

Degussa Bank

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarlehenlauf

Stichtag	30.06.2020
Referenz	28.06.2019

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 *	
	30.06.2020	28.06.2019	30.06.2020	28.06.2019	30.06.2020	28.06.2019
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	45,20	70,20	60,71	87,34	57,02	83,08
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	181,68	201,02	202,46	221,03	190,46	209,25
% 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 %	301,95%	186,35%	233,49%	153,08%	234,03%	151,86%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	30.06.2020	28.06.2019	30.06.2020	28.06.2019
bis zu sechs Monate	0,00	25,00	4,37	3,34
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	0,00	0,00	6,51	6,41
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	0,00	0,00	6,00	21,24
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	0,00	0,00	6,19	6,08
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	5,00	0,00	14,26	12,01
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	0,00	5,00	18,34	16,45
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	15,00	0,00	22,63	21,27
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	25,20	15,00	81,28	93,22
über 10 Jahre	0,00	25,20	22,06	20,99

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	30.06.2020	28.06.2019
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	
	30.06.2020	28.06.2019	30.06.2020	28.06.2019	30.06.2020	28.06.2019	30.06.2020	28.06.2019	30.06.2020	28.06.2019
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	30.06.2020		28.06.2019		Weitere Kennzahlen	30.06.2020		28.06.2019			
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. €	145,68	138,91			§28 (1) Nr. 11 PfandBG - volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning).	in Jahren	4,72	4,58			
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	25,93	20,38			§28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.	in %	51,74%	51,13%			
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	5,08	11,74			Ordentliche Deckung (nominal)	in Mio. EUR	176,68	171,02			
mehr als 10 Mio. €	0,00	0,00			Anteil am Gesamtumlauf	in %	390,89%	243,62%			
nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)											
wohnwirtschaftlich	176,68	171,02									
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	30.06.2020	46,37	104,56	25,66	0,00	0,00	0,00	0,09	0,00	0,00	176,68
Bundesrepublik Deutschland	28.06.2019	41,53	96,78	32,39	0,00	0,00	0,00	0,31	0,00	0,00	171,02
Summe	30.06.2020	46,37	104,56	25,66	0,00	0,00	0,00	0,09	0,00	0,00	176,68
Summe	28.06.2019	41,53	96,78	32,39	0,00	0,00	0,00	0,31	0,00	0,00	171,02

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten										
	30.06.20	28.06.19								
§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										
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	
	30.06.20	28.06.19	Gesamt		davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013		30.06.20	28.06.19	30.06.20	28.06.19
Bundesrepublik Deutschland ***	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5,00	30,00	5,00	30,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5,00	30,00	5,00	30,00

*** 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	
	30.06.2020	28.06.2019	30.06.2020	28.06.2019
Bundesrepublik Deutschland ***	0,00	0,00	0,00	0,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00

*** weitere Länder nicht enthalten