

# Degussa Bank

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

|          |            |
|----------|------------|
| Stichtag | 30.09.2021 |
| Referenz | 30.09.2020 |

### I) Angaben zu Gesamtbetrag und Laufzeitstruktur

(Angaben in Mio. Euro)

| § 28 (1) Nr. 1 und 3 PfandBG<br>Verhältnis Umlauf zur Deckungsmasse | Nennwert   |            | Barwert    |            | Risikobarwert inkl. Währungsstress * |            |
|---|------------|------------|------------|------------|--------------------------------------|------------|
|   | 30.09.2021 | 30.09.2020 | 30.09.2021 | 30.09.2020 | 30.09.2021                           | 30.09.2020 |
| Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate                   | 35,20      | 45,20      | 45,19      | 60,79      | 42,31                                | 57,20      |
| Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate                      | 228,11     | 180,61     | 245,96     | 199,12     | 232,59                               | 186,92     |
| % 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 %  | 548,04%    | 299,58%    | 444,24%    | 227,52%    | 449,76%                              | 226,80%    |

| § 28 (1) Nr. 2 PfandBG<br>Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist | Pfandbriefumlauf |            | Deckungsmasse |            |
|--|------------------|------------|---------------|------------|
|  | 30.09.2021       | 30.09.2020 | 30.09.2021    | 30.09.2020 |
| bis zu sechs Monate  | 0,00             | 0,00       | 5,16          | 4,34       |
| mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten                       | 5,00             | 0,00       | 6,95          | 5,52       |
| mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten                          | 0,00             | 0,00       | 6,66          | 6,87       |
| mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren                               | 0,00             | 5,00       | 6,18          | 6,48       |
| mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren                                 | 0,00             | 0,00       | 24,08         | 12,62      |
| mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren                                 | 0,00             | 0,00       | 24,18         | 21,80      |
| mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren                                 | 0,00             | 15,00      | 32,46         | 21,07      |
| mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren                                | 30,20            | 25,20      | 102,54        | 80,31      |
| über 10 Jahre  | 0,00             | 0,00       | 19,36         | 19,49      |

| § 28 (1) Nr. 9 PfandBG<br>Kennzahlen   | 30.09.2021 | 30.09.2020 |
|--|------------|------------|
| Anteil festverzinslicher Deckungsmasse | 100,00%    | 100,00%    |
| Anteil festverzinslicher Pfandbriefe   | 100,00%    | 100,00%    |

| § 28 (1) Nr. 10 PfandBG<br>(nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung)<br>Fremdwährung | Zinsstress-Barwert der Deckungsmassen |            | Zinsstress-Barwert des Pfandbriefumlaufs |            | Wechselkurs |            | Nettobarwert in Fremdwährung |            | Nettobarwert in EUR |            |
|--|---------------------------------------|------------|--|------------|-------------|------------|------------------------------|------------|---------------------|------------|
|  | 30.09.2021                            | 30.09.2020 | 30.09.2021                               | 30.09.2020 | 30.09.2021  | 30.09.2020 | 30.09.2021                   | 30.09.2020 | 30.09.2021          | 30.09.2020 |
| 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                          | 30.09.2021 |        | 30.09.2020 |  | Weitere Kennzahlen   | 30.09.2021  |         | 30.09.2020 |  |
|---|------------|--------|------------|--|--|-------------|---------|------------|--|
|   |            |        |            |  |  |             |         |            |  |
| nach Größenklassen                                    |            |        |            |  |  |             |         |            |  |
| bis zu 300 Tsd. €                                     | 155,35     | 142,11 |            |  | §28 (1) Nr. 7 PfandBG - Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 (1) PfandBG überschreiten. | in Mio. EUR | 0,00    | 0,00       |  |
| mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €                   | 50,36      | 27,08  |            |  | §28 (1) Nr. 11 PfandBG - volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning).           | in Jahren   | 4,83    | 4,94       |  |
| mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €                    | 17,40      | 6,41   |            |  | §28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.                                  | in %        | 52,38%  | 51,63%     |  |
| mehr als 10 Mio. €                                    | 0,00       | 0,00   |            |  |  |             |         |            |  |
| nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG) |            |        |            |  | Ordentliche Deckung (nominal)  | in Mio. EUR | 223,11  | 175,61     |  |
| wohnwirtschaftlich                                    | 223,11     | 175,61 |            |  | Anteil am Gesamtumlauf   | in %        | 633,83% | 388,52%    |  |
| 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                             | 30.09.2021        | 57,26              | 128,66                      | 37,19              | 0,00        | 0,00           | 0,00             | 0,00                                 | 0,00   | 0,00        | 223,11        |
| Bundesrepublik Deutschland                             | 30.09.2020        | 44,77              | 103,92                      | 26,92              | 0,00        | 0,00           | 0,00             | 0,00                                 | 0,00   | 0,00        | 175,61        |
| <b>Summe</b>   | <b>30.09.2021</b> | <b>57,26</b>       | <b>128,66</b>               | <b>37,19</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>223,11</b> |
| <b>Summe</b>   | <b>30.09.2020</b> | <b>44,77</b>       | <b>103,92</b>               | <b>26,92</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>175,61</b> |

### III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

| § 28 (1) Nr. 8 PfandBG<br>Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten | 30.09.21 |      | 30.09.20 |  |
|--|----------|------|----------|--|
|  |          |      |          |  |
| §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<br>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       |          |
|---|-------------|--|-------------|--|-------------|--|-------------|--|-------------|-------------|----------|
|   |             |  |             | Gesamt                                   |             | davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013 |             |  |             |             |          |
|   |             | 30.09.21   | 30.09.20    | 30.09.21                                 | 30.09.20    | 30.09.21   | 30.09.20    | 30.09.21                                 | 30.09.20    | 30.09.21    | 30.09.20 |
| 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 |             |
|--------------------------------|---|-------------|---|-------------|
|                                | 30.09.2021  | 30.09.2020  | 30.09.2021  | 30.09.2020  |
| 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