



Report gemäß § 28 PfandBG
Stand: 30.06.2018



Landesbank Saar

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarlehenlauf

saar^{LB}

| | |
|----------|------------|
| Stichtag | 02.07.2018 |
| Referenz | 02.07.2017 |

I) Angaben zu Gesamtbetrag und Laufzeitstruktur

| § 28 (1) Nr. 1 und 3 PfandBG Verhältnis Umlauf zur Deckungsmasse | Nennwert | | Barwert | | Risikobarwert inkl. Währungsstress * | |
|---|---------------|---------------|---------------|----------------|--------------------------------------|---------------|
| | 02.07.2018 | 02.07.2017 | 02.07.2018 | 02.07.2017 | 02.07.2018 | 02.07.2017 |
| Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate | 398,00 | 407,50 | 403,10 | 412,12 | 362,01 | 387,89 |
| Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate | 718,62 | 811,61 | 757,14 | 849,60 | 686,54 | 773,17 |
| % Fremdwährungsderivate v. Passiva | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| % Zinsderivate v. Passiva | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| % Fremdwährungsderivate v. Aktiva | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| % Zinsderivate v. Aktiva | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| Überdeckung in % | 80,56% | 99,17% | 87,83% | 106,15% | 89,65% | 99,33% |

| § 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist | Pfandbriefumlauf | | Deckungsmasse | | § 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen | 02.07.2018 | 02.07.2017 |
|--|------------------|------------|---------------|------------|--|------------|------------|
| | 02.07.2018 | 02.07.2017 | 02.07.2018 | 02.07.2017 | | | |
| bis zu sechs Monate | 10,00 | 152,00 | 92,99 | 67,74 | Anteil festverzinslicher Deckungsmasse | 76,91% | 67,81% |
| mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten | 0,50 | 25,00 | 22,92 | 97,19 | | | |
| mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten | 25,00 | 10,00 | 61,58 | 58,96 | Anteil festverzinslicher Pfandbriefe | 100,00% | 87,24% |
| mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren | 25,00 | 0,50 | 43,51 | 8,94 | | | |
| mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren | 64,00 | 50,00 | 64,75 | 119,86 | | | |
| mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren | 76,00 | 54,00 | 60,02 | 88,03 | | | |
| mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren | 30,00 | 36,00 | 121,90 | 64,89 | | | |
| mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren | 167,50 | 80,00 | 246,35 | 301,56 | | | |
| über 10 Jahre | 0,00 | 0,00 | 4,60 | 4,44 | | | |

| § 28 (1) Nr. 10 PfandBG (nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung) Fremdwährung | Zinsstress-Barwert der Deckungsmassen | | Zinsstress-Barwert des Pfandbriefumlaufs | | Wechselkurs | | Nettobarwert in Fremdwährung | | Nettobarwert in EUR | |
|--|---------------------------------------|------------|--|------------|-------------|------------|------------------------------|------------|---------------------|------------|
| | 02.07.2018 | 02.07.2017 | 02.07.2018 | 02.07.2017 | 02.07.2018 | 02.07.2017 | 02.07.2018 | 02.07.2017 | 02.07.2018 | 02.07.2017 |
| EUR | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

* Sowohl die Ermittlung des Risikobarwerts als auch des Währungsstresses erfolgt statisch.

II) Zusammensetzung der ordentlichen Deckungswerte

| Verteilung der Deckungswerte | 02.07.2018 | | 02.07.2017 | | Weitere Kennzahlen | 02.07.2018 | 02.07.2017 | | | | |
|---|-------------------|--------------------|-----------------------------|--------------------|--|----------------|------------------|--------------------------------------|--|-------------|---------------|
| | 02.07.2018 | 02.07.2017 | | | | | | | | | |
| nach Größenklassen | | | | | | | | | | | |
| bis zu 300 Tsd. € | 1,17 | 1,46 | | | §28 (1) Nr. 7 PfandBG - Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 (1) PfandBG überschreiten. | in Mio. EUR | 0,00 | 0,00 | | | |
| mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. € | 13,63 | 11,04 | | | §28 (1) Nr. 11 PfandBG - volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning). | in Jahren | 4,58 | 4,61 | | | |
| mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. € | 339,80 | 304,75 | | | §28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf. | in % | 53,43% | 53,86% | | | |
| mehr als 10 Mio. € | 322,01 | 340,35 | | | | | | | | | |
| nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG) | | | | | Ordentliche Deckung (nominal) | in Mio. EUR | 676,62 | 657,61 | | | |
| wohnwirtschaftlich | 24,90 | 0,00 | | | Anteil am Gesamtumlauf | in % | 170,00% | 161,38% | | | |
| gewerblich | 651,71 | 657,61 | | | | | | | | | |
| nach Nutzungsart (II) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG) | | | | | | | | | | | |
| Staat | Stichtag | Eigentumswohnungen | Ein- und Zweifamilienhäuser | Mehrfamilienhäuser | Bürogebäude | Handelsgebäude | Industriegebäude | sonstige gewerblich genutzte Gebäude | unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten | Bauplätze | Summe |
| Bundesrepublik Deutschland | 02.07.2018 | 0,00 | 0,00 | 24,90 | 47,18 | 246,04 | 0,00 | 150,20 | 0,00 | 0,00 | 468,32 |
| | 02.07.2017 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 65,30 | 231,96 | 0,00 | 147,19 | 0,00 | 0,00 | 444,45 |
| Frankreich inkl. Monaco | 02.07.2018 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 137,43 | 49,26 | 0,00 | 21,61 | 0,00 | 0,00 | 208,30 |
| | 02.07.2017 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 154,80 | 40,08 | 0,00 | 18,28 | 0,00 | 0,00 | 213,16 |
| Summe | 02.07.2018 | 0,00 | 0,00 | 24,90 | 184,60 | 295,30 | 0,00 | 171,81 | 0,00 | 0,00 | 676,62 |
| | 02.07.2017 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 220,10 | 272,04 | 0,00 | 165,48 | 0,00 | 0,00 | 657,61 |

