

Deutsche Genossenschafts-Hypothekenbank AG

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekenpfandbriefumlauf

Stichtag	31.03.2015
Referenz	31.03.2014

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 *	
	31.03.2015	31.03.2014	31.03.2015	31.03.2014	31.03.2015	31.03.2014
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	10.945,70	11.151,23	11.682,57	11.763,03	11.318,54	11.435,71
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	13.289,08	14.318,00	14.752,96	15.672,12	14.256,49	15.130,57
% Fremdwährungsderivate v. Passiva						
% Zinsderivate v. Passiva						
% Fremdwährungsderivate v. Aktiva						
% Zinsderivate v. Aktiva						
Überdeckung in %	21,41%	28,39%	26,28%	33,23%	25,96%	32,31%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	31.03.2015	31.03.2014	31.03.2015	31.03.2014
bis zu sechs Monate	836,50	1.951,53	1.109,70	2.523,54
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	1.209,00		1.097,94	
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	741,70	2.036,50	714,57	2.122,24
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	874,00		847,11	
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	1.395,30	1.617,70	1.944,14	1.642,24
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	1.172,70	1.295,30	1.806,13	1.714,00
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	1.588,50	1.160,70	1.642,80	1.569,07
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	2.866,00	2.774,50	3.870,96	4.431,40
über 10 Jahre	262,00	315,00	255,73	315,51

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	31.03.2015	31.03.2014
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	73,99%	n.v.
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	73,41%	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	
	31.03.2015	31.03.2014	31.03.2015	31.03.2014	31.03.2015	31.03.2014	31.03.2015	31.03.2014	31.03.2015	31.03.2014
EUR	13.823,14	n.v.	11.318,54	n.v.	1,00	n.v.	2.504,60	n.v.	2.504,60	n.v.
CHF	18,14	n.v.	0,00	n.v.	1,05	n.v.	18,14	n.v.	17,34	n.v.
GBP	248,83	n.v.	0,00	n.v.	0,73	n.v.	248,83	n.v.	342,13	n.v.
NOK	68,89	n.v.	0,00	n.v.	8,70	n.v.	68,89	n.v.	7,92	n.v.
SEK	92,16	n.v.	0,00	n.v.	9,29	n.v.	92,16	n.v.	9,92	n.v.
USD	116,65	n.v.	0,00	n.v.	1,08	n.v.	116,65	n.v.	108,42	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	31.03.2015	31.03.2014
nach Größenklassen		
bis zu 300 Tsd. €	2.898,18	3.781,55
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	313,67	317,98
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	3.744,79	3.612,19
mehr als 10 Mio. €	6.033,83	6.302,29

nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)		
wohnwirtschaftlich	4.939,49	5.904,46
gewerblich	8.050,99	8.109,54

Weitere Kennzahlen		31.03.2015	31.03.2014
§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	5,64	n.v.
§28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.	in %	50,95%	n.v.
Ordentliche Deckung (nominal)	in Mio. EUR	12.990,48	14.014,00
Anteil am Gesamtumlauf	in %	118,68%	125,7%

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 ertragsfähige Neubauten	Bauplätze	Summe
Belgien	31.03.2015		0,15		3,60						3,75
	31.03.2014	0,00	0,16						3,60		3,76
Bundesrepublik Deutschland	31.03.2015	503,75	1.742,77	2.675,27	2.508,92	2.088,00	86,72	2.081,19	76,66	10,64	11.773,92
	31.03.2014	645,47	2.288,29	2.924,35	2.278,39	2.006,32	88,09	1.962,60	153,82	24,71	12.372,05
Dänemark	31.03.2015							0,02			0,02
	31.03.2014							0,02			0,02
Finnland	31.03.2015				10,00						10,00
	31.03.2014				14,23						14,23
Frankreich	31.03.2015	0,33	4,19	15,11	292,71	80,74		5,76			398,84
	31.03.2014	0,41	5,28	15,19	350,35	138,14		11,55			520,92
Großbritannien	31.03.2015		0,03		198,04	115,41					313,48
	31.03.2014		0,09		285,15	101,35		27,36			413,95
Luxemburg	31.03.2015										0,00
	31.03.2014				47,70						47,70
Niederlande	31.03.2015		0,13		205,13	47,03		18,34			270,63
	31.03.2014		0,14		166,62	47,03		30,68			244,47
Norwegen	31.03.2015				7,88						7,88
	31.03.2014				8,31						8,31
Österreich	31.03.2015	0,06	0,16	0,04	3,18						3,44
	31.03.2014	0,07	0,17	0,05	3,18						3,46
Polen	31.03.2015					53,66		10,27			63,93
	31.03.2014					89,15		10,27			99,42
Schweden	31.03.2015					8,61					8,61
	31.03.2014				43,62	8,94		28,01			80,57
Ungarn	31.03.2015					42,44					42,44
	31.03.2014					31,18					31,18
USA	31.03.2015				75,93			17,62			93,55
	31.03.2014			10,72	149,49			13,75			173,97
Summe	31.03.2015	504,14	1.747,42	2.690,42	3.305,39	2.435,89	86,72	2.133,20	76,66	10,64	12.990,48
	31.03.2014	645,95	2.294,13	2.950,31	3.347,05	2.422,10	88,09	2.084,25	157,42	24,71	14.014,00

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten		
	31.03.15	31.03.14
§19 (1) Nr. 2 PfandBG	0,00	0,00
§19 (1) Nr. 3 PfandBG	0,00	0,00

§ 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	31.03.15	31.03.14	31.03.15	31.03.14	31.03.15	31.03.14	31.03.15	31.03.14	31.03.15	31.03.14	
Bundesrepublik Deutschland	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	298,60	0,00	298,60	0,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	298,60	0,00	298,60	0,00

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	
	31.03.2015	31.03.2014	31.03.2015	31.03.2014
Bundesrepublik Deutschland	4,81	26,89	6,61	n.v.
Frankreich	0,11	0,28	0,37	n.v.
Österreich		0,00		n.v.
Summe	4,92	27,18	6,99	n.v.

Angaben gemäß vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodell

	Nennwert		Barwert	
	31.03.2015	31.03.2014	31.03.2015	31.03.2014
Überdeckung	2.343,38	2.454,54	3.070,39	3.165,75
modifizierte Überdeckung	2.343,38	2.454,54	3.070,39	3.165,75
Überdeckung in %	21,41%	22,58%	26,28%	27,21%
modifizierte Überdeckung in %	21,41%	22,58%	26,28%	27,21%