

Degussa Bank

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekepfandbriefumlauf

Stichtag	30.06.2021
Referenz	30.06.2020

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 *	
	30.06.2021	30.06.2020	30.06.2021	30.06.2020	30.06.2021	30.06.2020
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	30,20	45,20	40,43	60,71	37,91	57,02
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	170,20	181,68	185,83	202,46	176,34	190,46
% 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 %	463,56%	301,95%	359,65%	233,49%	365,10%	234,03%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	30.06.2021	30.06.2020	30.06.2021	30.06.2020
bis zu sechs Monate	0,00	0,00	4,69	4,37
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	0,00	0,00	5,99	6,51
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	5,00	0,00	6,86	6,00
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	0,00	0,00	5,99	6,19
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	0,00	5,00	17,21	14,26
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	0,00	0,00	23,61	18,34
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	0,00	15,00	24,09	22,63
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	25,20	25,20	64,98	81,28
über 10 Jahre	0,00	0,00	16,79	22,06

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	30.06.2021	30.06.2020
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	
	30.06.2021	30.06.2020	30.06.2021	30.06.2020	30.06.2021	30.06.2020	30.06.2021	30.06.2020	30.06.2021	30.06.2020
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	30.06.2021	30.06.2020
nach Größenklassen		
bis zu 300 Tsd. €	130,95	145,68
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	26,11	25,93
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	8,13	5,08
mehr als 10 Mio. €	0,00	0,00

nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)	30.06.2021	30.06.2020
wohnwirtschaftlich	165,20	176,68
gewerblich	0,00	0,00

nach Nutzungsart (II) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)

Staat	Stichtag	Eigentums- wohnungen	Ein- und Zweifamilien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Bürogebäude	Handels- gebäude	Industrie- gebäude	sonstige gewerblich genutzte Gebäude	unfertige und noch nicht ertrags-fähige Neubauten	Bauplätze	Summe
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
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
Summe	30.06.2021	40,41	98,10	26,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	165,20
Summe	30.06.2020	46,37	104,56	25,66	0,00	0,00	0,00	0,09	0,00	0,00	176,68

Weitere Kennzahlen		30.06.2021	30.06.2020
§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	5,40	4,72
§28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Belehungsauslauf.	in %	51,28%	51,74%
Ordentliche Deckung (nominal)	in Mio. EUR	165,20	176,68
Anteil am Gesamtumlauf	in %	547,00%	390,89%

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten	30.06.21	30.06.20
§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 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	
	30.06.21	30.06.20	Gesamt		davon gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013		30.06.21	30.06.20	30.06.21	30.06.20
Bundesrepublik Deutschland ***	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5,00	5,00	5,00	5,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5,00	5,00	5,00	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	
	30.06.2021	30.06.2020	30.06.2021	30.06.2020
Bundesrepublik Deutschland ***	0,00	0,00	0,00	0,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00

*** weitere Länder nicht enthalten