

# Sparkasse Westmünsterland

## Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

Stichtag	I/2012
Referenz	I/2011

### 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/2012	I/2011	I/2012	I/2011	I/2012	I/2011	I/2012	I/2011
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	189,50	145,00	213,01	144,06	173,14	116,49	257,39	179,79
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	370,11	235,69	418,88	250,76	368,32	220,13	466,75	288,18
davon gattungsklassische	352,11	217,69	400,10	231,76	349,81	201,83	447,88	268,56
davon sonstige Deckungswerte	18,00	18,00	18,78	19,00	18,52	18,30	18,87	19,61
Überdeckung in %	95,31%	62,55%	96,65%	74,07%	112,73%	88,97%	81,34%	60,28%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			8,82%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur I/2012		Laufzeitstruktur I/2011		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	I/2012	I/2011
bis einschließlich 1 Jahr	37,24	0,00	14,11	0,00	37,24	14,11
über 1 Jahr bis zu 2 Jahren	34,88	0,00	24,82	0,00	34,88	24,82
über 2 Jahre bis zu 3 Jahren	25,91	0,00	20,33	0,00	25,91	20,33
über 3 Jahre bis zu 4 Jahren	33,10	0,00	14,24	0,00	33,10	14,24
über 4 Jahre bis zu 5 Jahren	26,28	0,00	20,28	0,00	26,28	20,28
über 5 Jahre bis zu 10 Jahren	156,65	124,50	101,58	90,00	32,15	11,58
über 10 Jahre	56,06	65,00	40,32	55,00	-8,94	-14,68

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

\*) statisches Verfahren gem. PfandBarwertV

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	I/2012	I/2011	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	I/2012	I/2011	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
<b>nach Größenklassen</b>				<b>sonstige Deckungswerte</b>	18,00	18,00	9,50%
bis einschließlich 300 T€	351,77	217,69		weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	0,00	0,00	0,00%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 5 Mio.€	0,35	0,00		davon nach § 19 I Nr. 2 PfandBG	0,00	0,00	0,00%
mehr als 5 Mio.€	0,00	0,00		davon höchste Geldforderung geg. KI	0,00	0,00	0,00%
				Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG	0,00	0,00	0,00%
<b>nach Nutzungsart (I) in Deutschland</b>				Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)	18,00	18,00	9,50%
wohnwirtschaftlich	352,11	217,69		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	0,00	0,00	0,00%
gewerblich	0,00	0,00					
<b>nach Nutzungsart (II) in Deutschland</b>				<b>Summe gattungsklassische und weitere Deckung</b>	370,11	235,69	195,31%
Wohnungen	44,35	26,17	11,98%				
Einfamilienhäuser	254,30	161,25	68,71%				
Mehrfamilienhäuser	53,46	30,26	14,44%				
Bürogebäude	0,00	0,00	0,00%				
Handelsgebäude	0,00	0,00	0,00%				
Industriegebäude	0,00	0,00	0,00%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	0,00	0,00	0,00%				
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,00	0,00	0,00%				
Bauplätze	0,00	0,00	0,00%				

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

### IV) Übersicht über rückständige Forderungen

(Angaben in Mio. Euro)

	I/2012	I/2011
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Forderungen	-	-