

Reporting gemäß § 28 PfandBG für Öffentliche Pfandbriefe per 30.09.2016

Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungs- massen (§ 28 Abs. 1 Nr. 1+9-10)	Nennwert in Mio. €		Barwert in Mio. €		Risikobarwert ¹⁾ in Mio. €	
	Sep. 16	Sep. 15	Sep. 16	Sep. 15	Sep. 16	Sep. 15
Gesamtbetrag Pfandbriefumlauf	8.899	12.092	10.443	13.605	9.112	12.194
% Anteil festverz. Pfandbriefe	89,9%	88,4%				
Gesamtbetrag Deckungsmassen	14.231	18.161	17.164	20.943	14.972	18.740
% Anteil festverz. Deckungsmasse	77,3%	69,0%				
Überdeckung	5.332	6.069	6.721	7.338	5.860	6.546
darunter als Nettoposition:						
CH-Franken			1	51		
GB-Pfund			1	23		
JP-Yen			-23	-19		
US-Dollar			535	440		

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. 16	Sep. 15	Sep. 16	Sep. 15
Überdeckung	5.331	6.066	6.720	7.335
% Anteil zum Umlauf	59,9%	50,2%	64,3%	53,9%

Deckungshöhenverteilung der ordentlichen Deckung (§ 28 Abs. 3 Nr. 1)	Ordentliche Deckung in Mio. €	
	Sep. 16	Sep. 15
Ordentliche Deckung gesamt	14.231	18.161
bis 10 Mio. €	3.500	3.760
> 10 Mio. € ≤ 100 Mio. €	3.143	3.788
> 100 Mio. €	7.588	10.613

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. 16	Sep. 15	Sep. 16	Sep. 15	Sep. 16	Sep. 15
Gesamt	8.899	12.092	14.231	18.161	5.332	6.069
≤ 0,5 Jahre	446	1.660	1.135	4.435	689	2.775
0,5 Jahre ≤ 1 Jahr	339	2.068	748	1.071	409	-997
1 Jahr ≤ 1,5 Jahre	519	448	592	950	73	502
1,5 Jahre ≤ 2 Jahre	726	339	767	603	41	264
2 Jahre ≤ 3 Jahre	1.090	1.261	1.356	1.389	266	128
3 Jahre ≤ 4 Jahre	416	1.096	966	1.293	550	197
4 Jahre ≤ 5 Jahre	476	416	874	920	398	504
5 Jahre ≤ 10 Jahre	3.397	3.040	3.894	3.097	497	57
> 10 Jahre	1.490	1.764	3.899	4.403	2.409	2.639

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. 16	Sep. 15	Sep. 16	Sep. 15
Deutschland	13.448	17.239	1.640	1.567
darunter:				
Sparkassen/Landesbanken mit GwTh Förderbanken				
Belgien	0	15	0	0
Dänemark	120	45	120	45
Großbritannien	107	127	107	127
Italien	45	58	0	0
Lettland	54	57	0	0
Luxemburg	5	15	5	8
Österreich	85	98	43	68
Polen	17	17	0	0
Schweden	14	14	14	14
Schweiz	0	58	0	0
Spanien	114	139	0	0
Tschechien	15	15	0	0
Ungarn	6	26	0	0
USA	201	238	84	101
Gesamt	14.231	18.161	2.013	1.930

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. €	
Sep. 16	Sep. 15	Sep. 16	Sep. 15	Sep. 16	Sep. 15	Sep. 16	Sep. 15
15	198	3.176	3.430	3.224	3.354	3.919	7.187
0	0	0	0	0	0	142	3.279
0	0	0	0	0	0	848	899
0	0	0	0	0	0	0	15
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
22	18	1	18	22	22	0	0
0	0	0	0	54	57	0	0
0	7	0	0	0	0	0	0
13	13	29	17	0	0	0	0
17	17	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	58	0	0	0	0
0	0	114	139	0	0	0	0
15	15	0	0	0	0	0	0
6	26	0	0	0	0	0	0
0	0	117	116	0	0	0	21
88	294	3.437	3.778	3.300	3.433	3.919	7.223

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. €	
	Sep. 16	Sep. 15	Sep. 16	Sep. 15	Sep. 16	Sep. 15	Sep. 16	Sep. 15
Deutschland	1.641	1.570	26	27	1.183	975	264	498
darunter:								
Sparkassen/Landesbanken mit GwTh							0	0
Förderbanken							247	458
Belgien	0	0	0	0	0	0	0	0
Dänemark	120	45	0	0	0	0	0	0
Großbritannien	107	127	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	5	8	0	0	0	0	0	0
Österreich	43	68	0	0	0	0	0	0
Polen	0	0	0	0	0	0	0	0
Schweden	14	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	84	101	0	0	0	0	0	0
Gesamt	2.014	1.933	26	27	1.183	975	264	498
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. €	
	Sep. 16	Sep. 15	Sep. 16	Sep. 15	Sep. 16	Sep. 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 Hypothekendarlehen per 30.09.2016

Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungsmassen (§ 28 Abs. 1 Nr. 1+9-10)	Nennwert in Mio. €		Barwert in Mio. €		Risikobarwert ¹⁾ in Mio. €	
	Sep. 16	Sep. 15	Sep. 16	Sep. 15	Sep. 16	Sep. 15
Gesamtbetrag Pfandbriefumlauf	10.372	8.465	10.750	8.881	10.446	8.434
% Anteil festverzinslichen Pfandbriefe	88,2%	87,5%				
Gesamtbetrag Deckungsmassen	15.668	13.390	17.290	14.760	16.208	13.784
% Anteil festverzinslichen Deckungsmasse	74,6%	74,2%				
Überdeckung	5.296	4.925	6.540	5.879	5.762	5.350
darunter als Nettoposition:						
CH-Franken			55	40		
GB-Pfund			1.019	457		
JP-Yen			1	0		
US-Dollar			-297	-62		

Anwendung vdp-Bonitäts- differenzierungsmodell für EU/EWR Staaten	Nennwert in Mio. €		Barwert in Mio. €	
	Sep. 16	Sep. 15	Sep. 16	Sep. 15
Überdeckung	5.296	4.925	6.540	5.879
% Anteil zum Umlauf	51,1%	58,2%	60,8%	66,2%

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. 16	Sep. 15	Sep. 16	Sep. 15	Sep. 16	Sep. 15
Gesamt	10.372	8.465	15.668	13.390	5.296	4.925
≤ 0,5 Jahre	477	374	1.867	2.010	1.390	1.636
0,5 Jahre ≤ 1 Jahr	1.286	732	894	689	-392	-43
1 Jahr ≤ 1,5 Jahre	918	476	1.444	681	526	205
1,5 Jahre ≤ 2 Jahre	1.178	742	963	665	-215	-77
2 Jahre ≤ 3 Jahre	1.882	2.263	1.600	2.088	-282	-175
3 Jahre ≤ 4 Jahre	1.701	1.310	1.700	1.520	-1	210
4 Jahre ≤ 5 Jahre	249	951	1.458	1.089	1.209	138
5 Jahre ≤ 10 Jahre	2.626	1.453	4.969	3.852	2.343	2.399
> 10 Jahre	55	164	773	796	718	632

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. 16	Sep. 15	Sep. 16	Sep. 15	Sep. 16	Sep. 15
Weitere Deckungswerte Gesamt	328	721	10	10	338	731
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	328	721	10	10	338	731
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. 16	Sep. 15
Ordentliche Deckung gesamt	15.330	12.659
bis 300.000 €	4.749	4.736
> 300.000 € ≤ 1 Mio. €	940	902
> 1 Mio. € ≤ 10 Mio. €	3.039	2.553
> 10 Mio. €	6.602	4.468

Durchschnittlich gewichtetes Alter der Ordentlichen Deckung (§ 28 Abs.1 Nr. 11)	Laufzeit	
	Sep. 16	Sep. 15
Laufzeit in Monaten	71,0	82,06

Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf (§ 28 Abs. 2 Nr. 3)	Beleihungsauslauf	
	Sep. 16	Sep. 15
Auslauf in %	56,8%	56,5%

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. 16	Sep. 15	Sep. 16	Sep. 15	Sep. 16	Sep. 15	Sep. 16	Sep. 15
Ordentliche Deckung insgesamt	12.687	11.352	25	0	51	0	980	432
wohnwirtschaftlich	6.986	7.001	0	0	0	0	0	0
Eigentumswohnungen	1.632	1.607	0	0	0	0	0	0
Ein- und Zweifamilienhäuser	2.513	2.509	0	0	0	0	0	0
Mehrfamilienhäuser	2.818	2.848	0	0	0	0	0	0
Unfertige u. noch nicht ertragsfähige Neubauten	11	21	0	0	0	0	0	0
Bauplätze	12	16	0	0	0	0	0	0
gewerblich	5.701	4.351	25	0	51	0	980	432
Bürogebäude	1.886	1.281	25	0	51	0	759	411
Handelsgebäude	1.335	1.010	0	0	0	0	0	0
Industriegebäude	119	63	0	0	0	0	0	0
Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	2.339	1.985	0	0	0	0	221	21
Unfertige u. noch nicht ertragsfähige Neubauten	21	10	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. €	
	Sep. 16	Sep. 15	Sep. 16	Sep. 15	Sep. 16	Sep. 15
Ordentliche Deckung insgesamt	53	53	1.534	822	15.330	12.659
wohnwirtschaftlich	0	0	0	0	6.986	7.001
Eigentumswohnungen	0	0	0	0	1.632	1.607
Ein- und Zweifamilienhäuser	0	0	0	0	2.513	2.509
Mehrfamilienhäuser	0	0	0	0	2.818	2.848
Unfertige u. noch nicht ertragsfähige Neubauten	0	0	0	0	11	21
Bauplätze	0	0	0	0	12	16
gewerblich	53	53	1.534	822	8.344	5.658
Bürogebäude	53	53	1.126	621	3.900	2.366
Handelsgebäude	0	0	101	51	1.436	1.061
Industriegebäude	0	0	0	0	119	63
Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	0	0	307	150	2.867	2.156
Unfertige u. noch nicht ertragsfähige Neubauten	0	0	0	0	21	10
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	---	---	---	---	---	---