

Reporting gemäß § 28 PfandBG für Öffentliche Pfandbriefe per 30.09.2017

Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungs- massen (§ 28 Abs. 1 Nr. 1+9-10)	Nennwert in Mio. €		Barwert in Mio. €		Risikobarwert ¹⁾ in Mio. €	
	Sep. 17	Sep. 16	Sep. 17	Sep. 16	Sep. 17	Sep. 16
Gesamtbetrag Pfandbriefumlauf	8.901	8.899	9.988	10.443	9.041	9.112
% Anteil festverz. Pfandbriefe	92,6%	89,9%				
Gesamtbetrag Deckungsmassen	12.904	14.231	15.071	17.164	13.354	14.972
% Anteil festverz. Deckungsmasse	78,3%	77,3%				
Überdeckung	4.003	5.332	5.083	6.721	4.313	5.860
darunter als Nettosition:						
CH-Franken			-	1	-	-
GB-Pfund			-	1	-	-
JP-Yen			-38	-23	-38	-
US-Dollar			-419	535	-389	-

¹⁾ Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde der statische Ansatz gem. § 5 Abs. 1 Nr. 1 sowie § 6 Abs. 2 PfandBarwertV verwendet.

Anwendung vdp-Bonitäts- differenzierungsmodell für EU/EWR Staaten	Nennwert in Mio. €		Barwert in Mio. €	
	Sep. 17	Sep. 16	Sep. 17	Sep. 16
Überdeckung	4.003	5.331	5.083	6.720
% Anteil zum Umlauf	45,0%	59,9%	50,9%	64,3%

Deckungshöhenverteilung der ordentlichen Deckung (§ 28 Abs. 3 Nr. 1)	Ordentliche Deckung in Mio. €	
	Sep. 17	Sep. 16
Ordentliche Deckung gesamt	12.904	14.231
bis 10 Mio. €	2.948	3.500
> 10 Mio. € ≤ 100 Mio. €	3.560	3.143
> 100 Mio. €	6.396	7.588

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivategeschäfte (§ 28 Abs. 1 Nr. 3).

Struktur der umlaufenden Pfandbriefe und Deckungsmasse (§ 28 Abs. 1 Nr. 2)	Pfandbriefumlauf ²⁾ in Mio. €		Deckungsmasse ³⁾ in Mio. €		Überdeckung in Mio. €	
	Sep. 17	Sep. 16	Sep. 17	Sep. 16	Sep. 17	Sep. 16
Gesamt	8.901	8.899	12.904	14.231	4.003	5.332
≤ 0,5 Jahre	609	446	835	1.135	226	689
0,5 Jahre ≤ 1 Jahr	719	339	847	748	128	409
1 Jahr ≤ 1,5 Jahre	537	519	751	592	214	73
1,5 Jahre ≤ 2 Jahre	552	726	471	767	-81	41
2 Jahre ≤ 3 Jahre	1.085	1.090	953	1.356	-132	266
3 Jahre ≤ 4 Jahre	475	416	891	966	416	550
4 Jahre ≤ 5 Jahre	1.404	476	1.402	874	-2	398
5 Jahre ≤ 10 Jahre	2.367	3.397	3.708	3.894	1.341	497
> 10 Jahre	1.153	1.490	3.046	3.899	1.893	2.409

²⁾ Angegeben werden die Laufzeiten der Pfandbriefe.

³⁾ Angegeben werden die Zinsbindungsfristen bei festverzinslichen Darlehen und die Margenbindungsfristen bei variabel verzinslichen Darlehen.

Zur Deckung verwendete Forderungen nach Staaten und Art (§ 28 Abs. 3 Nr. 2)
sowie Angaben zu den rückständigen Leistungen dieser Deckungsmassen (§ 28 Abs. 3 Nr. 3)

Staat	Gesamt in Mio. €		darunter Exportkreditförderung in Mio. €	
	Sep. 17	Sep. 16	Sep. 17	Sep. 16
Deutschland	12.340	13.448	1.365	1.640
darunter:				
Sparkassen/Landesbanken mit GwTh				
Förderbanken				
Dänemark	98	120	98	120
Großbritannien	21	107	21	107
Italien	22	45	0	0
Lettland	0	54	0	0
Luxemburg	3	5	3	5
Österreich	90	85	41	43
Polen	17	17	0	0
Schweden	11	14	11	14
Spanien	112	114	0	0
Tschechien	15	15	0	0
Ungarn	0	6	0	0
USA	175	201	67	84
Gesamt	12.904	14.231	1.606	2.013

