Sparkasse Münsterland Ost Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekenpfandbriefumlauf

 Stichtag
 30.06.2023

 Referenz
 30.06.2022

\$2.8 (1) Nr. 1, 3 and 7 PlandIIG									Referenz	30.06.2022
\$28 (1) Nr. 1. 3 und 7 PlansBIG Nemwort Barwert Plans										
Age Commentation	I) Angaben zu Gesamtbetrag und Laufzeits	struktur							(Angal	oen in Mio. Euro)
Williampstellers						Dicikoba	nuort inkl	İ		
Searn-Intering fires Part of Intering 1975 1982		Nenr	wert	Bar	wert					
200	· ·									
Franciscontry Control										
S. Principolitania y Astron. 0.00%										
Particularium vis										
Derderdekung 1	-									
Interdecturing										
Primagilian Deckungsmasse		_	_				_			
\$28 (1) Nr. 4 und 5 Pfandistg \$28 (1) Nr. 5 Pfandistg \$28 (1) Nr. 6 Pfandistg										
\$ 26 (1) Nr. 4 und 5 PfandBG Luuriestanutkur, Zestain-dungsfrist und Pfandbeiferunfaunt Pfandbeiferunktur, Zestain-dungsfrist und Pfandbeiferunktur, Zestain-dungsfrist und So. 66 2021 30 06 2022 30 06 2023 30 06 2022 30 06 2023 30 06 2022 Pfallgeleiterver Architechung Pfandbeiferunktur, Zestain-dungsfrist und bezahlungsristenbeigerunktur, der Pfandbeiferunktur, zu										
Backgristruktur, Zinsbindungsfrist und Schligeriturg Stot Schligeriturg Schlig	Torvinings oboraconaring	.00,01		.00,00	1	ı				
Fallipscheepers Palipscheepers Pal	= , ,	Pfandbri	efumlauf	Deckund	asmasse	_				
is zu sachs Monate in Schrieben Monate in Schrieben (10.00 15.00 28.35 10.00 + herbri als seich Monate in Schrieben (10.00 15.00 28.35 10.00 + herbri als 18 Monate in Schrieben (10.00 15.00 28.35 10.00 + herbri als 18 Monate in Schrieben (10.00 15.00 28.35 10.00 + herbri als 18 Monate in Schrieben (10.00 15.00 15.00 15.00 15.00 15.00 + herbri als 2.4 Jahren (10.00 15.00 1	——————————————————————————————————————				_					
Internal as active Monate to is zu zu 24 Monaten 10,00 15,00 28,35 69,84 0,00 + Herri als zwolf Monate to is zu 24 Jahren 75,00 10,00 76,14 2,45 14,00 + Herri als Zalvaribe to zu 3 Jahren 75,00 10,00 76,14 2,45 18,00 + Herri als Zalvaribe to zu 3 Jahren 75,00 10,00 45,83 85,02 190,00 + Herri als Zalvaribe to zu 3 Jahren 95,10 15,00 96,93 85,02 190,00 + Herri als Zalvaribe to zu 4 Jahren 96,10 15,00 10,00 92,95 85,00 190,00 + Herri als Zalvaribe to zu 4 Jahren 96,10 15,00 10,00 10,00 10,00 10,00 10,00 10,00 10,00 + Herri als Zalvaribe to zu 4 Jahren 10,00 11,00 10,00							÷			
### 18 Monate bis zu 12 Jahren		10,00	15,00	28,35						
### Part 1.0 1										
Herbrit als Jahrber 15 zu 4 Jahren 96,10 15,00 84,93 86,14 15,00 + herbrit als Jahrber 15 zu 15 Jahren 74,00 96,10 67,13 92,43 96,10 + herbrit als Jahrber 15 zu 15 Jahren 143,00 173,00 309,77 287,69 173,00 + herbrit 15 Jahren 143,00 173,00 309,77 287,69 173,00 + herbrit 15 Jahren 143,00 173,00 309,77 287,69 173,00 + herbrit 15 Jahren 143,00 173,00 309,77 287,69 173,00 + herbrit 15 Jahren 143,00 173,00 309,77 287,69 173,00 + herbrit 15 Jahren 143,00 173,00 309,77 287,69 173,00 + herbrit 15 Jahren 143,00 173,00 309,77 287,69 173,00 + herbrit 15 Jahren 143,00 173,00 183,00 173,00 183,00 173,00 183,00 173,00 183,00 173,00 183,00 173,00 183,00 173,00 183,00 173,00 183,00 173,00 183,00 173,00 183,00 173,00 183,00 173,00 183,00 173,00 183,00 173,00 183,00 173,00 183,00 173,00 183,00 173,00 183,00 173										
