

Deutsche Genossenschafts-Hypothekenbank AG

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekenpfandbriefumlauf

Stichtag	30.09.2014
Referenz	30.09.2013

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 *	
	30.09.2014	30.09.2013	30.09.2014	30.09.2013	30.09.2014	30.09.2013
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	11.088,70	11.901,56	11.836,65	12.526,67	11.478,94	12.212,64
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	14.084,20	14.422,48	15.572,42	15.727,34	15.050,82	15.264,67
% Fremdwährungsderivate v. Passiva						
% Zinsderivate v. Passiva						
% Fremdwährungsderivate v. Aktiva						
% Zinsderivate v. Aktiva						
Überdeckung in %	27,01%	21,18%	31,56%	25,55%	31,12%	24,99%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	30.09.2014	30.09.2013	30.09.2014	30.09.2013
bis zu sechs Monate	979,00	2.020,48	1.536,78	2.975,84
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	797,50		963,17	
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	1.209,00	1.778,20	1.102,30	2.115,75
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	743,70		766,43	
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	1.636,00	1.936,20	1.571,61	1.674,11
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	956,30	1.386,00	2.013,83	1.483,75
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	1.265,70	724,34	1.690,14	1.714,86
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	3.221,50	3.665,84	4.145,61	4.098,13
über 10 Jahre	280,00	390,50	294,34	360,04

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	30.09.2014	30.09.2013
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	74,11%	n.v.
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	71,19%	n.v.

§ 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	
	30.09.2014	30.09.2013	30.09.2014	30.09.2013	30.09.2014	30.09.2013	30.09.2014	30.09.2013	30.09.2014	30.09.2013
EUR	14.499,20	n.v.	11.478,94	n.v.	1,00	n.v.	3.020,25	n.v.	3.020,25	n.v.
CHF	26,94	n.v.		n.v.	1,21	n.v.	26,94	n.v.	22,34	n.v.
GBP	317,87	n.v.		n.v.	0,78	n.v.	317,87	n.v.	408,94	n.v.
JPY	266,53	n.v.		n.v.	138,11	n.v.	266,53	n.v.	1,93	n.v.
NOK	69,44	n.v.		n.v.	8,12	n.v.	69,44	n.v.	8,55	n.v.
SEK	733,60	n.v.		n.v.	9,15	n.v.	733,60	n.v.	80,21	n.v.
USD	116,67	n.v.		n.v.	1,26	n.v.	116,67	n.v.	92,72	n.v.

* 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	30.09.2014	30.09.2013
nach Größenklassen		
bis zu 300 Tsd. €	3.291,13	4.393,27
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	334,37	361,16
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	3.680,69	3.547,91
mehr als 10 Mio. €	6.474,01	5.715,14
nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)		
wohnwirtschaftlich	5.435,78	6.130,67
gewerblich	8.344,42	7.886,81

Weitere Kennzahlen		30.09.2014	30.09.2013
§28 (1) Nr. 7 PfandBG - Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 (1) PfandBG überschreiten.	in Mio. EUR	88,43	n.v.
§28 (1) Nr. 11 PfandBG - volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning).	in Jahren	5,64	n.v.
§28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.	in %	50,79%	n.v.
Ordentliche Deckung (nominal)	in Mio. EUR	13.780,20	14.017,48
Anteil am Gesamtumlauf	in %	124,27%	117,8%

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 ertrags- fähige Neubauten	Bauplätze	Summe
Belgien	30.09.2014		0,15		3,60						3,75
	30.09.2013	0,00	0,16						3,60		3,77
Bundesrepublik Deutschland	30.09.2014	569,58	1.986,97	2.860,90	2.416,02	2.202,83	80,14	2.116,38	54,39	21,95	12.309,15
	30.09.2013	755,14	2.655,16	2.653,40	2.051,80	1.708,46	97,68	1.673,74	541,15	18,18	12.154,71
Dänemark	30.09.2014							0,02			0,02
	30.09.2013							0,03			0,03
Finnland	30.09.2014				14,23						14,23
	30.09.2013				14,23						14,23
Frankreich	30.09.2014	0,38	4,91	15,18	311,14	84,61		5,96			422,18
	30.09.2013	0,44	5,75	15,20	333,30	132,67		5,79			493,15
Großbritannien	30.09.2014		0,08		268,97	107,98					377,03
	30.09.2013		0,10		293,84	117,95		27,11			438,99
Luxemburg	30.09.2014				47,70						47,70
	30.09.2013				47,70	9,96					57,66
Niederlande	30.09.2014		0,14		215,87	47,03		30,53			293,56
	30.09.2013		0,16		178,05	47,03		30,83	12,48		268,56
Norwegen	30.09.2014				8,45						8,45
	30.09.2013				8,45						8,45
Österreich	30.09.2014	0,06	0,17	0,04	3,18						3,45
	30.09.2013	0,07	0,17	0,05	3,18						3,47
Polen	30.09.2014					89,15		10,27			99,42
	30.09.2013					134,84		10,27			145,11
Schweden	30.09.2014				42,68	8,75		27,40			78,83
	30.09.2013				45,09	59,70		61,03			165,83
Ungarn	30.09.2014					42,44					42,44
	30.09.2013								31,18		31,18
USA	30.09.2014				64,93			15,06			79,99
	30.09.2013			10,95	207,37			14,03			232,35
Summe	30.09.2014	570,02	1.992,41	2.876,13	3.396,76	2.582,79	80,14	2.205,62	54,39	21,95	13.780,20
	30.09.2013	755,66	2.661,51	2.679,59	3.183,00	2.210,62	97,68	1.822,84	588,41	18,18	14.017,48

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten		
	30.09.14	30.09.13
§19 (1) Nr. 2 PfandBG	0,00	n.v.
§19 (1) Nr. 3 PfandBG	0,00	n.v.

§ 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					
			30.09.14	30.09.13	30.09.14	30.09.13	30.09.14	30.09.13	30.09.14	30.09.13
Bundesrepublik Deutschland							304,00	405,00	304,00	405,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	304,00	405,00	304,00	405,00

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	
	30.09.2014	30.09.2013	30.09.2014	30.09.2013
Deutschland	13,45	20,59	18,49	n.v.
Frankreich	0,55	0,15	0,52	n.v.
Österreich		0,00		n.v.
Großbritannien				n.v.
Summe	14,00	20,74	19,01	n.v.

Angaben gemäß vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodell

	Nennwert		Barwert	
	30.09.2014	30.09.2013	30.09.2014	30.09.2013
Überdeckung	2.995,50	2.520,92	3.735,78	3.200,66
modifizierte Überdeckung	2.995,50	2.520,92	3.735,78	3.200,66
Überdeckung in %	27,01%	21,18%	31,56%	25,55%
modifizierte Überdeckung in %	27,01%	21,18%	31,56%	25,55%