Für alle Staaten:

Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen	2 ⁴⁾	0	2 ⁴⁾	0
Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mind. 5% der Forderung beträgt	9 ⁴⁾	0	9 ⁴⁾	0

⁴⁾ Zum Zeitpunkt der Veröffentlichung bereits bereinigt.

davon geschuldet von								
Zentralstaat		Regionale Gebietskörperschaft		Örtliche Gebiets- körperschaft		Sonstige		
in Mio. €		in Mio. €		in Mio. €		in Mio. €		
Sep. 17	Sep. 16	Sep. 17	Sep. 16	Sep. 17	Sep. 16	Sep. 17	Sep. 16	
0	15	2.922	3.176	3.019	3.224	3.796	3.919	
						115	142	
						848	848	
0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	
0	22	0	1	22	22	0	0	
0	0	0	0	0	54	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	
13	13	36	29	0	0	0	0	
17	17	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	112	114	0	0	0	0	
15	15	0	0	0	0	0	0	
0	6	0	0	0	0	0	0	
0	0	108	117	0	0	0	0	
45	88	3.178	3.437	3.041	3.300	3.796	3.919	
0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	

Zur Deckung verwendete Forderungen nach Staaten und Art (§ 28 Abs. 3 Nr. 2)
sowie Angaben zu den rückständigen Leistungen dieser Deckungsmassen (§ 28 Abs. 3 Nr. 3)

Staat	davon gewährleistet von							
	Zentralstaat		Regionale Gebietskörperschaft in Mio. €		Örtliche Gebiets- körperschaft in Mio. €		Sonstige in Mio. €	
	in Mio. € Sep. 17	Sep. 16	Sep. 17	Sep. 16	Sep. 17	Sep. 16	Sep. 17	Sep. 16
Deutschland	1.366	1.641	18	26	1.127	1.183	92	264
darunter:								
Sparkassen/Landesbanken mit GwTh							0	0
Förderbanken							51	247
Dänemark	98	120	0	0	0	0	0	0
Großbritannien	21	107	0	0	0	0	0	0
Italien	0	0	0	0	0	0	0	0
Lettland	0	0	0	0	0	0	0	0
Luxemburg	3	5	0	0	0	0	0	0
Österreich	41	43	0	0	0	0	0	0
Polen	0	0	0	0	0	0	0	0
Schweden	11	14	0	0	0	0	0	0
Spanien	0	0	0	0	0	0	0	0
Tschechien	0	0	0	0	0	0	0	0
Ungarn	0	0	0	0	0	0	0	0
USA	67	84	0	0	0	0	0	0
Gesamt	1.607	2.014	18	26	1.127	1.183	92	264
Für alle Staaten:								
Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen	2 ⁴⁾	0	0	0	0	0	0	0
Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mind. 5% der Forderung beträgt	9 ⁴⁾	0	0	0	0	0	0	0

⁴⁾ Zum Zeitpunkt der Veröffentlichung bereits bereinigt.

Landesbank Baden-Württemberg

Weitere Deckungswerte (§ 28 Abs. 1 Nr. 4 + 5 sowie Nr. 8)	Deutschland in Mio. €		Weitere Staaten in Mio. €		Gesamt in Mio. €	
	Sep. 17	Sep. 16	Sep. 17	Sep. 16	Sep. 17	Sep. 16
Weitere Deckungswerte Gesamt	0	0	0	0	0	0
IHS umgewandelter Ausgleichs- forderungen nach § 20 Abs. 2 Nr. 1	0	0	0	0	0	0
Forderungen nach § 20 Abs. 2 Nr. 2	0	0	0	0	0	0
<u>davon:</u> gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	0	0	0	0	0	0
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen nach § 20 Abs. 2 PfandBG überschreiten	0	0	0	0	0	0

