

Sparkasse Westmünsterland

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

Stichtag	II 2012
Referenz	II 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)	
	II 2012	II 2011	II 2012	II 2011	II 2012	II 2011	II 2012	II 2011
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	189,50	164,50	218,76	168,63	178,60	136,49	256,84	210,36
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	387,19	273,66	444,15	293,94	390,80	258,58	487,01	336,87
davon gattungsklassische	369,19	255,66	425,45	274,93	372,25	240,16	468,26	317,37
davon sonstige Deckungswerte	18,00	18,00	18,70	19,01	18,55	18,42	18,75	19,49
Überdeckung in %	104,32%	66,36%	103,03%	74,31%	118,81%	89,45%	89,62%	60,14%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			8,55%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur II 2012		Laufzeitstruktur II 2011		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	II 2012	II 2011
bis einschließlich 1 Jahr	43,31	0,00	16,63	0,00	43,31	16,63
über 1 Jahr bis zu 2 Jahren	31,98	0,00	33,63	0,00	31,98	33,63
über 2 Jahre bis zu 3 Jahren	27,53	0,00	21,11	0,00	27,53	21,11
über 3 Jahre bis zu 4 Jahren	35,13	0,00	17,49	0,00	35,13	17,49
über 4 Jahre bis zu 5 Jahren	26,91	0,00	23,99	0,00	26,91	23,99
über 5 Jahre bis zu 10 Jahren	164,88	124,50	116,42	104,50	40,38	11,92
über 10 Jahre	57,44	65,00	44,39	60,00	-7,56	-15,61

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	II 2012	II 2011	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	II 2012	II 2011	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
nach Größenklassen				sonstige Deckungswerte	18,00	18,00	9,50%
bis einschließlich 300 T€	368,84	255,66		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%
nach Nutzungsart (I) in Deutschland				Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)	18,00	18,00	9,50%
wohnwirtschaftlich	369,19	255,66		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	0,00	0,00	0,00%
gewerblich	0,00	0,00					
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				Summe gattungsklassische und weitere Deckung	387,19	273,66	204,32%
Wohnungen	46,75	30,76	12,07%				
Einfamilienhäuser	266,38	186,40	68,80%				
Mehrfamilienhäuser	56,06	38,50	14,48%				
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)

	II 2012	II 2011
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Forderungen	-	-