

# Degussa Bank

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarlehenlauf

Stichtag	29.09.2017
Referenz	30.09.2016

## 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 *	
	29.09.2017	30.09.2016	29.09.2017	30.09.2016	29.09.2017	30.09.2016
Gesamtbetrag des Pfandbriefumschlusses inkl. Derivate	71,20	71,20	89,59	95,03	84,25	88,58
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	258,69	233,64	280,77	269,75	262,85	251,35
% 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 %	263,33%	228,15%	213,41%	183,85%	211,97%	183,75%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfandbriefumschluss		Deckungsmasse	
	29.09.2017	30.09.2016	29.09.2017	30.09.2016
bis zu sechs Monate	0,00	0,00	2,60	3,00
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	0,00	0,00	2,97	3,01
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	1,00	0,00	3,02	3,63
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	0,00	0,00	4,27	3,82
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	25,00	1,00	15,46	8,41
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	0,00	25,00	9,56	14,67
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	5,00	0,00	9,97	6,88
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	15,00	20,00	137,70	126,66
über 10 Jahre	25,20	25,20	70,44	63,56

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	29.09.2017	30.09.2016
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 Pfandbriefumschlusses		Wechselkurs		Nettobarwert in Fremdwährung		Nettobarwert in EUR	
	29.09.2017	30.09.2016	29.09.2017	30.09.2016	29.09.2017	30.09.2016	29.09.2017	30.09.2016	29.09.2017	30.09.2016
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	29.09.2017	30.09.2016
nach Größenklassen		
bis zu 300 Tsd. €	110,65	87,85
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	12,55	10,23
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	8,63	8,71
mehr als 10 Mio. €	65,36	65,36

nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)	29.09.2017	30.09.2016
wohnwirtschaftlich	197,19	172,14
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	29.09.2017	33,72	76,18	86,81	0,00	0,00	0,00	0,48	0,00	0,00	197,19
Bundesrepublik Deutschland	30.09.2016	25,73	60,84	85,06	0,00	0,00	0,00	0,51	0,00	0,00	172,14
<b>Summe</b>	<b>29.09.2017</b>	<b>33,72</b>	<b>76,18</b>	<b>86,81</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,48</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>197,19</b>
<b>Summe</b>	<b>30.09.2016</b>	<b>25,73</b>	<b>60,84</b>	<b>85,06</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,51</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>172,14</b>

Weitere Kennzahlen		29.09.2017	30.09.2016
§28 (1) Nr. 7 PfandBG - Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 (1) PfandBG überschreiten.	in Mio. EUR	0,00	0,00
§28 (1) Nr. 11 PfandBG - volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning).	in Jahren	4,38	4,43
§28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.	in %	54,28%	54,28%
Ordentliche Deckung (nominal)	in Mio. EUR	197,19	172,14
Anteil am Gesamtumsatz	in %	276,96%	241,77%

## III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten	29.09.17	30.09.16
§19 (1) Nr. 2 PfandBG	0,00	0,00
§19 (1) Nr. 3 PfandBG	38,26	38,26

§ 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		29.09.17	30.09.16	29.09.17	30.09.16
			29.09.17	30.09.16	29.09.17	30.09.16				
Bundesrepublik Deutschland ***	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	61,50	61,50	61,50	61,50
<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>61,50</b>	<b>61,50</b>	<b>61,50</b>	<b>61,50</b>

\*\*\* 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	
	29.09.2017	30.09.16	29.09.2017	30.09.2016
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>