>§ 28 Abs. 1 Nr. 9 | % | 100,0 | 100,0 |
| | | | |
| Deckungsmasse | (Mio. €) | 897,8 | 901,8 |
| davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 Abs. 1 überschreiten<br>§ 28 Abs. 1 Nr. 7 | (Mio. €) | - | - |
| davon Gesamtbetrag der Forderungen, die oberhalb der %-Werte nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 liegen<br>§ 28 Abs. 1 Nr. 8 | (Mio. €) | - | - |
| davon Gesamtbetrag der Forderungen, die oberhalb der %-Werte nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 liegen<br>§ 28 Abs. 1 Nr. 8 | (Mio. €) | - | - |
| davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse<br>§ 28 Abs. 1 Nr. 9 | % | 84,7 | 86,3 |
| Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro<br><br>§ 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite) | CAD | - | - |
| | CHF | - | - |
| | CZK | - | - |
| | DKK | - | - |
| | GBP | - | - |
| | HKD | - | - |
| | JPY | - | - |
| | NOK | - | - |
| | SEK | - | - |
| | USD | - | - |
| | AUD | - | - |
| volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning)<br>§ 28 Abs. 1 Nr. 11 | Jahre | 6,6 | 6,3 |
| durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf<br>§ 28 Abs. 2 Nr. 3 * | % | 51,4 | 51,5 |
| durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis<br>- freiwillige Angabe - | % | - | - |

## Rechtlicher Hinweis

Die nach § 28 PfandBG veröffentlichten Informationen einschließlich erweiterter Transparenzangaben werden dem Deutschen Sparkassen- und Giroverband e. V. (DSGV) von den beteiligten Sparkassen zur Verfügung gestellt und ungeprüft veröffentlicht. Der Deutsche Sparkassen- und Giroverband e. V. (DSGV) macht sich diese Informationen nicht zu eigen. Er übernimmt keine Garantie, Gewähr oder Haftung, gleich aus welchem Grunde, im Hinblick auf Richtigkeit, Genauigkeit, Aktualität, Vollständigkeit, Angemessenheit oder Eignung dieser Informationen für irgendeinen Zweck gegenüber Dritten.

Die bereitgestellten Inhalte dienen lediglich der Information. Sie stellen keine Finanzanalyse, Anlageberatung, Anlagevermittlung oder Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Pfandbriefen oder sonstigen Finanzinstrumenten dar. Sie sind nicht als Zusicherung oder Indikator etwaiger Entwicklungen bzw. Prognosen zu verstehen und nicht dafür gedacht, als Referenz für Finanzprodukte oder zur Bepreisung von Anlageprodukten herangezogen zu werden. Alle Inhalte sind ausschließlich zur Information institutioneller Anleger bzw. von Market Makern bestimmt. Sie richten sich nicht an Privatpersonen.