

Oldenburgische Landesbank AG

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarfbriefumlauf

| | |
|----------|------------|
| Stichtag | 31.12.2020 |
| Referenz | 31.12.2019 |

I) Angaben zu Gesamtbetrag und Laufzeitstruktur

(Angaben in Mio. Euro)

| § 28 (1) Nr. 1 und 3 PfandBG Verhältnis Umlauf zur Deckungsmasse | Nennwert | | Barwert | | Risikobarwert inkl. Währungsstress * | |
|---|------------|------------|------------|------------|--------------------------------------|------------|
| | 31.12.2020 | 31.12.2019 | 31.12.2020 | 31.12.2019 | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| Gesamtbetrag des Darfbriefumlaufs inkl. Derivate | 371,00 | 281,00 | 389,25 | 299,41 | 324,87 | 251,67 |
| Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate | 500,08 | 421,83 | 594,09 | 509,64 | 489,69 | 421,79 |
| % Fremdwährungsderivate v. Passiva | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| % Zinsderivate v. Passiva | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| % Fremdwährungsderivate v. Aktiva | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| % Zinsderivate v. Aktiva | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| Überdeckung in % | 34,79% | 50,12% | 52,62% | 70,21% | 50,73% | 67,59% |

| § 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist | Darfbriefumlauf | | Deckungsmasse | |
|--|-----------------|------------|---------------|------------|
| | 31.12.2020 | 31.12.2019 | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| bis zu sechs Monate | 0,00 | 0,00 | 5,88 | 6,57 |
| mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten | 0,00 | 0,00 | 5,87 | 5,84 |
| mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten | 0,00 | 0,00 | 6,10 | 5,63 |
| mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren | 0,00 | 0,00 | 7,26 | 5,50 |
| mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren | 0,00 | 0,00 | 14,83 | 11,99 |
| mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren | 100,00 | 0,00 | 29,61 | 12,27 |
| mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren | 0,00 | 100,00 | 21,33 | 29,78 |
| mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren | 101,00 | 101,00 | 139,78 | 97,34 |
| über 10 Jahre | 170,00 | 80,00 | 269,42 | 246,90 |

| § 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|--|------------|------------|
| Anteil festverzinslicher Deckungsmasse | 97,00% | 100,00% |
| Anteil festverzinslicher Darfbriefe | 100,00% | 100,00% |

| § 28 (1) Nr. 10 PfandBG (nach § 6 Darfbrief-Barwertverordnung) Fremdwährung | Zinsstress-Barwert der Deckungsmassen | | Zinsstress-Barwert des Darfbriefumlaufs | | Wechselkurs | | Nettobarwert in Fremdwährung | | Nettobarwert in EUR | |
|---|---------------------------------------|------------|---|------------|-------------|------------|------------------------------|------------|---------------------|------------|
| | 31.12.2020 | 31.12.2019 | 31.12.2020 | 31.12.2019 | 31.12.2020 | 31.12.2019 | 31.12.2020 | 31.12.2019 | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

* Sowohl die Ermittlung des Risikobarwerts als auch des Währungsstresses erfolgt statisch.

II) Zusammensetzung der ordentlichen Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

| Verteilung der Deckungswerte | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|-------------------------------------|------------|------------|
| nach Größenklassen | | |
| bis zu 300 Tsd. € | 480,55 | 404,44 |
| mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. € | 4,53 | 2,38 |
| mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. € | 0,00 | 0,00 |
| mehr als 10 Mio. € | 0,00 | 0,00 |

| nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG) | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|---|------------|------------|
| wohnwirtschaftlich | 485,08 | 406,83 |
| gewerblich | 0,00 | 0,00 |

| Weitere Kennzahlen | | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|--|-------------|------------|------------|
| §28 (1) Nr. 7 PfandBG - Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 (1) PfandBG überschreiten. | in Mio. EUR | 0,00 | 0,00 |
| §28 (1) Nr. 11 PfandBG - volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning). | in Jahren | 3,73 | 3,15 |
| §28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf. | in % | 55,67% | 55,03% |
| Ordentliche Deckung (nominal) | in Mio. EUR | 485,08 | 406,83 |
| Anteil am Gesamtumlauf | in % | 130,75% | 144,78% |

| nach Nutzungsart (II) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG) | | | | | | | | | | | |
|--|-------------------|--------------------|-----------------------------|--------------------|-------------|----------------|------------------|--------------------------------------|--|-------------|---------------|
| Staat | Stichtag | Eigentumswohnungen | Ein- und Zweifamilienhäuser | Mehrfamilienhäuser | Bürogebäude | Handelsgebäude | Industriegebäude | sonstige gewerblich genutzte Gebäude | unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten | Bauplätze | Summe |
| Bundesrepublik Deutschland | 31.12.2020 | 11,86 | 473,22 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 485,08 |
| Bundesrepublik Deutschland | 31.12.2019 | 12,04 | 394,79 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 406,83 |
| Summe | 31.12.2020 | 11,86 | 473,22 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 485,08 |
| Summe | 31.12.2019 | 12,04 | 394,79 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 406,83 |

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

| § 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten | | 31.12.20 | 31.12.19 | Forderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 2 PfandBG | | | | Forderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 3 PfandBG | | Summe | |
|--|--|-------------|-------------|---|-------------|--|-------------|---|-------------|--------------|-------------|
| Staat | Ausgleichsforderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 1 PfandBG | 31.12.20 | 31.12.19 | Gesamt | | davon gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013 | | 31.12.20 | 31.12.19 | 31.12.20 | 31.12.19 |
| §19 (1) Nr. 2 PfandBG | | 0,00 | 0,00 | | | | | | | | |
| §19 (1) Nr. 3 PfandBG | | 0,00 | 0,00 | | | | | | | | |
| Bundesrepublik Deutschland | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 15,00 | 0,00 | 15,00 | 0,00 |
| Summe | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 15,00 | 0,00 | 15,00 | 0,00 |

IV) Übersicht über rückständige Leistungen

(Angaben in Mio. Euro)

| § 28 (2) Nr. 2 PfandBG Staat | Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen | | Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt | |
|---------------------------------|--|-------------|--|-------------|
| | 31.12.2020 | 31.12.2019 | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| keine | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Summe | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

V) Anhang des Jahresabschlusses

| § 28 (2) Nr. 4 PfandBG | wohnwirtschaftlich | | gewerblich | |
|---|--------------------|------------|------------|------------|
| | 31.12.2020 | 31.12.2019 | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsvorverfahren | - | - | - | - |
| Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsvorverfahren | - | - | - | - |
| Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsvorverfahren mit gleichzeitigen Zwangsvorverfahren | - | - | - | - |
| Anzahl der im Geschäftsjahr durchgeführten Zwangsvorverfahren | - | - | - | - |
| Anzahl der im Geschäftsjahr zur Verhütung von Verlusten übernommenen Grundstücke | - | - | - | - |
| Gesamtbetrag der rückständigen Zinsen (Angaben in Mio. Euro) | - | - | - | - |