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

| § 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten | | 02.07.18 | 02.07.17 | Forderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 2 PfandBG | | | | Forderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 3 PfandBG | | Summe | |
|---|--|--|-------------|---|-------------|---|-------------|---|---------------|--------------|---------------|
| Staat | | | | Gesamt | | davon gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013 | | | | | |
| § 28 (1) Nr. 4, 5 und 6 PfandBG Gesamtbetrag der eingetragenen Forderungen | | Ausgleichsforderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 1 PfandBG | | 02.07.18 | 02.07.17 | 02.07.18 | 02.07.17 | 02.07.18 | 02.07.17 | 02.07.18 | 02.07.17 |
| Bundesrepublik Deutschland | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 42,00 | 154,00 | 42,00 | 154,00 |
| Summe | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 42,00 | 154,00 | 42,00 | 154,00 |

IV) Übersicht über rückständige Leistungen

| § 28 (2) Nr. 2 PfandBG Staat | Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen | | Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt | |
|---------------------------------|---|-------------|---|-------------|
| | 02.07.2018 | 02.07.2017 | 02.07.2018 | 02.07.2017 |
| keine | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Summe | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

Landesbank Saar

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Öffentlichen Pfandbriefumlauf

saar^{LB}Stichtag 02.07.18
Referenz 02.07.17

I) Angaben zu Gesamtbetrag und Laufzeitstruktur

| § 28 (1) Nr. 1 und 3 PfandBG Verhältnis Umlauf zur Deckungsmasse | Nennwert | | Barwert | | Risikobarwert inkl. Währungsstress * | |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------------------------------|---------------|
| | 02.07.18 | 02.07.17 | 02.07.18 | 02.07.17 | 02.07.18 | 02.07.17 |
| Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate | 2.099,30 | 1.787,40 | 2.216,23 | 1.880,41 | 1.820,45 | 1.554,96 |
| Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate | 2.887,38 | 2.480,00 | 3.110,77 | 2.688,18 | 2.609,10 | 2.255,47 |
| % Fremdwährungsderivate v. Passiva | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| % Zinsderivate v. Passiva | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| % Fremdwährungsderivate v. Aktiva | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| % Zinsderivate v. Aktiva | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| Überdeckung in % | 37,54% | 38,75% | 40,36% | 42,96% | 43,34% | 45,05% |

* Sowohl die Ermittlung des Risikobarwerts als auch des Währungsstresses erfolgt statisch.

| § 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist | Pfandbriefumlauf | | Deckungsmasse | | § 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen | |
|--|------------------|----------|---------------|----------|--|------------|
| | 02.07.18 | 02.07.17 | 02.07.18 | 02.07.17 | 02.07.2018 | 02.07.2017 |
| bis zu sechs Monate | 25,00 | 51,00 | 191,81 | 149,91 | Anteil festverzinslicher Deckungsmasse | 74,16% |
| mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten | 50,00 | 46,60 | 119,49 | 66,04 | | |
| mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten | 55,00 | 25,00 | 117,62 | 123,36 | | |
| mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren | 67,00 | 50,00 | 79,62 | 106,69 | | |
| mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren | 165,00 | 122,00 | 256,18 | 177,47 | | |
| mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren | 211,00 | 150,00 | 221,93 | 201,23 | | |
| mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren | 84,50 | 185,00 | 197,87 | 176,96 | | |
| mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren | 684,50 | 564,50 | 825,81 | 765,60 | | |
| über 10 Jahre | 757,30 | 593,30 | 877,05 | 712,75 | | |

| § 28 (1) Nr. 10 PfandBG (nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung) Fremdwährung | Zinsstress-Barwert der Deckungsmassen | | Zinsstress-Barwert des Pfandbriefumlaufs | | Wechselkurs | | Nettobarwert in Fremdwährung | | Nettobarwert in EUR | |
|--|--|----------|---|----------|-------------|----------|---------------------------------|----------|------------------------|----------|
| | 02.07.18 | 02.07.17 | 02.07.18 | 02.07.17 | 02.07.18 | 02.07.17 | 02.07.18 | 02.07.17 | 02.07.18 | 02.07.17 |
| EUR | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

