

PSD Bank Nord eG

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarlehenlauf

| | |
|----------|------------|
| Stichtag | 30.06.2021 |
| Referenz | 30.06.2020 |

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 * | |
|---|------------|------------|------------|------------|--------------------------------------|------------|
| | 30.06.2021 | 30.06.2020 | 30.06.2021 | 30.06.2020 | 30.06.2021 | 30.06.2020 |
| Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate | 70,00 | ÷ | 70,14 | ÷ | 51,88 | ÷ |
| Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate | 258,61 | ÷ | 290,38 | ÷ | 230,94 | ÷ |
| % 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 % | 269,44% | - | 313,98% | - | 345,15% | - |

| § 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist | Pfandbriefumlauf | | Deckungsmasse | |
|--|------------------|------------|---------------|------------|
| | 30.06.2021 | 30.06.2020 | 30.06.2021 | 30.06.2020 |
| bis zu sechs Monate | 0,00 | ÷ | 2,61 | ÷ |
| mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten | 0,00 | ÷ | 2,26 | ÷ |
| mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten | 0,00 | ÷ | 3,07 | ÷ |
| mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren | 0,00 | ÷ | 3,54 | ÷ |
| mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren | 0,00 | ÷ | 7,88 | ÷ |
| mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren | 0,00 | ÷ | 8,54 | ÷ |
| mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren | 0,00 | ÷ | 10,09 | ÷ |
| mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren | 20,00 | ÷ | 81,34 | ÷ |
| über 10 Jahre | 50,00 | ÷ | 139,27 | ÷ |

| § 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen | 30.06.2021 | 30.06.2020 |
|--|------------|------------|
| 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 | |
|--|---------------------------------------|------------|--|------------|-------------|------------|------------------------------|------------|---------------------|------------|
| | 30.06.2021 | 30.06.2020 | 30.06.2021 | 30.06.2020 | 30.06.2021 | 30.06.2020 | 30.06.2021 | 30.06.2020 | 30.06.2021 | 30.06.2020 |
| | 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 | 30.06.2021 | 30.06.2020 |
|-------------------------------------|------------|------------|
| nach Größenklassen | | |
| bis zu 300 Tsd. € | 228,88 | ÷ |
| mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. € | 23,72 | ÷ |
| 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) | | |
|---|--------|---|
| wohnwirtschaftlich | 252,61 | ÷ |
| gewerblich | 0,00 | ÷ |

| Weitere Kennzahlen | | 30.06.2021 | 30.06.2020 |
|--|-------------|------------|------------|
| §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 | 2,79 | ÷ |
| §28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf. | in % | 54,73% | ÷ |
| Ordentliche Deckung (nominal) | in Mio. EUR | 252,61 | ÷ |
| Anteil am Gesamtumlauf | in % | 360,87% | ÷ |

| 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 | | | | | | | | | | | |
| Bundesrepublik Deutschland | 30.06.2021 | 55,99 | 190,99 | 5,63 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 252,61 |
| | 30.06.2020 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Summe | 30.06.2021 | 55,99 | 190,99 | 5,63 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 252,61 |
| | 30.06.2020 | 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 | | 30.06.21 | 30.06.20 | Forderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 2 PfandBG | | | | Forderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 3 PfandBG | | Summe | |
|--|--|-------------|-------------|---|-------------|--|-------------|---|-------------|-------------|-------------|
| Staat | Ausgleichsforderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 1 PfandBG | | | Gesamt | | davon gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013 | | | | | |
| | | 30.06.21 | 30.06.20 | 30.06.21 | 30.06.20 | 30.06.21 | 30.06.20 | 30.06.21 | 30.06.20 | 30.06.21 | 30.06.20 |
| Bundesrepublik Deutschland | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 3,00 | 0,00 | 3,00 | 0,00 |
| Irland | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2,00 | 0,00 | 2,00 | 0,00 |
| Österreich | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1,00 | 0,00 | 1,00 | 0,00 |
| Summe | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 6,00 | 0,00 | 6,00 | 0,00 |

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 | |
|---------------------------------|--|------------|--|------------|
| | 30.06.2021 | 30.06.2020 | 30.06.2021 | 30.06.2020 |
| keine | 0,00 | ÷ | 0,00 | ÷ |
| Summe | 0,00 | ÷ | 0,00 | ÷ |

V) Anhang des Jahresabschlusses

| § 28 (2) Nr. 4 PfandBG | wohnungswirtschaftlich | | gewerblich | |
|--|------------------------|------------|------------|------------|
| | 30.06.2021 | 30.06.2020 | 30.06.2021 | 30.06.2020 |
| Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsversteigerungsverfahren | - | ÷ | - | ÷ |
| Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsverwaltungsverfahren | - | ÷ | - | ÷ |
| Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsverwaltungs- verfahren 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) | - | ÷ | - | ÷ |