

Landessparkasse zu Oldenburg

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarfbriefumlauf

Stichtag	II 2021
Referenz	II 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 *	
	II 2021	II 2020	II 2021	II 2020	II 2021	II 2020
Gesamtbetrag des Darfbriefumlaufs inkl. Derivate	53,84	53,34	64,22	65,77	54,59	54,80
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	178,43	175,78	201,83	203,05	173,29	172,39
% 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 %	231,40%	229,54%	214,28%	208,72%	217,46%	214,60%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Darfbriefumlauf		Deckungsmasse	
	II 2021	II 2020	II 2021	II 2020
bis zu sechs Monate	0,00	0,00	2,48	2,44
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	0,00	0,00	8,51	4,43
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	0,00	0,00	2,68	2,43
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	0,00	0,00	4,35	8,69
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	0,00	0,00	10,69	7,35
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	0,00	0,00	17,12	10,98
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	0,00	0,00	28,04	16,37
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	52,84	52,84	74,09	82,49
über 10 Jahre	1,00	0,50	30,48	40,60

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	II 2021	II 2020
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	97,13%	97,15%
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	
	II 2021	II 2020	II 2021	II 2020	II 2021	II 2020	II 2021	II 2020	II 2021	II 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; hierbei wird ein Zinsschift von +250 Basispunkten berücksichtigt.

II) Zusammensetzung der ordentlichen Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

Verteilung der Deckungswerte	II 2021	II 2020
nach Größenklassen		
bis zu 300 Tsd. €	161,39	159,81
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	8,99	7,93
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	3,04	3,04
mehr als 10 Mio. €	0,00	0,00

nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)	II 2021	II 2020
wohnwirtschaftlich	173,43	170,78
gewerblich	0,00	0,00

nach Nutzungsart (II) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)

Staat	Stichtag	Eigentums- wohnungen	Ein- und Zweifamilien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Bürogebäude	Handels- gebäude	Industrie- gebäude	sonstige gewerblich genutzte Gebäude	unfertige und noch nicht ertrags-fähige Neubauten	Bauplätze	Summe
Bundesrepublik Deutschland	II 2021	17,63	131,93	23,87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	173,43
	II 2020	18,65	130,68	21,45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	170,78
Summe	II 2021	17,63	131,93	23,87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	173,43
	II 2020	18,65	130,68	21,45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	170,78

Weitere Kennzahlen		II 2021	II 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	4,69	3,93
§28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.	in %	54,60%	54,97%
Ordentliche Deckung (nominal)	in Mio. EUR	173,43	170,78
Anteil am Gesamtumlauf	in %	322,11%	320,17%

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten		
	II 2021	II 2020
§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					
			II 2021	II 2020	II 2021	II 2020	II 2021	II 2020		
Staat										
Bundesrepublik Deutschland	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5,00	5,00	5,00	5,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5,00	5,00	5,00	5,00

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	
	II 2021	II 2020	II 2021	II 2020
	keine	0,00	0,00	0,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00