

Reporting gemäß § 28 PfandBG für Öffentliche Pfandbriefe per 30.06.2016

Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungs- massen (§ 28 Abs. 1 Nr. 1+9-10)	Nennwert in Mio. €		Barwert in Mio. €		Risikobarwert ¹⁾ in Mio. €	
	Jun. 16	Jun. 15	Jun. 16	Jun. 15	Jun. 16	Jun. 15
Gesamtbetrag Pfandbriefumlauf	9.092	11.581	10.681	13.083	9.316	11.926
% Anteil festverz. Pfandbriefe	89,6%	83,3%				
Gesamtbetrag Deckungsmassen	14.494	19.825	17.442	22.553	15.209	20.303
% Anteil festverz. Deckungsmasse	78,0%	67,2%				
Überdeckung	5.402	8.244	6.761	9.470	5.893	8.377
darunter als Nettoposition:						
CH-Franken			1	58		
GB-Pfund			1	25		
JP-Yen			-24	-19		
US-Dollar			498	466		

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. €	
	Jun. 16	Jun. 15	Jun. 16	Jun. 15
Überdeckung	5.401	8.241	6.760	9.467
% Anteil zum Umlauf	59,4%	71,2%	63,3%	72,4%

Deckungshöhenverteilung der ordentlichen Deckung (§ 28 Abs. 3 Nr. 1)	Ordentliche Deckung in Mio. €	
	Jun. 16	Jun. 15
Ordentliche Deckung gesamt	14.494	19.825
bis 10 Mio. €	3.595	3.834
> 10 Mio. € ≤ 100 Mio. €	3.331	4.277
> 100 Mio. €	7.568	11.714

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. €	
	Jun. 16	Jun. 15	Jun. 16	Jun. 15	Jun. 16	Jun. 15
Gesamt	9.092	11.581	14.494	19.825	5.402	8.244
≤ 0,5 Jahre	369	2.375	1.017	5.313	648	2.938
0,5 Jahre ≤ 1 Jahr	581	2.123	1.028	1.486	447	-637
1 Jahr ≤ 1,5 Jahre	346	368	589	954	243	586
1,5 Jahre ≤ 2 Jahre	436	581	711	742	275	161
2 Jahre ≤ 3 Jahre	1.578	782	1.421	1.330	-157	548
3 Jahre ≤ 4 Jahre	364	1.599	1.037	1.357	673	-242
4 Jahre ≤ 5 Jahre	516	364	918	973	402	609
5 Jahre ≤ 10 Jahre	3.398	1.600	3.829	3.269	431	1.669
> 10 Jahre	1.504	1.789	3.944	4.401	2.440	2.612

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. €	
	Jun. 16	Jun. 15	Jun. 16	Jun. 15
Deutschland	13.716	15.600	1.582	1.520
darunter:				
Sparkassen/Landesbanken mit GwTh				
Förderbanken				
Belgien	5	15	0	0
Dänemark	69	0	69	40
Großbritannien	112	0	112	132
Italien	45	73	0	0
Lettland	54	58	0	0
Luxemburg	13	16	7	9
Österreich	82	24	46	50
Polen	17	17	0	0
Schweden	15	0	15	14
Schweiz	0	61	0	0
Spanien	139	139	0	0
Tschechien	15	15	0	0
Ungarn	6	27	0	0
USA	206	138	89	105
Gesamt	14.494	16.183	1.920	1.870

Für alle Staaten:

