

PSD Bank Rhein-Ruhr eG

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekenpfandbriefumlauf

Stichtag	30.09.2021
Referenz	30.09.2020

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 *	
	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	359,00	304,00	377,73	335,84	304,94	267,54
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	594,73	472,46	661,53	544,35	556,28	457,04
% 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 %	65,66%	55,42%	75,13%	62,08%	82,42%	70,83%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020
bis zu sechs Monate	10,00	0,00	27,22	11,85
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	10,00	0,00	9,84	9,72
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	0,00	10,00	11,86	21,61
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	0,00	10,00	12,38	8,18
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	5,00	0,00	28,08	19,41
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	25,00	5,00	53,76	22,32
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	5,00	25,00	51,59	48,08
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	148,00	103,00	232,81	194,61
über 10 Jahre	156,00	151,00	167,18	136,69

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	30.09.2021	30.09.2020
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	100,00%	100,00%
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%

§ 28 (1) Nr. 10 PfandBG (nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung) Fremdwährung	Zinsstress-Barwert der Deckungsmassen		Zinsstress-Barwert des Pfandbriefumlaufs		Wechselkurs		Nettoarwert in Fremdwährung		Nettoarwert in EUR	
	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020
	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 statisch.

II) Zusammensetzung der ordentlichen Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

Verteilung der Deckungswerte	30.09.2021		30.09.2020	
nach Größenklassen				
bis zu 300 Tsd. €	535,66	437,02		
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	37,07	23,44		
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	0,00	0,00		
mehr als 10 Mio. €	0,00	0,00		

nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)	30.09.2021		30.09.2020	
wohnwirtschaftlich	572,73	460,46		
gewerblich	0,00	0,00		

Weitere Kennzahlen	30.09.2021		30.09.2020	
§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	4,27	3,80	
§28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.	in %	50,83%	50,70%	
Ordentliche Deckung (nominal)	in Mio. EUR	572,73	460,46	
Anteil am Gesamtumlauf	in %	159,54%	151,47%	

nach Nutzungsart (II) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)	Stichtag	Eigentumswohnungen	Ein- und Zweifamilienhäuser	Mehrfamilienhäuser	Bürogebäude	Handelsgebäude	Industriegebäude	sonstige gewerblich genutzte Gebäude	unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bauplätze	Summe
Staat	30.09.2021	95,47	443,13	34,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	572,73
	30.09.2020	74,23	359,51	26,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	460,46
	Summe	30.09.2021	95,47	443,13	34,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	30.09.2020	74,23	359,51	26,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	460,46

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten	30.09.21		30.09.20	
§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 Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013						
		30.09.21	30.09.20	30.09.21	30.09.20	30.09.21	30.09.20	30.09.21	30.09.20	
Bundesrepublik Deutschland	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22,00	12,00	22,00	12,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22,00	12,00	22,00	12,00

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	
	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020
keine	0,00	0,00	0,00	0,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00

V) Anhang des Jahresabschlusses

§ 28 (2) Nr. 4 PfandBG	wohnwirtschaftlich		gewerblich	
	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020
Anzahl der am Abschlussstag anhängigen Zwangsversteigerungsverfahren	-	÷	-	÷
Anzahl der am Abschlussstag anhängigen Zwangsverwaltungsverfahren	-	÷	-	÷
Anzahl der am Abschlussstag anhängigen Zwangsverwaltungsverfahren mit gleichzeitigen Zwangsversteigerungsverfahren	-	÷	-	÷
Anzahl der im Geschäftsjahr durchgeführten Zwangsversteigerungen	-	÷	-	÷
Anzahl der im Geschäftsjahr zur Verhütung von Verlusten übernommenen Grundstücke	-	÷	-	÷
Gesamtbetrag der rückständigen Zinsen (Angaben in Mio. Euro)	-	÷	-	÷