

Deutsche Genossenschafts-Hypothekenbank AG

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarlehenlauf

Stichtag	30.09.2015
Referenz	30.09.2014

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 *	
	30.09.2015	30.09.2014	30.09.2015	30.09.2014	30.09.2015	30.09.2014
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	11.124,20	11.088,70	11.744,60	11.836,65	11.362,79	11.478,94
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	12.863,62	14.084,20	14.141,57	15.572,42	13.643,33	15.050,82
% 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 %	15,64%	27,01%	20,41%	31,56%	20,07%	31,12%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	30.09.2015	30.09.2014	30.09.2015	30.09.2014
bis zu sechs Monate	1.209,00	979,00	1.102,00	1.536,78
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	741,70	797,50	783,09	963,17
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	874,00	1.209,00	791,34	1.102,30
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	762,00	743,70	701,39	766,43
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	1.556,30	1.636,00	2.037,31	1.571,61
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	1.312,70	956,30	1.668,50	2.013,83
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	1.083,50	1.265,70	1.218,92	1.690,14
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	3.535,00	3.221,50	4.322,49	4.145,61
über 10 Jahre	50,00	280,00	238,58	294,34

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	30.09.2015	30.09.2014
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	75,62%	74,11%
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	77,21%	71,19%

§ 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	
	30.09.2015	30.09.2014	30.09.2015	30.09.2014	30.09.2015	30.09.2014	30.09.2015	30.09.2014	30.09.2015	30.09.2014
EUR	13.298,47	14.499,20	11.362,79	11.478,94	1,00	1,00	1.935,67	3.020,25	1.935,67	3.020,25
CHF	36,63	26,94	0,00	0,00	1,09	1,21	36,63	26,94	33,56	22,34
GBP	178,53	317,87	0,00	0,00	0,74	0,78	178,53	317,87	241,74	408,94
JPY	0,00	266,53	0,00	0,00	0,00	138,11	0,00	266,53	0,00	1,93
NOK	0,00	69,44	0,00	0,00	0,00	8,12	0,00	69,44	0,00	8,55
SEK	87,31	733,60	0,00	0,00	9,41	9,15	87,31	733,60	9,28	80,21
USD	115,82	116,67	0,00	0,00	1,12	1,26	115,82	116,67	103,38	92,72

* 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	30.09.2015	30.09.2014
nach Größenklassen		
bis zu 300 Tsd. €	2.448,31	3.291,13
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	282,87	334,37
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	3.743,89	3.680,69
mehr als 10 Mio. €	5.976,55	6.474,01

nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)	30.09.2015	30.09.2014
wohnwirtschaftlich	4.461,11	5.435,78
gewerblich	7.990,52	8.344,42

Weitere Kennzahlen		30.09.2015	30.09.2014
§28 (1) Nr. 7 PfandBG - Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 (1) PfandBG überschreiten.	in Mio. EUR	0,00	0,00
§28 (1) