

Landessparkasse zu Oldenburg

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarfbriefumlauf

Stichtag	I 2022
Referenz	I 2021

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 2022	I 2021	I 2022	I 2021	I 2022	I 2021
Gesamtbetrag des Darfbriefumlaufs inkl. Derivate	53,84	53,84	58,93	64,60	50,93	54,61
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	172,87	177,85	181,87	201,89	156,45	173,19
% 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 %	221,08%	230,32%	208,60%	212,49%	207,21%	217,16%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Darfbriefumlauf		Deckungsmasse	
	I 2022	I 2021	I 2022	I 2021
bis zu sechs Monate	0,00	0,00	2,40	3,07
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	0,00	0,00	2,67	8,54
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	0,00	0,00	3,41	2,55
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	0,00	0,00	3,65	3,50
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	0,00	0,00	12,90	9,21
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	0,00	0,00	31,06	14,91
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	0,00	0,00	20,21	27,33
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	53,34	52,84	69,62	75,19
über 10 Jahre	0,50	1,00	26,95	33,55

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	I 2022	I 2021
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	97,05%	97,06%
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	
	I 2022	I 2021	I 2022	I 2021	I 2022	I 2021	I 2022	I 2021	I 2022	I 2021
	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			Weitere Kennzahlen								
	I 2022	I 2021		I 2022	I 2021						
nach Größenklassen			§28 (1) Nr. 7 PfandBG - Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 (1) PfandBG überschreiten.	in Mio. EUR	0,00	0,00					
bis zu 300 Tsd. €	155,35	161,58	§28 (1) Nr. 11 PfandBG - volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning).	in Jahren	5,16	4,52					
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	9,48	8,22	§28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.	in %	55,43%	54,63%					
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	3,04	3,04	Ordentliche Deckung (nominal)	in Mio. EUR	167,87	172,85					
mehr als 10 Mio. €	0,00	0,00	Anteil am Gesamtumlauf	in %	311,79%	321,03%					
nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)											
wohnwirtschaftlich	167,87	172,85									
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	I 2022	16,33	126,81	24,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	167,87
	I 2021	18,07	131,72	23,06	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	172,85
Summe	I 2022	16,33	126,81	24,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	167,87
	I 2021	18,07	131,72	23,06	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	172,85

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten		
	I 2022	I 2021
§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 2022	I 2021	I 2022	I 2021	I 2022	I 2021		
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 2022	I 2021	I 2022	I 2021
keine	0,00	0,00	0,00	0,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00