

Landessparkasse zu Oldenburg

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarlehenlauf

Stichtag	I 2021
Referenz	I 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 *	
	I 2021	I 2020	I 2021	I 2020	I 2021	I 2020
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	53,84	53,34	64,60	65,31	54,61	54,12
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	177,85	175,74	201,89	204,71	173,19	168,85
% 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 %	230,32%	229,47%	212,49%	213,43%	217,16%	211,96%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	I 2021	I 2020	I 2021	I 2020
bis zu sechs Monate	0,00	0,00	3,07	1,91
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	0,00	0,00	8,54	3,47
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	0,00	0,00	2,55	2,25
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	0,00	0,00	3,50	8,26
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	0,00	0,00	9,21	5,15
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	0,00	0,00	14,91	7,01
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	0,00	0,00	27,33	11,36
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	52,84	52,33	75,19	69,90
über 10 Jahre	1,00	1,01	33,55	66,43

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	I 2021	I 2020
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	97,06%	97,15%
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%

§ 28 (1) Nr. 10 PfandBG (nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung) Fremdwährung	Zinsstress-Barwert der Deckungsmassen		Zinsstress-Barwert des Pfandbriefumlaufs		Wechselkurs		Nettobarwert in Fremdwährung		Nettobarwert in EUR	
	I 2021	I 2020	I 2021	I 2020	I 2021	I 2020	I 2021	I 2020	I 2021	I 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 Zinsschiff von + 250 Basispunkten berücksichtigt.

II) Zusammensetzung der ordentlichen Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

Verteilung der Deckungswerte	I 2021	I 2020
nach Größenklassen		
bis zu 300 Tsd. €	161,58	159,70
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	8,22	8,00
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)	I 2021	I 2020
wohnwirtschaftlich	172,85	170,74
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	I 2021	18,07	131,72	23,06	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	172,85
	I 2020	18,31	130,84	21,59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	170,74
Summe	I 2021	18,07	131,72	23,06	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	172,85
	I 2020	18,31	130,84	21,59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	170,74

Weitere Kennzahlen		I 2021	I 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	4,52	3,71
§28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.	in %	54,63%	55,08%
Ordentliche Deckung (nominal)	in Mio. EUR	172,85	170,74
Anteil am Gesamtumlauf	in %	321,03%	320,09%

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten		
	I 2021	I 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					
			I 2021	I 2020	I 2021	I 2020	I 2021	I 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	
	I 2021	I 2020	I 2021	I 2020
	keine	0,00	0,00	0,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00