Tell part of Lahren bis 2u 10 Juhnen 143,00 173,00 309,77 275,00 + 200,00 + 44,00 1 173,00 + 200,00 + 44,00 1 173,00 1 1		96,10		84,93	86,14	15,00				
\$ 28 (1) Nr. 5 PfandBG - Informationen zur Verschiebung der Fälligkeit der Plandbriefe Das Hinausschieben der Fälligkeit at erforderlich, um die Zahlungsunfthigkeit der Plandbriefe der Plandbriefen im beschränkeit vor unserstellt und verschiebung der Fälligkeit der Plandbriefen im beschränkeit vor unserstellt und verschiebung der Fälligkeit der Plandbriefen im beschränkeit vor unserstellt und verschiebung der Fälligkeit der Plandbriefen im Der Sachwalter in der Sachwalter au vermeiden der Plandbriefen in der Sachwalter in der gestämptigkeit der Plandbriefen in der Sachwalter in der Sachwal										
\$ 28 (1) Nr. 5 PfrandBG - Informationen zur Verschiebung der Fälligkeit der Pfrandbriefe Das Hinausschieben der Fälligkeit et erforderlich, um die Zahlungsunfähigkeit der Pfandbriefe der Pf										
Versichiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe Die Himmanchieben der Fälligkeit ist erforderlich, um die Zahlungsundfahligkeit der Pfandbriefe der Pfandbriefe auch § 30 (2a) PfandBG Die Himmanchieben der Fälligkeit ist erforderlich, um die Zahlungsundfahligkeit au sermeden (Verhinderunderunden der Zahlungsundfahligkeit), die Pfandbriefehank mit besichhaltung und es beteilte Causenhaltung) und es beteilte Causenhaltung und este der Führeite Causenhaltung und este der Führeite Causenhaltung und este der Führeite Causenhaltung und este der Einfahle Leiter der Ein	ADDI TO GUILLE	0,00	77,00	02,10	U-7,5 -1	77,00	, ,			
Versichiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe Die Hinnusschieben der Fälligkeit ist erforderlich um die Zahlungsundhabgleit der Pfandbriefe de	§ 28 (1) Nr. 5 PfandBG - Informationen zur			00.00.00						
der Pflandbriefbank mit beschränkter Geschäftstätigkeit zu vermeiden Verhinderung der Zahlungsundigheitabank mit beschränkter Geschäftstätigkeit sie inteit überschulder (der bestehende Überschuldung) und es beteitet Gernach § 30 (2a) PflandBG der Pflandbriefen and haben der großenschulder (der großenschulder der großenschulder (der großenschulder der großenschulder verscheiten and verschaften der großenschulder (der großenschulder verscheiten and verschaften and verschaften and verscheiten and verscheiten und der großenschulder (der großenschulder verscheiten and verscheiten	• ()			30.06.2023				30.06.2022		
die maßgeblichen Voraussetzungen nach § 28 hard von 12 Monaten nicht iberschreiben der Fishebungsdauer, welche einen Zeitraum von 12 Monaten nicht überschreiben der Erforderlichkeit. Der Sachwalter kann die Fälligkeiten von Tilgungs- und Zinszahlungen, die niechalb eines Monats nach seiner Emennung fallig werden, auf das Ende dieses Monatszeitraums verschieben. Einschelt gestelbung, wird das Vorliege nier Vorauster für eine solche Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe nach § 30 (2a) PfandBG Der Sachwalter fart von seiner Befugnis für sämtliche Pfandbriefe einer Emission nur einheitlich Gebrauch machen. Hierbeid dürfen die Fälligkeit nur einheitlich Gebrauch machen. Per Sachwalter hat die Fälligkeit nur einheitlich Gebrauch machen. Per Sachwalter hat die Fälligkeit nur einheitlich Gebrauch machen. Per Sachwalter hat die Fälligkeit nur einheitlich Gebrauch machen. Per Sachwalter hat die Fälligkeit nur einheitlich Gebrauch machen. Per Sachwalter hat die