

Sparkasse Westmünsterland

Report zum Hypothekenpfandbriefumlauf

Stichtag	I 2017
Referenz	I 2016

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 2017	I 2016	I 2017	I 2016	I 2017	I 2016	I 2017	I 2016
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	381,50	354,50	421,13	403,40	363,54	342,58	433,41	412,56
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	679,75	619,35	769,13	721,99	673,06	632,30	790,84	734,02
davon gattungsklassische Deckungswerte	657,25	596,85	745,80	698,36	651,29	610,36	767,53	710,43
davon weitere Deckungswerte	22,50	22,50	23,33	23,64	21,77	21,94	23,31	23,59
Überdeckung in %	78,18%	74,71%	82,63%	78,98%	85,14%	84,57%	82,47%	77,92%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			5,54%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur I 2017		Laufzeitstruktur I 2016		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	I 2017	I 2016
bis zu sechs Monate	17,74	-	20,27	-	17,74	20,27
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	20,50	-	25,06	-	20,50	25,06
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	32,11	-	17,05	-	32,11	17,05
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	35,80	10,00	20,07	-	25,80	20,07
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	61,41	35,00	67,69	10,00	26,41	57,69
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	81,36	60,00	60,54	35,00	21,36	25,54
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	60,02	59,50	73,03	60,00	0,52	13,03
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	274,92	180,00	260,72	189,50	94,92	71,22
über 10 Jahre	95,89	37,00	74,90	60,00	58,89	14,90

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate, keine Deckungsgeschäfte in Auslandsmärkten und keine Fremdwährungen.

*) statisches 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 2017				I 2016				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 2017	I 2016	I 2017	I 2016	I 2017	I 2016	I 2017	I 2016
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-	22,50	22,50	22,50	22,50
Summe	-	-	-	-	22,50	22,50	22,50	22,50

Nettobarwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettobarwert in Fremdwährung	
	I 2017	I 2016	I 2017	I 2016	I 2017	I 2016
keine	-	-	-	-	-	-

	I 2017	I 2016
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	50,76%	50,60%
Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist(§13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	6,12	6,09

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	I 2017	I 2016	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung)	I 2017	I 2016	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
nach Größenklassen				weitere Deckungswerte			
bis einschließlich 300 T€	656,22	596,14		weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	22,50	22,50	5,90%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	1,03	0,71		davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG	-	-	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	-	-		davon höchste Geldforderung geg. KI	-	-	0,00%
mehr als 10 Mio.€	-	-		Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG	-	-	0,00%
nach Nutzungsart (I) in Deutschland				Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)			
wohnwirtschaftlich	657,25	596,85		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	22,50	22,50	5,90%
gewerblich	-	-			-	-	0,00%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				Summe gattungsklassische und weitere Deckung			
Eigentumswohnungen	98,21	84,64	14,45%		679,75	619,35	178,18%
Ein- und Zweifamilienhäuser	543,41	496,20	79,94%				
Mehrfamilienhäuser	15,63	16,01	2,30%				
Bürogebäude	-	-	0,00%				
Handelsgebäude	-	-	0,00%				
Industriegebäude	-	-	0,00%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	-	-	0,00%				
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

(Angaben in Mio. Euro)

Länder	Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen		Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbetrag	
	I 2017	I 2016	I 2017	I 2016
keine	-	-	-	-
Summe	-	-	-	-