



Report gemäß § 28 PfandBG
Stand: 30.06.2020



Landesbank Saar

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarfandbriefumlauf

saar^{LB}

Stichtag	01.07.20
Referenz	01.07.19

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*	
	01.07.20	01.07.19	01.07.20	01.07.19	01.07.20	01.07.19
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	483,00	523,00	501,25	540,96	456,97	540,96
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	789,63	698,26	844,15	750,14	783,91	750,14
% 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 %	63,48%	33,51%	68,41%	38,67%	71,54%	38,67%

* 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	01.07.20	01.07.19
	01.07.20	01.07.19	01.07.20	01.07.19			
bis zu sechs Monate	44,00	25,00	39,95	54,57	Anteil festverzinslicher Deckungsmasse Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	77,66%	77,31%
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	20,00	25,00	53,70	44,65			
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	46,00	44,00	42,66	25,99			
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	30,00	20,00	61,24	44,79			
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	60,00	76,00	147,19	102,14			
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	78,00	60,00	104,60	128,69			
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	40,00	78,00	74,05	65,10			
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	165,00	195,00	239,23	220,84			
über 10 Jahre	0,00	0,00	26,98	11,49			

§ 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	
	01.07.20	01.07.19	01.07.20	01.07.19	01.07.20	01.07.19	01.07.20	01.07.19	01.07.20	01.07.19
-	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	01.07.20		01.07.19		Weitere Kennzahlen	01.07.20	01.07.19				
	01.07.20	01.07.19	01.07.20	01.07.19							
nach Größenklassen											
bis zu 300 Tsd. €	1,12	1,01			§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. €	14,51	15,64			§28 (1) Nr. 11 PfandBG - volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning).	in Jahren	5,02	4,89			
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	317,50	344,93			§28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.	in %	52,72%	53,86%			
mehr als 10 Mio. €	408,00	308,68			Ordentliche Deckung (nominal)	in Mio. EUR	741,13	670,26			
nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)					Anteil am Gesamtumlauf	in %	153,44%	128,16%			
wohnwirtschaftlich	10,68	21,71									
gewerblich	730,44	648,56									
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	01.07.20	4,53	0,00	6,15	65,65	305,63	0,00	213,50	0,00	0,00	595,47
	01.07.19	15,24	0,00	6,46	60,55	266,10	0,00	153,85	0,00	0,00	502,20
Frankreich inkl. Monaco	01.07.20	0,00	0,00	0,00	89,45	35,04	0,00	21,17	0,00	0,00	145,65
	01.07.19	0,00	0,00	0,00	108,93	37,74	0,00	21,39	0,00	0,00	168,06
Summe	01.07.20	4,53	0,00	6,15	155,09	340,68	0,00	234,67	0,00	0,00	741,13
	01.07.19	15,24	0,00	6,46	169,48	303,84	0,00	175,24	0,00	0,00	670,26

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten		01.07.20	01.07.19	Forderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 2 PfandBG				Forderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 3 PfandBG		Summe	
Staat		01.07.20	01.07.19	Gesamt		davon gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013		01.07.20	01.07.19	01.07.20	01.07.19
§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	48,50	28,00	48,50	28,00
§ 28 (1) Nr. 3 PfandBG		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	48,50	28,00	48,50	28,00
Bundesrepublik Deutschland		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	48,50	28,00	48,50	28,00
Summe		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	48,50	28,00	48,50	28,00

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	
	01.07.20	01.07.19	01.07.20	01.07.19
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	01.07.20
Referenz	01.07.19

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*	
	01.07.20	01.07.19	01.07.20	01.07.19	01.07.20	01.07.19
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	2.132,30	2.213,80	2.445,86	2.464,04	2.013,38	2.028,60
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	3.425,85	3.086,50	3.963,21	3.499,10	3.357,66	3.005,35
% 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 %	60,66%	39,42%	62,04%	42,01%	66,77%	48,15%

* 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	
	01.07.20	01.07.19	01.07.20	01.07.19	01.07.20	01.07.19
bis zu sechs Monate	110,00	55,00	261,94	191,64	Anteil festverzinslicher Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	75,68% 72,64%
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	55,00	67,00	132,01	91,15		
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	191,00	110,00	138,36	163,03		
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	90,00	55,00	118,04	113,42		
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	81,50	291,00	235,98	242,97		
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	145,00	84,50	240,43	220,00		
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	158,00	145,00	250,72	224,87		
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	573,50	672,00	875,99	822,45		
über 10 Jahre	728,30	734,30	1.172,38	1.016,95		

§ 28 (1) Nr. 10 PfandBG (nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung) Fremdwährung	Zinsstress-Barwert der Deckungsmassen		Zinsstress-Barwert des Pfandbriefumlaufs		Wechselkurs		Netto-Barwert in Fremdwährung		Netto-Barwert in EUR	
	01.07.20	01.07.19	01.07.20	01.07.19	01.07.20	01.07.19	01.07.20	01.07.19	01.07.20	01.07.19
-	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)	01.07.20		01.07.19	
	in Mio. EUR	in %	in Mio. EUR	in %
Gesamte Deckungsmasse	3.425,85	160,66%	3.086,50	139,42%
davon Ordentliche Deckung nach § 20 (1) PfandBG	3.425,85	160,66%	3.086,50	139,42%
davon Sichernde Überdeckung nach § 4 (1) PfandBG	59,50	2,79%	66,00	2,98%
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	01.07.20	01.07.19
bis zu 10 Millionen €	814,82	687,69
mehr als 10 Millionen bis zu 100 Millionen €	2.139,25	1.815,48
mehr als 100 Millionen €	471,78	583,32

§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)	01.07.20	10,00	0,00	134,22	158,02	1.825,15	132,53	24,36	0,00	2.284,27	0,00
	01.07.19	10,00	0,00	76,01	144,38	1.710,08	137,52	0,10	0,00	2.078,09	0,00
Frankreich inkl. Monaco	01.07.20	45,91	0,00	0,00	0,00	1.006,05	0,00	89,63	0,00	1.141,58	0,00
	01.07.19	46,63	0,00	0,00	0,00	902,64	0,00	59,13	0,00	1.008,41	0,00
DECKUNGS-WERTE, GESAMT	01.07.20	55,91	0,00	134,22	158,02	2.831,19	132,53	113,98	0,00	3.425,85	0,00
	01.07.19	56,63	0,00	76,01	144,38	2.612,72	137,52	59,24	0,00	3.086,50	0,00

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten (in Mio. EUR)		01.07.20	01.07.19				
§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		01.07.20	01.07.19	01.07.20	01.07.19	01.07.20	01.07.19
keine		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

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	
	01.07.20	01.07.19	01.07.20	01.07.19	01.07.20	01.07.19	01.07.20	01.07.19	01.07.20	01.07.19
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	
	01.07.20	01.07.19	01.07.20	01.07.19	01.07.20	01.07.19	01.07.20	01.07.19	01.07.20	01.07.19
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