

DeGussa Bank

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarlehen

Stichtag	29.03.2018
Referenz	31.03.2017

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 *	
	29.03.2018	31.03.2017	29.03.2018	31.03.2017	29.03.2018	31.03.2017
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	71,20	71,20	87,08	89,96	82,15	74,13
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	209,74	239,65	229,47	266,23	217,74	173,08
% 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 %	194,58%	236,59%	163,53%	196,25%	165,06%	133,47%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	29.03.2018	31.03.2017	29.03.2018	31.03.2017
bis zu sechs Monate	0,00	0,00	2,58	2,30
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	1,00	0,00	2,91	3,51
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	0,00	0,00	4,44	3,36
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	25,00	1,00	6,73	2,89
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	0,00	25,00	15,11	10,19
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	0,00	0,00	10,63	14,33
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	5,00	0,00	79,15	7,50
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	15,00	20,00	72,34	130,55
über 10 Jahre	25,20	25,20	15,85	65,02

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	29.03.2018	31.03.2017
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	
	29.03.2018	31.03.2017	29.03.2018	31.03.2017	29.03.2018	31.03.2017	29.03.2018	31.03.2017	29.03.2018	31.03.2017
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	29.03.2018		31.03.2017		Weitere Kennzahlen	29.03.2018		31.03.2017	
nach Größenklassen					§28 (1) Nr. 7 PfandBG - Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 (1) PfandBG überschreiten.	in Mio. EUR	0,00	0,00	
bis zu 300 Tsd. €	119,13	93,52			§28 (1) Nr. 11 PfandBG - volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning).	in Jahren	4,56	4,46	
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	11,66	10,60			§28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.	in %	54,11%	54,31%	
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	8,59	8,67			Ordentliche Deckung (nominal)	in Mio. EUR	204,74	178,15	
mehr als 10 Mio. €	65,36	65,36			Anteil am Gesamtumlauf	in %	287,56%	250,21%	
nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)									
wohnwirtschaftlich	204,74	178,15							
gewerblich	0,00	0,00							

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	29.03.2018	35,86	79,00	89,44	0,00	0,00	0,00	0,43	0,00	0,00	204,74
Bundesrepublik Deutschland	31.03.2017	28,98	64,23	84,45	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	178,15
Summe	29.03.2018	35,86	79,00	89,44	0,00	0,00	0,00	0,43	0,00	0,00	204,74
Summe	31.03.2017	28,98	64,23	84,45	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00	178,15

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten										
	29.03.18	31.03.17								
§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										
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			
	29.03.18	31.03.17	29.03.18	31.03.17	29.03.18	31.03.17	29.03.18	31.03.17		
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	
	29.03.2018	31.03.2017	29.03.2018	31.03.2017
Bundesrepublik Deutschland ***	0,00	0,00	0,00	0,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00

*** weitere Länder nicht enthalten