

Deutsche Genossenschafts-Hypothekenbank AG

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekenpfandbriefumlauf

Stichtag	30.06.2014
Referenz	30.06.2013

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 *	
	30.06.2014	30.06.2013	30.06.2014	30.06.2013	30.06.2014	30.06.2013
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	10.854,68	12.665,23	11.530,28	13.316,50	11.202,34	12.851,10
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	14.263,91	15.128,48	15.689,82	16.575,33	15.157,43	15.967,10
% Fremdwährungsderivate v. Passiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
% Zinsderivate v. Passiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
% Fremdwährungsderivate v. Aktiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
% Zinsderivate v. Aktiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Überdeckung in %	31,41%	19,45%	36,07%	24,47%	35,31%	24,25%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	30.06.2014	30.06.2013	30.06.2014	30.06.2013
bis zu sechs Monate	857,98	2.580,30	1.295,17	3.426,29
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	964,50		1.285,51	
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	1.005,50	1.822,71	979,04	2.193,96
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	1.155,70		1.045,76	
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	1.217,50	2.146,17	1.583,90	1.831,18
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	1.431,30	967,50	1.819,79	1.450,57
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	995,70	1.159,34	1.862,15	1.708,13
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	2.911,50	3.598,71	4.091,56	4.152,15
über 10 Jahre	315,00	390,50	301,04	366,20

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	30.06.2014	30.06.2013
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	74,11%	n.v.
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	68,91%	n.v.

§ 28 (1) Nr. 10 PfandBG (nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung) Fremdwährung	Nettobarwert in EUR	
	30.06.2014	30.06.2013
EUR	3.310,79	n.v.
CHF	28,95	n.v.
GBP	450,17	n.v.
JPY	1,93	n.v.
NOK	8,29	n.v.
SEK	80,12	n.v.
USD	152,08	n.v.

* Sowohl die Ermittlung des Risikobarwerts als auch des Währungsstresses erfolgt dynamisch.

II) Zusammensetzung der ordentlichen Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

Verteilung der Deckungswerte	30.06.2014	30.06.2013
nach Größenklassen		
bis zu 300 Tsd. €	3.508,50	4.713,53
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	343,62	1.062,52
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	3.603,56	3.567,25
mehr als 10 Mio. €	6.504,23	5.785,19

nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)		
wohnwirtschaftlich	5.563,53	6.390,06
gewerblich	8.396,37	8.063,42

Weitere Kennzahlen		30.06.2014	30.06.2013
§28 (1) Nr. 7 PfandBG - Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 (1) PfandBG überschreiten.	in Mio. EUR	147,17	0,00%
§28 (1) Nr. 11 PfandBG - volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning).	in Jahren	5,61	n.v.
§28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.	in %	50,57%	n.v.
Ordentliche Deckung (nominal)	in Mio. EUR	13.959,90	14.453,48
Anteil am Gesamtumlauf	in %	128,61%	114,1%

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	30.06.2014	0,00	0,15	0,00	3,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3,75
	30.06.2013	0,00	0,16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3,60	0,00	3,77
Bundesrepublik Deutschland	30.06.2014	601,48	2.122,08	2.798,92	2.295,37	2.174,53	78,92	2.114,87	78,71	21,95	12.286,84
	30.06.2013	807,01	2.852,85	2.601,14	1.934,98	1.717,61	102,23	1.615,48	712,57	24,52	12.368,40
Dänemark	30.06.2014	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,02	0,00	0,00	0,02
	30.06.2013	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,03	0,00	0,00	0,03
Finnland	30.06.2014	0,00	0,00	0,00	14,23	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14,23
	30.06.2013	0,00	0,00	0,00	22,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22,28
Frankreich	30.06.2014	0,39	5,13	15,19	350,17	132,20	0,00	11,54	0,00	0,00	514,63
	30.06.2013	0,46	5,98	15,20	342,96	128,80	0,00	5,79	0,05	0,00	499,24
Großbritannien	30.06.2014	0,00	0,08	0,00	283,75	104,72	0,00	28,27	0,00	0,00	416,83
	30.06.2013	0,00	0,10	0,00	286,15	120,43	0,00	51,06	0,00	0,00	457,75
Luxemburg	30.06.2014	0,00	0,00	0,00	47,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	47,70
	30.06.2013	0,00	0,00	0,00	47,70	9,96	0,00	0,00	0,00	0,00	57,66
Niederlande	30.06.2014	0,00	0,14	0,00	227,06	47,03	0,00	30,60	0,00	0,00	304,83
	30.06.2013	0,03	0,16	0,00	178,06	47,03	0,00	24,25	12,48	0,00	262,00
Norwegen	30.06.2014	0,00	0,00	0,00	8,16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8,16
	30.06.2013	0,00	0,00	0,00	8,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8,70
Österreich	30.06.2014	0,07	0,17	0,05	3,18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3,46
	30.06.2013	0,08	0,17	0,05	3,18	70,62	0,00	0,00	0,00	0,00	74,10
Polen	30.06.2014	0,00	0,00	0,00	0,00	89,15	0,00	10,27	0,00	0,00	99,42
	30.06.2013	0,00	0,00	0,00	0,00	170,63	0,00	10,27	0,00	0,00	180,90
Schweden	30.06.2014	0,00	0,00	0,00	42,54	8,72	0,00	27,31	0,00	0,00	78,57
	30.06.2013	0,00	0,00	0,00	44,47	73,00	0,00	60,20	0,00	0,00	177,67
Ungarn	30.06.2014	0,00	0,00	0,00	0,00	42,44	0,00	0,00	0,00	0,00	42,44
	30.06.2013	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	31,18	0,00	31,18
USA	30.06.2014	0,00	0,00	10,83	114,31	0,00	0,00	13,88	0,00	0,00	139,01
	30.06.2013	0,00	0,00	11,30	284,01	0,00	0,00	14,49	0,00	0,00	309,81
Summe	30.06.2014	601,94	2.127,76	2.824,98	3.390,06	2.598,79	78,92	2.236,78	78,71	21,95	13.959,90
	30.06.2013	807,58	2.859,43	2.627,70	3.152,49	2.338,09	102,23	1.781,57	759,88	24,52	14.453,48

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten		
	30.06.14	30.06.13
§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 Staat	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					
	30.06.14	30.06.13	30.06.14	30.06.13	30.06.14	30.06.13	30.06.14	30.06.13	30.06.14	30.06.13
Bundesrepublik Deutschland	0,00	0,00	304,00	675,00	0,00	0,00	0,00	0,00	304,00	675,00
Summe	0,00	0,00	304,00	675,00	0,00	0,00	0,00	0,00	304,00	675,00

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	
	30.06.2014	30.06.2013	30.06.2014	30.06.2013
Bundesrepublik Deutschland	14,51	20,98	18,15	n.v.
Frankreich	0,31	0,14	0,32	n.v.
Österreich	0,00	0,00	0,00	n.v.
Summe	14,82	21,13	18,47	n.v.

Angaben gemäß vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodell

	Nennwert		Barwert	
	30.06.2014	30.06.2013	30.06.2014	30.06.2013
Überdeckung	3.409,24	2.463,25	4.159,54	3.258,83
modifizierte Überdeckung	3.409,24	2.463,25	4.159,54	3.258,83
Überdeckung in %	31,41%	19,45%	36,07%	24,47%
modifizierte Überdeckung in %	31,41%	19,45%	36,07%	24,47%