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

davon geschuldet von

Zentralstaat		Regionale Gebietskörperschaft		Örtliche Gebiets- körperschaft		Sonstige	
in Mio. €		in Mio. €		in Mio. €		in Mio. €	
Jun. 16	Jun. 15	Jun. 16	Jun. 15	Jun. 16	Jun. 15	Jun. 16	Jun. 15
78	272	3.252	3.506	3.299	3.392	3.927	8.430
						154	4.403
						858	899
0	0	0	0	0	0	5	15
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
22	18	1	33	22	22	0	0
0	0	0	0	54	58	0	0
7	7	0	0	0	0	0	9
13	13	23	11	0	0	0	0
17	17	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	61	0	0	0	0
0	0	139	139	0	0	0	0
15	15	0	0	0	0	0	0
6	27	0	0	0	0	0	0
0	0	117	116	0	0	0	22
158	369	3.532	3.866	3.375	3.472	3.932	8.476

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		Örtliche Gebiets- körperschaft		Sonstige	
	in Mio. €		in Mio. €		in Mio. €		in Mio. €	
	Jun. 16	Jun. 15	Jun. 16	Jun. 15	Jun. 16	Jun. 15	Jun. 16	Jun. 15
Deutschland	1.584	1.525	27	28	1.038	1.027	511	712
darunter:								
Sparkassen/Landesbanken mit GwTh							0	0
Förderbanken							307	488
Belgien	0	0	0	0	0	0	0	0
Dänemark	69	40	0	0	0	0	0	0
Großbritannien	112	132	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	6	9	0	0	0	0	0	0
Österreich	46	50	0	0	0	0	0	0
Polen	0	0	0	0	0	0	0	0
Schweden	15	14	0	0	0	0	0	0
Schweiz	0	0	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	89	105	0	0	0	0	0	0
Gesamt	1.921	1.875	27	28	1.038	1.027	511	712
Für alle Staaten:								
Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen	0	0	0	0	0	0	0	0
Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mind. 5% der Forderung beträgt	0	0	0	0	0	0	0	0

Landesbank Baden-Württemberg

Weitere Deckungswerte (§ 28 Abs. 1 Nr. 4 + 5 sowie Nr. 8)	Deutschland in Mio. €		Weitere Staaten in Mio. €		Gesamt in Mio. €	
	Jun. 16	Jun. 15	Jun. 16	Jun. 15	Jun. 16	Jun. 15
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 Hypothekenpfandbriefe per 30.06.2016

Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungsmassen (§ 28 Abs. 1 Nr. 1+9-10)	Nennwert in Mio. €		Barwert in Mio. €		Risikobarwert ¹⁾ in Mio. €	
	Jun. 16	Jun. 15	Jun. 16	Jun. 15	Jun. 16	Jun. 15
Gesamtbetrag Pfandbriefumlauf	10.433	7.757	10.847	8.161	10.446	7.413
% Anteil festverzinslichen Pfandbriefe	89,8%	86,3%				
Gesamtbetrag Deckungsmassen	15.327	13.907	16.946	15.220	15.858	13.951
% Anteil festverzinslichen Deckungsmasse	75,4%	72,1%				
Überdeckung	4.894	6.150	6.099	7.059	5.412	6.538
darunter als Nettoposition:						
CH-Franken			56	45		
GB-Pfund			939	329		
JP-Yen			1	0		
US-Dollar			-142	22		

Anwendung vdp-Bonitäts- differenzierungsmodell für EU/EWR Staaten	Nennwert in Mio. €		Barwert in Mio. €	
	Jun. 16	Jun. 15	Jun. 16	Jun. 15
Überdeckung	4.894	6.150	6.099	7.059
% Anteil zum Umlauf	46,9%	79,3%	56,2%	86,5%

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. €	
	Jun. 16	Jun. 15	Jun. 16	Jun. 15	Jun. 16	Jun. 15
Gesamt	10.433	7.757	15.327	13.907	4.894	6.150
≤ 0,5 Jahre	558	341	1.682	2.501	1.124	2.160
0,5 Jahre ≤ 1 Jahr	526	531	1.116	853	590	322
1 Jahr ≤ 1,5 Jahre	933	558	796	612	-137	54
1,5 Jahre ≤ 2 Jahre	1.768	346	1.197	908	-571	562
2 Jahre ≤ 3 Jahre	1.961	2.675	1.549	1.646	-412	-1.029
3 Jahre ≤ 4 Jahre	967	1.395	1.716	1.459	749	64
4 Jahre ≤ 5 Jahre	986	217	1.667	1.386	681	1.169
5 Jahre ≤ 10 Jahre	2.680	1.529	4.848	3.907	2.168	2.378
> 10 Jahre	54	165	756	635	702	470

