

Landessparkasse zu Oldenburg

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	III 2016
Referenz	III 2015

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)	
	III 2016	III 2015	III 2016	III 2015	III 2016	III 2015	III 2016	III 2015
	Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	51,79	51,71	65,06	60,62	50,23	46,01	67,76
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	137,40	246,82	159,86	285,42	133,23	241,14	162,74	302,09
davon gattungsklassische Deckungswerte	132,40	241,82	154,80	280,34	128,23	236,11	157,71	297,05
davon weitere Deckungswerte	5,00	5,00	5,06	5,08	5,00	5,03	5,03	5,04
Überdeckung in %	165,31%	377,33%	145,72%	370,85%	165,25%	424,14%	140,17%	337,97%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			7,78%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur III 2016		Laufzeitstruktur III 2015		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	III 2016	III 2015
bis zu sechs Monate	1,36	0,00	2,86	0,00	1,36	2,86
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	1,49	0,00	3,39	0,00	1,49	3,39
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	1,72	0,00	3,94	0,00	1,72	3,94
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	2,35	0,00	3,41	0,00	2,35	3,41
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	5,26	0,00	12,66	0,00	5,26	12,66
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	5,70	0,00	12,29	0,00	5,70	12,29
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	7,71	0,00	10,22	0,00	7,71	10,22
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	75,10	0,00	140,48	0,00	75,10	140,48
über 10 Jahre	36,72	51,79	57,57	51,71	- 15,07	5,87

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	III 2016				III 2015				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	
	III 2016	III 2015	III 2016	III 2015	III 2016	III 2015	III 2016	III 2015
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	
	III 2016	III 2015	III 2016	III 2015	III 2016	III 2015
keine	-	-	-	-	-	-

	III 2016	III 2015
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	96,36%	97,97%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	55,16%	53,64%
Überschreibungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist (§13 Abs. 1 PfandBG)	-	+
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	2,32	2,72

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	III 2016	III 2015	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung)	III 2016	III 2015	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
nach Größenklassen				weitere Deckungswerte			
bis einschließlich 300 T€	127,80	241,82		weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	5,00	5,00	9,65%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	2,02	0,00		davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG	-	+	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	2,58	0,00		davon höchste Geldforderung geg. KI	-	+	0,00%
mehr als 10 Mio.€	-	+		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	132,40	241,82		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	5,00	5,00	9,65%
gewerblich	-	+			-	+	0,00%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				Summe gattungsklassische und weitere Deckung			
Eigentumswohnungen	12,66	21,65	9,21%		137,40	246,82	265,31%
Ein- und Zweifamilienhäuser	110,02	220,17	80,07%				
Mehrfamilienhäuser	9,72	0,00	7,08%				
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	
	III 2016	III 2015	III 2016	III 2015
keine	0,00	0,00	0,00	0,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00