

Reporting gemäß § 28 PfandBG für Öffentliche Pfandbriefe per 31.12.2017 ¹⁾

Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungs- massen (§ 28 Abs. 1 Nr. 1+9-10)	Nennwert in Mio. €		Barwert in Mio. €		Risikobarwert ²⁾ in Mio. €	
	Dez. 17	Dez. 16	Dez. 17	Dez. 16	Dez. 17	Dez. 16
Gesamtbetrag Pfandbriefumlauf	8.718	8.758	9.767	10.086	8.831	8.835
% Anteil festverz. Pfandbriefe	93,1%	90,3%				
Gesamtbetrag Deckungsmassen	12.876	14.162	15.007	16.699	13.251	14.623
% Anteil festverz. Deckungsmasse	78,4%	76,3%				
Überdeckung	4.158	5.404	5.240	6.613	4.420	5.788
darunter als Nettosition:						
GB-Pfund			-	1	-	-
JP-Yen			-38	-42	-37	-
US-Dollar			-525	518	-499	-

¹⁾ Wechselkurse vom 28.12.2017.

²⁾ 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. €	
	Dez. 17	Dez. 16	Dez. 17	Dez. 16
Überdeckung	4.158	5.403	5.240	6.612
% Anteil zum Umlauf	47,7%	61,7%	53,7%	65,6%

Deckungshöhenverteilung der ordentlichen Deckung (§ 28 Abs. 3 Nr. 1)	Ordentliche Deckung in Mio. €	
	Dez. 17	Dez. 16
Ordentliche Deckung gesamt	12.876	14.162
bis 10 Mio. €	2.983	3.494
> 10 Mio. € ≤ 100 Mio. €	3.267	3.104
> 100 Mio. €	6.626	7.564

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

Struktur der umlaufenden Pfandbriefe und Deckungsmasse (§ 28 Abs. 1 Nr. 2)	Pfandbriefumlauf ³⁾ in Mio. €		Deckungsmasse ⁴⁾ in Mio. €		Überdeckung in Mio. €	
	Dez. 17	Dez. 16	Dez. 17	Dez. 16	Dez. 17	Dez. 16
Gesamt	8.718	8.758	12.876	14.162	4.158	5.404
≤ 0,5 Jahre	436	604	945	1.138	509	534
0,5 Jahre ≤ 1 Jahr	756	346	761	605	5	259
1 Jahr ≤ 1,5 Jahre	813	436	588	735	-225	299
1,5 Jahre ≤ 2 Jahre	259	760	646	846	387	86
2 Jahre ≤ 3 Jahre	1.051	1.074	931	1.282	-120	208
3 Jahre ≤ 4 Jahre	860	340	885	969	25	629
4 Jahre ≤ 5 Jahre	917	861	1.358	876	441	15
5 Jahre ≤ 10 Jahre	2.476	2.928	3.850	4.236	1.374	1.308
> 10 Jahre	1.150	1.409	2.912	3.475	1.762	2.066

³⁾ Angegeben werden die Laufzeiten der Pfandbriefe.

⁴⁾ 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. €	
	Dez. 17	Dez. 16	Dez. 17	Dez. 16
Deutschland	12.394	13.414	1.331	1.806
darunter:				
Sparkassen/Landesbanken mit GwTh				
Förderbanken				
Dänemark	106	110	106	110
Großbritannien	20	105	20	105
Italien	22	22	0	0
Lettland	0	53	0	0
Luxemburg	3	6	3	6
Österreich	97	81	43	33
Polen	17	17	0	0
Schweden	11	14	11	14
Spanien	105	116	0	0
Tschechien	15	15	0	0
Ungarn	0	6	0	0
USA	86	203	63	80
Gesamt	12.876	14.162	1.577	2.154

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. €	
Dez. 17	Dez. 16	Dez. 17	Dez. 16	Dez. 17	Dez. 16	Dez. 17	Dez. 16
0	0	2.858	2.991	2.998	3.216	3.802	3.897
						112	137
						848	848
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	22	22	0	0
0	0	0	0	0	53	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
13	13	41	35	0	0	0	0
17	17	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	105	116	0	0	0	0
15	15	0	0	0	0	0	0
0	6	0	0	0	0	0	0
0	0	23	123	0	0	0	0
45	51	3.027	3.265	3.020	3.291	3.802	3.897

