

Degussa Bank

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarlehenlauf

| | |
|----------|------------|
| Stichtag | 30.12.2015 |
| Referenz | 30.12.2014 |

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 * | |
|---|------------|------------|------------|------------|--------------------------------------|------------|
| | 30.12.2015 | 30.12.2014 | 30.12.2015 | 30.12.2014 | 30.12.2015 | 30.12.2014 |
| Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate | 71,20 | 71,20 | 89,94 | 92,44 | 81,60 | 85,01 |
| Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate | 222,56 | 220,27 | 247,60 | 252,04 | 226,18 | 234,28 |
| % 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 % | 212,58% | 209,37% | 175,30% | 172,65% | 177,17% | 175,60% |

| § 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist | Pfandbriefumlauf | | Deckungsmasse | |
|--|------------------|------------|---------------|------------|
| | 30.12.2015 | 30.12.2014 | 30.12.2015 | 30.12.2014 |
| bis zu sechs Monate | 0,00 | 0,00 | 3,28 | 6,23 |
| mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten | 0,00 | 0,00 | 1,96 | 5,52 |
| mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten | 0,00 | 0,00 | 3,34 | 4,81 |
| mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren | 0,00 | 0,00 | 1,85 | 2,45 |
| mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren | 1,00 | 0,00 | 7,11 | 6,78 |
| mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren | 25,00 | 1,00 | 7,30 | 14,50 |
| mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren | 0,00 | 25,00 | 13,95 | 9,18 |
| mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren | 20,00 | 20,00 | 122,24 | 112,11 |
| über 10 Jahre | 25,20 | 25,20 | 61,52 | 58,69 |

| § 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen | 30.12.2015 | 30.12.2014 |
|--|------------|------------|
| 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 | |
|--|---------------------------------------|------------|--|------------|-------------|------------|------------------------------|------------|---------------------|------------|
| | 30.12.2015 | 30.12.2014 | 30.12.2015 | 30.12.2014 | 30.12.2015 | 30.12.2014 | 30.12.2015 | 30.12.2014 | 30.12.2015 | 30.12.2014 |
| 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 | 30.12.2015 | | 30.12.2014 | | Weitere Kennzahlen | 30.12.2015 | | 30.12.2014 | |
|---|------------|--------|------------|--|--|-------------|---------|------------|--|
| | | | | | | | | | |
| 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. € | 74,80 | 72,05 | | | §28 (1) Nr. 11 PfandBG - volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning). | in Jahren | 4,15 | 4,51 | |
| mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. € | 11,89 | 9,34 | | | §28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf. | in % | 54,99% | 52,04% | |
| mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. € | 9,01 | 3,65 | | | Ordentliche Deckung (nominal) | in Mio. EUR | 161,06 | 163,77 | |
| mehr als 10 Mio. € | 65,36 | 78,74 | | | Anteil am Gesamtumlauf | in % | 226,21% | 230,02% | |
| nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG) | | | | | | | | | |
| wohnwirtschaftlich | 161,06 | 163,77 | | | | | | | |
| 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 | 30.12.2015 | 21,86 | 53,70 | 85,50 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 161,06 |
| Bundesrepublik Deutschland | 30.12.2014 | 18,82 | 49,67 | 95,28 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 163,77 |
| Summe | 30.12.2015 | 21,86 | 53,70 | 85,50 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 161,06 |
| Summe | 30.12.2014 | 18,82 | 49,67 | 95,28 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 163,77 |

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

| § 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten | 30.12.15 | 30.12.14 |
|--|----------|----------|
| §19 (1) Nr. 2 PfandBG | 0,00 | 45,38 |
| §19 (1) Nr. 3 PfandBG | 38,26 | 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 | |
|---|--|-------------|--|--|-------------|-------------|--|-------------|--------------|--------------|
| | Staat | | Gesamt | davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013 | | | | | | |
| Bundesrepublik Deutschland*** | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 56,50 | 0,00 | 0,00 | 61,50 | 0,00 | 61,50 | 56,50 |
| Summe | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 56,50 | 0,00 | 0,00 | 61,50 | 0,00 | 61,50 | 56,50 |

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 | |
|---------------------------------|---|-------------|---|-------------|
| | 30.12.2015 | 30.12.2014 | 30.12.2015 | 30.12.2014 |
| Bundesrepublik Deutschland*** | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Summe | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

*** weitere Länder nicht enthalten