

Deutsche Genossenschafts-Hypothekenbank AG

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarlehenlauf

Stichtag	31.03.2016
Referenz	31.03.2015

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 *	
	31.03.2016	31.03.2015	31.03.2016	31.03.2015	31.03.2016	31.03.2015
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	10.464,70	10.945,70	11.133,51	11.682,57	10.743,73	11.318,54
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	12.551,11	13.289,08	13.881,13	14.752,96	13.384,83	14.256,49
% Fremdwährungsderivate v. Passiva						
% Zinsderivate v. Passiva						
% Fremdwährungsderivate v. Aktiva						
% Zinsderivate v. Aktiva						
Überdeckung in %	19,94%	21,41%	24,68%	26,28%	24,58%	25,96%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	31.03.2016	31.03.2015	31.03.2016	31.03.2015
bis zu sechs Monate	741,70	836,50	888,46	1.109,70
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	816,50	1.209,00	722,93	1.097,94
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	762,00	741,70	669,68	714,57
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	633,30	874,00	1.001,66	847,11
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	1.672,70	1.395,30	1.810,33	1.944,14
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	1.593,50	1.172,70	1.542,40	1.806,13
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	729,00	1.588,50	1.051,11	1.642,80
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	3.466,00	2.866,00	4.558,73	3.870,96
über 10 Jahre	50,00	262,00	305,80	255,73

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	31.03.2016	31.03.2015
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	75,21%	73,99%
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	80,46%	73,41%

§ 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	
	31.03.2016	31.03.2015	31.03.2016	31.03.2015	31.03.2016	31.03.2015	31.03.2016	31.03.2015	31.03.2016	31.03.2015
EUR	13.131,45	13.823,14	10.743,73	11.318,54	1,00	1,00	2.387,71	2.504,60	2.387,71	2.504,60
CHF	27,89	18,14	0,00	0,00	1,09	1,05	27,89	18,14	25,51	17,34
GBP	119,60	248,83	0,00	0,00	0,79	0,73	119,60	248,83	151,10	342,13
NOK		68,89		0,00		8,70		68,89		7,92
SEK	89,27	92,16	0,00	0,00	9,23	9,29	89,27	92,16	9,68	9,92
USD	114,81	116,65	0,00	0,00	1,14	1,08	114,81	116,65	100,84	108,42

* Für die Berechnung der Stress-Szenarien wird bei Währungen der statische Ansatz, bei Zinsen der dynamische Ansatz verwendet.

II) Zusammensetzung der ordentlichen Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

Verteilung der Deckungswerte			Weitere Kennzahlen			
	31.03.2016	31.03.2015		31.03.2016	31.03.2015	
nach Größenklassen						
bis zu 300 Tsd. €	2.061,64	2.898,18	§28 (1) Nr. 7 PfandBG - Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 (1) PfandBG überschreiten.	in Mio. EUR	0,00	0,00
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	243,11	313,67	§28 (1) Nr. 11 PfandBG - volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning).	in Jahren	5,38	5,64
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	3.772,27	3.744,79	§28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.	in %	54,47%	50,95%
mehr als 10 Mio. €	6.032,10	6.033,83	Ordentliche Deckung (nominal)	in Mio. EUR	12.109,11	12.990,48
nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)						
wohnwirtschaftlich	4.126,08	4.939,49	Anteil am Gesamtumlauf	in %	115,71%	118,68%
gewerblich	7.983,04	8.050,99				

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
Belgien	31.03.2016		0,14								0,14
	31.03.2015		0,15		3,60						3,75
Bundesrepublik Deutschland	31.03.2016	369,96	1.211,56	2.476,91	2.469,25	2.428,66	58,41	2.046,83	100,76	1,60	11.163,93
	31.03.2015	503,75	1.742,77	2.675,27	2.508,92	2.088,00	86,72	2.081,19	76,66	10,64	11.773,92
Dänemark	31.03.2016							0,02			0,02
	31.03.2015							0,02			0,02
Finnland	31.03.2016				10,00						10,00
	31.03.2015				10,00						10,00
Frankreich	31.03.2016	0,17	2,98	14,27	176,66	73,74					267,82
	31.03.2015	0,33	4,19	15,11	292,71	80,74		5,76			398,84
Großbritannien	31.03.2016		0,01		87,07	48,05					135,13
	31.03.2015		0,03		198,04	115,41					313,48
Niederlande	31.03.2016		0,11		209,93	71,92		18,34			300,30
	31.03.2015		0,13		205,13	47,03		18,34			270,63
Norwegen	31.03.2016										0,00
	31.03.2015				7,88						7,88
Österreich	31.03.2016	0,05	0,15	0,04	3,18						3,42
	31.03.2015	0,06	0,16	0,04	3,18						3,44
Polen	31.03.2016					89,53					89,53
	31.03.2015					53,66		10,27			63,93
Schweden	31.03.2016					8,67					8,67
	31.03.2015					8,61					8,61
Ungarn	31.03.2016					41,76					41,76
	31.03.2015					42,44					42,44
USA	31.03.2016				71,76			16,65			88,41
	31.03.2015				75,93			17,62			93,55
Summe	31.03.2016	370,18	1.214,95	2.491,21	3.027,84	2.762,34	58,41	2.081,83	100,76	1,60	12.109,11
	31.03.2015	504,14	1.747,42	2.690,42	3.305,39	2.435,89	86,72	2.133,20	76,66	10,64	12.990,48

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbeitrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten		
	31.03.16	31.03.15
§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 Gesamtbeitrag 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 Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013					
			31.03.16	31.03.15	31.03.16	31.03.15	31.03.16	31.03.15		
Bundesrepublik Deutschland	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	442,00	298,60	442,00	298,60
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	442,00	298,60	442,00	298,60

IV) Übersicht über rückständige Leistungen

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (2) Nr. 2 PfandBG	Gesamtbeitrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen		Gesamtbeitrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt	
	31.03.2016	31.03.2015	31.03.2016	31.03.2015
	Staat			
Bundesrepublik Deutschland	2,66	4,81	4,41	6,61
Frankreich	0,02	0,11	0,20	0,37
Niederlande	0,00	0,00	0,00	0,00
Summe	2,69	4,92	4,61	6,99

Angaben gemäß vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodell

	Nennwert		Barwert	
	31.03.2016	31.03.2015	31.03.2016	31.03.2015
Überdeckung	2.086,41	2.343,38	2.747,62	3.070,39
modifizierte Überdeckung	2.086,41	2.343,38	2.747,62	3.070,39
Überdeckung in %	19,94%	21,41%	24,68%	26,28%
modifizierte Überdeckung in %	19,94%	21,41%	24,68%	26,28%