

Landessparkasse zu Oldenburg

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf
ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	I 2016
Referenz	I 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)	
	I 2016	I 2015	I 2016	I 2015	I 2016	I 2015	I 2016	I 2015
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	51,79	51,20	63,39	63,87	48,45	48,03	68,28	68,88
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	212,04	245,58	250,26	292,86	212,02	245,25	257,21	303,63
davon gattungsklassische Deckungswerte	207,04	240,58	245,20	287,79	207,01	240,23	252,17	298,58
davon weitere Deckungswerte	5,00	5,00	5,06	5,07	5,01	5,02	5,04	5,05
Überdeckung in %	309,43%	379,68%	294,79%	358,54%	337,56%	410,62%	276,70%	340,79%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			7,99%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur I 2016		Laufzeitstruktur I 2015		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	I 2016	I 2015
bis zu sechs Monate	2,55	0,00	2,37	0,00	2,55	2,37
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	2,83	0,00	2,78	0,00	2,83	2,78
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	2,59	0,00	3,40	0,00	2,59	3,40
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	3,91	0,00	3,89	0,00	3,91	3,89
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	11,20	0,00	8,43	0,00	11,20	8,43
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	9,73	0,00	13,57	0,00	9,73	13,57
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	9,10	0,00	10,56	0,00	9,10	10,56
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	119,14	0,00	142,73	0,00	119,14	142,73
über 10 Jahre	51,01	51,79	57,86	51,20	- 0,78	6,66

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	I 2016				I 2015				gesetzl. Grenze
	Nominal- wert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominal- wert netto	Anteil am Umlauf	Nominal- wert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominal- wert 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	
	I 2016	I 2015	I 2016	I 2015	I 2016	I 2015	I 2016	I 2015
Bundesrepublik Deutschland	-	5,00	-	-	5,00	-	5,00	5,00
Summe	-	5,00*	-	-	5,00	-	5,00	5,00

*Die Veränderung ergibt sich aus der Novellierung des § 28 Abs. 1 Nr. 5+6 PfandBG

Nettobarwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettobarwert in Fremdwährung	
	I 2016	I 2015	I 2016	I 2015	I 2016	I 2015
keine	-	-	-	-	-	-

	I 2016	I 2015
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	97,64%	97,96%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	53,63%	49,86%
Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist (§13 Abs. 1 PfandBG)	0,00	0,00
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	3,08	2,26

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	I 2016	I 2015	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung)	I 2016	I 2015	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumsatfs
nach Größenklassen				weitere Deckungswerte			
bis einschließlich 300 T€	206,02	240,58		weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	5,00	5,00	9,65%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	-	+		davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG	-	+	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	1,02	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	207,04	240,58			5,00	5,00	9,65%
gewerblich	-	+		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG			
				Summe gattungsklassische und weitere Deckung			
				212,04 245,58 409,43%			
nach Nutzungsart (II) in Deutschland							
Eigentumswohnungen	18,28	21,10	8,62%				
Ein- und Zweifamilienhäuser	187,31	219,49	88,34%				
Mehrfamilienhäuser	1,45	0,00	0,68%				
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	
	I 2016	I 2015	I 2016	I 2015
keine	0,00	0,00	0,00	0,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00