Reporting gemäß § 28 PfandBG für Hypothekendarlehen per 30.09.2017

Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungsmassen (§ 28 Abs. 1 Nr. 1+9-10)	Nennwert in Mio. €		Barwert in Mio. €		Risikobarwert ¹⁾ in Mio. €	
	Sep. 17	Sep. 16	Sep. 17	Sep. 16	Sep. 17	Sep. 16
Gesamtbetrag Pfandbriefumlauf	10.768	10.372	10.973	10.750	10.402	10.446
% Anteil festverzinslichen Pfandbriefe	96,3%	88,2%				
Gesamtbetrag Deckungsmassen	14.251	15.668	15.368	17.290	14.297	16.208
% Anteil festverzinslichen Deckungsmasse	77,3%	74,6%				
Überdeckung	3.483	5.296	4.395	6.540	3.895	5.762
darunter als Nettoposition:						
CH-Franken			32	55	32	-
GB-Pfund			1.050	1.019	1.029	-
JP-Yen			0	1	0	-
US-Dollar			-195	-297	-168	-

Anwendung vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodell für EU/EWR Staaten	Nennwert in Mio. €		Barwert in Mio. €	
	Sep. 17	Sep. 16	Sep. 17	Sep. 16
Überdeckung	3.483	5.296	4.395	6.540
% Anteil zum Umlauf	32,3%	51,1%	40,1%	60,8%

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivategeschäfte (§ 28 Abs. 1 Nr. 3).

¹⁾ Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde der statische Ansatz gem. § 5 Abs. 1 Nr. 1 sowie § 6 Abs. 2 PfandBarwertV verwendet.

Struktur der umlaufenden Pfandbriefe und Deckungsmasse (§ 28 Abs. 1 Nr. 2)	Pfandbriefumlauf ²⁾ in Mio. €		Deckungsmasse ³⁾ in Mio. €		Überdeckung in Mio. €	
	Sep. 17	Sep. 16	Sep. 17	Sep. 16	Sep. 17	Sep. 16
Gesamt	10.768	10.372	14.251	15.668	3.483	5.296
≤ 0,5 Jahre	911	477	1.303	1.867	392	1.390
0,5 Jahre ≤ 1 Jahr	1.188	1.286	1.339	894	151	-392
1 Jahr ≤ 1,5 Jahre	1.144	918	727	1.444	-417	526
1,5 Jahre ≤ 2 Jahre	707	1.178	787	963	80	-215
2 Jahre ≤ 3 Jahre	1.701	1.882	1.544	1.600	-157	-282
3 Jahre ≤ 4 Jahre	292	1.701	1.947	1.700	1.655	-1
4 Jahre ≤ 5 Jahre	1.602	249	1.546	1.458	-56	1.209
5 Jahre ≤ 10 Jahre	3.193	2.626	4.378	4.969	1.185	2.343
> 10 Jahre	30	55	680	773	650	718

²⁾ Angegeben werden die Laufzeiten der Pfandbriefe.

³⁾ Angegeben werden die Zinsbindungsfristen bei festverzinslichen Darlehen und die Margenbindungsfristen bei variabel verzinslichen Darlehen.

Weitere Deckungswerte (§ 28 Abs. 1 Nr. 4 bis 6 sowie Nr. 8)	Deutschland in Mio. €		Italien in Mio. €		Gesamt in Mio. €	
	Sep. 17	Sep. 16	Sep. 17	Sep. 16	Sep. 17	Sep. 16
Weitere Deckungswerte Gesamt	1.053	328	10	10	1.063	338
IHS umgewandelter Ausgleichsforderungen nach § 19 Abs. 1 Nr. 1	0	0	0	0	0	0
Forderungen nach § 19 Abs. 1 Nr. 2	0	0	0	0	0	0
<u>davon:</u>						
gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	0	0	0	0	0	0
Schuldverschreibungen öffentliche Hand nach § 19 Abs. 1 Nr. 3	1.053	328	10	10	1.063	338
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen nach § 19 Abs. 1 PfandBG überschreiten.	0	0	0	0	0	0

Die Position der "Weiteren Deckungswerte" setzt sich zusammen aus der Sichernden Überdeckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG und den Positionen der Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG.

