

Deutsche Genossenschafts-Hypothekenbank AG

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarpfandbriefumlauf

Stichtag	III 2011
Referenz	III 2010

I) Angaben zu Gesamtbetrag und Laufzeitstruktur

(Angaben in Mio. Euro)

	Nennwert		Barwert		Risikobarwert inkl. Währungsstress *	
	III 2011	III 2010	III 2011	III 2010	III 2011	III 2010
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	13.677,93	13.611,59	14.283,29	14.306,02	13.889,79	13.972,24
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	15.616,99	16.254,57	17.036,78	17.810,74	16.339,75	17.051,84
% Fremdwährungsderivate v. Passiva	-	-	-	-	-	-
% Zinsderivate v. Passiva	-	-	-	-	-	-
% Fremdwährungsderivate v. Aktiva	-	-	-	-	-	-
% Zinsderivate v. Aktiva	-	-	-	-	-	-
Überdeckung in %	14,18%	19,42%	19,28%	24,50%	17,64%	22,04%

	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	III 2011	III 2010	III 2011	III 2010
unter 1 Jahr	1.548,01	2.557,02	2.049,15	1.893,51
1 Jahr bis zu 2 Jahren	3.392,98	1.543,91	2.644,10	1.890,20
2 Jahre bis zu 3 Jahren	2.432,95	2.604,90	2.639,32	2.845,96
3 Jahre bis zu 4 Jahren	1.675,89	1.991,94	2.102,20	2.731,73
4 Jahre bis zu 5 Jahren	1.694,99	1.487,11	1.501,39	1.870,91
5 Jahre bis zu 10 Jahren	2.598,60	3.214,70	4.225,32	4.339,67
ab 10 Jahre	334,50	212,00	455,52	682,60

* Ermittlung des Risikobarwerts erfolgt dynamisch. Der Währungsstreß wird statisch berechnet.

II) Zusammensetzung der Deckungsmasse

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	III 2011	III 2010
nach Größenklassen		
x <= 300 T€	6.963,93	8.461,15
300 T€ < x <= 5 Mio.€	2.113,63	2.148,65
x > 5 Mio.€	6.144,43	5.190,06
nach Nutzungsart (I)		
wohnwirtschaftlich	7.415,02	8.788,66
gewerblich	7.806,97	7.011,19

Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	III 2011	III 2010
Weitere Deckung - unter Berücksichtigung v. §4 (1a) S.4		
nach § 19 (I) 2. PfandBG	0,00%	0,00%
nach § 19 (I) 3. PfandBG	0,00%	0,00%

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 sowie Bauplätze	davon Bauplätze	Summe
Belgien	III 2011	0,01	0,23	-	-	-	-	-	-	-	0,24
	III 2010	0,02	0,25	-	-	-	-	-	-	-	0,27
Bundesrepublik Deutschland	III 2011	1.196,75	4.184,61	1.952,04	1.957,56	1.378,37	101,69	1.600,15	245,88	6,36	12.617,05
	III 2010	1.446,62	5.071,01	2.205,41	1.714,52	1.185,04	89,76	1.533,05	193,79	6,36	13.439,20
Dänemark	III 2011	-	0,01	-	0,04	-	-	-	-	-	0,05
	III 2010	-	0,01	-	0,04	-	-	-	-	-	0,05
Finnland	III 2011	-	-	-	21,23	-	-	-	-	-	21,23
	III 2010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Frankreich	III 2011	0,53	8,72	0,15	542,67	79,46	-	21,16	0,06	-	652,75
	III 2010	0,63	10,74	0,17	496,62	61,44	-	51,46	0,07	-	621,13
Großbritannien	III 2011	0,35	0,13	-	535,42	164,79	-	26,15	-	-	726,84
	III 2010	0,35	0,15	-	428,44	122,10	-	26,35	-	-	577,39
Luxemburg	III 2011	-	-	-	47,70	9,96	-	-	-	-	57,66
	III 2010	-	-	-	47,70	9,96	-	-	-	-	57,66
Niederlande	III 2011	0,03	0,32	-	142,89	47,03	-	24,76	12,48	-	227,51
	III 2010	0,03	0,53	-	132,23	45,56	-	13,10	-	-	191,45
Norwegen (mit Spitzbergen)	III 2011	-	-	-	8,69	-	-	-	-	-	8,69
	III 2010	-	-	-	8,61	-	-	-	-	-	8,61
Österreich	III 2011	0,10	0,18	0,05	12,39	70,62	-	-	-	-	83,34
	III 2010	0,11	0,18	0,06	12,39	77,04	-	-	-	-	89,78
Polen	III 2011	-	-	-	-	135,94	-	10,27	-	-	146,21
	III 2010	-	-	-	-	-	-	10,27	-	-	10,27
Schweden	III 2011	-	-	-	64,85	118,92	-	41,58	-	-	225,35
	III 2010	-	-	-	69,21	147,47	-	25,89	-	-	242,57
USA	III 2011	-	-	34,21	385,25	31,59	-	4,02	-	-	455,07
	III 2010	-	-	33,85	491,50	32,17	-	3,97	-	-	561,49
Summe	III 2011	1.197,77	4.194,20	1.986,45	3.718,69	2.036,68	101,69	1.728,09	258,42	6,36	15.221,99
	III 2010	1.447,76	5.082,87	2.239,49	3.401,25	1.680,78	89,76	1.664,10	193,86	6,36	15.799,86

III) Übersicht über rückständige Forderungen

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der >90 Tage rückständigen Forderungen	III 2011	III 2010
Deutschland	21,90	34,07
Frankreich	0,13	7,48
Großbritannien	-	0,00