

ESG Pfandbrief

Quartalsreport: Q4 2015





Inhaltsverzeichnis

Umlauf ESG Pfandbrief und verwendete Deckungswerte	3
Beleihungsauslauf	4
Restlaufzeiten der Deckungsmasse	5
Deckungswerte nach Volumen	6
Forderungen nach Regionen	7
Rückständige Leistungen	8
Kontakt	9
Anhang	10

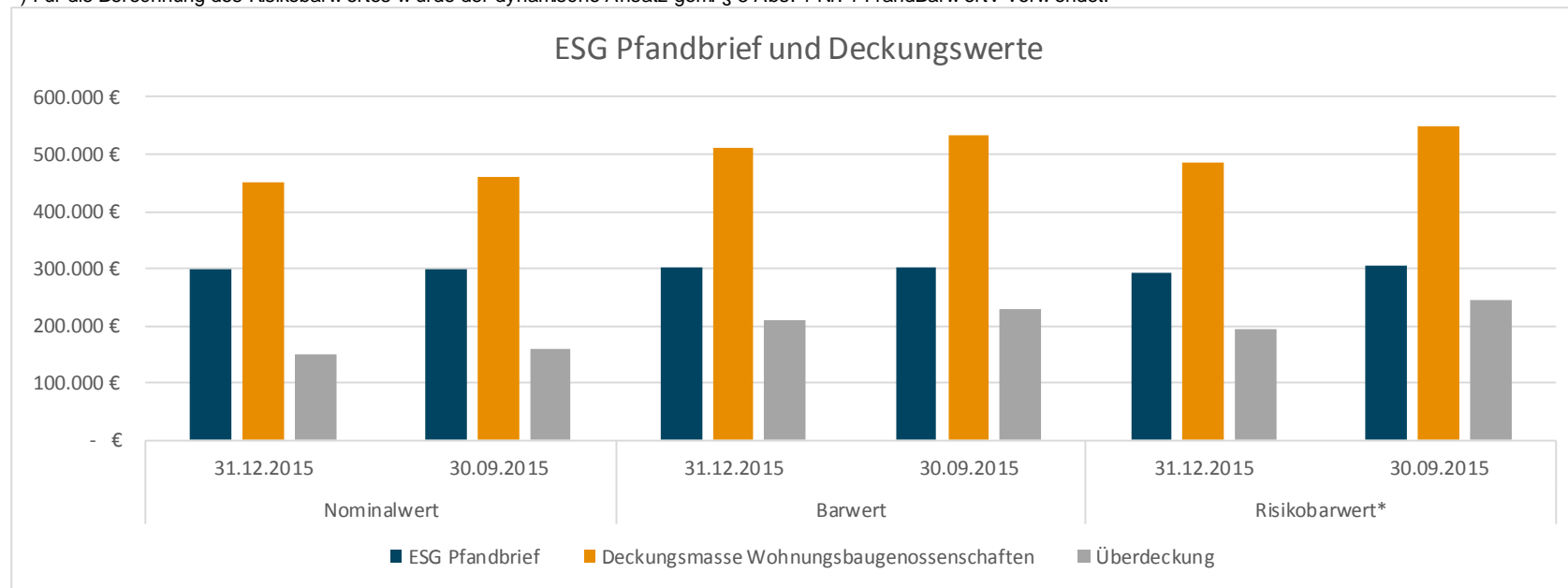


Umlauf ESG Pfandbrief und verwendete Deckungswerte

Umlauf ESG Pfandbrief und dafür verwendete Deckungswerte

in Tsd. €	Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
	31.12.2015	30.09.2015	31.12.2015	30.09.2015	31.12.2015	30.09.2015
ESG Pfandbrief	300.000 €	300.000 €	302.827 €	301.803 €	291.727 €	304.499 €
Deckungsmasse Wohnungsbaugenossenschaften	451.169 €	460.480 €	512.073 €	532.303 €	486.046 €	549.793 €
Überdeckung	151.169 €	160.480 €	209.246 €	230.500 €	194.319 €	245.294 €

*) Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde der dynamische Ansatz gem. § 5 Abs. 1 Nr. 1 PfandBarwertV verwendet.



