

Oldenburgische Landesbank AG

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarfbriefumlauf

| | |
|----------|------------|
| Stichtag | 30.09.2021 |
| Referenz | 30.09.2020 |

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 * | |
|---|------------|------------|------------|------------|--------------------------------------|------------|
| | 30.09.2021 | 30.09.2020 | 30.09.2021 | 30.09.2020 | 30.09.2021 | 30.09.2020 |
| Gesamtbetrag des Darfbriefumlaufs inkl. Derivate | 531,00 | 371,00 | 540,24 | 388,78 | 447,50 | 322,47 |
| Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate | 771,15 | 464,89 | 904,41 | 550,11 | 749,79 | 452,82 |
| % 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 % | 45,23% | 25,31% | 67,41% | 41,50% | 67,55% | 40,42% |

| § 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist | Darfbriefumlauf | | Deckungsmasse | |
|--|-----------------|------------|---------------|------------|
| | 30.09.2021 | 30.09.2020 | 30.09.2021 | 30.09.2020 |
| bis zu sechs Monate | 0,00 | 0,00 | 9,27 | 5,32 |
| mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten | 0,00 | 0,00 | 10,13 | 5,99 |
| mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten | 0,00 | 0,00 | 11,12 | 5,79 |
| mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren | 0,00 | 0,00 | 11,37 | 6,49 |
| mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren | 0,00 | 0,00 | 21,33 | 13,90 |
| mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren | 0,00 | 0,00 | 68,48 | 27,87 |
| mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren | 3,00 | 100,00 | 26,42 | 19,34 |
| mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren | 448,00 | 101,00 | 210,06 | 129,35 |
| über 10 Jahre | 80,00 | 170,00 | 402,97 | 250,85 |

| § 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen | 30.09.2021 | 30.09.2020 |
|--|------------|------------|
| Anteil festverzinslicher Deckungsmasse | 94,81% | 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 | |
|---|---------------------------------------|------------|---|------------|-------------|------------|------------------------------|------------|---------------------|------------|
| | 30.09.2021 | 30.09.2020 | 30.09.2021 | 30.09.2020 | 30.09.2021 | 30.09.2020 | 30.09.2021 | 30.09.2020 | 30.09.2021 | 30.09.2020 |
| | 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 | 30.09.2021 | 30.09.2020 |
|-------------------------------------|------------|------------|
| nach Größenklassen | | |
| bis zu 300 Tsd. € | 715,52 | 446,61 |
| mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. € | 15,62 | 3,28 |
| 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) | 30.09.2021 | 30.09.2020 |
|---|------------|------------|
| wohnwirtschaftlich | 731,15 | 449,89 |
| gewerblich | 0,00 | 0,00 |

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 | 30.09.2021 | 41,52 | 673,71 | 15,92 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 731,15 |
| Bundesrepublik Deutschland | 30.09.2020 | 12,26 | 437,63 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 449,89 |
| Summe | 30.09.2021 | 41,52 | 673,71 | 15,92 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 731,15 |
| Summe | 30.09.2020 | 12,26 | 437,63 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 449,89 |

| Weitere Kennzahlen | | 30.09.2021 | 30.09.2020 |
|--|-------------|------------|------------|
| §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 | 3,77 | 3,62 |
| §28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf. | in % | 55,99% | 55,43% |
| Ordentliche Deckung (nominal) | in Mio. EUR | 731,15 | 449,89 |
| Anteil am Gesamtumlauf | in % | 137,69% | 121,26% |

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

| § 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten | | 30.09.21 | 30.09.20 |
|--|--|----------|----------|
| §19 (1) Nr. 2 PfandBG | | 0,00 | 0,00 |
| §19 (1) Nr. 3 PfandBG | | 0,00 | 0,00 |

| § 28 (1) Nr. 4, 5 und 6 PfandBG Gesamtbetrag der eingetragenen Forderungen | Ausgleichsforderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 1 PfandBG | Forderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 2 PfandBG | | | | Forderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 3 PfandBG | | Summe | |
|---|--|---|-------------|--|-------------|---|-------------|--------------|--------------|
| | | Gesamt | | davon gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013 | | | | | |
| Staat | | 30.09.21 | 30.09.20 | 30.09.21 | 30.09.20 | 30.09.21 | 30.09.20 | 30.09.21 | 30.09.20 |
| Bundesrepublik Deutschland | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 40,00 | 15,00 |
| Summe | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 40,00 | 15,00 |

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 | |
|---------------------------------|--|-------------|---|-------------|
| | 30.09.2021 | 30.09.2020 | 30.09.2021 | 30.09.2020 |
| 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 | |
|--|--------------------|------------|------------|------------|
| | 30.09.2021 | 30.09.2020 | 30.09.2021 | 30.09.2020 |
| Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsversteigerungsverfahren | - | - | - | - |
| Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsverwaltungsverfahren | - | - | - | - |
| Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsverwaltungs- verfahren mit gleichzeitigen Zwangsversteigerungsverfahren | - | - | - | - |
| Anzahl der im Geschäftsjahr durchgeführten Zwangsversteigerungen | - | - | - | - |
| Anzahl der im Geschäftsjahr zur Verhütung von Verlusten übernommenen Grundstücke | - | - | - | - |
| Gesamtbetrag der rückständigen Zinsen (Angaben in Mio. Euro) | - | - | - | - |