Deckungshöhenverteilung der Ordentlichen Deckung (§ 28 Abs. 2 Nr. 1a)	Ordentliche Deckung in Mio. €	
	Sep. 17	Sep. 16
Ordentliche Deckung gesamt	13.188	15.330
bis 300.000 €	3.668	4.749
> 300.000 € ≤ 1 Mio. €	757	940
> 1 Mio. € ≤ 10 Mio. €	2.717	3.039
> 10 Mio. €	6.046	6.602

Durchschnittlich gewichtetes Alter der Ordentlichen Deckung (§ 28 Abs.1 Nr. 11)	Laufzeit	
	Sep. 17	Sep. 16
Laufzeit in Monaten	70,9	71,0

Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf (§ 28 Abs. 2 Nr. 3)	Beleihungsauslauf	
	Sep. 17	Sep. 16
Auslauf in %	53,7%⁴⁾	56,8%

⁴⁾ Verringerung durch geänderte Verteilung der Sicherheiten im Rahmen der Systemumstellung.

Zur Deckung verwendete Forderungen nach Gebieten, in denen die beliebigen Grundstücke liegen und nach deren Nutzungsart (§ 28 Abs. 2 Nr. 1b) +c) sowie der Gesamtbetrag der Forderungen, die die 10% des Konkursvorrechtes überschreiten (§ 28 Abs. 1 Nr. 7) sowie Angaben zu den rückständigen Leistungen dieser Deckungsmassen (§ 28 Abs. 2 Nr. 2)

	Deutschland in Mio. €		Belgien in Mio. €		Frankreich in Mio. €		Großbritannien in Mio. €	
	Sep. 17	Sep. 16	Sep. 17	Sep. 16	Sep. 17	Sep. 16	Sep. 17	Sep. 16
Ordentliche Deckung insgesamt	11.069	12.687	25	25	37	51	1.032	980
wohnwirtschaftlich	6.367	6.986	0	0	0	0	0	0
Eigentumswohnungen	1.263	1.632	0	0	0	0	0	0
Ein- und Zweifamilienhäuser	2.068	2.513	0	0	0	0	0	0
Mehrfamilienhäuser	3.016	2.818	0	0	0	0	0	0
Unfertige u. noch nicht ertragsfähige Neubauten	1	11	0	0	0	0	0	0
Bauplätze	19	12	0	0	0	0	0	0
gewerblich	4.702	5.701	25	25	37	51	1.032	980
Bürogebäude	1.794	1.886	25	25	37	51	817	759
Handelsgebäude	1.136	1.335	0	0	0	0	0	0
Industriegebäude ⁵⁾	687	119	0	0	0	0	0	0
Sonstige gewerblich genutzte Gebäude ⁵⁾	1.070	2.339	0	0	0	0	215	221
Unfertige u. noch nicht ertragsfähige Neubauten	13	21	0	0	0	0	0	0
Bauplätze	2	1	0	0	0	0	0	0
Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen	0	0	0	0	0	0	0	0
Gesamtbetrag dieser Forderungen, sofern Rückstand mind. 5%	0	0	0	0	0	0	0	0
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 Abs. 1 überschreiten	---	---	---	---	---	---	---	---

⁵⁾ Geänderte Zuordnung.

Fortsetzung der Tabelle auf Seite 9.

	Niederlande in Mio. €		USA in Mio. €		Summe Deckungswerte in Mio. €	
	Sep. 17	Sep. 16	Sep. 17	Sep. 16	Sep. 17	Sep. 16
Ordentliche Deckung insgesamt	33	53	992	1.534	13.188	15.330
wohnwirtschaftlich	0	0	0	0	6.367	6.986
Eigentumswohnungen	0	0	0	0	1.263	1.632
Ein- und Zweifamilienhäuser	0	0	0	0	2.068	2.513
Mehrfamilienhäuser	0	0	0	0	3.016	2.818
Unfertige u. noch nicht ertragsfähige Neubauten	0	0	0	0	1	11
Bauplätze	0	0	0	0	19	12
gewerblich	33	53	992	1.534	6.821	8.344
Bürogebäude	33	53	631	1.126	3.337	3.900
Handelsgebäude	0	0	95	101	1.231	1.436
Industriegebäude ⁵⁾	0	0	0	0	687	119
Sonstige gewerblich genutzte Gebäude ⁵⁾	0	0	266	307	1.551	2.867
Unfertige u. noch nicht ertragsfähige Neubauten	0	0	0	0	13	21
Bauplätze	0	0	0	0	2	1
Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen	0	0	0	0	0	0
Gesamtbetrag dieser Forderungen, sofern Rückstand mind. 5%	0	0	0	0	0	0
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 Abs. 1 überschreiten	---	---	---	---	---	---

⁵⁾ Geänderte Zuordnung.