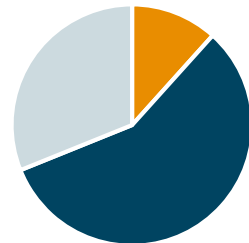


Beleihungsauslauf

Beleihungsauslaufgruppen

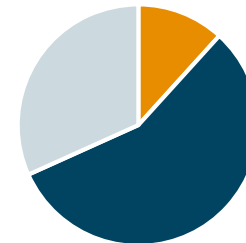
Beleihungsauslauf		< 30%	30% - 60%	> 60%
		<i>Tsd. €</i>	<i>Tsd. €</i>	<i>Tsd. €</i>
Deckungskapital	31.12.2015	52.559 €	258.280 €	140.330 €
	30.09.2015	53.944 €	260.406 €	146.131 €

Deckungskapital in Euro zum
31. Dezember 2015



■ < 30% ■ 30% - 60% ■ > 60%

Deckungskapital in Euro zum
30. September 2015



■ < 30% ■ 30% - 60% ■ > 60%

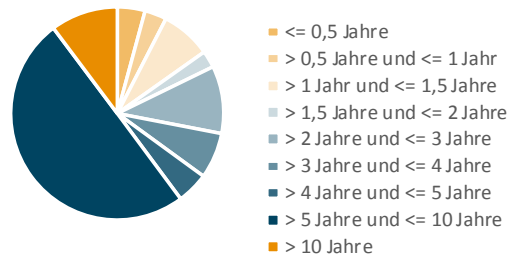


Restlaufzeit der Deckungsmasse

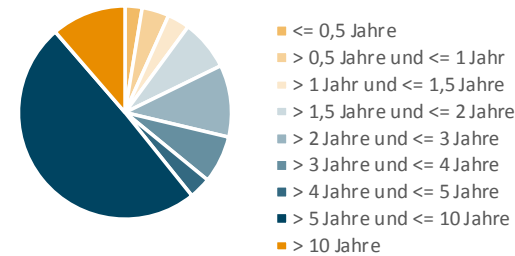
Restlaufzeit der Deckungsmasse des ESG Pfandbriefs

Restlaufzeit:	31.12.2015	30.09.2015
	Deckungsmasse	Deckungsmasse
<= 0,5 Jahre	19.004.026 €	12.015.173 €
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	15.056.930 €	18.866.570 €
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	34.553.757 €	15.637.718 €
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	11.617.814 €	35.276.036 €
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	46.314.333 €	50.267.146 €
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	31.495.266 €	33.233.330 €
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	21.713.404 €	15.227.972 €
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	225.318.580 €	227.776.050 €
> 10 Jahre	46.094.487 €	52.180.301 €