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. €	
	Jun. 16	Jun. 15	Jun. 16	Jun. 15	Jun. 16	Jun. 15
Weitere Deckungswerte Gesamt	353	681	10	10	363	691
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	353	681	10	10	363	691
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. €	
	Jun. 16	Jun. 15
Ordentliche Deckung gesamt	14.964	13.216
bis 300.000 €	4.735	4.766
> 300.000 € ≤ 1 Mio. €	909	908
> 1 Mio. € ≤ 10 Mio. €	2.922	2.727
> 10 Mio. €	6.398	4.815

Durchschnittlich gewichtetes Alter der Ordentlichen Deckung (§ 28 Abs.1 Nr. 11)	Laufzeit	
	Jun. 16	Jun. 15
Laufzeit in Monaten	71,2	84

Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf (§ 28 Abs. 2 Nr. 3)	Beleihungsauslauf	
	Jun. 16	Jun. 15
Auslauf in %	56,8%	56,7%

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. €	
	Jun. 16	Jun. 15	Jun. 16	Jun. 15	Jun. 16	Jun. 15	Jun. 16	Jun. 15
Ordentliche Deckung insgesamt	12.441	11.859	25	0	51	100	901	304
wohnwirtschaftlich	6.918	6.904	0	0	0	0	0	0
Eigentumswohnungen	1.622	1.629	0	0	0	0	0	0
Ein- und Zweifamilienhäuser	2.512	2.525	0	0	0	0	0	0
Mehrfamilienhäuser	2.758	2.711	0	0	0	0	0	0
Unfertige u. noch nicht ertragsfähige Neubauten	13	23	0	0	0	0	0	0
Bauplätze	13	16	0	0	0	0	0	0
gewerblich	5.523	4.955	25	0	51	100	901	304
Bürogebäude	1.787	1.519	25	0	51	100	671	283
Handelsgebäude	1.285	1.124	0	0	0	0	0	0
Industriegebäude	105	72	0	0	0	0	0	0
Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	2.324	2.227	0	0	0	0	230	21
Unfertige u. noch nicht ertragsfähige Neubauten	21	11	0	0	0	0	0	0
Bauplätze	1	2	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	---	---	---	---	---	---	---	---

Fortsetzung der Tabelle auf Seite 8.

	Niederlande in Mio. €		USA in Mio. €		Summe Deckungswerte in Mio. €	
	Jun. 16	Jun. 15	Jun. 16	Jun. 15	Jun. 16	Jun. 15
Ordentliche Deckung insgesamt	53	54	1.493	899	14.964	13.216
wohnwirtschaftlich	0	0	0	0	6.918	6.904
Eigentumswohnungen	0	0	0	0	1.622	1.629
Ein- und Zweifamilienhäuser	0	0	0	0	2.512	2.525
Mehrfamilienhäuser	0	0	0	0	2.758	2.711
Unfertige u. noch nicht ertragsfähige Neubauten	0	0	0	0	13	23
Bauplätze	0	0	0	0	13	16
gewerblich	53	54	1.493	899	8.046	6.312
Bürogebäude	53	54	1.017	621	3.604	2.577
Handelsgebäude	0	0	101	51	1.386	1.175
Industriegebäude	0	0	0	0	105	72
Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	0	0	264	227	2.818	2.475
Unfertige u. noch nicht ertragsfähige Neubauten	0	0	111	0	132	11
Bauplätze	0	0	0	0	1	2
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	---	---	---	---	---	---