

Deutsche Genossenschafts-Hypothekenbank AG

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarlehenlauf

Stichtag	31.12.2014
Referenz	31.12.2013

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 *	
	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	10.872,70	11.592,70	11.633,51	12.176,13	11.286,62	11.870,77
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	13.327,24	13.963,60	14.799,27	15.216,52	14.310,85	14.760,13
% Fremdwährungsderivate v. Passiva	0,00%		0,00%		0,00%	
% Zinsderivate v. Passiva	0,00%		0,00%		0,00%	
% Fremdwährungsderivate v. Aktiva	0,00%		0,00%		0,00%	
% Zinsderivate v. Aktiva	0,00%		0,00%		0,00%	
Überdeckung in %	22,58%	20,40%	27,21%	24,97%	26,79%	24,34%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013
bis zu sechs Monate	974,50	1.903,33	1.303,47	2.799,42
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	1.005,50		984,17	
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	1.155,70		945,53	
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	774,00	1.954,97	854,74	2.018,24
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	1.397,00	1.679,70	1.915,24	1.706,37
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	908,80	1.397,00	1.739,44	1.701,74
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	1.353,70	766,80	1.487,78	1.392,88
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	3.034,50	3.545,40	3.833,89	4.003,04
über 10 Jahre	269,00	345,50	262,99	341,91

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	31.12.2014	31.12.2013
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	75,01%	n.v.
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	71,21%	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	
	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013
EUR	13.870,00	n.v.	11.286,62	n.v.	1,00	n.v.	2.583,39	n.v.	2.583,39	n.v.
CHF	26,77	n.v.		n.v.	1,20	n.v.	26,77	n.v.	22,27	n.v.
GBP	276,83	n.v.		n.v.	0,78	n.v.	276,83	n.v.	355,42	n.v.
JPY	265,57	n.v.		n.v.	145,23	n.v.	265,57	n.v.	1,83	n.v.
NOK	69,18	n.v.		n.v.	9,04	n.v.	69,18	n.v.	7,65	n.v.
SEK	93,35	n.v.		n.v.	9,39	n.v.	93,35	n.v.	9,94	n.v.
USD	116,53	n.v.		n.v.	1,21	n.v.	116,53	n.v.	95,98	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	31.12.2014	31.12.2013
nach Größenklassen		
bis zu 300 Tsd. €	3.104,25	4.089,54
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	328,65	337,12
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	3.638,64	3.574,38
mehr als 10 Mio. €	5.882,11	5.662,57

nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)	31.12.2014	31.12.2013
wohnwirtschaftlich	5.158,92	5.938,83
gewerblich	7.794,72	7.724,76

Weitere Kennzahlen	31.12.2014	31.12.2013	
§28 (1) Nr. 7 PfandBG - Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 (1) PfandBG überschreiten.	in Mio. EUR	0,00	n.v.
§28 (1) Nr. 11 PfandBG - volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning).	in Jahren	5,78	n.v.
§28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.	in %	50,63%	n.v.
Ordentliche Deckung (nominal)	in Mio. EUR	12.953,64	13.663,60
Anteil am Gesamtumlauf	in %	119,14%	117,8%

nach Nutzungsart (II) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)

Staat	Stichtag	Eigentumswohnungen	Ein- und Zweifamilienhäuser	Mehrfamilienhäuser	Bürogebäude	Handelsgebäude	Industriegebäude	sonstige gewerblich genutzte Gebäude	unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bauplätze	Summe
Belgien	31.12.2014		0,15		3,60						3,75
	31.12.2013		0,17						3,60		3,78
Bundesrepublik Deutschland	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
	31.12.2013	697,02	2.475,89	2.681,37	2.181,04	1.669,64	95,55	1.703,53	445,35	18,20	11.967,58
Dänemark	31.12.2014							0,02			0,02
	31.12.2013							0,03			0,03
Finnland	31.12.2014				10,00						10,00
	31.12.2013				14,23						14,23
Frankreich	31.12.2014	0,37	4,79	15,18	264,32	84,61		5,96			375,23
	31.12.2013	0,42	5,48	15,19	333,22	138,14		5,79			498,24
Großbritannien	31.12.2014		0,03		217,80	107,76					325,60
	31.12.2013		0,09		293,71	101,10		27,09			422,00
Luxemburg	31.12.2014				47,70						47,70
	31.12.2013				47,70						47,70
Niederlande	31.12.2014		0,13		206,09	47,03		30,45			283,69
	31.12.2013		0,14		154,15	47,03		30,76	12,48		244,56
Norwegen	31.12.2014				7,58						7,58
	31.12.2013				8,14						8,14
Österreich	31.12.2014	0,06	0,16	0,04	3,18						3,45
	31.12.2013	0,07	0,17	0,05	3,18						3,47
Polen	31.12.2014					53,66		10,27			63,93
	31.12.2013					134,84		10,27			145,11
Schweden	31.12.2014					8,52					8,52
	31.12.2013				43,72	31,24		28,07			103,03
Ungarn	31.12.2014					42,44					42,44
	31.12.2013								31,18		31,18
USA	31.12.2014				67,29			15,61			82,90
	31.12.2013			10,73	150,10			13,75			174,58
Summe	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
	31.12.2013	697,52	2.481,93	2.707,33	3.229,19	2.121,98	95,55	1.819,30	492,60	18,20	13.663,60

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG		
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten		
	31.12.14	31.12.13
§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					
Staat	31.12.14	31.12.13	31.12.14	31.12.13	31.12.14	31.12.13	31.12.14	31.12.13	31.12.14	31.12.13
Bundesrepublik Deutschland							373,60	300,00	373,60	300,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	373,60	300,00	373,60	300,00

IV) Übersicht über rückständige Leistungen

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (2) Nr. 2 PfandBG	Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen		Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt	
	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013
Staat				
Bundesrepublik Deutschland	12,25	24,46	16,89	n.v.
Frankreich	0,56	0,13	0,52	n.v.
Großbritannien	0,00	0,00	0,00	n.v.
Summe	12,80	24,58	17,41	n.v.

V) Anhang des Jahresabschlusses

§ 28 (2) Nr. 4 PfandBG	wohnwirtschaftlich		gewerblich	
	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013
Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsversteigerungsverfahren	249	359	73	69
Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsverwaltungsverfahren	88	102	26	22
Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsverwaltungs- verfahren mit gleichzeitigen Zwangsversteigerungsverfahren	88	102	26	22
Anzahl der im Geschäftsjahr durchgeführten Zwangsversteigerungen	203	136	22	22
Anzahl der im Geschäftsjahr zur Verhütung von Verlusten übernommenen Grundstücke	0	0	0	0
Gesamtbetrag der rückständigen Zinsen (Angaben in Mio. Euro)	0,26	1,39	0,12	0,46

Angaben gemäß vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodell

	Nennwert		Barwert	
	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013
Überdeckung	2.454,54	2.370,90	3.165,75	3.040,39
modifizierte Überdeckung	2.454,54	2.370,90	3.165,75	3.040,39
Überdeckung in %	22,58%	20,40%	27,21%	24,97%
modifizierte Überdeckung in %	22,58%	20,40%	27,21%	24,97%