Fälligkeit nur einheitlich Gebrauch machen. Per Sachwalter hat die Fälligkeit nur einheitlich Gebrauch machen. Per Sachwalter hat die Fälligkeit nur einheitlich Gebrauch machen. Per Sachwalter hat die Fälligkeit nur einheitlich Gebrauch machen. Per Sachwalter hat die Fälligkeit nur einheitlich Gebrauch nur einheitlich Gebrauch machen. Per Sachwalter hat die Fälligkeit nur einheitlich Gebrauch machen. Per Sachwalter hat die Fälligkeit nur einheitlich Gebrauch machen. Per Sachwalter hat der Fälligkeit nur einheitlich Gebrauch machen. Per Sachwalter hat der Fälligkeit nur einheitlich Gebrauch nur einhe	Voraussetzungen für die Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe nach § 30 (2a) PfandBG	Geschäftstätigk es besteht Grun Geschäftstätigk Verschiebungsz Verschiebungsr	eit ist nicht übers d zu der Annahi eit jedenfalls nac eitraums unter I nöglichkeiten ihr	schuldet (keine b me, dass die Pfa ch Ablauf des gr Berücksichtigung re dann fälligen \	estehende Über Indbriefbank mit ößtmöglichen J weiterer Verbindlichkeiter	schuldung) und beschränkter ı erfüllen kann		٠		
Liqui-Kennzahlen 30.06.2023 30.06.2022 Kennzahlen Absolutbetrag der von Null verschiedenen größten sich ergebenden negativen Summe in den nächsten 180 Tagen i.S.d. § 4 (1a) Satz 3 für die Pfandbriefe (Liquiditätsbedarf) Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 30.06.2023 30.06.2022 Kennzahlen Anteil festverzinslicher Deckungsmasse 84,70% 86 Anteil festverzinslicher Pfandbriefe 100,00% 100	Befugnisse des Sachwalters bei Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe nach § 30 (2a) PfandBG	die maßgeblichen Voraussetzungen nach § 30 Abs. 2b PfandBG hierfür erfüllt sind. Die Verschiebungsdauer, welche einen Zeitraum von 12 Monaten nicht überschreiten darf, bestimmt der Sachwalter entsprechend der Erforderlichkeit. Der Sachwalter kann die Fälligkeiten von Tilgungs- und Zinszahlungen, die innerhalb eines Monats nach seiner Ernennung fällig werden, auf das Ende dieses Monatszeitraums verschieben. Entscheidet sich der Sachwalter für eine solche Verschiebung, wird das Vorliegen der Voraussetzungen nach § 30 Abs. 2b PfandBG unwiderlegbar vermutet. Eine solche Verschiebung ist im Rahmen der Höchstverschiebungsdauer von 12 Monaten zu berücksichtigen. Der Sachwalter darf von seiner Befugnis für sämtliche Pfandbriefe einer Emission nur einheitlich Gebrauch machen. Hierbei dürfen die Fälligkeiten vollständig oder anteilig verschoben werden. Der Sachwalter hat die Fälligkeit für eine Pfandbriefennission so zu verschieben, dass die ursprüngliche Reihenfolge der Bedienung der Pfandbriefe, welche durch die Verschiebung überholt werden könnten, nicht geändert wird (Überholverbot). Dies kann dazu führen, dass auch die Fälligkeiten später fällig werdender Emissionen zu verschieben sind, um das Überholverbot zu wahren. Siehe ergänzend auch § 30						•		
Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt - ÷ Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von \$ 30.66	Liqui-Kennzahlen Absolutbetrag der von Null verschiedenen größten sich ergebenden						Kennzahl Anteil festverzin	len slicher Deckungsmasse	84,70%	30.06.2022 86,62% 100,00%
Liquiditatsüberschuss 39,66 ÷	für die Pfandbriefe (Liquiditätsbedarf) Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 (1a) Satz 3 PfandBG erfüllen (Liquiditätsdeckung)	39,66	÷							

