

Deutsche Genossenschafts-Hypothekenbank AG

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarpfandbriefumlauf

Stichtag	30.09.2012
Referenz	30.09.2011

I) Angaben zu Gesamtbetrag und Laufzeitstruktur

(Angaben in Mio. Euro)

	Nennwert		Barwert		Risikobarwert inkl. Währungsstress *	
	30.09.2012	30.09.2011	30.09.2012	30.09.2011	30.09.2012	30.09.2011
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl.	13.088,61	13.677,93	13.968,83	14.283,29	13.558,62	13.889,79
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl.	15.488,18	15.616,99	17.302,13	17.036,78	16.658,02	16.255,03
% Fremdwährungsderivate v. Passiva						
% Zinsderivate v. Passiva						
% Fremdwährungsderivate v. Aktiva						
% Zinsderivate v. Aktiva						
Überdeckung in %	18,33%	14,18%	23,86%	19,28%	22,86%	17,03%

	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	30.09.2012	30.09.2011	30.09.2012	30.09.2011
bis zu einem Jahr	3.141,51	1.548,01	2.937,76	1.964,43
mehr als 1 Jahr bis zu 2 Jahren	2.027,66	3.392,98	2.405,87	2.644,10
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	1.778,39	2.432,95	2.118,82	2.639,32
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	1.936,20	1.675,89	1.581,58	2.102,20
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	1.288,05	1.694,99	1.433,49	1.501,39
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	2.409,29	2.598,60	4.596,06	4.225,32
über 10 Jahre	507,50	334,50	414,60	540,24

* 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)

Gesamtbetrag Deckungswerte	30.09.2012	30.09.2011
nach Größenklassen		
x <= 300 TEUR	5.681,74	6.963,93
300 TEUR < x <= 5 Mio.EUR	2.170,68	2.113,63
x > 5 Mio.EUR	7.089,15	6.144,43
nach Nutzungsart (I)		
wohnwirtschaftlich	7.132,01	7.415,02
gewerblich	7.809,56	7.806,97

Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs (nominal)	30.09.2012		30.09.2011	
Weitere Deckung	in Mio. EUR	in %	in Mio. EUR	in %
nach § 19 PfandBG	546,61	4,18%	395,00	2,89%
davon in Deckungswerten gem. § 4 PfandBG	546,61	4,18%	395,00	2,89%
Anteil der Ordentlichen Deckung am Umlauf				
Ordentliche Deckung	14.941,57	114,16%	15.221,99	111,29%

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	Bauplätze	Summe
Belgien	30.09.2012	0,01	0,17						3,60		3,78
	30.09.2011	0,01	0,23								0,24
Bundesrepublik Deutschland	30.09.2012	977,12	3.443,33	2.640,19	1.731,44	1.787,53	137,78	1.531,56	315,74	7,69	12.572,38
	30.09.2011	1.196,75	4.184,61	1.952,04	1.957,56	1.378,37	101,69	1.600,15	245,88	6,36	12.617,05
Dänemark	30.09.2012							0,03			0,03
	30.09.2011		0,01		0,04						0,05
Finnland	30.09.2012				22,28						22,28
	30.09.2011				21,23						21,23
Frankreich	30.09.2012	0,51	6,92	15,22	391,47	94,12		27,42	0,06		535,71
	30.09.2011	0,53	8,72	0,15	542,67	79,46		21,16	0,06		652,75
Großbritannien	30.09.2012		0,12		408,51	168,34		54,84			631,80
	30.09.2011	0,35	0,13		535,42	164,79		26,15			726,84
Luxemburg	30.09.2012				47,70	9,96					57,66
	30.09.2011				47,70	9,96					57,66
Niederlande	30.09.2012	0,03	0,17		177,39	47,03		24,55	12,48		261,65
	30.09.2011	0,03	0,32		142,89	47,03		24,76	12,48		227,51
Norwegen	30.09.2012				9,30						9,30
	30.09.2011				8,69						8,69
Österreich	30.09.2012	0,09	0,17	0,05	12,39	70,62					83,32
	30.09.2011	0,10	0,18	0,05	12,39	70,62					83,34
Polen	30.09.2012					170,66		10,27			180,93
	30.09.2011					135,94		10,27			146,21
Schweden	30.09.2012				46,20	75,83		47,13			169,16
	30.09.2011				64,85	118,92		41,58			225,35
Ungarn	30.09.2012								31,18		31,18
	30.09.2011										0,00
USA	30.09.2012			11,44	357,12		1,88	11,95			382,38
	30.09.2011			34,21	385,25	31,59		4,02			455,07
Summe	30.09.2012	977,75	3.450,88	2.666,89	3.203,80	2.424,08	139,66	1.707,76	363,05	7,69	14.941,57
	30.09.2011	1.197,76	4.193,97	1.986,45	3.718,69	2.036,68	101,69	1.728,09	258,42	6,36	15.221,75

III) Übersicht über rückständige Leistungen

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	30.09.2012	30.09.2011
Deutschland	19,35	21,90
Frankreich	0,16	0,13
Österreich	0,00	
Großbritannien	0,00	
Summe	19,51	22,03