

Niederrheinische Sparkasse RheinLippe

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarlehenlauf

Stichtag	01.04.2022
Referenz	01.04.2021

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 *	
	01.04.2022	01.04.2021	01.04.2022	01.04.2021	01.04.2022	01.04.2021
Gesamtbetrag des Pfanddarlehens inkl. Derivate	30,00	30,00	29,84	30,64	28,11	28,14
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	74,81	71,31	77,81	80,16	67,00	68,96
% 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 %	149,35%	137,69%	160,77%	161,63%	138,39%	145,08%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfanddarlehenlauf		Deckungsmasse	
	01.04.2022	01.04.2021	01.04.2022	01.04.2021
bis zu sechs Monate	0,00	0,00	1,53	1,75
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	5,00	0,00	0,84	5,51
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	0,00	0,00	1,20	1,63
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	15,00	5,00	5,94	1,02
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	0,00	15,00	12,10	7,21
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	10,00	0,00	3,08	8,67
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	0,00	10,00	5,49	3,66
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	0,00	0,00	23,38	22,95
über 10 Jahre	0,00	0,00	21,25	18,90

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	01.04.2022	01.04.2021
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	99,70%	99,83%
Anteil festverzinslicher Pfanddarlehen	100,00%	100,00%

§ 28 (1) Nr. 10 PfandBG (nach § 6 Pfanddarlehen-Barwertverordnung) Fremdwährung	Zinsstress-Barwert der Deckungsmassen		Zinsstress-Barwert des Pfanddarlehens		Wechselkurs		Nettobarwert in Fremdwährung		Nettobarwert in EUR	
	01.04.2022	01.04.2021	01.04.2022	01.04.2021	01.04.2022	01.04.2021	01.04.2022	01.04.2021	01.04.2022	01.04.2021
	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.

Niederrheinische Sparkasse RheinLippe

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarlehenlauf

Stichtag	01.04.2022
Referenz	01.04.2021

II) Zusammensetzung der ordentlichen Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

Verteilung der Deckungswerte	01.04.2022	01.04.2021
nach Größenklassen		
bis zu 300 Tsd. €	55,76	52,24
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	3,16	2,12
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	1,48	2,55
mehr als 10 Mio. €	0,00	0,00

nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)		
wohnwirtschaftlich	60,41	56,91
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	01.04.2022	5,26	49,62	5,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	60,41
	01.04.2021	5,22	46,07	5,62	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	56,91
Summe	01.04.2022	5,26	49,62	5,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	60,41
	01.04.2021	5,22	46,07	5,62	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	56,91

Weitere Kennzahlen		01.04.2022	01.04.2021
§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	5,67	5,62
§28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.	in %	55,43%	55,24%
Ordentliche Deckung (nominal)	in Mio. EUR	60,41	56,91
Anteil am Gesamtumlauf	in %	201,35%	189,69%

Niederrheinische Sparkasse RheinLippe

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarlehenlauf

Stichtag	01.04.2022
Referenz	01.04.2021

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten		
	01.04.22	01.04.21
§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		01.04.22	01.04.21		
			01.04.22	01.04.21	01.04.22	01.04.21				
Staat										
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		Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen		Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt	
Staat		01.04.2022	01.04.2021	01.04.2022	01.04.2021
keine		0,00	0,00	0,00	0,00
Summe		0,00	0,00	0,00	0,00