



Report gemäß § 28 PfandBG
Stand: 30.09.2020



Landesbank Saar

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarlehenlauf

Saar^{LB}

Stichtag	01.10.2020
Referenz	01.10.2019

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 *	
	01.10.2020	01.10.2019	01.10.2020	01.10.2019	01.10.2020	01.10.2019
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	474,50	498,00	493,34	519,43	449,05	519,43
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	784,88	655,74	839,32	707,62	781,11	707,62
% 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 %	65,41%	31,67%	70,13%	36,23%	73,95%	36,23%

* 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	01.10.2020	01.10.2019
	01.10.2020	01.10.2019	01.10.2020	01.10.2019			
bis zu sechs Monate	39,00	0,00	45,04	32,90	Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	78,56%	79,80%
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	40,00	50,00	52,06	40,84			
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	36,00	39,00	68,88	23,56	Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	0,00	40,00	41,23	47,48			
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	100,00	36,00	158,01	100,35			
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	43,00	100,00	90,33	139,12			
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	60,00	43,00	71,97	51,49			
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	156,50	190,00	230,41	208,68			
über 10 Jahre	0,00	0,00	26,95	11,32			

§ 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	
	01.10.2020	01.10.2019	01.10.2020	01.10.2019	01.10.2020	01.10.2019	01.10.2020	01.10.2019	01.10.2020	01.10.2019
-	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	01.10.2020		01.10.2019		Weitere Kennzahlen	01.10.2020	01.10.2019				
	01.10.2020	01.10.2019	01.10.2020	01.10.2019							
nach Größenklassen											
bis zu 300 Tsd. €	0,80	0,95			§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. €	15,25	15,26			§28 (1) Nr. 11 PfandBG - volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning).	in Jahren	5,25	5,08			
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	312,51	319,30			§28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.	in %	52,77%	53,14%			
mehr als 10 Mio. €	407,82	292,22									
nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)					Ordentliche Deckung (nominal)	in Mio. EUR	736,38	627,74			
wohnwirtschaftlich	10,59	16,28			Anteil am Gesamtumlauf	in %	155,19%	126,05%			
gewerblich	725,79	611,46									
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	01.10.2020	4,47	0,00	6,12	57,83	302,95	0,00	219,72	0,00	0,00	591,09
	01.10.2019	10,01	0,00	6,27	59,42	263,86	0,00	144,04	0,00	0,00	483,60
Frankreich inkl. Monaco	01.10.2020	0,00	0,00	0,00	89,17	35,01	0,00	21,11	0,00	0,00	144,14
	01.10.2019	0,00	0,00	0,00	85,08	37,72	0,00	21,34	0,00	0,00	144,14
Summe	01.10.2020	4,47	0,00	6,12	147,00	337,96	0,00	240,82	0,00	0,00	736,38
	01.10.2019	10,01	0,00	6,27	144,51	301,57	0,00	165,38	0,00	0,00	627,74

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten		01.10.20	01.10.19	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		01.10.20	01.10.19	01.10.20	01.10.19	01.10.20	01.10.19
		01.10.20	01.10.19	01.10.20	01.10.19						
§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	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	
	01.10.2020	01.10.2019	01.10.2020	01.10.2019
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 01.10.20

Referenz 01.10.19

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 *	
	01.10.20	01.10.19	01.10.20	01.10.19	01.10.20	01.10.19
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	2.332,30	2.237,30	2.657,71	2.560,81	2.176,91	2.098,64
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	3.410,86	3.110,65	3.965,95	3.600,70	3.348,54	3.074,58
% 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 %	46,24%	39,04%	49,22%	40,61%	53,82%	46,50%

* 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	01.10.2020	01.10.2019
	01.10.20	01.10.19	01.10.20	01.10.19			
bis zu sechs Monate	90,00	37,00	207,29	193,74	Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	75,51%	73,22%
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	111,00	110,00	125,56	176,50			
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	165,00	90,00	154,37	92,42	Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	94,21%	92,85%
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	45,00	111,00	137,29	119,23			
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	116,50	220,00	187,12	278,44			
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	145,00	119,50	273,23	168,63			
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	158,00	145,00	260,38	260,72			
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	813,50	657,00	865,98	830,24			
über 10 Jahre	688,30	747,80	1.199,65	990,70			

§ 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	
	01.10.20	01.10.19	01.10.20	01.10.19	01.10.20	01.10.19	01.10.20	01.10.19	01.10.20	01.10.19
-	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)	01.10.20		01.10.19	
	in Mio. EUR	in %	in Mio. EUR	in %
Gesamte Deckungsmasse	3.410,86	146,24%	3.110,65	139,04%
davon Ordentliche Deckung nach § 20 (1) PfandBG	3.410,86	146,24%	3.110,65	139,04%
davon Sichernde Überdeckung nach § 4 (1) PfandBG	69,50	2,98%	66,00	2,95%
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	01.10.20	01.10.19
bis zu 10 Millionen €	841,59	730,16
mehr als 10 Millionen bis zu 100 Millionen €	2.130,83	1.803,43
mehr als 100 Millionen €	438,44	577,07

§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)	01.10.2020	10,00	0,00	143,54	155,59	1.754,35	130,88	44,27	0,00	2.238,63	0,00
	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
Frankreich inkl. Monaco	01.10.2020	45,72	0,00	0,00	0,00	1.038,08	0,00	88,43	0,00	1.172,24	0,00
	01.10.2019	46,45	0,00	0,00	0,00	885,98	0,00	58,26	0,00	990,70	0,00
DECKUNGS-WERTE, GESAMT	01.10.2020	55,72	0,00	143,54	155,59	2.792,43	130,88	132,70	0,00	3.410,86	0,00
	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

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten (in Mio. EUR)		01.10.20	01.10.19	Forderungen i.S.d. §20 (2) Nr. 2 PfandBG				Summe	
§20 (2) Nr. 2 PfandBG		0,00	0,00	Gesamt		davon gedeckte Schuldver- schreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013		01.10.20	01.10.19
Staat	Ausgleichsforderungen i.S.d. §20 (2) Nr. 1 PfandBG	01.10.20	01.10.19	01.10.20	01.10.19	01.10.20	01.10.19	01.10.20	01.10.19
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	
	01.10.20	01.10.19	01.10.20	01.10.19	01.10.20	01.10.19	01.10.20	01.10.19	01.10.20	01.10.19
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 Gebietskörper- schaften		Örtliche Gebietskörper- schaften		Sonstige Schuldner		Summe	
	01.10.20	01.10.19	01.10.20	01.10.19	01.10.20	01.10.19	01.10.20	01.10.19	01.10.20	01.10.19
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