

Degussa Bank

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarlehenlauf

Stichtag	28.12.2018
Referenz	29.12.2017

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 *	
	28.12.2018	29.12.2017	28.12.2018	29.12.2017	28.12.2018	29.12.2017
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	70,20	71,20	84,57	87,16	80,15	82,01
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	158,16	259,29	170,73	283,59	161,61	265,88
% 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 %	125,30%	264,17%	101,87%	225,38%	101,64%	224,20%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	28.12.2018	29.12.2017	28.12.2018	29.12.2017
bis zu sechs Monate	0,00	0,00	2,97	2,44
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	25,00	1,00	5,15	3,08
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	0,00	0,00	6,24	3,84
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	0,00	25,00	10,94	4,44
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	0,00	0,00	11,04	15,95
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	5,00	0,00	11,93	9,69
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	0,00	5,00	13,89	11,68
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	15,00	15,00	77,30	137,45
über 10 Jahre	25,20	25,20	18,70	70,72

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	28.12.2018	29.12.2017
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		Nettobarwert in Fremdwährung		Nettobarwert in EUR	
	28.12.2018	29.12.2017	28.12.2018	29.12.2017	28.12.2018	29.12.2017	28.12.2018	29.12.2017	28.12.2018	29.12.2017
Summe **	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 dynamisch.

** keine Fremdwährung in Deckung

II) Zusammensetzung der ordentlichen Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

Verteilung der Deckungswerte	28.12.2018	29.12.2017
nach Größenklassen		
bis zu 300 Tsd. €	126,36	113,28
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	15,00	10,53
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	11,80	8,61
mehr als 10 Mio. €	0,00	65,36

nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)	28.12.2018	29.12.2017
wohnwirtschaftlich	153,16	197,79
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	28.12.2018	36,84	85,53	30,00	0,00	0,00	0,00	0,41	0,00	0,00	152,78
Bundesrepublik Deutschland	29.12.2017	33,20	76,97	87,15	0,00	0,00	0,00	0,46	0,00	0,00	197,79
Summe	28.12.2018	36,84	85,53	30,00	0,00	0,00	0,00	0,41	0,00	0,00	152,78
Summe	29.12.2017	33,20	76,97	87,15	0,00	0,00	0,00	0,46	0,00	0,00	197,79

Weitere Kennzahlen	28.12.2018	29.12.2017	
§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	4,60	4,45
§28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.	in %	51,07%	54,36%
Ordentliche Deckung (nominal)	in Mio. EUR	153,16	197,79
Anteil am Gesamtumlauf	in %	218,18%	277,79%

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten	28.12.18	29.12.17
§19 (1) Nr. 2 PfandBG	0,00	0,00
§19 (1) Nr. 3 PfandBG	0,00	38,26

§ 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	
	28.12.18	29.12.17	Gesamt		davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013		28.12.18	29.12.17	28.12.18	29.12.17
Staat										
Bundesrepublik Deutschland ***	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5,00	61,50	5,00	61,50
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5,00	61,50	5,00	61,50

*** weitere Länder nicht enthalten

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	
	28.12.2018	29.12.2017	28.12.2018	29.12.2017
keine	0,00	0,00	0,00	0,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00