

# Degussa Bank

## Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarlehen

Stichtag	30.12.2019
Referenz	28.12.2018

### 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 *	
	30.12.2019	28.12.2018	30.12.2019	28.12.2018	30.12.2019	28.12.2018
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	45,20	70,20	59,41	84,57	55,56	80,15
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	182,66	158,16	200,56	170,73	189,18	161,61
% 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 %	304,11%	125,30%	237,60%	101,87%	240,48%	101,64%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	30.12.2019	28.12.2018	30.12.2019	28.12.2018
bis zu sechs Monate	0,00	0,00	4,12	2,97
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	0,00	25,00	6,69	5,15
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	0,00	0,00	6,60	6,24
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	0,00	0,00	5,89	10,94
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	5,00	0,00	14,15	11,04
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	0,00	5,00	12,04	11,93
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	15,00	0,00	24,13	13,89
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	25,20	15,00	85,15	77,30
über 10 Jahre	0,00	25,20	23,63	18,70

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	30.12.2019	28.12.2018
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	100,00%	100,00%
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%

§ 28 (1) Nr. 10 PfandBG (nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung) Fremdwährung	Zinstress-Barwert der Deckungsmassen		Zinstress-Barwert des Pfandbriefumlaufs		Wechselkurs		Nettobarwert in Fremdwährung		Nettobarwert in EUR	
	30.12.2019	28.12.2018	30.12.2019	28.12.2018	30.12.2019	28.12.2018	30.12.2019	28.12.2018	30.12.2019	28.12.2018
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	30.12.2019		28.12.2018		Weitere Kennzahlen	30.12.2019		28.12.2018	
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. €	147,40	126,36			§28 (1) Nr. 11 PfandBG - volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning).	in Jahren	4,55	4,60	
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	25,16	15,00			§28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.	in %	52,04%	51,07%	
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	5,10	11,80			Ordentliche Deckung (nominal)	in Mio. EUR	177,66	153,16	
mehr als 10 Mio. €	0,00	0,00			Anteil am Gesamtumlauf	in %	393,04%	218,18%	
nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)									
wohnwirtschaftlich	177,66	153,16							
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	30.12.2019	44,59	106,45	26,34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	177,37
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
<b>Summe</b>	<b>30.12.2019</b>	<b>44,59</b>	<b>106,45</b>	<b>26,34</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>177,37</b>
<b>Summe</b>	<b>28.02.2018</b>	<b>36,84</b>	<b>85,53</b>	<b>30,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,41</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>152,78</b>

### III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten		30.12.19		28.12.18	
§19 (1) Nr. 2 PfandBG		0,00	0,00		
§19 (1) Nr. 3 PfandBG		0,00	0,00		

  

§ 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	
	Staat		Gesamt		davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013					
	30.12.19	28.12.18	30.12.19	28.12.18	30.12.19	28.12.18	30.12.19	28.12.18	30.12.19	28.12.18
Bundesrepublik Deutschland ***	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5,00	5,00	5,00	5,00
<b>Summe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>5,00</b>	<b>5,00</b>	<b>5,00</b>	<b>5,00</b>

\*\*\* weitere Länder nicht enthalten

### 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	
	30.12.2019	28.12.2018	30.12.2019	28.12.2018
Bundesrepublik Deutschland ***	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Summe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

\*\*\* weitere Länder nicht enthalten