

Deutsche Genossenschafts-Hypothekenbank AG

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarlehenlauf

Stichtag	I 2011
Referenz	I 2010

I) Angaben zu Gesamtbetrag und Laufzeitstruktur

(Angaben in Mio. Euro)

	Nennwert		Barwert		Risikobarwert inkl. Währungsstress *	
	I 2011	I 2010	I 2011	I 2010	I 2011	I 2010
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	15.302,16	14.923,20	15.639,53	15.548,91	15.203,00	15.235,28
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	17.293,05	18.988,62	18.223,12	20.443,85	17.312,34	19.679,32
% Fremdwährungsderivate v. Passiva	-	-	-	-	-	-
% Zinsderivate v. Passiva	-	-	-	-	-	-
% Fremdwährungsderivate v. Aktiva	-	-	-	-	-	-
% Zinsderivate v. Aktiva	-	-	-	-	-	-
Überdeckung in %	13,01%	27,24%	16,52%	31,48%	13,87%	29,17%

	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	I 2011	I 2010	I 2011	I 2010
unter 1 Jahr	2.799,06	3.518,29	3.192,67	4.337,51
1 Jahr bis zu 2 Jahren	2.007,20	2.789,72	2.171,93	1.995,06
2 Jahre bis zu 3 Jahren	3.300,37	1.799,90	2.903,00	2.126,73
3 Jahre bis zu 4 Jahren	2.244,27	1.947,37	2.270,10	2.927,23
4 Jahre bis zu 5 Jahren	1.828,56	1.470,54	1.953,78	2.262,51
5 Jahre bis zu 10 Jahren	2.848,21	3.326,39	4.245,51	4.535,35
ab 10 Jahre	274,50	71,00	556,06	719,51

* Ermittlung des Risikobarwerts erfolgt dynamisch. Der Währungsstress wird statisch berechnet.

II) Zusammensetzung der Deckungsmasse

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	I 2011	I 2010
--	--------	--------

nach Größenklassen		
x <= 300 T€	7.670,61	9.177,21
300 T€ < x <= 5 Mio.€	2.142,91	2.098,71
x > 5 Mio.€	5.811,02	4.385,64

nach Nutzungsart (I)		
wohnwirtschaftlich	8.085,22	9.513,54
gewerblich	7.539,32	6.148,01

Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	I 2011	I 2010
--	--------	--------

Weitere Deckung - unter Berücksichtigung v. §4 (1a) S.4		
nach § 19 (I) 2. PfandBG	0,00%	0,00%
nach § 19 (I) 3. PfandBG	0,00%	0,00%

nach Nutzungsart (II)											
Land	Stichtag	Wohnungen	Einfamilien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Bürogebäude	Handels- gebäude	Industrie- gebäude	sonstige gewerblich genutzte Gebäude	unfertige und noch nicht ertrags- fähige Neubauten sowie Bauplätze	davon Bauplätze	Summe
Belgien	I 2011	0,02	0,24								0,26
	I 2010	0,02	0,33								0,35
Bundesrepublik Deutschland	I 2011	1.305,55	4.613,80	2.097,43	1.991,28	1.276,52	110,14	1.573,81	115,37	6,36	13.083,90
	I 2010	1.561,16	5.496,80	2.354,29	1.697,21	966,89	94,26	1.491,06	93,01	-	13.754,68
Dänemark	I 2011		0,01		0,04						0,04
	I 2010	-	0,01	-	0,04	-	-	-	-	-	0,05
Finnland	I 2011				14,23				7,00		21,23
	I 2010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Frankreich	I 2011	0,58	10,09	0,16	454,80	79,46		51,45	0,06		596,59
	I 2010	0,69	11,88	0,17	321,04	61,44	-	51,47	63,25	-	509,94
Großbritannien	I 2011	0,35	0,14		486,64	170,76		25,64			683,54
	I 2010	0,35	0,16	-	418,71	58,94	-	-	-	-	478,16
Luxemburg	I 2011				47,70	9,96					57,66
	I 2010				47,70	9,96	-	-	-	-	57,66
Niederlande	I 2011	0,03	0,43		128,55	47,03		13,10			189,14
	I 2010	0,04	0,54	-	61,83	31,04	-	-	-	-	93,45
Norwegen (mit Spitzbergen)	I 2011				8,75						8,75
	I 2010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Österreich	I 2011	0,11	0,18	0,05	12,39	70,62					83,35
	I 2010	0,12	0,18	0,06	12,39	77,04	-	-	-	-	89,79
Polen	I 2011					71,28		10,27			81,55
	I 2010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Schweden	I 2011				70,83	150,28		43,10			264,21
	I 2010				65,13	33,69	-	24,36	-	-	123,18
USA	I 2011			32,52	487,95	30,02		3,82			554,31
	I 2010	-	-	66,71	451,01	32,57	-	4,02	-	-	554,31
Summe	I 2011	1.306,64	4.624,89	2.130,16	3.703,16	1.905,93	110,14	1.721,19	122,43	6,36	15.624,54
	I 2010	1.562,38	5.509,90	2.421,23	3.075,06	1.271,57	94,26	1.570,92	156,26	0,00	15.661,57

III) Übersicht über rückständige Forderungen

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der >90 Tage rückständigen Forderungen	I 2011	I 2010
Deutschland	23,96	36,39
Frankreich	0,16	0,12
United Kingdom		