

Deutsche Genossenschafts-Hypothekenbank AG

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarlehen

Stichtag	31.12.2015
Referenz	31.12.2014

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 *	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	10.503,20	10.872,70	11.103,02	11.633,51	10.615,15	11.286,62
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	12.482,57	13.327,24	13.715,01	14.799,27	13.109,43	14.310,85
% 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 %	18,85%	22,58%	23,52%	27,21%	23,50%	26,79%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
bis zu sechs Monate	1.153,70	974,50	984,94	1.303,47
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	724,00	1.005,50	850,06	984,17
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	436,00	1.155,70	625,90	945,53
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	1.053,50	774,00	1.137,97	854,74
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	1.408,80	1.397,00	1.763,43	1.915,24
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	1.408,70	908,80	1.440,19	1.739,44
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	816,50	1.353,70	1.266,04	1.487,78
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	3.450,00	3.034,50	4.181,25	3.833,89
über 10 Jahre	52,00	269,00	232,79	262,99

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	31.12.2015	31.12.2014
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	76,05%	75,01%
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	77,58%	71,21%

§ 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	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
EUR	12.789,53	13.870,00	10.615,15	11.286,62	1,00	1,00	2.174,38	2.583,39	2.174,38	2.583,39
CHF	34,82	26,77	0,00	0,00	1,08	1,20	34,82	26,77	32,13	22,27
GBP	157,36	276,83	0,00	0,00	0,73	0,78	157,36	276,83	214,40	355,42
JPY	0,00	265,57	0,00	0,00	0,00	145,23	0,00	265,57	0,00	1,83
NOK	0,00	69,18	0,00	0,00	0,00	9,04	0,00	69,18	0,00	7,65
SEK	79,72	93,35	0,00	0,00	9,19	9,39	79,72	93,35	8,68	9,94
USD	114,83	116,53	0,00	0,00	1,09	1,21	114,83	116,53	105,47	95,98

* 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	31.12.2015	31.12.2014
nach Größenklassen		
bis zu 300 Tsd. €	2.250,63	3.104,25
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	270,31	328,65
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	3.725,81	3.638,64
mehr als 10 Mio. €	5.793,82	5.882,11

nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)		
wohnwirtschaftlich	4.171,66	5.158,92
gewerblich	7.868,92	7.794,72

Weitere Kennzahlen		31.12.2015	31.12.2014
§28 (1) Nr. 7 PfandBG - Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 (1) PfandBG überschreiten.	in Mio. EUR	0,00	0,00
§28 (1) Nr. 11 PfandBG - volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning).	in Jahren	5,58	5,78
§28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.	in %	54,43%	50,63%
Ordentliche Deckung (nominal)	in Mio. EUR	12.040,57	12.953,64
Anteil am Gesamtumlauf	in %	114,64%	119,14%

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 ertragsfähige Neubauten	Bauplätze	Summe
Belgien	31.12.2015		0,14								0,14
	31.12.2014		0,15		3,60						3,75
Bundesrepublik Deutschland	31.12.2015	404,92	1.331,10	2.394,86	2.539,06	2.228,44	64,48	1.971,72	139,67	0,10	11.074,36
	31.12.2014	535,07	1.870,45	2.734,81	2.311,78	2.097,93	77,94	2.023,07	33,33	14,45	11.698,83
Dänemark	31.12.2015							0,02			0,02
	31.12.2014							0,02			0,02
Finnland	31.12.2015				10,00						10,00
	31.12.2014				10,00						10,00
Frankreich	31.12.2015	0,17	3,21	14,47	176,79	73,74					268,39
	31.12.2014	0,37	4,79	15,18	264,32	84,61		5,96			375,23
Großbritannien	31.12.2015		0,02		143,45	51,82					195,29
	31.12.2014		0,03		217,80	107,76					325,60
Luxemburg	31.12.2015										0,00
	31.12.2014				47,70						47,70
Niederlande	31.12.2015		0,11		209,93	27,92		18,34			256,30
	31.12.2014		0,13		206,09	47,03		30,45			283,69
Norwegen	31.12.2015										0,00
	31.12.2014				7,58						7,58
Österreich	31.12.2015	0,05	0,16	0,04	3,18						3,43
	31.12.2014	0,06	0,16	0,04	3,18						3,45
Polen	31.12.2015					89,53					89,53
	31.12.2014					53,66		10,27			63,93
Schweden	31.12.2015					8,71					8,71
	31.12.2014					8,52					8,52
Ungarn	31.12.2015					41,96					41,96
	31.12.2014					42,44					42,44
USA	31.12.2015				75,04			17,41			92,45
	31.12.2014				67,29			15,61			82,90
Summe	31.12.2015	405,14	1.334,74	2.409,38	3.157,44	2.522,13	64,48	2.007,49	139,67	0,10	12.040,57
	31.12.2014	535,50	1.875,72	2.750,03	3.139,34	2.441,95	77,94	2.085,38	33,33	14,45	12.953,64

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten		
	31.12.15	31.12.14
§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 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 Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013					
						31.12.15	31.12.14	31.12.15	31.12.14		
Staat											
Bundesrepublik Deutschland		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	442,00	373,60	442,00	373,60
Summe		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	442,00	373,60	442,00	373,60

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	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Bundesrepublik Deutschland	3,18	12,25	4,29	16,89
Frankreich	0,02	0,56	0,08	0,52
Niederlande	0,00	0,00	0,00	0,00
Summe	3,20	12,80	4,37	17,41

V) Anhang des Jahresabschlusses

§ 28 (2) Nr. 4 PfandBG	wohnungswirtschaftlich		gewerblich	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsversteigerungsverfahren	197	249	37	73
Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsverwaltungsverfahren	63	88	8	26
Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsverwaltungs- verfahren mit gleichzeitigen Zwangsversteigerungsverfahren	63	88	8	26
Anzahl der im Geschäftsjahr durchgeführten Zwangsversteigerungen	173	203	37	22
Anzahl der im Geschäftsjahr zur Verhütung von Verlusten übernommenen Grundstücke	0	0	0	0
Gesamtbetrag der rückständigen Zinsen (Angaben in Mio. Euro)	0,05	0,26	0,09	0,12

Angaben gemäß vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodell

	Nennwert		Barwert	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Überdeckung	1.979,37	2.454,54	2.611,99	3.165,75
modifizierte Überdeckung	1.979,37	2.454,54	2.611,99	3.165,75
Überdeckung in %	18,85%	22,58%	23,52%	27,21%
modifizierte Überdeckung in %	18,85%	22,58%	23,52%	27,21%