

Degussa Bank

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarlehen

Stichtag	31.03.2022
Referenz	31.03.2021

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 *	
	31.03.2022	31.03.2021	31.03.2022	31.03.2021	31.03.2022	31.03.2021
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	107,20	30,20	112,08	40,51	107,64	37,89
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	293,62	170,69	294,69	187,08	275,91	177,30
% 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 %	173,90%	465,19%	162,94%	361,80%	156,34%	367,93%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	31.03.2022	31.03.2021	31.03.2022	31.03.2021
bis zu sechs Monate	15,00	0,00	4,86	3,80
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	0,00	0,00	6,70	6,62
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	0,00	5,00	6,11	6,36
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	0,00	0,00	9,57	6,07
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	45,00	0,00	37,35	13,70
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	10,00	0,00	30,44	25,08
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	0,00	0,00	31,79	22,52
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	37,20	25,20	142,86	68,70
über 10 Jahre	0,00	0,00	23,10	17,84

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	31.03.2022	31.03.2021
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	100,00%	100,00%
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%

§ 28 (1) Nr. 10 PfandBG (nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung) Fremdwährung	Zinsstress-Barwert der Deckungsmassen		Zinsstress-Barwert des Pfandbriefumlaufs		Wechselkurs		Nettobarwert in Fremdwährung		Nettobarwert in EUR	
	31.03.2022	31.03.2021	31.03.2022	31.03.2021	31.03.2022	31.03.2021	31.03.2022	31.03.2021	31.03.2022	31.03.2021
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	31.03.2022	31.03.2021
nach Größenklassen		
bis zu 300 Tsd. €	153,80	131,74
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	59,82	27,56
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	26,68	6,39
mehr als 10 Mio. €	43,32	0,00

nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)	31.03.2022	31.03.2021
wohnwirtschaftlich	283,62	165,69
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	31.03.2022	59,37	131,44	92,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	283,62
Bundesrepublik Deutschland	31.03.2021	41,08	97,00	27,61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	165,69
Summe	31.03.2022	59,37	131,44	92,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	283,62
Summe	31.03.2021	41,08	97,00	27,61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	165,69

Weitere Kennzahlen		31.03.2022	31.03.2021
§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	4,41	5,25
§28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.	in %	52,92%	51,19%
Ordentliche Deckung (nominal)	in Mio. EUR	283,62	165,69
Anteil am Gesamtumlauf	in %	264,57%	548,64%

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten	31.03.22	31.03.21
§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	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					
		31.03.22	31.03.21	31.03.22	31.03.21	31.03.22	31.03.21	31.03.22	31.03.21	31.03.22	31.03.21
Bundesrepublik Deutschland***		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10,00	5,00	10,00	5,00
Summe		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10,00	5,00	10,00	5,00

*** 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	
	31.03.2022	31.03.2021	31.03.2022	31.03.2021
Bundesrepublik Deutschland***	0,00	0,00	0,00	0,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00

*** weitere Länder nicht enthalten