



Report gemäß § 28 PfandBG
Stand: 30.09.2018



Landesbank Saar

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

saar^{LB}

Stichtag	01.10.2018
Referenz	01.10.2017

I) Angaben zu Gesamtbetrag und Laufzeitstruktur

§ 28 (1) Nr. 1 und 3 PfandBG Verhältnis Umlauf zur Deckungsmasse	Nennwert		Barwert		Risikobarwert inkl. Währungsstress *	
	01.10.2018	01.10.2017	01.10.2018	01.10.2017	01.10.2018	01.10.2017
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	454,50	369,00	457,69	372,63	407,34	333,58
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	727,03	760,39	759,16	799,15	689,68	724,36
% 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 %	59,96%	106,07%	65,87%	114,46%	69,31%	117,15%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse		§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen			
	01.10.2018	01.10.2017	01.10.2018	01.10.2017	Anteil festverzinslicher Deckungsmasse		01.10.2018	01.10.2017
bis zu sechs Monate	0,50	0,00	83,43	31,37	Anteil festverzinslicher Pfandbriefe		77,68%	72,50%
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	25,00	35,00	37,66	109,59			100,00%	100,00%
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	0,00	0,50	60,23	55,51				
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	50,00	25,00	35,36	20,64				
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	79,00	50,00	64,95	97,12				
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	36,00	69,00	74,47	69,70				
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	70,00	36,00	144,01	73,35				
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	194,00	143,50	222,67	298,44				
über 10 Jahre	0,00	10,00	4,25	4,67				

§ 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	
	01.10.2018	01.10.2017	01.10.2018	01.10.2017	01.10.2018	01.10.2017	01.10.2018	01.10.2017	01.10.2018	01.10.2017
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	01.10.2018		01.10.2017		Weitere Kennzahlen					01.10.2018		01.10.2017		
	nach Größenklassen													
bis zu 300 Tsd. €	1,18	1,39			§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. €	12,28	10,93			§28 (1) Nr. 11 PfandBG - volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning).					in Jahren	4,58	4,43		
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	361,70	334,58			§28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.					in %	54,53%	53,81%		
mehr als 10 Mio. €	309,87	343,50												
nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)														
wohnwirtschaftlich	24,72	22,99			Ordentliche Deckung (nominal)					in Mio. EUR	685,03	690,39		
gewerblich	660,31	667,40			Anteil am Gesamtumlauf					in %	150,72%	187,10%		
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	01.10.2018	18,13	0,00	6,59	32,71	263,36	0,00	158,31	0,00	0,00	479,09			
	01.10.2017	16,24	0,00	6,75	62,61	254,49	0,00	145,12	0,00	0,00	485,21			
Frankreich inkl. Monaco	01.10.2018	0,00	0,00	0,00	131,74	52,64	0,00	21,55	0,00	0,00	205,93			
	01.10.2017	0,00	0,00	0,00	155,54	31,41	0,00	18,23	0,00	0,00	205,18			
Summe	01.10.2018	18,13	0,00	6,59	164,45	316,00	0,00	179,86	0,00	0,00	685,03			
	01.10.2017	16,24	0,00	6,75	218,15	285,90	0,00	163,35	0,00	0,00	690,39			

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten		01.10.18	01.10.17	Forderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 2 PfandBG				Forderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 3 PfandBG		Summe	
Staat		01.10.18	01.10.17	Gesamt		davon gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013		01.10.18	01.10.17	01.10.18	01.10.17
§ 28 (1) Nr. 4, 5 und 6 PfandBG Gesamtbetrag der eingetragenen Forderungen		Ausgleichsforderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 1 PfandBG									
Bundesrepublik Deutschland		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	42,00	70,00	42,00	70,00
Summe		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	42,00	70,00	42,00	70,00

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	
	01.10.2018	01.10.2017	01.10.2018	01.10.2017
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	01.10.18
Referenz	01.10.17

