

Degussa Bank

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarlehen

Stichtag	28.09.2018
Referenz	29.09.2017

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 *	
	28.09.2018	29.09.2017	28.09.2018	29.09.2017	28.09.2018	29.09.2017
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	71,20	71,20	87,34	89,59	82,80	84,25
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	159,44	258,69	170,57	280,77	161,35	262,85
% 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 %	123,93%	263,33%	95,30%	213,41%	94,87%	211,97%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	28.09.2018	29.09.2017	28.09.2018	29.09.2017
bis zu sechs Monate	1,00	0,00	2,87	2,60
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	0,00	0,00	4,37	2,97
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	25,00	1,00	6,65	3,02
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	0,00	0,00	10,81	4,27
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	0,00	25,00	10,43	15,46
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	5,00	0,00	11,33	9,56
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	0,00	5,00	15,35	9,97
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	15,00	15,00	79,27	137,70
über 10 Jahre	25,20	25,20	18,26	70,44

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	28.09.2018	29.09.2017
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	
	28.09.2018	29.09.2017	28.09.2018	29.09.2017	28.09.2018	29.09.2017	28.09.2018	29.09.2017	28.09.2018	29.09.2017
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	28.09.2018		29.09.2017		Weitere Kennzahlen	28.09.2018		29.09.2017	
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. €	127,19	110,65			§28 (1) Nr. 11 PfandBG - volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning).	in Jahren	4,47	4,38	
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	15,41	12,55			§28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.	in %	51,40%	54,28%	
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	11,83	8,63			Ordentliche Deckung (nominal)	in Mio. EUR	154,44	197,19	
mehr als 10 Mio. €	0,00	65,36			Anteil am Gesamtumlauf	in %	216,91%	276,96%	
nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)									
wohnwirtschaftlich	154,44	197,19							
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	28.09.2018	37,80	85,94	29,85	0,00	0,00	0,00	0,42	0,00	0,00	154,01
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
Summe	28.09.2018	37,80	85,94	29,85	0,00	0,00	0,00	0,42	0,00	0,00	154,01
Summe	29.09.2017	33,72	76,18	86,81	0,00	0,00	0,00	0,48	0,00	0,00	197,19

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten		
	28.09.18	29.09.17
§19 (1) Nr. 2 PfandBG	0,00	0,00
§19 (1) Nr. 3 PfandBG	0,00	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	
			Gesamt		davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013					
	Staat	28.09.18	29.09.17	28.09.18	29.09.17	28.09.18	29.09.17	28.09.18	29.09.17	28.09.18
Bundesrepublik Deutschland ***	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5,00	61,50	5,00	61,50
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5,00	61,50	5,00	61,50

*** 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	
	28.09.2018	29.09.2017	28.09.2018	29.09.2017
keine	0,00	0,00	0,00	0,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00