

Landessparkasse zu Oldenburg

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf
ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

| | |
|----------|--------|
| Stichtag | I 2020 |
| Referenz | I 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) | |
|----------------------------------------------------|----------|---------|---------|---------|--------------------------------------------|---------|---------------------------------------------|---------|
| | I 2020 | I 2019 | I 2020 | I 2019 | I 2020 | I 2019 | I 2020 | I 2019 |
| Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs | 53,34 | 53,34 | 65,31 | 64,04 | 54,12 | 52,02 | 78,99 | 79,06 |
| Gesamtbetrag der Deckungsmassen | 175,74 | 177,22 | 204,71 | 200,82 | 168,85 | 160,56 | 251,35 | 255,89 |
| davon gattungsklassische Deckungswerte | 170,74 | 172,22 | 199,68 | 195,79 | 163,89 | 155,57 | 246,09 | 250,49 |
| davon weitere Deckungswerte | 5,00 | 5,00 | 5,03 | 5,03 | 4,96 | 4,98 | 5,27 | 5,39 |
| Überdeckung in % | 229,47% | 232,24% | 213,43% | 213,60% | 211,96% | 208,62% | 218,22% | 223,65% |
| Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in % | | | 7,70% | | | | | |

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

(Angaben in Mio. Euro)

| | Laufzeitstruktur I 2020 | | Laufzeitstruktur I 2019 | | Überhang | |
|--------------------------------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|----------|--------|
| | Deckungs- masse | Pfandbrief- umlauf | Deckungs- masse | Pfandbrief- umlauf | I 2020 | I 2019 |
| bis zu sechs Monate | 1,91 | 0,00 | 1,58 | 0,00 | 1,91 | 1,58 |
| mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten | 3,47 | 0,00 | 1,86 | 0,00 | 3,47 | 1,86 |
| mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten | 2,25 | 0,00 | 1,91 | 0,00 | 2,25 | 1,91 |
| mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren | 8,26 | 0,00 | 2,19 | 0,00 | 8,26 | 2,19 |
| mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren | 5,15 | 0,00 | 9,44 | 0,00 | 5,15 | 9,44 |
| mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren | 7,01 | 0,00 | 4,86 | 0,00 | 7,01 | 4,86 |
| mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren | 11,36 | 0,00 | 5,64 | 0,00 | 11,36 | 5,64 |
| mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren | 69,90 | 52,33 | 57,85 | 51,68 | 17,57 | 6,17 |
| über 10 Jahre | 66,43 | 1,01 | 91,88 | 1,67 | 65,42 | 90,21 |

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 2020 | | | | I 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 | |
|--------------------------------------------------|----------------------------------------|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|---------------------------------------|--------|--------|--------|
| | I 2020 | I 2019 | I 2020 | I 2019 | I 2020 | I 2019 | I 2020 | I 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 | |
|------------------------------|-------------------------------|--------|----------------------------------|--------|---------------------------------|--------|
| | I 2020 | I 2019 | I 2020 | I 2019 | I 2020 | I 2019 |
| keine | - | - | - | - | - | - |

| | I 2020 | I 2019 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte | 97,15% | 97,18% |
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe | 100,00% | 100,00% |
| Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf | 55,08% | 55,44% |
| Überschreibungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist(§13 Abs. 1 PfandBG) | - | + |
| volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit | 3,71 | 2,87 |

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

(Angaben in Mio. Euro)

| Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen | I 2020 | I 2019 | Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse | Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung) | I 2020 | I 2019 | Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumschlags |
|------------------------------------------------------|--------|--------|------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|------------------------------------------------------|
| nach Größenklassen | | | | weitere Deckungswerte | | | |
| bis einschließlich 300 T€ | 159,70 | 160,83 | | weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto | 5,00 | 5,00 | 9,37% |
| mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€ | 8,00 | 7,32 | | davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG | - | + | 0,00% |
| mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€ | 3,04 | 4,06 | | 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 | 170,74 | 172,22 | | Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG | 5,00 | 5,00 | 9,37% |
| gewerblich | - | + | | | - | + | 0,00% |
| nach Nutzungsart (II) in Deutschland | | | | Summe gattungsklassische und weitere Deckung | | | |
| Eigentumswohnungen | 18,31 | 18,77 | 10,42% | | 175,74 | 177,22 | 329,47% |
| Ein- und Zweifamilienhäuser | 130,84 | 129,62 | 74,45% | | | | |
| Mehrfamilienhäuser | 21,59 | 23,83 | 12,29% | | | | |
| 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 2020 | I 2019 | I 2020 | I 2019 |
| keine | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Summe | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |