

Landessparkasse zu Oldenburg

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf
ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

| | |
|----------|---------|
| Stichtag | II 2020 |
| Referenz | II 2019 |

I) Angaben gemäß § 28 Abs.1 Nr. 1 Pfandbriefgesetz zum Gesamtbetrag

(Angaben in Mio. Euro)

| | Nennwert | | Barwert | | Risikobarwert *) (Verschieb. nach oben) | | Risikobarwert *) (Verschieb. nach unten) | |
|--|----------|---------|---------|---------|--|---------|---|---------|
| | II 2020 | II 2019 | II 2020 | II 2019 | II 2020 | II 2019 | II 2020 | II 2019 |
| Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs | 53,34 | 53,34 | 65,77 | 65,47 | 54,80 | 53,45 | 79,11 | 80,42 |
| Gesamtbetrag der Deckungsmassen | 175,78 | 178,10 | 203,05 | 207,54 | 172,39 | 165,99 | 241,47 | 264,36 |
| davon gattungsklassische Deckungswerte | 170,78 | 173,10 | 198,02 | 202,49 | 167,40 | 160,99 | 236,23 | 258,97 |
| davon weitere Deckungswerte | 5,00 | 5,00 | 5,03 | 5,05 | 5,00 | 5,01 | 5,23 | 5,39 |
| Überdeckung in % | 229,54% | 233,89% | 208,72% | 216,99% | 214,60% | 210,53% | 205,24% | 228,73% |
| Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in % | | | 7,65% | | | | | |

II) Angaben gemäß § 28 Abs.1 Nr. 2 Pfandbriefgesetz zu Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfristen der Deckungsmasse

(Angaben in Mio. Euro)

| | Laufzeitstruktur II 2020 | | Laufzeitstruktur II 2019 | | Überhang | |
|--|--------------------------|-----------------------|--------------------------|-----------------------|----------|---------|
| | Deckungs- masse | Pfandbrief- umlauf | Deckungs- masse | Pfandbrief- umlauf | II 2020 | II 2019 |
| bis zu sechs Monate | 2,44 | 0,00 | 1,64 | 0,00 | 2,44 | 1,64 |
| mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten | 4,43 | 0,00 | 1,98 | 0,00 | 4,43 | 1,98 |
| mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten | 2,43 | 0,00 | 2,05 | 0,00 | 2,43 | 2,05 |
| mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren | 8,69 | 0,00 | 2,23 | 0,00 | 8,69 | 2,23 |
| mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren | 7,35 | 0,00 | 9,44 | 0,00 | 7,35 | 9,44 |
| mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren | 10,98 | 0,00 | 5,31 | 0,00 | 10,98 | 5,31 |
| mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren | 16,37 | 0,00 | 6,10 | 0,00 | 16,37 | 6,10 |
| mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren | 82,49 | 52,84 | 58,58 | 51,68 | 29,65 | 6,91 |
| über 10 Jahre | 40,60 | 0,50 | 90,76 | 1,67 | 40,10 | 89,09 |

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

* Statisches Verfahren gem. PfandBarwertV §5 Abs. 1 Nr. 1

III) Angaben gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 4 ff. Pfandbriefgesetz (Zusammensetzung der Deckungsmasse)

(Angaben in Mio. Euro, wenn absolute Werte)

| Weitere Deckung nach | II 2020 | | | | II 2019 | | | | gesetzl. Grenze |
|--------------------------|--------------------|-------------------------|-------------------|------------------|--------------------|-------------------------|-------------------|------------------|-----------------|
| | Nominalwert brutto | davon nicht anrechenbar | Nominalwert netto | Anteil am Umlauf | Nominalwert brutto | davon nicht anrechenbar | Nominalwert netto | Anteil am Umlauf | |
| §19 PfandBG Abs. 1 Nr. 1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| §19 PfandBG Abs. 1 Nr. 2 | - | - | - | - | - | - | - | - | 10,00% |
| §19 PfandBG Abs. 1 Nr. 3 | - | - | - | - | - | - | - | - | 20,00% |

| Weitere Deckung nach Art der gesetzl. Begrenzung | §19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG 10%-Grenze | | davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Artikels 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013 | | §19 Abs. 1 Nr 3 PfandBG 20%-Grenze | | Summe | |
|--|--|---------|---|---------|---------------------------------------|---------|---------|---------|
| | II 2020 | II 2019 | II 2020 | II 2019 | II 2020 | II 2019 | II 2020 | II 2019 |
| Bundesrepublik Deutschland | - | - | - | - | 5,00 | 5,00 | 5,00 | 5,00 |
| Summe | - | - | - | - | 5,00 | 5,00 | 5,00 | 5,00 |

| Nettobarwert je Fremdwährung | Barwert der Deckungsmassen | | Barwert des Pfandbriefumlaufs | | Nettobarwert in Fremdwährung | |
|------------------------------|-------------------------------|---------|----------------------------------|---------|---------------------------------|---------|
| | II 2020 | II 2019 | II 2020 | II 2019 | II 2020 | II 2019 |
| keine | - | - | - | - | - | - |

| | II 2020 | II 2019 |
|--|---------|---------|
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte | 97,15% | 97,19% |
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe | 100,00% | 100,00% |
| Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf | 54,97% | 55,37% |
| Überschreibungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist(§13 Abs. 1 PfandBG) | - | + |
| volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit | 3,93 | 3,08 |

IV) Angaben gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 1 Pfandbriefgesetz zur Zusammensetzung der Deckungsmasse

(Angaben in Mio. Euro)

| Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen | II 2020 | II 2019 | Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse | Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung) | II 2020 | II 2019 | Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumschlags |
|--|---------|---------|--|--|---------|---------|--|
| nach Größenklassen | | | | weitere Deckungswerte | | | |
| bis einschließlich 300 T€ | 159,81 | 161,74 | | 5,00 | 5,00 | 9,37% | |
| mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€ | 7,93 | 7,30 | | weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto | - | + | 0,00% |
| mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€ | 3,04 | 4,06 | | davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG | - | + | 0,00% |
| mehr als 10 Mio.€ | - | + | | davon höchste Geldforderung geg. KI | - | + | 0,00% |
| | | | | Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG | - | + | 0,00% |
| nach Nutzungsart (I) in Deutschland | | | | Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet) | | | |
| wohnwirtschaftlich | 170,78 | 173,10 | | 5,00 | 5,00 | 9,37% | |
| gewerblich | - | + | | Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG | - | + | 0,00% |
| nach Nutzungsart (II) in Deutschland | | | | Summe gattungsklassische und weitere Deckung | | | |
| Eigentumswohnungen | 18,65 | 19,19 | 10,61% | 175,78 | 178,10 | 329,54% | |
| Ein- und Zweifamilienhäuser | 130,68 | 130,38 | 74,34% | | | | |
| Mehrfamilienhäuser | 21,45 | 23,53 | 12,20% | | | | |
| Bürogebäude | - | + | 0,00% | | | | |
| Handelsgebäude | - | + | 0,00% | | | | |
| Industriegebäude | - | + | 0,00% | | | | |
| sonstige gewerblich genutzte Gebäude | - | + | 0,00% | | | | |
| unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten | - | + | 0,00% | | | | |
| Bauplätze | - | + | 0,00% | | | | |

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

V) Übersicht über rückständige Forderungen gemäß §28 Abs. 2 Nr. 2

(Angaben in Mio. Euro)

| Länder | Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen | | Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbetrag | |
|--------------|--|-------------|--|-------------|
| | II 2020 | II 2019 | II 2020 | II 2019 |
| keine | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Summe | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |