

Niederrheinische Sparkasse RheinLippe

Report zum Hypothekendarlehenlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	III 2020
Referenz	III 2019

I) Angaben gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 1 Pfandbriefgesetz zum Gesamtbetrag

(Angaben in Mio. Euro)

	Nennwert		Barwert		Risikobarwert *) (Verschieb. nach oben)		Risikobarwert *) (Verschieb. nach unten)	
	III 2020	III 2019	III 2020	III 2019	III 2020	III 2019	III 2020	III 2019
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	30,00	30,00	30,85	30,97	27,98	27,41	34,03	35,03
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	71,66	63,52	82,27	73,28	70,41	62,62	97,09	86,59
davon gattungsklassische Deckungswerte	57,26	49,12	67,06	57,87	56,24	48,61	80,74	69,62
davon weitere Deckungswerte	14,40	14,40	15,21	15,41	14,17	14,01	16,35	16,97
Überdeckung in %	138,86%	111,74%	166,70%	136,57%	151,62%	128,44%	185,25%	147,16%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,21%					

II) Angaben gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 2 Pfandbriefgesetz zu Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfristen der Deckungsmasse

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur III 2020		Laufzeitstruktur III 2019		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	III 2020	III 2019
bis zu sechs Monate	1,55	-	1,14	-	1,55	1,14
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	1,60	-	1,26	-	1,60	1,26
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	5,65	-	1,39	-	5,65	1,39
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	1,69	-	1,75	-	1,69	1,75
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	2,25	5,00	7,60	-	2,75	7,60
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	7,26	15,00	2,25	5,00	7,74	2,75
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	9,73	-	7,34	15,00	9,73	7,66
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	23,92	10,00	26,19	10,00	13,92	16,19
über 10 Jahre	18,01	-	14,60	-	18,01	14,60

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

*statisches Verfahren gem. PfandBarwertV

III) Angaben gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 4 ff. Pfandbriefgesetz (Zusammensetzung der Deckungsmasse)

(Angaben in Mio. Euro, wenn absolute Werte)

Weitere Deckung nach	III 2020				III 2019				gesetzl. Grenze
	Nominalwert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominalwert netto	Anteil am Umlauf	Nominalwert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominalwert netto	Anteil am Umlauf	
§19 PfandBG Abs. 1 Nr. 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
§19 PfandBG Abs. 1 Nr. 2	-	-	-	-	-	-	-	-	10,00%
§19 PfandBG Abs. 1 Nr. 3	-	-	-	-	-	-	-	-	20,00%

Weitere Deckung nach Art der gesetzl. Begrenzung	§19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG 10%-Grenze		davon gedeckte Schuldverschreibungen i. S. d. Artikels 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013		§19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG 20%-Grenze		Summe	
	III 2020	III 2019	III 2020	III 2019	III 2020	III 2019	III 2020	III 2019
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-	14,40	14,40	14,40	14,40
Summe	-	-	-	-	14,40	14,40	14,40	14,40

Nettobarwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettobarwert in Fremdwährung	
	III 2020	III 2019	III 2020	III 2019	III 2020	III 2019
keine	-	-	-	-	-	-

	III 2020	III 2019
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	99,64%	99,82%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	55,26%	54,70%
Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist(§13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	5,39	5,41

Niederrheinische Sparkasse RheinLippe

Report zum Hypothekendarlehenlauf
ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	III 2020
Referenz	III 2019

IV) Angaben gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 1 Pfandbriefgesetz zur Zusammensetzung der Deckungsmasse

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	III 2020	III 2019	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung)	III 2020	III 2019	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumschlags
nach Größenklassen				weitere Deckungswerte			
bis einschließlich 300 T€	52,57	45,91		weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	14,40	14,40	48,00%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	2,12	2,12		davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG	-	-	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	2,56	1,09		davon höchste Geldforderung geg. Kl	-	-	0,00%
mehr als 10 Mio.€	-	-		Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG	-	-	0,00%
nach Nutzungsart (I) in Deutschland				Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)			
wohnwirtschaftlich	57,26	49,12		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	13,50	13,50	45,00%
gewerblich	-	-		Summe gattungsklassische und weitere Deckung	71,66	63,52	238,86%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland							
Eigentumswohnungen	5,13	4,25	7,16%				
Ein- und Zweifamilienhäuser	46,21	40,85	64,48%				
Mehrfamilienhäuser	5,92	4,02	8,26%				
Bürogebäude	-	-	0,00%				
Handelsgebäude	-	-	0,00%				
Industriegebäude	-	-	0,00%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	-	-	0,00%				
unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	-	-	0,00%				
Bauplätze	-	-	0,00%				

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

V) Übersicht über rückständige Forderungen gemäß §28 Abs. 2 Nr. 2

(Angaben in Mio. Euro)

Länder	Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen		Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbeitrag	
	III 2020	III 2019	III 2020	III 2019
keine	-	-	-	-
Summe	-	-	-	-