

PSD Bank Nürnberg eG

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarlehenlauf

Stichtag	30.09.2016
Referenz	30.09.2015

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 *	
	30.09.2016	30.09.2015	30.09.2016	30.09.2015	30.09.2016	30.09.2015
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	108,00	÷	111,69	÷	85,56	÷
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	205,59	÷	228,36	÷	193,00	÷
% 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 %	90,37%	-	104,46%	-	125,56%	-

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	30.09.2016	30.09.2015	30.09.2016	30.09.2015
bis zu sechs Monate	0,00	÷	4,38	÷
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	0,00	÷	3,75	÷
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	0,00	÷	3,70	÷
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	0,00	÷	4,32	÷
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	0,00	÷	10,75	÷
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	0,00	÷	15,00	÷
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	0,00	÷	10,43	÷
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	68,00	÷	128,22	÷
über 10 Jahre	40,00	÷	25,05	÷

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	30.09.2016	30.09.2015
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	
	30.09.2016	30.09.2015	30.09.2016	30.09.2015	30.09.2016	30.09.2015	30.09.2016	30.09.2015	30.09.2016	30.09.2015
	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	30.09.2016		30.09.2015		Weitere Kennzahlen	30.09.2016		30.09.2015	
nach Größenklassen					§28 (1) Nr. 7 PfandBG - Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 (1) PfandBG überschreiten. in Mio. EUR §28 (1) Nr. 11 PfandBG - volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning). in Jahren §28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf. in %				
bis zu 300 Tsd. €	200,59	÷				0,00	÷		
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	0,00	÷				2,19	÷		
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	0,00	÷				53,81%	÷		
mehr als 10 Mio. €	0,00	÷							
nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)					Ordentliche Deckung (nominal) in Mio. EUR Anteil am Gesamtumlauf in %				
wohnwirtschaftlich	200,59	÷				200,59	÷		
gewerblich	0,00	÷			185,74%	÷			

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	30.09.2016	49,20	151,39	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	200,59
	30.09.2015	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Summe	30.09.2016	49,20	151,39	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	30.09.2015	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten	30.09.16		30.09.15	
§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					
		30.09.16	30.09.15	30.09.16	30.09.15	30.09.16	30.09.15	30.09.16	30.09.15	30.09.16	30.09.15
Polen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5,00	0,00	5,00	0,00	
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5,00	0,00	5,00	0,00	

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	
	30.09.2016	30.09.2015	30.09.2016	30.09.2015
keine	0,00	÷	0,00	÷
Summe	0,00	÷	0,00	÷