

Niederrheinische Sparkasse RheinLippe

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarfandbriefumlauf

Stichtag	30.06.2022
Referenz	30.06.2021

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 *	
	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021
Gesamtbetrag des Darfandbriefumlaufs inkl. Derivate	30,00	30,00	29,37	30,58	27,84	28,26
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	77,97	72,12	76,54	80,76	66,14	69,58
% 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 %	159,88%	140,41%	160,61%	164,04%	137,54%	146,18%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Darfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021
bis zu sechs Monate	5,00	0,00	1,48	6,25
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	0,00	0,00	1,19	1,21
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	0,00	5,00	5,75	1,15
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	15,00	0,00	1,13	1,36
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	0,00	15,00	12,27	7,11
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	10,00	0,00	3,37	8,67
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	0,00	10,00	5,64	3,89
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	0,00	0,00	24,35	23,21
über 10 Jahre	0,00	0,00	22,78	19,28

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	01.07.2022	30.06.2021
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	99,71%	99,83%
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	
	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021
	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	30.06.2022
Referenz	30.06.2021

II) Zusammensetzung der ordentlichen Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

Verteilung der Deckungswerte	30.06.2022	30.06.2021
nach Größenklassen		
bis zu 300 Tsd. €	58,32	53,07
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	3,78	2,12
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	1,47	2,54
mehr als 10 Mio. €	0,00	0,00

nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)		
wohnwirtschaftlich	63,57	57,72
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	30.06.2022	5,23	52,20	6,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	63,57
	30.06.2021	5,24	46,88	5,61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	57,72
Summe	30.06.2022	5,23	52,20	6,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	63,57
	30.06.2021	5,24	46,88	5,61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	57,72

Weitere Kennzahlen		30.06.2022	30.06.2021
§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	5,65	5,72
§28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.	in %	55,48%	55,35%
Ordentliche Deckung (nominal)	in Mio. EUR	63,57	57,72
Anteil am Gesamtumlauf	in %	211,88%	192,41%

Niederrheinische Sparkasse RheinLippe

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarfandbriefumlauf

Stichtag	30.06.2022
Referenz	30.06.2021

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG

Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten

	30.06.22	30.06.21
§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

Staat

Ausgleichsforderungen i.S.d.
§19 (1) Nr. 1 PfandBGForderungen i.S.d.
§19 (1) Nr. 2 PfandBG

Gesamt

davon gedeckte Schuld-
verschreibungen i.S.d. Art. 129
Verord. (EU) Nr. 575/2013Forderungen i.S.d.
§19 (1) Nr. 3 PfandBG

Summe

	Ausgleichsforderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 1 PfandBG		Gesamt		davon gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013		Forderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 3 PfandBG		Summe	
	30.06.22	30.06.21	30.06.22	30.06.21	30.06.22	30.06.21	30.06.22	30.06.21	30.06.22	30.06.21
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
LeistungenGesamtbetrag dieser Forderungen,
soweit der jeweilige Rückstand
mindestens 5% der Forderung beträgt

	Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen		Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt	
	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021
keine	0,00	0,00	0,00	0,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00