Restlaufzeiten zum
31. Dezember 2015



Restlaufzeiten zum
30. September 2015

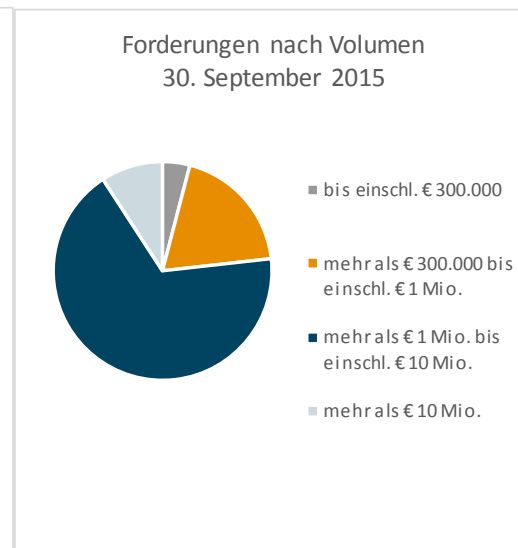
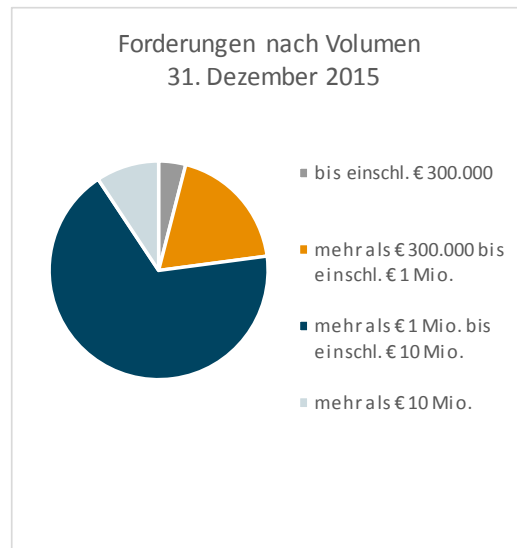




Deckungswerte nach Volumen

Zur Deckung des ESG Pfandbriefs verwendete Forderungen nach Volumen

	31.12.2015			30.09.2015		
	Tsd. €	in %	Anzahl Darlehen	Tsd. €	in %	Anzahl Darlehen
bis einschl. € 300.000	17.959 €	3,98	309	18.574 €	4,03	312
mehr als € 300.000 bis einschl. € 1 Mio.	85.425 €	18,93	143	88.257 €	19,17	147
mehr als € 1 Mio. bis einschl. € 10 Mio.	305.697 €	67,76	135	311.459 €	67,64	138
mehr als € 10 Mio.	42.087 €	9,33	3	42.191 €	9,16	3
Summe	451.169 €	100,00	590	460.480 €	100,00	600

