

Landessparkasse zu Oldenburg

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarlehenlauf

Stichtag	II 2022
Referenz	II 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 *	
	II 2022	II 2021	II 2022	II 2021	II 2022	II 2021
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	54,34	53,84	56,67	64,22	49,21	54,59
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	171,43	178,43	170,69	201,83	147,86	173,29
% 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 %	215,46%	231,40%	201,19%	214,28%	200,49%	217,46%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	II 2022	II 2021	II 2022	II 2021
bis zu sechs Monate	0,00	0,00	2,38	2,48
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	0,00	0,00	3,44	8,51
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	0,00	0,00	2,63	2,68
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	0,00	0,00	5,32	4,35
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	0,00	0,00	15,99	10,69
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	0,00	0,00	30,62	17,12
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	0,00	0,00	16,75	28,04
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	53,34	52,84	69,49	74,09
über 10 Jahre	1,00	1,00	24,79	30,48

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	II 2022	II 2021
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	97,08%	97,13%
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	
	II 2022	II 2021	II 2022	II 2021	II 2022	II 2021	II 2022	II 2021	II 2022	II 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 Zinsschift von +250 Basispunkten berücksichtigt.

II) Zusammensetzung der ordentlichen Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

Verteilung der Deckungswerte	II 2022	II 2021
nach Größenklassen		
bis zu 300 Tsd. €	154,29	161,39
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	9,10	8,99
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)		
wohnwirtschaftlich	166,43	173,43
gewerblich	0,00	0,00

Weitere Kennzahlen		II 2022	II 2021
§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	5,40	4,69
§28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.	in %	55,33%	54,60%
Ordentliche Deckung (nominal)	in Mio. EUR	166,43	173,43
Anteil am Gesamtumlauf	in %	306,26%	322,11%

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	II 2022	16,10	125,75	24,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	166,43
	II 2021	17,63	131,93	23,87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	173,43
Summe	II 2022	16,10	125,75	24,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	166,43
	II 2021	17,63	131,93	23,87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	173,43

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

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