Sparkasse Münsterland Ost
Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekenpfandbriefumlauf

Stichtag	30.06.2023
Referenz	30.06.2022

§ 28 (1) Nr. 14 PfandBG	Zinsstress-Barwert		Zinsstress-Barwert		Währungsstress-		Nettobarwert in		Währungsstress-	
(nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung)	der Deckungsmassen		des Pfandbriefumlaufs		Wechselkurs		Fremdwährung		Nettobarwert in EUR	
Fremdwährung	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2022
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Weitere Kennzahlen

§ 28 (1) Nr. 11 PfandBG - Gesamtbetrag der Forderungen nach §12 (1), die die Grenzen nach § 13 (1) Satz 2 2. Halbsatz PfandBG überschreiten

II) Zusammensetzung der ordentlichen Deckungswerte

30.06.2023 30.06.2022

	Verteilung der Deckungswerte	30.06.2023	30.06.2022					
nach Größenklassen (§ 28 (2) 1a PfandBG)								
	bis zu 300 Tsd. €	489,70	509,57					
	mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	158,48	135,86					
	mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	178,99	157,62					
	mehr als 10 Mio. €	53,79	29,52					

-	
§ di	28 (1) Nr. 11 PfandBG - Gesamtbetrag der Werte nach § 19 (1), ie die Grenzen nach § 19 (1) Satz 7 überschreiten
§ d	28 (2) Nr. 4 PfandBG - volumengewichteter Durchschnitt les Alters der Forderungen (seasoning)
ŝ	28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsa
Ξ	

n Mio. EUR	0,00	0,00
n Mio. EUR	0,00	÷
in Jahren	6,58	6,52
in %	52,04%	51,65%

na	ch Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c P	fandBG)	
	wohnwirtschaftlich	662,84	659,44
	gewerblich	218,11	173,12

§ 28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	in %	52,04%	51,65%
Ordentliche Deckung (nominal)	in Mio. EUR	880,95	832,56
Anteil am Gesamtumlauf	in %	186,60%	156,47%

n	ach Nutzungsart (II) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c F	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
	Donalda ara mobilita Davida abilara d	30.06.2023	88,52	386,52	187,81	38,48	27,11	56,66	95,86	0,00	0,00	880,95
	Bundesrepublik Deutschland	30.06.2022	91,79	388,10	179,55	23,27	27,50	37,88	84,47	0,00	0,00	832,56
	Summe	30.06.2023	88,52	386,52	187,81	38,48	27,11	56,66	95,86	0,00	0,00	880,95
	Guilline	30.06.2022	91,79	388,10	179,55	23,27	27,50	37,88	84,47	0,00	0,00	832,56

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

30.06.2023 30.06.2022 30.06.2023 30.06.2022 30.06.2023	30.06.2022
Summe 0,00 0,00 0,00 ÷ 0,00	0,00

			Forderungen i.S.d. § 19 (1) Satz 1 Nr. 2 a) und b) PfandBG		Forderun § 19 (1) Sa bis c) P		
§ 28 (1) Nr. 8, 9 und 10 PfandBG Gesamtbetrag der eingetragenen Forderungen Staat	Stichtag	Summe	Gesamt	davon gedeckte Schuld- verschrei- bungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013	Gesamt	davon gedeckte Schuld- verschrei- bungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013	Forderungen i.S.d. § 19 (1) Nr. 4 PfandBG
Bundesrepublik Deutschland	30.06.2023	39,43	0,00	0,00	0,00	0,00	39,43
Saliassi spasiii Saatssiiaiid	30.06.2022	36,00	0,00	0,00	0,00	0,00	36,00
Summe	30.06.2023	39,43	0,00	0,00	0,00	0,00	39,43
Canana	30.06.2022	36,00	0,00	0,00	0,00	0,00	36,00

IV) Übersicht über rückständige Leistungen

§ 28 (1) Nr. 15 PfandBG	30.06.2023	30.06.2022
Anteil der rückständigen Deckungswerte		
gemäß Art. 178 Absatz 1	0,00%	÷
der Verordnung (EU) Nr. 575/2013		

§ 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	
	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2022
keine	0,00	0,00	0,00	0,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00

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

^{**} Die gesetzliche Überdeckungserfordernis setzt sich aus der barwertigen sichernden Überdeckung gemäß § 4 (1) PfandBG und der nennwertigen sichernden Überdeckung gemäß § 4 (2) PfandBG zusammen.

^{****} Auswirkungen einer Fälligkeitsverschiebung auf die Laufzeitenstruktur der Pfandbriefe / Verschiebungsszenario: 12 Monate

Sparkasse Münsterland Ost Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekenpfandbriefumlauf

Stichtag	30.06.2023
Referenz	30.06.2022

V) ISIN-Liste der Inhaberpapiere § 28 (1) Nr. 2 PfandBG ISIN-Liste nach Pfandbriefgattung (nur Inhaberpfandbriefe) 30.06.2023 30.06.2022