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. €	
	Dez. 17	Dez. 16	Dez. 17	Dez. 16	Dez. 17	Dez. 16	Dez. 17	Dez. 16
Deutschland	1.332	1.807	17	124	1.282	1.150	105	229
darunter:								
Sparkassen/Landesbanken mit GwTh							0	0
Förderbanken							51	212
Dänemark	106	110	0	0	0	0	0	0
Großbritannien	20	105	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	6	0	0	0	0	0	0
Österreich	43	33	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	63	80	0	0	0	0	0	0
Gesamt	1.578	2.155	17	124	1.282	1.150	105	229
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. €	
	Dez. 17	Dez. 16	Dez. 17	Dez. 16	Dez. 17	Dez. 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 Hypothekenpfandbriefe per 31.12.2017 ⁵⁾

Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungsmassen (§ 28 Abs. 1 Nr. 1+9-10)	Nennwert in Mio. €		Barwert in Mio. €		Risikobarwert ⁶⁾ in Mio. €	
	Dez. 17	Dez. 16	Dez. 17	Dez. 16	Dez. 17	Dez. 16
Gesamtbetrag Pfandbriefumlauf	10.577	10.349	10.759	10.667	10.247	10.431
% Anteil festverzinslichen Pfandbriefe	96,5%	88,8%				
Gesamtbetrag Deckungsmassen	14.238	15.204	15.313	16.576	14.178	15.588
% Anteil festverzinslichen Deckungsmasse	79,9%	73,3%				
Überdeckung	3.661	4.855	4.554	5.909	3.931	5.157
darunter als Nettoposition:						
CH-Franken			30	65	30	-
GB-Pfund			1.077	988	1.055	-
JP-Yen			1	0	1	-
US-Dollar			-276	-488	-256	-

Anwendung vdp-Bonitäts- differenzierungsmodell für EU/EWR Staaten	Nennwert in Mio. €		Barwert in Mio. €	
	Dez. 17	Dez. 16	Dez. 17	Dez. 16
Überdeckung	3.661	4.855	4.554	5.909
% Anteil zum Umlauf	34,6%	46,9%	42,3%	55,4%

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

⁵⁾ Wechselkurse vom 28.12.2017.

⁶⁾ 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 ⁷⁾ in Mio. €		Deckungsmasse ⁸⁾ in Mio. €		Überdeckung in Mio. €	
	Dez. 17	Dez. 16	Dez. 17	Dez. 16	Dez. 17	Dez. 16
Gesamt	10.577	10.349	14.238	15.204	3.661	4.855
≤ 0,5 Jahre	1.730	511	1.108	2.060	-622	1.549
0,5 Jahre ≤ 1 Jahr	428	1.195	1.439	861	1.011	-334
1 Jahr ≤ 1,5 Jahre	1.492	1.814	525	1.249	-967	-565
1,5 Jahre ≤ 2 Jahre	149	428	999	1.147	850	719
2 Jahre ≤ 3 Jahre	1.735	1.713	1.747	1.493	12	-220
3 Jahre ≤ 4 Jahre	1.169	1.735	1.838	1.799	669	64
4 Jahre ≤ 5 Jahre	1.333	1.150	1.439	1.410	106	260
5 Jahre ≤ 10 Jahre	2.510	1.748	4.489	4.387	1.979	2.639
> 10 Jahre	31	55	654	798	623	743

⁷⁾ Angegeben werden die Laufzeiten der Pfandbriefe.

⁸⁾ 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. €		Luxemburg in Mio. €		Italien in Mio. €		Gesamt in Mio. €	
	Dez. 17	Dez. 16	Dez. 17	Dez. 16	Dez. 17	Dez. 16	Dez. 17	Dez. 16
Weitere Deckungswerte Gesamt	1.053	328	210	0	10	10	1.273	338
IHS umgewandelter Ausgleichsforderungen nach § 19 Abs. 1 Nr. 1	0	0	0	0	0	0	0	0
Forderungen nach § 19 Abs. 1 Nr. 2	0	0	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	0	0
Schuldverschreibungen öffentliche Hand nach § 19 Abs. 1 Nr. 3	1.053	328	210	0	10	10	1.273	338
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen nach § 19 Abs. 1 PfandBG überschreiten.	0	0	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. €	
	Dez. 17	Dez. 16
Ordentliche Deckung gesamt	12.965	14.866
bis 300.000 €	3.574	4.722
> 300.000 € ≤ 1 Mio. €	760	947
> 1 Mio. € ≤ 10 Mio. €	2.683	3.166
> 10 Mio. €	5.948	6.031

Durchschnittlich gewichtetes Alter der Ordentlichen Deckung (§ 28 Abs.1 Nr. 11)	Laufzeit	
	Dez. 17	Dez. 16
Laufzeit in Monaten	70,0	73,2

Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf (§ 28 Abs. 2 Nr. 3)	Beleihungsauslauf	
	Dez. 17	Dez. 16
Auslauf in %	53,5%⁹⁾	56,7%

⁹⁾ 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 Vorrechtes nach § 13 Abs. 1 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. €	
	Dez. 17	Dez. 16	Dez. 17	Dez. 16	Dez. 17	Dez. 16	Dez. 17	Dez. 16
Ordentliche Deckung insgesamt	10.877	12.362	25	25	70	35	1.059	965
wohnwirtschaftlich	6.328	6.948	0	0	0	0	0	0
Eigentumswohnungen	1.247	1.615	0	0	0	0	0	0
Ein- und Zweifamilienhäuser	2.006	2.501	0	0	0	0	0	0
Mehrfamilienhäuser	3.052	2.810	0	0	0	0	0	0
Unfertige u. noch nicht ertragsfähige Neubauten	4	10	0	0	0	0	0	0
Bauplätze	19	12	0	0	0	0	0	0
gewerblich	4.549	5.414	25	25	70	35	1.059	965
Bürogebäude	1.864	1.856	25	25	70	35	811	743
Handelsgebäude	1.154	1.333	0	0	0	0	15	0
Industriegebäude ¹⁰⁾	733	122	0	0	0	0	19	0
Sonstige gewerblich genutzte Gebäude ¹⁰⁾	774	2.079	0	0	0	0	214	222
Unfertige u. noch nicht ertragsfähige Neubauten	17	21	0	0	0	0	0	0
Bauplätze	7	3	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	---	---	---	---	---	---	---	---

¹⁰⁾ Geänderte Zuordnung.

Fortsetzung der Tabelle auf Seite 9.

	Niederlande in Mio. €		USA in Mio. €		Summe Deckungswerte in Mio. €	
	Dez. 17	Dez. 16	Dez. 17	Dez. 16	Dez. 17	Dez. 16
Ordentliche Deckung insgesamt	33	33	901	1.446	12.965	14.866
wohnwirtschaftlich	0	0	0	0	6.328	6.948
Eigentumswohnungen	0	0	0	0	1.247	1.615
Ein- und Zweifamilienhäuser	0	0	0	0	2.006	2.501
Mehrfamilienhäuser	0	0	0	0	3.052	2.810
Unfertige u. noch nicht ertragsfähige Neubauten	0	0	0	0	4	10
Bauplätze	0	0	0	0	19	12
gewerblich	33	33	901	1.446	6.637	7.918
Bürogebäude	33	33	544	1.014	3.347	3.706
Handelsgebäude	0	0	94	107	1.263	1.440
Industriegebäude ¹⁰⁾	0	0	0	0	752	122
Sonstige gewerblich genutzte Gebäude ¹⁰⁾	0	0	263	325	1.251	2.626
Unfertige u. noch nicht ertragsfähige Neubauten	0	0	0	0	17	21
Bauplätze	0	0	0	0	7	3
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	---	---	---	---	---	---

¹⁰⁾ Geänderte Zuordnung.