

Sparkasse Westmünsterland

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

Stichtag	IV 2012
Referenz	IV 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)	
	IV 2012	IV 2011	IV 2012	IV 2011	IV 2012	IV 2011	IV 2012	IV 2011
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	189,50	189,50	225,20	210,96	185,08	170,78	252,67	258,31
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	423,74	348,02	495,40	392,29	435,42	344,53	529,33	440,79
davon gattungsklassische	410,24	330,02	481,19	373,64	421,54	326,26	515,09	421,92
davon sonstige Deckungswerte	13,50	18,00	14,20	18,65	13,88	18,27	14,23	18,87
Überdeckung in %	123,61%	83,65%	119,98%	85,96%	135,26%	101,74%	109,49%	70,64%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			6,31%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur IV 2012		Laufzeitstruktur IV 2011		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	IV 2012	IV 2011
bis einschließlich 1 Jahr	40,51	0,00	34,95	0,00	40,51	34,95
über 1 Jahr bis einschließlich 2 Jahre	40,29	0,00	33,02	0,00	40,29	33,02
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	35,50	0,00	24,22	0,00	35,50	24,22
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	34,05	0,00	27,72	0,00	34,05	27,72
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	26,03	0,00	25,91	0,00	26,03	25,91
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	185,31	149,50	147,78	124,50	35,81	23,28
über 10 Jahre	62,06	40,00	54,42	65,00	22,06	-10,58

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 2012	IV 2011	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	IV 2012	IV 2011	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
nach Größenklassen				sonstige Deckungswerte	13,50	18,00	7,12%
bis einschließlich 300 T€	409,16	329,67		weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2- 3 PfandBG brutto	0,00	0,00	0,00%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 5 Mio.€	1,07	0,35		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. Kl	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)	13,50	18,00	7,12%
wohnwirtschaftlich	410,23	330,02		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	423,74	348,02	223,61%
Wohnungen	52,23	41,11	12,33%				
Einfamilienhäuser	295,53	238,56	69,74%				
Mehrfamilienhäuser	62,47	50,34	14,74%				
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 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 2012	IV 2011
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Forderungen	-	-