

Reporting gemäß § 28 PfandBG für Öffentliche Pfandbriefe per 30.06.2017

Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungs- massen (§ 28 Abs. 1 Nr. 1+9-10)	Nennwert in Mio. €		Barwert in Mio. €		Risikobarwert ¹⁾ in Mio. €	
	Jun. 17	Jun. 16	Jun. 17	Jun. 16	Jun. 17	Jun. 16
Gesamtbetrag Pfandbriefumlauf	9.010	9.092	10.150	10.681	9.157	9.316
% Anteil festverz. Pfandbriefe	92,7%	89,6%				
Gesamtbetrag Deckungsmassen	13.339	14.494	15.566	17.442	13.806	15.209
% Anteil festverz. Deckungsmasse	77,7%	78,0%				
Überdeckung	4.329	5.402	5.416	6.761	4.649	5.893
darunter als Nettoposition:						
CH-Franken			-	1	-	-
GB-Pfund			-	1	-	-
JP-Yen			-41	-24	-40	-
US-Dollar			-411	498	-377	-

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. 17	Jun. 16	Jun. 17	Jun. 16
Überdeckung	4.328	5.401	5.415	6.760
% Anteil zum Umlauf	48,0%	59,4%	53,3%	63,3%

Deckungshöhenverteilung der ordentlichen Deckung (§ 28 Abs. 3 Nr. 1)	Ordentliche Deckung in Mio. €	
	Jun. 17	Jun. 16
Ordentliche Deckung gesamt	13.334	14.494
bis 10 Mio. €	2.992	3.595
> 10 Mio. € ≤ 100 Mio. €	3.600	3.331
> 100 Mio. €	6.742	7.568

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. 17	Jun. 16	Jun. 17	Jun. 16	Jun. 17	Jun. 16
Gesamt	9.010	9.092	13.339	14.494	4.329	5.402
≤ 0,5 Jahre	435	369	795	1.017	360	648
0,5 Jahre ≤ 1 Jahr	436	581	929	1.028	493	447
1 Jahr ≤ 1,5 Jahre	758	346	825	589	67	243
1,5 Jahre ≤ 2 Jahre	813	436	587	711	-226	275
2 Jahre ≤ 3 Jahre	1.108	1.578	1.031	1.421	-77	-157
3 Jahre ≤ 4 Jahre	465	364	955	1.037	490	673
4 Jahre ≤ 5 Jahre	878	516	1.190	918	312	402
5 Jahre ≤ 10 Jahre	2.784	3.398	3.948	3.829	1.164	431
> 10 Jahre	1.333	1.504	3.079	3.944	1.746	2.440

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. 17	Jun. 16	Jun. 17	Jun. 16
Deutschland	12.688	13.716	1.457	1.582
darunter:				
Sparkassen/Landesbanken mit GwTh				
Förderbanken				
Belgien	0	5	0	0
Dänemark	127	69	127	69
Großbritannien	56	112	56	112
Italien	22	45	0	0
Lettland	0	54	0	0
Luxemburg	4	13	4	7
Österreich	90	82	44	46
Polen	17	17	0	0
Schweden	13	15	13	15
Spanien	113	139	0	0
Tschechien	15	15	0	0
Ungarn	6	6	0	0
USA	183	206	72	89
Gesamt	13.334	14.494	1.773	1.920

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. 17	Jun. 16	Jun. 17	Jun. 16	Jun. 17	Jun. 16	Jun. 17	Jun. 16
0	78	2.974	3.252	3.086	3.299	3.823	3.927
						121	154
						848	858
0	0	0	0	0	0	0	5
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	7	0	0	0	0	0	0
13	13	33	23	0	0	0	0
17	17	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	113	139	0	0	0	0
15	15	0	0	0	0	0	0
6	6	0	0	0	0	0	0
0	0	111	117	0	0	0	0
51	158	3.231	3.532	3.108	3.375	3.823	3.932

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. 17	Jun. 16	Jun. 17	Jun. 16	Jun. 17	Jun. 16	Jun. 17	Jun. 16
Deutschland	1.458	1.584	19	27	1.139	1.038	189	511
darunter:								
Sparkassen/Landesbanken mit GwTh							0	0
Förderbanken							175	307
Belgien	0	0	0	0	0	0	0	0
Dänemark	127	69	0	0	0	0	0	0
Großbritannien	56	112	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	4	6	0	0	0	0	0	0
Österreich	44	46	0	0	0	0	0	0
Polen	0	0	0	0	0	0	0	0
Schweden	13	15	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	72	89	0	0	0	0	0	0
Gesamt	1.774	1.921	19	27	1.139	1.038	189	511
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. 17	Jun. 16	Jun. 17	Jun. 16	Jun. 17	Jun. 16
Weitere Deckungswerte Gesamt	5	0	0	0	5	0
IHS umgewandelter Ausgleichs- forderungen nach § 20 Abs. 2 Nr. 1	0	0	0	0	0	0
Forderungen nach § 20 Abs. 2 Nr. 2	5	0	0	0	5	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 30.06.2017

Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungsmassen (§ 28 Abs. 1 Nr. 1+9-10)	Nennwert in Mio. €		Barwert in Mio. €		Risikobarwert ¹⁾ in Mio. €	
	Jun. 17	Jun. 16	Jun. 17	Jun. 16	Jun. 17	Jun. 16
Gesamtbetrag Pfandbriefumlauf	11.758	10.433	11.966	10.847	11.439	10.446
% Anteil festverzinslichen Pfandbriefe	93,3%	89,8%				
Gesamtbetrag Deckungsmassen	14.047	15.327	15.171	16.946	14.132	15.858
% Anteil festverzinslichen Deckungsmasse	76,7%	75,4%				
Überdeckung	2.289	4.894	3.205	6.099	2.693	5.412
darunter als Nettoposition:						
CH-Franken			35	56	35	-
GB-Pfund			974	939	959	-
JP-Yen			0	1	0	-
US-Dollar			-563	-142	-528	-

Anwendung vdp-Bonitäts- differenzierungsmodell für EU/EWR Staaten	Nennwert in Mio. €		Barwert in Mio. €	
	Jun. 17	Jun. 16	Jun. 17	Jun. 16
Überdeckung	2.289	4.894	3.205	6.099
% Anteil zum Umlauf	19,5%	46,9%	26,8%	56,2%

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. €	
	Jun. 17	Jun. 16	Jun. 17	Jun. 16	Jun. 17	Jun. 16
Gesamt	11.758	10.433	14.047	15.327	2.289	4.894
≤ 0,5 Jahre	1.149	558	1.295	1.682	146	1.124
0,5 Jahre ≤ 1 Jahr	1.759	526	1.018	1.116	-741	590
1 Jahr ≤ 1,5 Jahre	428	933	1.280	796	852	-137
1,5 Jahre ≤ 2 Jahre	1.517	1.768	441	1.197	-1.076	-571
2 Jahre ≤ 3 Jahre	967	1.961	1.745	1.549	778	-412
3 Jahre ≤ 4 Jahre	986	967	2.024	1.716	1.038	749
4 Jahre ≤ 5 Jahre	1.682	986	1.532	1.667	-150	681
5 Jahre ≤ 10 Jahre	3.241	2.680	4.049	4.848	808	2.168
> 10 Jahre	29	54	663	756	634	702

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. 17	Jun. 16	Jun. 17	Jun. 16	Jun. 17	Jun. 16
Weitere Deckungswerte Gesamt	1.053	353	10	10	1.063	363
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	353	10	10	1.063	363
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. 17	Jun. 16
Ordentliche Deckung gesamt	12.984	14.964
bis 300.000 €	3.662	4.735
> 300.000 € ≤ 1 Mio. €	743	909
> 1 Mio. € ≤ 10 Mio. €	2.623	2.922
> 10 Mio. €	5.956	6.398

Durchschnittlich gewichtetes Alter der Ordentlichen Deckung (§ 28 Abs.1 Nr. 11)	Laufzeit	
	Jun. 17	Jun. 16
Laufzeit in Monaten	69,8	71,2

Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf (§ 28 Abs. 2 Nr. 3)	Beleihungsauslauf	
	Jun. 17	Jun. 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. €	
	Jun. 17	Jun. 16	Jun. 17	Jun. 16	Jun. 17	Jun. 16	Jun. 17	Jun. 16
Ordentliche Deckung insgesamt	10.894	12.441	25	25	34	51	956	901
wohnwirtschaftlich	6.238	6.918	0	0	0	0	0	0
Eigentumswohnungen	1.282	1.622	0	0	0	0	0	0
Ein- und Zweifamilienhäuser	2.066	2.512	0	0	0	0	0	0
Mehrfamilienhäuser	2.874	2.758	0	0	0	0	0	0
Unfertige u. noch nicht ertragsfähige Neubauten	1	13	0	0	0	0	0	0
Bauplätze	15	13	0	0	0	0	0	0
gewerblich	4.656	5.523	25	25	34	51	956	901
Bürogebäude	1.684	1.787	25	25	34	51	740	671
Handelsgebäude	1.135	1.285	0	0	0	0	0	0
Industriegebäude ⁵⁾	726	105	0	0	0	0	0	0
Sonstige gewerblich genutzte Gebäude ⁵⁾	1.096	2.324	0	0	0	0	216	230
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. €	
	Jun. 17	Jun. 16	Jun. 17	Jun. 16	Jun. 17	Jun. 16
Ordentliche Deckung insgesamt	33	53	1.042	1.493	12.984	14.964
wohnwirtschaftlich	0	0	0	0	6.238	6.918
Eigentumswohnungen	0	0	0	0	1.282	1.622
Ein- und Zweifamilienhäuser	0	0	0	0	2.066	2.512
Mehrfamilienhäuser	0	0	0	0	2.874	2.758
Unfertige u. noch nicht ertragsfähige Neubauten	0	0	0	0	1	13
Bauplätze	0	0	0	0	15	13
gewerblich	33	53	1.042	1.493	6.746	8.046
Bürogebäude	33	53	719	1.017	3.235	3.604
Handelsgebäude	0	0	48	101	1.183	1.386
Industriegebäude ⁵⁾	0	0	0	0	726	105
Sonstige gewerblich genutzte Gebäude ⁵⁾	0	0	275	264	1.587	2.818
Unfertige u. noch nicht ertragsfähige Neubauten	0	0	0	111	13	132
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