

# PSD Bank Rhein-Ruhr eG

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarlehenlauf

Stichtag	31.12.2016
Referenz	31.12.2015

## 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 *	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	5,00	±	5,04	±	4,15	±
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	137,42	±	153,34	±	127,54	±
% Fremdwährungsderivate v. Passiva	0,00%	±	0,00%	±	0,00%	±
% Zinsderivate v. Passiva	0,00%	±	0,00%	±	0,00%	±
% Fremdwährungsderivate v. Aktiva	0,00%	±	0,00%	±	0,00%	±
% Zinsderivate v. Aktiva	0,00%	±	0,00%	±	0,00%	±
Überdeckung in %	2648,48%	±	2944,95%	±	2971,57%	±

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
bis zu sechs Monate	0,00	±	2,65	±
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	0,00	±	2,23	±
mehr als zwölf Monate bis zu 2 Jahren	0,00	±	3,07	±
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	0,00	±	2,67	±
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	0,00	±	8,15	±
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	0,00	±	7,68	±
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	5,00	±	63,78	±
über 10 Jahre	0,00	±	40,39	±

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	31.12.2016	31.12.2015
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	100,00%	±
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	±

§ 28 (1) Nr. 10 PfandBG (nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung) Fremdwährung	Zinsstress-Barwert der Deckungsmassen		Zinsstress-Barwert des Pfandbriefumlaufs		Wechselkurs		Nettobarwert in Fremdwährung		Nettobarwert in EUR	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
	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	31.12.2016	31.12.2015
nach Größenklassen		
bis zu 300 Tsd. €	130,31	±
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	5,32	±
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	0,00	±
mehr als 10 Mio. €	0,00	±

nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)	31.12.2016	31.12.2015
wohnwirtschaftlich	135,62	±
gewerblich	0,00	±

Weitere Kennzahlen		31.12.2016	31.12.2015
§28 (1) Nr. 7 PfandBG - Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 (1) PfandBG überschreiten.	in Mio. EUR	0,00	±
§28 (1) Nr. 11 PfandBG - volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning).	in Jahren	1,45	±
§28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.	in %	49,60%	±
Ordentliche Deckung (nominal)	in Mio. EUR	135,62	±
Anteil am Gesamtumlauf	in %	2709,99%	±

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
Bundesrepublik Deutschland	31.12.2016	21,04	106,25	8,34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	135,62
<b>Summe</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>21,04</b>	<b>106,25</b>	<b>8,34</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>135,62</b>

## III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten	31.12.2016	31.12.2015
§19 (1) Nr. 2 PfandBG	0,00	±
§19 (1) Nr. 3 PfandBG	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	
	31.12.2016	31.12.2015	Gesamt	davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Bundesrepublik Deutschland	0,00	±	0,00	±	0,00	±	1,80	±	1,80	±
<b>Summe</b>	<b>0,00</b>	<b>±</b>	<b>0,00</b>	<b>±</b>	<b>0,00</b>	<b>±</b>	<b>1,80</b>	<b>±</b>	<b>1,80</b>	<b>±</b>

## 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	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
keine	0,00	±	0,00	±
<b>Summe</b>	<b>0,00</b>	<b>±</b>	<b>0,00</b>	<b>±</b>

## V) Anhang des Jahresabschlusses

§ 28 (2) Nr. 4 PfandBG	wohnwirtschaftlich		gewerblich	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsversteigerungsverfahren	-	-	-	-
Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsverwaltungsverfahren	-	-	-	-
Anzahl der am Abschlusstag 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)	-	-	-	-