

Niederrheinische Sparkasse RheinLippe

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarfandbriefumlauf

Stichtag	31.12.2021
Referenz	31.12.2020

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 *	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Gesamtbetrag des Darfandbriefumlaufs inkl. Derivate	30,00	30,00	30,39	30,83	28,45	28,14
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	72,85	72,04	80,26	82,64	68,99	70,86
% 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 %	142,85%	140,15%	164,06%	168,08%	142,51%	151,78%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Darfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
bis zu sechs Monate	0,00	0,00	1,36	1,74
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	5,00	0,00	1,19	5,79
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	0,00	0,00	1,36	1,29
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	0,00	5,00	6,08	1,45
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	15,00	0,00	7,53	7,53
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	0,00	15,00	7,69	4,01
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	10,00	0,00	5,16	8,40
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	0,00	10,00	22,46	23,11
über 10 Jahre	0,00	0,00	20,04	18,72

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	31.12.2021	31.12.2020
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	99,69%	99,70%
Anteil festverzinslicher Darfandbriefe	100,00%	100,00%

§ 28 (1) Nr. 10 PfandBG (nach § 6 Darfandbrief-Barwertverordnung) Fremdwährung	Zinsstress-Barwert der Deckungsmassen		Zinsstress-Barwert des Darfandbriefumlaufs		Wechselkurs		Nettobarwert in Fremdwährung		Nettobarwert in EUR	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
	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 dynamisch.

Niederrheinische Sparkasse RheinLippe

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarlehenlauf

Stichtag	31.12.2021
Referenz	31.12.2020

II) Zusammensetzung der ordentlichen Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

Verteilung der Deckungswerte	31.12.2021	31.12.2020
nach Größenklassen		
bis zu 300 Tsd. €	53,80	52,97
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	3,17	2,12
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	1,49	2,56
mehr als 10 Mio. €	0,00	0,00

nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)		
wohnwirtschaftlich	58,45	57,64
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	31.12.2021	5,35	47,50	5,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	58,45
	31.12.2020	5,20	46,81	5,63	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	57,64
Summe	31.12.2021	5,35	47,50	5,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	58,45
	31.12.2020	5,20	46,81	5,63	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	57,64

Weitere Kennzahlen		31.12.2021	31.12.2020
§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	5,68	5,52
§28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.	in %	55,38%	55,31%
Ordentliche Deckung (nominal)	in Mio. EUR	58,45	57,64
Anteil am Gesamtumlauf	in %	194,85%	192,1%

Niederrheinische Sparkasse RheinLippe

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarfandbriefumlauf

Stichtag	31.12.2021
Referenz	31.12.2020

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten		
	31.12.2021	31.12.2020
§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		31.12.2021	31.12.2020		
	Staat	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021			31.12.2020	31.12.2021
Bundesrepublik Deutschland	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14,40	14,40	14,40	14,40
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14,40	14,40	14,40	14,40

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	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
keine	0,00	0,00	0,00	0,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00