



Report gemäß § 28 PfandBG
Stand: 31.03.2020



Landesbank Saar

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarlehenlauf

saar^{LB}

Stichtag	01.04.2020
Referenz	01.04.2019

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 *	
	01.04.2020	01.04.2019	01.04.2020	01.04.2019	01.04.2020	01.04.2019
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	508,00	479,00	524,95	491,13	478,01	441,38
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	742,97	700,23	792,96	748,35	739,36	693,03
% 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 %	46,25%	46,19%	51,05%	52,37%	54,67%	57,02%

* 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	01.04.2020	01.04.2019
	01.04.2020	01.04.2019	01.04.2020	01.04.2019			
bis zu sechs Monate	50,00	25,00	52,15	38,87	Anteil festverzinslicher Deckungsmasse Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	75,72%	77,69%
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	39,00	0,00	23,99	40,19			
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	40,00	50,00	45,46	36,43			
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	36,00	39,00	74,61	23,09			
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	30,00	76,00	142,24	120,78			
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	80,00	30,00	104,26	115,89			
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	58,00	65,00	51,81	77,04			
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	175,00	194,00	221,46	236,41			
über 10 Jahre	0,00	0,00	27,00	11,53			
100%	100%	100%	100%	100%			

§ 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	
	01.04.2020	01.04.2019	01.04.2020	01.04.2019	01.04.2020	01.04.2019	01.04.2020	01.04.2019	01.04.2020	01.04.2019
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	01.04.2020		01.04.2019		Weitere Kennzahlen	01.04.2020	01.04.2019				
nach Größenklassen											
bis zu 300 Tsd. €	1,13	0,97	§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. €	15,14	12,26	§28 (1) Nr. 11 PfandBG - volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning).		in Jahren	4,89	4,72				
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	318,31	338,64	§28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.		in %	52,71%	54,59%				
mehr als 10 Mio. €	380,39	320,37	Ordentliche Deckung (nominal)		in Mio. EUR	714,97	672,23				
nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)					Anteil am Gesamtumlauf	in %	140,74%	140,34%			
wohnwirtschaftlich	10,77	21,88									
gewerblich	704,20	650,36									
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	01.04.2020	4,58	0,00	6,19	65,83	306,15	0,00	183,03	0,00	0,00	565,79
	01.04.2019	15,37	0,00	6,50	60,75	264,04	0,00	155,25	0,00	0,00	501,91
Frankreich inkl. Monaco	01.04.2020	0,00	0,00	0,00	92,91	35,04	0,00	21,22	0,00	0,00	149,18
	01.04.2019	0,00	0,00	0,00	109,12	39,76	0,00	21,45	0,00	0,00	170,33
Summe	01.04.2020	4,58	0,00	6,19	158,74	341,19	0,00	204,26	0,00	0,00	714,97
	01.04.2019	15,37	0,00	6,50	169,86	303,80	0,00	176,69	0,00	0,00	672,23

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG		01.04.20		01.04.19							
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten											
§19 (1) Nr. 2 PfandBG		0,00	0,00								
§19 (1) Nr. 3 PfandBG		0,00	0,00								
§ 28 (1) Nr. 4, 5 und 6 PfandBG	Gesamtbetrag der eingetragenen Forderungen	Ausgleichsforderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 1 PfandBG		Forderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 2 PfandBG				Forderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 3 PfandBG		Summe	
				Gesamt		davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013					
Staat		01.04.20	01.04.19	01.04.20	01.04.19	01.04.20	01.04.19	01.04.20	01.04.19	01.04.20	01.04.19
Bundesrepublik Deutschland		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	28,00	28,00	28,00	28,00
Summe		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	28,00	28,00	28,00	28,00

IV) Übersicht über rückständige Leistungen

§ 28 (2) Nr. 2 PfandBG	Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen		Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt	
	01.04.2020	01.04.2019	01.04.2020	01.04.2019
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 01.04.20
Referenz 01.04.19

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 *	
	01.04.20	01.04.19	01.04.20	01.04.19	01.04.20	01.04.19
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	2.192,30	2.217,80	2.481,88	2.406,37	2.046,01	1.991,68
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	3.410,70	3.154,01	3.915,34	3.503,87	3.320,13	3.022,77
% 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 %	55,58%	42,21%	57,76%	45,61%	62,27%	51,77%

* 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	01.04.2020	01.04.2019
	01.04.20	01.04.19	01.04.20	01.04.19			
bis zu sechs Monate	110,00	75,00	244,47	208,57	Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	75,98%	72,76%
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	90,00	37,00	129,31	97,13			
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	111,00	110,00	126,99	174,75	Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	93,84%	92,79%
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	165,00	90,00	153,13	80,50			
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	111,50	286,00	254,25	264,36			
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	95,00	114,50	178,56	236,81			
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	208,00	95,00	265,78	160,99			
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	572,50	652,00	896,88	917,48			
über 10 Jahre	729,30	758,30	1.161,33	1.013,42			

§ 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	
	01.04.20	01.04.19	01.04.20	01.04.19	01.04.20	01.04.19	01.04.20	01.04.19	01.04.20	01.04.19
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)	01.04.20		01.04.19	
	in Mio. EUR	in %	in Mio. EUR	in %
Gesamte Deckungsmasse	3.410,70	155,58%	3.154,01	142,21%
davon Ordentliche Deckung nach § 20 (1) PfandBG	3.410,70	155,58%	3.154,01	142,21%
davon Sichernde Überdeckung nach § 4 (1) PfandBG	66,00	3,01%	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	01.04.20	01.04.19
bis zu 10 Millionen €	810,83	677,58
mehr als 10 Millionen bis zu 100 Millionen €	2.021,85	1.887,22
mehr als 100 Millionen €	578,02	589,20

§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	gewährleistet von	geschuldet von	gewährleistet von	geschuldet von	gewährleistet von	geschuldet von	gewährleistet von			
Staaten und Schuldnerklassen (in Mio. EUR)	01.04.2020	10,00	0,00	106,75	160,33	1.837,99	134,69	24,45	0,00	2.274,21	0,00
	01.04.2019	10,00	0,00	76,28	145,84	1.765,79	138,29	0,11	0,00	2.136,30	0,00
Frankreich inkl. Monaco	01.04.2020	46,09	0,00	0,00	0,00	999,65	0,00	90,75	0,00	1.136,49	0,00
	01.04.2019	46,81	0,00	0,00	0,00	911,40	0,00	59,50	0,00	1.017,71	0,00
DECKUNGS-WERTE, GESAMT	01.04.2020	56,09	0,00	106,75	160,33	2.837,64	134,69	115,20	0,00	3.410,70	0,00
	01.04.2019	56,81	0,00	76,28	145,84	2.677,19	138,29	59,60	0,00	3.154,01	0,00

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten (in Mio. EUR)	01.04.20	01.04.19
	§20 (2) Nr. 2 PfandBG	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	01.04.20	01.04.19	01.04.20	01.04.19	01.04.20	01.04.19	01.04.20	01.04.19
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	
	01.04.20	01.04.19	01.04.20	01.04.19	01.04.20	01.04.19	01.04.20	01.04.19	01.04.20	01.04.19
Frankreich inkl. Monaco	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	
	01.04.20	01.04.19	01.04.20	01.04.19	01.04.20	01.04.19	01.04.20	01.04.19	01.04.20	01.04.19
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