

PSD Bank West eG

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarlehenlauf

Stichtag	30.09.2020
Referenz	30.09.2019

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 *	
	30.09.2020	30.09.2019	30.09.2020	30.09.2019	30.09.2020	30.09.2019
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	40,00	20,00	41,60	20,34	31,92	15,15
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	71,70	48,45	80,82	54,82	68,94	46,44
% 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 %	79,24%	142,26%	94,26%	169,55%	115,98%	206,58%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	30.09.2020	30.09.2019	30.09.2020	30.09.2019
bis zu sechs Monate	0,00	0,00	2,25	1,56
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	0,00	0,00	2,23	1,31
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	0,00	0,00	2,25	1,56
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	0,00	0,00	2,07	1,36
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	0,00	0,00	4,43	3,00
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	5,00	0,00	7,40	3,27
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	0,00	5,00	4,29	4,57
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	15,00	0,00	30,89	20,15
über 10 Jahre	20,00	15,00	15,89	11,33

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	30.09.2020	30.09.2019
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	100,00%	100,00%
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%

§ 28 (1) Nr. 10 PfandBG Fremdwährung	Zinsstress-Barwert der Deckungsmassen		Zinsstress-Barwert des Pfandbriefumlaufs		Wechselkurs		Nettobarwert in Fremdwährung		Nettobarwert in EUR	
	30.09.2020	30.09.2019	30.09.2020	30.09.2019	30.09.2020	30.09.2019	30.09.2020	30.09.2019	30.09.2020	30.09.2019
	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	30.09.2020	30.09.2019
nach Größenklassen		
bis zu 300 Tsd. €	66,92	46,30
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	2,68	0,95
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)	30.09.2020	30.09.2019
wohnwirtschaftlich	69,60	47,25
gewerblich	0,00	0,00

nach Nutzungsart (II) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)

Staat	Stichtag	Eigentumswohnungen	Ein- und Zweifamilienhäuser	Mehrfamilienhäuser	Bürogebäude	Handelsgebäude	Industriegebäude	sonstige gewerblich genutzte Gebäude	unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bauplätze	Summe
Bundesrepublik Deutschland	30.09.2020	18,75	48,79	2,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	69,60
Bundesrepublik Deutschland	30.09.2019	12,65	32,59	2,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	47,25
Summe	30.09.2020	18,75	48,79	2,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	69,60
Summe	30.09.2019	12,65	32,59	2,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	47,25

Weitere Kennzahlen		30.09.2020	30.09.2019
§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	3,21	2,71
§28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.	in %	47,41%	48,10%
Ordentliche Deckung (nominal)	in Mio. EUR	69,60	47,25
Anteil am Gesamtumlauf	in %	173,99%	236,26%

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte											(Angaben in Mio. Euro)
§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG											
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten											
		30.09.20	30.09.19								
§ 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											
Staat		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					
		30.09.20	30.09.19	30.09.20	30.09.19	30.09.20	30.09.19	30.09.20	30.09.19	30.09.20	30.09.19
Bundesrepublik Deutschland		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2,10	0,30	2,10	0,30
Summe		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2,10	0,30	2,10	0,30

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	
		30.09.2020	30.09.2019	30.09.2020	30.09.2019
keine		0,00	0,00	0,00	0,00
Summe		0,00	0,00	0,00	0,00