

DeGussa Bank

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarlehen

Stichtag	30.06.2022
Referenz	30.06.2021

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 *	
	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021
Gesamtbetrag des Pfandbriefumschlages inkl. Derivate	157,20	30,20	157,67	40,43	148,84	37,91
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	294,33	170,20	284,16	185,83	262,62	176,34
% 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 %	87,23%	463,56%	80,22%	359,65%	76,45%	365,10%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfandbriefumschlag		Deckungsmasse	
	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021
bis zu sechs Monate	5,00	0,00	5,65	4,69
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	0,00	0,00	6,39	5,99
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	0,00	5,00	6,25	6,86
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	0,00	0,00	13,72	5,99
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	55,00	0,00	43,59	17,21
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	10,00	0,00	33,86	23,61
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	50,00	0,00	27,85	24,09
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	37,20	25,20	139,50	64,98
über 10 Jahre	0,00	0,00	17,51	16,79

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	30.06.2022	30.06.2021
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 Pfandbriefumschlages		Wechselkurs		Nettobarwert in Fremdwährung		Nettobarwert in EUR	
	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021
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	30.06.2022		30.06.2021		Weitere Kennzahlen	30.06.2022		30.06.2021			
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. €	150,11	130,95			§28 (1) Nr. 11 PfandBG - volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning).	in Jahren	4,57	5,40			
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	59,27	26,11			§28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.	in %	52,71%	51,28%			
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	26,63	8,13			Ordentliche Deckung (nominal)	in Mio. EUR	279,33	165,20			
mehr als 10 Mio. €	43,32	0,00			Anteil am Gesamtumschlag	in %	177,69%	547,00%			
nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)											
wohnwirtschaftlich	279,33	165,20									
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	30.06.2022	57,37	130,29	91,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	279,33
Bundesrepublik Deutschland	30.06.2021	40,41	98,10	26,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	165,20
Summe	30.06.2022	57,37	130,29	91,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	279,33
Summe	30.06.2021	40,41	98,10	26,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	165,20

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten		30.06.22		30.06.21	
§19 (1) Nr. 2 PfandBG		0,00	0,00		
§19 (1) Nr. 3 PfandBG		0,00	0,00		

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						
		30.06.22	30.06.21	30.06.22	30.06.21	30.06.22	30.06.21	30.06.22	30.06.21	
Bundesrepublik Deutschland ***	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15,00	5,00	15,00	5,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15,00	5,00	15,00	5,00

*** weitere Länder nicht enthalten

IV) Übersicht über rückständige Leistungen

(Angaben in Mio. Euro)

Staat	Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen		Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt	
	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021
Bundesrepublik Deutschland ***	0,00	0,00	0,00	0,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00

*** weitere Länder nicht enthalten