

# Sparkasse Westmünsterland

## Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

Stichtag	III 2012
Referenz	III 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)	
	III 2012	III 2011	III 2012	III 2011	III 2012	III 2011	III 2012	III 2011
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	189,50	169,50	223,95	188,45	183,58	153,06	256,18	232,46
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	400,82	313,65	466,05	350,93	409,38	308,14	503,06	397,85
davon gattungsklassische	387,32	295,65	451,88	332,41	395,63	290,10	488,83	378,98
davon sonstige Deckungswerte	13,50	18,00	14,17	18,52	13,76	18,04	14,23	18,87
Überdeckung in %	111,52%	85,04%	108,10%	86,22%	123,00%	101,32%	96,37%	71,15%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			6,33%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur III 2012		Laufzeitstruktur III 2011		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	III 2012	III 2011
bis einschließlich 1 Jahr	36,30	0,00	32,86	0,00	36,30	32,86
über 1 Jahr bis einschließlich 2 Jahre	39,21	0,00	27,86	0,00	39,21	27,86
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	31,38	0,00	21,94	0,00	31,38	21,94
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	34,85	0,00	22,71	0,00	34,85	22,71
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	25,69	0,00	25,00	0,00	25,69	25,00
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	174,45	124,50	133,17	109,50	49,95	23,67
über 10 Jahre	58,93	65,00	50,11	60,00	-6,07	-9,89

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	III 2012	III 2011	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	III 2012	III 2011	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
<b>nach Größenklassen</b>				<b>sonstige Deckungswerte</b>	13,50	18,00	7,12%
bis einschließlich 300 T€	386,25	295,65		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	0,00		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. Kl	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)	13,50	18,00	7,12%
wohnwirtschaftlich	387,32	295,65		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>	400,82	313,65	211,52%
Wohnungen	48,78	36,30	12,17%				
Einfamilienhäuser	279,14	215,91	69,64%				
Mehrfamilienhäuser	59,40	43,43	14,82%				
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)

	III 2012	III 2011
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Forderungen	0,00	0,00