

Sparkasse Westmünsterland

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

Stichtag	IV 2010
Referenz	IV 2009

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)	
	IV 2010	IV 2009	IV 2010	IV 2009	IV 2010	IV 2009	IV 2010	IV 2009
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	120,00	40,00	121,75	42,78	97,56	35,06	153,29	52,53
Gesamtbetrag der Deckungsmasse	160,85	102,51	176,77	111,93	153,82	96,75	204,10	130,53
davon gattungsklassische	151,85	97,11	167,29	106,13	144,79	91,24	194,32	124,47
davon sonstige Deckungswerte	9,00	5,40	9,49	5,80	9,04	5,51	9,79	6,06
Überdeckung in %	34,04%	156,28%	45,19%	161,63%	57,67%	175,92%	33,15%	148,47%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			7,79%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur IV 2010		Laufzeitstruktur IV 2009		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	IV 2010	IV 2009
bis einschließlich 1 Jahr	8,25	0,00	5,14	0,00	8,25	5,14
über 1 Jahr bis zu 2 Jahren	12,18	0,00	5,23	0,00	12,18	5,23
über 2 Jahre bis zu 3 Jahren	14,39	0,00	9,04	0,00	14,39	9,04
über 3 Jahre bis zu 4 Jahren	9,50	0,00	6,02	0,00	9,50	6,02
über 4 Jahre bis zu 5 Jahren	10,91	0,00	5,62	0,00	10,91	5,62
über 5 Jahre bis zu 10 Jahren	74,44	65,00	49,38	30,00	9,44	19,38
über 10 Jahre	31,17	55,00	22,07	10,00	-23,83	12,07

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	IV 2010	IV 2009	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	IV 2010	IV 2009	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
nach Größenklassen				sonstige Deckungswerte	9,00	5,4	7,50%
bis einschließlich 300 T€	151,85	97,11		weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	0,00	0,0%	0,00%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 5 Mio.€	0,00	0,00		davon nach § 19 I Nr. 2 PfandBG	0,00	0,0%	0,00%
mehr als 5 Mio.€	0,00	0,00		davon höchste Geldforderung geg. KI	0,00	0,0%	0,00%
				Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG	0,00	0,0%	0,00%
nach Nutzungsart (I) in Deutschland				Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)	9,00	13,5%	7,50%
wohnwirtschaftlich	151,85	97,11		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	0,00	0,0%	0,00%
gewerblich	0,00	0,00					
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				Summe gattungsklassische und weitere Deckung	160,85	102,51	134,04%
Wohnungen	18,01	12,37	11,20%				
Einfamilienhäuser	113,84	72,54	70,77%				
Mehrfamilienhäuser	20,00	12,20	12,43%				
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)

	IV 2010	IV 2009
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Forderungen	-	-