

# Sparkasse Westmünsterland

## Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

Stichtag	II 2016
Referenz	II 2015

### 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)	
	II 2016	II 2015	II 2016	II 2015	II 2016	II 2015	II 2016	II 2015
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	381,50	284,50	433,74	322,59	368,30	273,84	440,75	342,64
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	641,57	620,06	747,85	710,36	654,86	621,75	756,17	744,89
davon gattungsklassische Deckungswerte	614,57	597,56	719,58	686,80	628,64	600,25	728,02	720,97
davon weitere Deckungswerte	27,00	22,50	28,27	23,56	26,22	21,50	28,15	23,92
Überdeckung in %	68,17%	117,95%	72,42%	120,20%	77,81%	127,05%	71,56%	117,40%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			6,52%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur II 2016		Laufzeitstruktur II 2015		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	II 2016	II 2015
bis zu sechs Monate	21,64	-	23,61	-	21,64	23,61
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	25,28	-	21,37	-	25,28	21,37
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	16,06	-	19,79	-	16,06	19,79
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	25,54	-	25,38	-	25,54	25,38
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	68,96	10,00	43,20	-	58,96	43,20
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	61,09	35,00	69,03	10,00	26,09	59,03
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	77,40	94,50	59,34	35,00	17,10	24,34
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	265,01	175,00	277,70	179,50	90,01	98,20
über 10 Jahre	80,59	67,00	80,64	60,00	13,59	20,64

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

\*) statisches Verfahren Verfahren gem. PfandBarwertV

### III) Angaben gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 4 ff. Pfandbriefgesetz (Zusammensetzung der Deckungsmasse)

(Angaben in Mio. Euro, wenn absolute Werte)

	II 2016				II 2015				gesetzl. Grenze
	Nominal- wert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominal- wert netto	Anteil am Umlauf	Nominal- wert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominal- wert netto	Anteil am Umlauf	
Weitere Deckung nach									
§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		<b>Summe</b>		
		II 2016	II 2015	II 2016	II 2015	II 2016	II 2015	II 2016	II 2015
Bundesrepublik Deutschland		-	-	-	-	27,00	22,50	27,00	22,50
<b>Summe</b>		-	-	-	-	27,00	22,50	27,00	22,50

Nettobarwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettobarwert in Fremdwährung	
	II 2016	II 2015	II 2016	II 2015	II 2016	II 2015
keine	-	-	-	-	-	-

	II 2016	II 2015
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	99,99%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	50,74%	51,03%
Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist( §13 Abs. 1 PfandBG )	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	6,11	5,79

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	II 2016	II 2015	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	II 2016	II 2015	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumsatz
<b>nach Größenklassen</b>				<b>sonstige Deckungswerte</b>			
bis einschließlich 300 T€	613,86	596,44		weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	27,00	22,50	7,08%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	0,70	1,02		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%
<b>nach Nutzungsart (I) in Deutschland</b>				Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)			
wohnwirtschaftlich	614,57	597,46		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	27,00	22,50	7,08%
gewerblich	-	-			-	-	0,00%
<b>nach Nutzungsart (II) in Deutschland</b>				<b>Summe gattungsklassische und weitere Deckung</b>			
Eigentumswohnungen	87,10	84,68	13,58%		641,57	620,06	168,17%
Ein- und Zweifamilienhäuser	511,36	495,13	79,71%				
Mehrfamilienhäuser	16,10	17,55	2,51%				
Bürogebäude	-	-	0,00%				
Handelsgebäude	-	-	0,00%				
Industriegebäude	-	-	0,00%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	-	-	0,00%				
unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	-	-	0,00%				
Bauplätze	-	0,11	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% Rückstandsbeitrag	
	II 2016	II 2015	II 2016	II 2015
keine	-	-	-	-
<b>Summe</b>	-	-	-	-