

# Niederrheinische Sparkasse RheinLippe

## Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	III 2021
Referenz	III 2020

### 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 2021	III 2020	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020
	Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	30,00	30,00	30,53	30,85	28,39	27,98	32,86
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	71,12	71,66	79,29	82,27	68,08	70,41	93,17	97,09
davon gattungsklassische Deckungswerte	56,72	57,26	64,26	67,06	54,04	56,24	77,08	80,74
davon weitere Deckungswerte	14,40	14,40	15,03	15,21	14,04	14,17	16,09	16,35
Überdeckung in %	137,08%	138,86%	159,71%	166,70%	139,78%	151,62%	183,58%	185,25%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,17%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur III 2021		Laufzeitstruktur III 2020		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	III 2021	III 2020
bis zu sechs Monate	1,27	-	1,55	-	1,27	1,55
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	1,46	-	1,60	-	1,46	1,60
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	0,92	5,00	5,65	-	4,08	5,65
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	1,27	-	1,69	-	1,27	1,69
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	11,67	15,00	2,25	5,00	3,33	2,75
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	8,31	-	7,26	15,00	8,31	7,74
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	4,31	10,00	9,73	-	5,69	9,73
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	22,69	-	23,92	10,00	22,69	13,92
über 10 Jahre	19,24	-	18,01	-	19,24	18,01

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 2021				III 2020				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 2021	III 2020	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-	14,40	14,40	14,40	14,40
<b>Summe</b>	-	-	-	-	<b>14,40</b>	<b>14,40</b>	<b>14,40</b>	<b>14,40</b>

Nettobarwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettobarwert in Fremdwährung	
	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020
keine	-	-	-	-	-	-

	III 2021	III 2020
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	99,69%	99,64%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	55,44%	55,26%
Überschreibungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist( §13 Abs. 1 PfandBG )	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	5,65	5,39

# Niederrheinische Sparkasse RheinLippe

## Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	III 2021
Referenz	III 2020

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	III 2021	III 2020	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung)	III 2021	III 2020	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
<b>nach Größenklassen</b>				<b>weitere Deckungswerte</b>			
bis einschließlich 300 T€	53,11	52,57		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.€	1,50	2,56		davon höchste Geldforderung geg. KI	-	-	0,00%
mehr als 10 Mio.€	-	-		Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG	-	-	0,00%
<b>nach Nutzungsart (I) in Deutschland</b>				Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)			
wohnwirtschaftlich	56,72	57,26		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	0,90	0,90	3,00%
gewerblich	-	-		<b>Summe gattungsklassische und weitere Deckung</b>	<b>71,12</b>	<b>71,66</b>	<b>237,08%</b>
<b>nach Nutzungsart (II) in Deutschland</b>							
Eigentumswohnungen	5,26	5,13	7,40%				
Ein- und Zweifamilienhäuser	46,90	46,21	65,94%				
Mehrfamilienhäuser	4,56	5,92	6,41%				
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% Rückstandsbetrag	
	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020
keine	-	-	-	-
<b>Summe</b>	-	-	-	-