

Deutsche Genossenschafts-Hypothekenbank AG

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarlehenlauf

Stichtag	30.06.2016
Referenz	30.06.2015

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 *	
	30.06.2016	30.06.2015	30.06.2016	30.06.2015	30.06.2016	30.06.2015
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	10.469,50	11.049,20	11.174,45	11.621,37	10.754,78	11.223,48
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	12.831,72	13.140,36	14.212,71	14.394,53	13.701,30	13.868,13
% 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 %	22,56%	18,93%	27,19%	23,86%	27,40%	23,56%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	30.06.2016	30.06.2015	30.06.2016	30.06.2015
bis zu sechs Monate	724,00	1.005,50	775,50	979,49
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	426,00	1.153,70	717,55	994,93
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	1.078,50	774,00	965,20	738,58
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	477,80	443,50	945,23	806,43
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	1.592,70	1.531,30	1.862,30	1.999,43
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	1.458,50	1.092,70	1.304,10	1.947,99
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	706,00	1.453,50	1.484,21	1.259,26
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	3.966,00	3.353,00	4.586,25	4.165,09
über 10 Jahre	40,00	242,00	191,38	249,16

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	30.06.2016	30.06.2015
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	75,69%	74,55%
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	80,94%	74,12%

§ 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	
	30.06.2016	30.06.2015	30.06.2016	30.06.2015	30.06.2016	30.06.2015	30.06.2016	30.06.2015	30.06.2016	30.06.2015
EUR	13.436,27	13.442,15	10.754,78	11.223,48	1,00	1,00	2.681,49	2.218,67	2.681,49	2.218,67
CHF	31,95	18,19	0,00	0,00	1,09	1,04	31,95	18,19	29,40	17,46
GBP	130,86	246,33	0,00	0,00	0,83	0,71	130,86	246,33	158,33	346,26
SEK	88,48	90,97	0,00	0,00	9,42	9,22	88,48	90,97	9,39	9,87
USD	114,34	115,95	0,00	0,00	1,11	1,12	114,34	115,95	102,99	103,63

* 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	30.06.2016	30.06.2015
nach Größenklassen		
bis zu 300 Tsd. €	1.926,03	2.670,91
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	231,82	302,61
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	3.827,15	3.776,36
mehr als 10 Mio. €	6.227,72	6.075,47

nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)	30.06.2016	30.06.2015
wohnwirtschaftlich	3.995,58	4.751,60
gewerblich	8.217,14	8.073,76

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
Belgien	30.06.2016		0,13								0,13
	30.06.2015		0,14		3,60						3,74
Bundesrepublik Deutschland	30.06.2016	347,17	1.127,71	2.433,50	2.831,47	2.377,42	64,92	1.995,32	124,01	1,58	11.303,11
	30.06.2015	471,80	1.596,30	2.648,29	2.461,93	2.143,83	88,63	2.080,97	147,05		11.638,79
Dänemark	30.06.2016							0,01			0,01
	30.06.2015							0,02			0,02
Finnland	30.06.2016				10,00						10,00
	30.06.2015				10,00						10,00
Frankreich	30.06.2016	0,16	2,79	14,06	168,87	73,74					259,62
	30.06.2015	0,19	3,69	14,89	292,58	80,74					392,09
Großbritannien	30.06.2016		0,01		95,75	46,02					141,78
	30.06.2015		0,02		202,47	117,99					320,48
Niederlande	30.06.2016		0,11		209,93	71,92		18,34			300,29
	30.06.2015		0,13		213,68	47,03		18,34			279,17
Österreich	30.06.2016	0,05	0,15	0,04	3,18						3,42
	30.06.2015	0,06	0,16	0,04	3,18						3,44
Polen	30.06.2016					53,66					53,66
	30.06.2015					36,56					36,56
Schweden	30.06.2016					8,49					8,49
	30.06.2015					8,68					8,68
Ungarn	30.06.2016					41,55					41,55
	30.06.2015					42,44					42,44
USA	30.06.2016				73,59			17,07			90,66
	30.06.2015				73,01			16,94			89,95
Summe	30.06.2016	347,38	1.130,90	2.447,60	3.392,78	2.672,80	64,92	2.030,75	124,01	1,58	12.212,72
	30.06.2015	472,04	1.600,44	2.663,22	3.260,45	2.477,26	88,63	2.116,27	147,05	0,00	12.825,36

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten		30.06.16	30.06.15	Forderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 2 PfandBG				Forderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 3 PfandBG		Summe	
§19 (1) Nr. 2 PfandBG	§19 (1) Nr. 3 PfandBG			Gesamt		davon gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013					
		30.06.16	30.06.15	30.06.16	30.06.15	30.06.16	30.06.15	30.06.16	30.06.15	30.06.16	30.06.15
Bundesrepublik Deutschland		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	619,00	315,00	619,00	315,00
Summe		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	619,00	315,00	619,00	315,00

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	
	30.06.2016	30.06.2015	30.06.2016	30.06.2015
Bundesrepublik Deutschland	2,82	3,85	3,79	5,14
Frankreich	7,11	0,03	7,26	0,17
Niederlande	0,00	n.v.	0,00	n.v.
Summe	9,93	3,88	11,05	5,31

Angaben gemäß vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodell

	Nennwert		Barwert	
	30.06.2016	30.06.2015	30.06.2016	30.06.2015
Überdeckung	2.362,22	2.091,16	3.038,26	2.773,16
modifizierte Überdeckung	2.362,22	2.091,16	3.038,26	2.773,16
Überdeckung in %	22,56%	18,93%	27,19%	23,86%
modifizierte Überdeckung in %	22,56%	18,93%	27,19%	23,86%