

Degussa Bank

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarlehenlauf

Stichtag	31.03.2015
Referenz	31.03.2014

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 *	
	31.03.2015	31.03.2014	31.03.2015	31.03.2014	31.03.2015	31.03.2014
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	71,20	71,20	95,03	86,59	87,53	79,43
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	227,40	183,91	263,84	200,94	245,13	191,10
% 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 %	219,38%	158,30%	177,65%	132,06%	180,05%	140,59%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	31.03.2015	31.03.2014	31.03.2015	31.03.2014
bis zu sechs Monate	0,00	0,00	6,43	8,33
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	0,00		5,12	
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	0,00	0,00	3,37	30,87
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	0,00		1,85	
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	0,00	0,00	8,98	5,63
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	1,00	0,00	13,59	23,98
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	25,00	1,00	7,12	13,50
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	20,00	30,00	121,30	99,10
über 10 Jahre	25,20	40,20	59,32	2,49

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	31.03.2015	31.03.2014
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	100,00%	÷
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	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	
	31.03.2015	31.03.2014	31.03.2015	31.03.2014	31.03.2015	31.03.2014	31.03.2015	31.03.2014	31.03.2015	31.03.2014
Summe ¹⁾	0,00	÷	0,00	÷	0,00	÷	0,00	÷	0,00	÷

* Sowohl die Ermittlung des Risikobarwerts als auch des Währungsstresses erfolgt dynamisch.

¹⁾ keine Fremdwährung in Deckung

II) Zusammensetzung der ordentlichen Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

Verteilung der Deckungswerte (§ 28 (2) Nr. 1a PfandBG)	31.03.2015		31.03.2014		Kennzahlen		31.03.2015		31.03.2014	
nach Größenklassen					§28 (1) Nr. 7 PfandBG - Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 (1) PfandBG überschreiten.	in Mio. EUR	0,00			÷
bis zu 300 Tsd. €	72,44	70,90			§28 (1) Nr. 11 PfandBG - volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning) nach § 12 (1) PfandBG.	in Jahren	4,28			÷
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	10,23				§28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.	in %	50,46%			÷
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	9,49	61,01			Ordentliche Deckung (nominal)	in Mio. EUR	170,90			131,91
mehr als 10 Mio. €	78,74				Anteil am Gesamtumlauf	in %	240,03%			185,26%
nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)										
wohnwirtschaftlich	170,90	131,91								
gewerblich	0,00	0,00								

Land	Stichtag	Eigentumswohnungen		Ein- und Zweifamilienhäuser		Mehrfamilienhäuser		Bürogebäude		Handelsgebäude		Industriegebäude		sonstige gewerblich genutzte Gebäude		unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten		Bauplätze		Summe
Bundesrepublik Deutschland	31.03.2015	18,93	52,03	99,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	170,90	
Bundesrepublik Deutschland	31.03.2014	17,02	48,10	66,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	131,91	
Summe	31.03.2015	18,93	52,03	99,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	170,90	
Summe	31.03.2014	17,02	48,10	66,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	131,91	

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen nach § 19 (1) PfandBG überschreiten	31.03.15	31.03.14
§19 (1) Nr. 2 PfandBG	45,38	÷
§19 (1) Nr. 3 PfandBG	38,26	÷

§ 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					
		31.03.15	31.03.14	31.03.15	31.03.14	31.03.15	31.03.14	31.03.15	31.03.14	31.03.15	31.03.14
Bundesrepublik Deutschland ²⁾		0,00	0,00	56,50	52,00	0,00	0,00	56,50	52,00	56,50	52,00
Summe		0,00	0,00	56,50	52,00	0,00	0,00	56,50	52,00	56,50	52,00

IV) Übersicht über rückständige Leistungen

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (2) Nr. 2 PfandBG Staat	Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen		Gesamtbetrag der leistungsge-störten Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt	
	31.03.2015	31.03.2014	31.03.2015	31.03.2014
Bundesrepublik Deutschland ²⁾	0,00	0,00	0,00	0,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00

²⁾ weitere Länder nicht enthalten