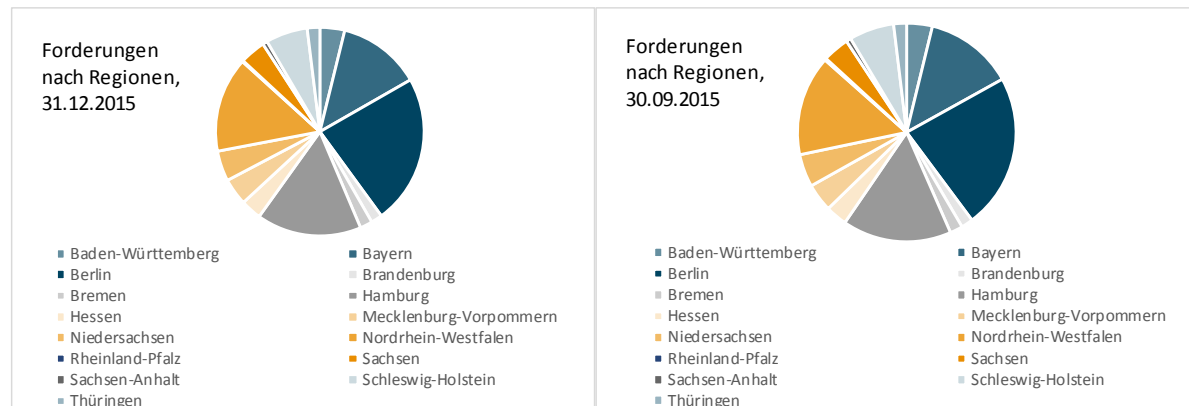




Forderungen nach Regionen

Zur Deckung des ESG Pfandbriefs verwendete Forderungen nach Regionen

Deutschland	31.12.2015		30.09.2015	
	Summe in Tsd. €	in %	Summe in Tsd. €	in %
Baden-Württemberg	17.334.887 €	3,84	17.524.811 €	3,81
Bayern	58.111.208 €	12,88	60.420.905 €	13,12
Berlin	104.771.686 €	23,22	105.415.919 €	22,89
Brandenburg	7.952.294 €	1,76	8.003.354 €	1,74
Bremen	8.531.651 €	1,89	8.647.509 €	1,88
Hamburg	73.561.926 €	16,30	74.385.662 €	16,15
Hessen	14.388.060 €	3,19	14.675.861 €	3,19
Mecklenburg-Vorpommern	18.836.205 €	4,17	18.928.289 €	4,11
Niedersachsen	21.199.619 €	4,70	22.396.258 €	4,86
Nordrhein-Westfalen	66.549.788 €	14,75	68.113.753 €	14,79
Rheinland-Pfalz	708.524 €	0,16	1.221.510 €	0,27
Sachsen	17.938.750 €	3,98	17.982.076 €	3,91
Sachsen-Anhalt	3.249.428 €	0,72	3.326.932 €	0,72
Schleswig-Holstein	29.197.729 €	6,47	30.509.257 €	6,63
Thüringen	8.836.842 €	1,96	8.928.202 €	1,94
Gesamtsumme	451.168.596 €	100,00	460.480.297 €	100,00





Rückständige Leistungen

Rückständige Leistungen auf Deckungswerte des ESG Pfandbriefs

	31.12.2015		30.09.2015	
	Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt	Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt
	<i>Tsd. €</i>	<i>Tsd. €</i>	<i>Tsd. €</i>	<i>Tsd. €</i>
Deutschland	0	0	0	0
Gesamtsumme	0	0	0	0



Kontakt

Münchener Hypothekenbank eG
Karl-Scharnagl-Ring 10
D-80539 München

Telefon: +49-89-5387-0
Telefax: +49-89-5387-243
Reuters: MHB01
Internet: <http://www.muenchenerhyp.de>

Treasury – Debt Investor Relations

Rafael Scholz rafael.scholz@muenchenerhyp.de Tel. +49-89-5387-106
Claudia Bärdges-Koch claudia.baerdges-koch@muenchenerhyp.de Tel. +49-89-5387-110

Nachhaltigkeit

Dr. Patrick Wellas patrick.wellas@muenchenerhyp.de Tel. +49-89-5387-392



Disclaimer

This MATERIAL IS PROVIDED SOLELY FOR INFORMATIONAL PURPOSES AND is not an offer for sale of, or an invitation for the subscription or purchase, of securities offered by THE BANK in the United States or in any other jurisdiction.

Such securities may not be offered, sold or delivered in the United States or to, or for the account or benefit of, US persons (as such terms are defined in Regulations S under the U.S. Securities Act of 1933, as amended (the “Securities Act”)) unless registered under the Securities Act or pursuant to an exemption from such registration. Such securities have not been and will not be registered under the Securities Act. Any offer of such Securities in the United States will only be made by means of an offering circular that will contain detailed information about the Bank and its management, as well as financial statements.

Zukunftsbezogene Aussagen

Die Präsentation enthält zukunftsbezogene Aussagen. Diese zukunftsbezogenen Aussagen basieren auf den derzeitigen Erwartungen und Prognosen der Bank im Hinblick auf zukünftige Ergebnisse und sind mit Risiken, Unsicherheiten und Vermutungen verbunden, die die Bank und ihr Geschäftsfeld betreffen.

Risiken, Unsicherheiten und Annahmen können dazu führen, dass die tatsächlichen Ergebnisse, Leistungen und erreichten Ziele der Bank wesentlich von den durch solche zukunftsbezogenen Aussagen ausdrücklich oder implizit umschriebenen zukünftigen Ergebnisse, Leistungen oder Zielen abweichen können. Darüber hinaus sollten potentielle Investoren beachten, dass Aussagen über in der Vergangenheit liegende Trends und Ereignisse keine Garantie dafür bedeuten, dass sich diese Trends und Ereignisse auch zukünftig fortsetzen werden. Die Bank übernimmt keinerlei Verpflichtung, zukunftsgerichtete Aussagen aufgrund von neuen Informationen, zukünftigen Ereignissen oder aus anderen Gründen öffentlich zu aktualisieren oder zu revidieren.