I) Angaben zu Gesamtbetrag und Laufzeitstruktur

§ 28 (1) Nr. 1 und 3 PfandBG Verhältnis Umlauf zur Deckungsmasse	Nennwert		Barwert		Risikobarwert inkl. Währungsstress *	
	01.10.18	01.10.17	01.10.18	01.10.17	01.10.18	01.10.17
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	2.124,30	1.847,90	2.223,38	1.943,88	1.841,64	1.607,18
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	2.955,79	2.706,07	3.163,08	2.924,09	2.653,91	2.453,49
% 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 %	39,14%	46,44%	42,26%	50,43%	44,11%	52,66%

* 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	
	01.10.18	01.10.17	01.10.18	01.10.17	01.10.2018	01.10.2017
bis zu sechs Monate	0,00	11,60	189,14	125,34	Anteil festverzinslicher Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	74,34% 74,38%
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	75,00	61,00	136,56	103,52		
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	37,00	0,00	86,14	114,52	92,47%	94,05%
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	110,00	75,00	165,61	127,14		
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	201,00	147,00	180,88	239,21		
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	190,00	131,00	257,38	165,71		
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	119,50	190,00	164,38	230,34		
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	664,50	589,50	852,76	802,10		
über 10 Jahre	727,30	642,80	922,93	798,18		

§ 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	
	01.10.18	01.10.17	01.10.18	01.10.17	01.10.18	01.10.17	01.10.18	01.10.17	01.10.18	01.10.17
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)	01.10.18		01.10.17	
	in Mio. EUR	in %	in Mio. EUR	in %
Gesamte Deckungsmasse	2.955,79	139,14%	2.706,07	146,44%
davon Ordentliche Deckung nach § 20 (1) PfandBG	2.955,79	139,14%	2.706,07	146,44%
davon Sichernde Überdeckung nach § 4 (1) PfandBG	66,00	3,11%	66,00	3,57%
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	01.10.18	01.10.17
bis zu 10 Millionen €	668,07	626,40
mehr als 10 Millionen bis zu 100 Millionen €	1.656,86	1.545,19
mehr als 100 Millionen €	630,86	534,48

§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			
Bundesrepublik Deutschland	01.10.2018	10,00	0,00	76,80	183,77	1.300,56	138,63	403,70	0,00	2.113,47	0,00
	01.10.2017	10,00	0,00	68,47	199,24	1.186,47	118,07	417,38	0,93	2.000,56	0,00
Frankreich inkl. Monaco	01.10.2018	47,16	0,00	0,00	0,00	734,44	0,00	60,73	0,00	842,32	0,00
	01.10.2017	40,14	0,00	0,00	0,00	637,03	0,00	28,34	0,00	705,52	0,00
DECKUNGS-WERTE, GESAMT	01.10.2018	57,16	0,00	76,80	183,77	2.035,00	138,63	464,43	0,00	2.955,79	0,00
	01.10.2017	50,14	0,00	68,47	199,24	1.823,50	118,07	445,73	0,93	2.706,07	0,00

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten (in Mio. EUR)	01.10.18	01.10.17
§20 (2) Nr. 2 PfandBG	0,00	0,00

§ 28 (1) Nr. 4 und 5 PfandBG Gesamtbetrag der eingetragenen Forderungen (in Mio. EUR)	Ausgleichsforderungen i.S.d. §20 (2) Nr. 1 PfandBG		Forderungen i.S.d. §20 (2) Nr. 2 PfandBG				Summe		
	01.10.18	01.10.17	Gesamt		davon gedeckte Schuldverreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013		01.10.18	01.10.17	
01.10.18			01.10.17	01.10.18	01.10.17				
Staat									
keine	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

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	
	01.10.18	01.10.17	01.10.18	01.10.17	01.10.18	01.10.17	01.10.18	01.10.17	01.10.18	01.10.17
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	
	01.10.18	01.10.17	01.10.18	01.10.17	01.10.18	01.10.17	01.10.18	01.10.17	01.10.18	01.10.17
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