II) Zusammensetzung der ordentlichen Deckungswerte

| Verteilung der Deckungswerte Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs (nominal) | 02.07.18 | | 02.07.17 | |
|--|-----------------|----------------|-----------------|----------------|
| | in Mio. EUR | in % | in Mio. EUR | in % |
| Gesamte Deckungsmasse | 2.887,38 | 137,54% | 2.480,00 | 138,75% |
| davon Ordentliche Deckung nach § 20 (1) PfandBG | 2.887,38 | 137,54% | 2.480,00 | 138,75% |
| davon Sichernde Überdeckung nach § 4 (1) PfandBG | 66,00 | 3,14% | 62,00 | 3,47% |
| davon Weitere Deckung nach § 20 (2) PfandBG | 0,00 | 0,00% | 0,00 | 0,00% |
| davon Sichernde Überdeckung nach § 20 (2) Nr. 2 PfandBG | 0,00 | 0,00% | 0,00 | 0,00% |

| §28 (3) Nr.1 PfandBG Gesamtbetrag der verwendeten Forderungen nach Größenklassen | 02.07.18 | 02.07.17 |
|--|----------|----------|
| bis zu 10 Millionen € | 655,29 | 636,98 |
| mehr als 10 Millionen bis zu 100 Millionen € | 1.709,25 | 1.276,67 |
| mehr als 100 Millionen € | 522,84 | 566,35 |

| §28 (3) Nr. 2 PfandBG Gesamtbetrag der verwendeten Forderungen | | Staat | | Regionale Gebietskörperschaft | | Örtliche Gebietskörperschaft | | Sonstige Schuldner | | GESAMT | darin enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung |
|---|------------|-------------------|------------------------|----------------------------------|------------------------|---------------------------------|------------------------|--------------------|------------------------|-----------------|--|
| | | geschuldet von | gewähr- leistet von | geschuldet von | gewähr- leistet von | geschuldet von | gewähr- leistet von | geschuldet von | gewähr- leistet von | | |
| Staaten und Schuldnerklassen (in Mio. EUR) | 02.07.2018 | 10,00 | 0,00 | 67,92 | 186,73 | 1.292,41 | 114,45 | 397,27 | 0,00 | 2.068,78 | 0,00 |
| | 02.07.2017 | 0,00 | 0,00 | 74,65 | 228,86 | 1.095,29 | 88,67 | 403,55 | 0,93 | 1.891,96 | 0,00 |
| Frankreich inkl. Monaco | 02.07.2018 | 47,33 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 723,83 | 0,00 | 47,44 | 0,00 | 818,60 | 0,00 |
| | 02.07.2017 | 18,54 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 554,77 | 0,00 | 14,74 | 0,00 | 588,04 | 0,00 |
| DECKUNGS-WERTE, GESAMT | 02.07.2018 | 57,33 | 0,00 | 67,92 | 186,73 | 2.016,24 | 114,45 | 444,71 | 0,00 | 2.887,38 | 0,00 |
| | 02.07.2017 | 18,54 | 0,00 | 74,65 | 228,86 | 1.650,06 | 88,67 | 418,29 | 0,93 | 2.480,00 | 0,00 |

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

| § 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten (in Mio. EUR) | | 02.07.18 | 02.07.17 | Forderungen i.S.d. §20 (2) Nr. 2 PfandBG | | | | Summe | |
|--|--|--|-------------|--|-------------|--|-------------|-------------|-------------|
| Staat | | Ausgleichsforderungen i.S.d. §20 (2) Nr. 1 PfandBG | | Gesamt | | davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013 | | | |
| | | 02.07.18 | 02.07.17 | 02.07.18 | 02.07.17 | 02.07.18 | 02.07.17 | 02.07.18 | 02.07.17 |
| keine | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Summe | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

IV) Übersicht über rückständige Leistungen

| § 28 (3) Nr. 3 PfandBG Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen (in Mio. EUR) | Staat | | Regionale Gebietskörperschaften | | Örtliche Gebietskörperschaften | | Sonstige Schuldner | | Summe | |
|--|-------------|-------------|---------------------------------|-------------|--------------------------------|-------------|--------------------|-------------|-------------|-------------|
| | 02.07.18 | 02.07.17 | 02.07.18 | 02.07.17 | 02.07.18 | 02.07.17 | 02.07.18 | 02.07.17 | 02.07.18 | 02.07.17 |
| keine | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Summe | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

| § 28 (3) Nr. 3 PfandBG Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt (in Mio. EUR) | Staat | | Regionale Gebietskörperschaften | | Örtliche Gebietskörperschaften | | Sonstige Schuldner | | Summe | |
|---|-------------|-------------|---------------------------------|-------------|--------------------------------|-------------|--------------------|-------------|-------------|-------------|
| | 02.07.18 | 02.07.17 | 02.07.18 | 02.07.17 | 02.07.18 | 02.07.17 | 02.07.18 | 02.07.17 | 02.07.18 | 02.07.17 |
| keine | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Summe | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |