

# Landessparkasse zu Oldenburg

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarfbriefumlauf

Stichtag	III 2021
Referenz	III 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 *	
	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020
Gesamtbetrag des Darfbriefumlaufs inkl. Derivate	53,84	53,84	63,74	66,33	54,48	55,49
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	177,72	177,98	200,71	206,28	171,45	175,41
% 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 %	230,09%	230,55%	214,91%	210,97%	214,74%	216,12%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Darfbriefumlauf		Deckungsmasse	
	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020
bis zu sechs Monate	0,00	0,00	7,49	2,96
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	0,00	0,00	2,46	4,05
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	0,00	0,00	3,04	7,33
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	0,00	0,00	3,77	2,53
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	0,00	0,00	10,55	8,33
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	0,00	0,00	19,19	12,95
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	0,00	0,00	28,49	19,13
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	53,34	52,84	72,06	80,87
über 10 Jahre	0,50	1,00	30,68	39,84

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	III 2021	III 2020
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	97,12%	97,18%
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	
	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020	III 2021	III 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	III 2021		III 2020		Weitere Kennzahlen		III 2021		III 2020		
nach Größenklassen											
bis zu 300 Tsd. €	161,06	162,07			§28 (1) Nr. 7 PfandBG - Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 (1) PfandBG überschreiten.	in Mio. EUR	0,00	0,00			
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	8,62	7,86			§28 (1) Nr. 11 PfandBG - volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning).	in Jahren	4,89	4,12			
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	3,04	3,04			§28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.	in %	54,52%	54,96%			
mehr als 10 Mio. €	0,00	0,00			Ordentliche Deckung (nominal)	in Mio. EUR	172,72	172,98			
nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)					Anteil am Gesamtumlauf	in %	320,80%	321,27%			
wohnwirtschaftlich	172,72	172,98									
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	III 2021	17,32	131,95	23,45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	172,72
	III 2020	18,88	132,60	21,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	172,98
Summe	III 2021	17,32	131,95	23,45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	172,72
	III 2020	18,88	132,60	21,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	172,98

## III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

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

## 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	
	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020
	keine	0,00	0,00	0,00
<b>Summe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>