

Degussa Bank

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarlehenlauf

Stichtag	30.09.2019
Referenz	28.09.2018

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 *	
	30.09.2019	28.09.2018	30.09.2019	28.09.2018	30.09.2019	28.09.2018
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	70,20	71,20	88,44	87,34	84,29	82,80
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	200,86	159,44	223,52	170,57	211,41	161,35
% 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 %	186,12%	123,93%	152,75%	95,30%	150,80%	94,87%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	30.09.2019	28.09.2018	30.09.2019	28.09.2018
bis zu sechs Monate	25,00	1,00	3,94	2,87
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	0,00	0,00	21,91	4,37
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	0,00	25,00	6,19	6,65
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	0,00	0,00	5,32	10,81
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	5,00	0,00	13,52	10,43
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	0,00	5,00	12,77	11,33
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	0,00	0,00	21,22	15,35
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	15,00	15,00	92,75	79,27
über 10 Jahre	25,20	25,20	23,15	18,26

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	30.09.2019	28.09.2018
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	100,00%	100,00%
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%

§ 28 (1) Nr. 10 PfandBG (nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung) Fremdwährung	Zinsstress-Barwert der Deckungsmassen		Zinsstress-Barwert des Pfandbriefumlaufs		Wechselkurs		Nettobarwert in Fremdwährung		Nettobarwert in EUR	
	30.09.2019	28.09.2018	30.09.2019	28.09.2018	30.09.2019	28.09.2018	30.09.2019	28.09.2018	30.09.2019	28.09.2018
Summe **	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	30.09.2019	28.09.2018
nach Größenklassen		
bis zu 300 Tsd. €	144,44	127,19
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	21,31	15,41
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	5,11	11,83
mehr als 10 Mio. €	0,00	0,00

nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)	30.09.2019	28.09.2018
wohnwirtschaftlich	170,86	154,44
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	30.09.2019	43,86	100,77	25,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	170,56
Bundesrepublik Deutschland	28.09.2018	37,80	85,94	29,85	0,00	0,00	0,00	0,42	0,00	0,00	154,01
Summe	30.09.2019	43,86	100,77	25,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	170,56
Summe	28.09.2018	37,80	85,94	29,85	0,00	0,00	0,00	0,42	0,00	0,00	154,01

Weitere Kennzahlen		30.09.2019	28.09.2018
§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	4,55	4,47
§28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.	in %	51,95%	51,40%
Ordentliche Deckung (nominal)	in Mio. EUR	170,86	154,44
Anteil am Gesamtumlauf	in %	243,39%	216,91%

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten	30.09.19	28.09.18
§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	
	30.09.19	28.09.18	Gesamt		davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013		30.09.19	28.09.18	30.09.19	28.09.18
Bundesrepublik Deutschland	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30,00	5,00	30,00	5,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30,00	5,00	30,00	5,00

*** 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	
	30.09.2019	28.09.2018	30.09.2019	28.09.2018
keine	0,00	0,00	0,00	0,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00