



Report gemäß § 28 PfandBG
Stand: 30.09.2019



Landesbank Saar

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarlehenlauf

Saar^{LB}Stichtag 01.10.2019
Referenz 01.10.2018

Angaben in Mio. EUR

I) Angaben zu Gesamtbetrag und Laufzeitstruktur

§ 28 (1) Nr. 1 und 3 PfandBG Verhältnis Umlauf zur Deckungsmasse	Nennwert		Barwert		Risikobarwert inkl. Währungsstress *	
	01.10.2019	01.10.2018	01.10.2019	01.10.2018	01.10.2019	01.10.2018
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	498,00	454,50	519,43	457,69	519,43	407,34
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	655,74	727,03	707,62	759,16	707,62	689,68
% 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 %	31,67%	59,96%	36,23%	65,87%	36,23%	69,31%

* 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		01.10.2019	01.10.2018
	01.10.2019	01.10.2018	01.10.2019	01.10.2018	Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	79,80%	77,68%
bis zu sechs Monate	0,00	0,50	32,90	83,43			100,00%	100,00%
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	50,00	25,00	40,84	37,66				
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	39,00	0,00	23,56	60,23				
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	40,00	50,00	47,48	35,36				
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	36,00	79,00	100,35	64,95				
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	100,00	36,00	139,12	74,47				
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	43,00	70,00	51,49	144,01				
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	190,00	194,00	208,68	222,67				
über 10 Jahre	0,00	0,00	11,32	4,25				

§ 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	
	01.10.2019	01.10.2018	01.10.2019	01.10.2018	01.10.2019	01.10.2018	01.10.2019	01.10.2018	01.10.2019	01.10.2018
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	01.10.2019		01.10.2018		Weitere Kennzahlen		01.10.2019		01.10.2018		
nach Größenklassen											
bis zu 300 Tsd. €	0,95	1,18			§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. €	15,26	12,28			§28 (1) Nr. 11 PfandBG - volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning).	in Jahren	5,08	4,58			
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	319,30	361,70			§28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.	in %	53,14%	54,53%			
mehr als 10 Mio. €	292,22	309,87			Ordentliche Deckung (nominal)	in Mio. EUR	627,74	685,03			
nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)					Anteil am Gesamtumlauf	in %	126,05%	150,72%			
wohnwirtschaftlich	16,28	24,72									
gewerblich	611,46	660,31									
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	01.10.2019	10,01	0,00	6,27	59,42	263,86	0,00	144,04	0,00	0,00	483,60
	01.10.2018	18,13	0,00	6,59	32,71	263,36	0,00	158,31	0,00	0,00	479,09
Frankreich inkl. Monaco	01.10.2019	0,00	0,00	0,00	85,08	37,72	0,00	21,34	0,00	0,00	144,14
	01.10.2018	0,00	0,00	0,00	131,74	52,64	0,00	21,55	0,00	0,00	205,93
Summe	01.10.2019	10,01	0,00	6,27	144,51	301,57	0,00	165,38	0,00	0,00	627,74
	01.10.2018	18,13	0,00	6,59	164,45	316,00	0,00	179,86	0,00	0,00	685,03

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten		01.10.19	01.10.18	Forderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 2 PfandBG				Forderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 3 PfandBG		Summe	
Staat		Ausgleichsforderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 1 PfandBG		Gesamt		davon gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013					
		01.10.19	01.10.18	01.10.19	01.10.18	01.10.19	01.10.18	01.10.19	01.10.18	01.10.19	01.10.18
§ 19 (1) Nr. 2 PfandBG		0,00	0,00								
§ 19 (1) Nr. 3 PfandBG		0,00	0,00								
Bundesrepublik Deutschland		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	28,00	42,00	28,00	42,00
Summe		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	28,00	42,00	28,00	42,00

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	
	01.10.2019	01.10.2018	01.10.2019	01.10.2018
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	01.10.19
Referenz	01.10.18

Angaben in Mio. EUR

I) Angaben zu Gesamtbetrag und Laufzeitstruktur

§ 28 (1) Nr. 1 und 3 PfandBG Verhältnis Umlauf zur Deckungsmasse	Nennwert		Barwert		Risikobarwert inkl. Währungsstress *	
	01.10.19	01.10.18	01.10.19	01.10.18	01.10.19	01.10.18
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	2.237,30	2.124,30	2.560,81	2.223,38	2.098,64	1.841,64
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	3.110,65	2.955,79	3.600,70	3.163,08	3.074,58	2.653,91
% 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 %	39,04%	39,14%	40,61%	42,26%	46,50%	44,11%

* 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	
	01.10.19	01.10.18	01.10.19	01.10.18	01.10.2019	01.10.2018
bis zu sechs Monate	37,00	0,00	193,74	189,14	Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	73,22%
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	110,00	75,00	176,50	136,56		
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	90,00	37,00	92,42	86,14	92,85%	92,47%
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	111,00	110,00	119,23	165,61		
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	220,00	201,00	278,44	180,88		
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	119,50	190,00	168,63	257,38		
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	145,00	119,50	260,72	164,38		
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	657,00	664,50	830,24	852,76		
über 10 Jahre	747,80	727,30	990,70	922,93		

§ 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	
	01.10.19	01.10.18	01.10.19	01.10.18	01.10.19	01.10.18	01.10.19	01.10.18	01.10.19	01.10.18
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)	01.10.19		01.10.18	
	in Mio. EUR	in %	in Mio. EUR	in %
Gesamte Deckungsmasse	3.110,65	139,04%	2.955,79	139,14%
davon Ordentliche Deckung nach § 20 (1) PfandBG	3.110,65	139,04%	2.955,79	139,14%
davon Sichernde Überdeckung nach § 4 (1) PfandBG	66,00	2,95%	66,00	3,11%
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	01.10.19	01.10.18
bis zu 10 Millionen €	730,16	668,07
mehr als 10 Millionen bis zu 100 Millionen €	1.803,43	1.656,86
mehr als 100 Millionen €	577,07	630,86

§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)	01.10.2019	10,00	0,00	75,75	141,86	1.756,19	136,06	0,10	0,00	2.119,95	0,00
	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
Frankreich inkl. Monaco	01.10.2019	46,45	0,00	0,00	0,00	885,98	0,00	58,26	0,00	990,70	0,00
	01.10.2018	47,16	0,00	0,00	0,00	734,44	0,00	60,73	0,00	842,32	0,00
DECKUNGS-WERTE, GESAMT	01.10.2019	56,45	0,00	75,75	141,86	2.642,17	136,06	58,36	0,00	3.110,65	0,00
	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

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten (in Mio. EUR)

01.10.19 01.10.18

§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	
			Gesamt		davon gedeckte Schuldver- schreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013			
Staat	01.10.19	01.10.18	01.10.19	01.10.18	01.10.19	01.10.18	01.10.19	01.10.18
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 Gebietskörper- schaften		Örtliche Gebietskörper- schaften		Sonstige Schuldner		Summe	
	01.10.19	01.10.18	01.10.19	01.10.18	01.10.19	01.10.18	01.10.19	01.10.18	01.10.19	01.10.18
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 Gebietskörper- schaften		Örtliche Gebietskörper- schaften		Sonstige Schuldner		Summe	
	01.10.19	01.10.18	01.10.19	01.10.18	01.10.19	01.10.18	01.10.19	01.10.18	01.10.19	01.10.18
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