

Deutsche Genossenschafts-Hypothekenbank AG

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekenpfandbriefumlauf

Stichtag	30.09.2013
Referenz	30.09.2012

I) Angaben zu Gesamtbetrag und Laufzeitstruktur

(Angaben in Mio. Euro)

	Nennwert		Barwert		Risikobarwert inkl. Währungsstress *	
	30.09.2013	30.09.2012	30.09.2013	30.09.2012	30.09.2013	30.09.2012
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl.	11.901,56	13.088,61	12.526,67	13.968,83	12.212,64	13.558,62
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl.	14.422,48	15.488,18	15.727,34	17.302,13	15.264,67	16.658,02
% Fremdwährungsderivate v. Passiva						
% Zinsderivate v. Passiva						
% Fremdwährungsderivate v. Aktiva						
% Zinsderivate v. Aktiva						
Überdeckung in %	21,18%	18,33%	25,55%	23,86%	24,99%	22,86%

	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	30.09.2013	30.09.2012	30.09.2013	30.09.2012
bis zu einem Jahr	2.020,48	3.141,51	2.975,84	2.937,76
mehr als 1 Jahr bis zu 2 Jahren	1.778,20	2.027,66	2.115,75	2.405,87
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	1.936,20	1.778,39	1.674,11	2.118,82
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	1.386,00	1.936,20	1.483,75	1.581,58
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	724,34	1.288,05	1.714,86	1.433,49
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	3.665,84	2.409,29	4.098,13	4.596,06
über 10 Jahre	390,50	507,50	360,04	414,60

\* 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	30.09.2013	30.09.2012
----------------------------	------------	------------

nach Größenklassen		
x <= 300 TEUR	4.393,27	5.681,74
300 TEUR < x <= 5 Mio.EUR	2.121,64	2.170,68
x > 5 Mio.EUR	7.502,57	7.089,15

nach Nutzungsart (I)		
wohnwirtschaftlich	6.130,67	7.132,01
gewerblich	7.886,81	7.809,56

Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs (nominal)	30.09.2013	30.09.2012
--	------------	------------

Weitere Deckung	in Mio. EUR	in %	in Mio. EUR	in %
nach § 19 PfandBG	405,00	3,40%	546,61	4,18%
davon in Deckungswerten gem. § 4 PfandBG	405,00	3,40%	546,61	4,18%

Anteil der Ordentlichen Deckung am Umlauf				
Ordentliche Deckung	14.017,48	117,78%	14.941,57	114,16%

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	30.09.2013	0,00	0,16						3,60		3,77
	30.09.2012	0,01	0,17						3,60		3,78
Bundesrepublik Deutschland	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
	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
Dänemark	30.09.2013							0,03			0,03
	30.09.2012							0,03			0,03
Finnland	30.09.2013				14,23						14,23
	30.09.2012				22,28						22,28
Frankreich	30.09.2013	0,44	5,75	15,20	333,30	132,67		5,79			493,15
	30.09.2012	0,51	6,92	15,22	391,47	94,12		27,42	0,06		535,71
Großbritannien	30.09.2013		0,10		293,84	117,95		27,11			438,99
	30.09.2012		0,12		408,51	168,34		54,84			631,80
Luxemburg	30.09.2013				47,70	9,96					57,66
	30.09.2012				47,70	9,96					57,66
Niederlande	30.09.2013		0,16		178,05	47,03		30,83	12,48		268,56
	30.09.2012	0,03	0,17		177,39	47,03		24,55	12,48		261,65
Norwegen	30.09.2013				8,45						8,45
	30.09.2012				9,30						9,30
Österreich	30.09.2013	0,07	0,17	0,05	3,18						3,47
	30.09.2012	0,09	0,17	0,05	12,39	70,62					83,32
Polen	30.09.2013					134,84		10,27			145,11
	30.09.2012					170,66		10,27			180,93
Schweden	30.09.2013				45,09	59,70		61,03			165,83
	30.09.2012				46,20	75,83		47,13			169,16
Ungarn	30.09.2013								31,18		31,18
	30.09.2012								31,18		31,18
USA	30.09.2013			10,95	207,37			14,03			232,35
	30.09.2012			11,44	357,12		1,88	11,95			382,38
Summe	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
	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

## III) Übersicht über rückständige Leistungen

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	30.09.2013	30.09.2012
Deutschland	20,59	19,35
Frankreich	0,15	0,16
Österreich	0,00	0,00
Großbritannien		0,00
<b>Summe</b>	<b>20,74</b>	<b>19,51</b>

## Angaben gemäß vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodell

(Angaben in Mio. Euro)

	Nennwert		Barwert	
	30.09.2013	30.09.2012	30.09.2013	30.09.2012
Überdeckung	2.520,92	2.399,57	3.200,66	3.333,30
modifizierte Überdeckung	2.520,92	n.v.	3.200,66	n.v.
Überdeckung in %	21,18%	18,33%	25,55%	23,86%
modifizierte Überdeckung in %	21,18%	n.v.	25,55%	n.v.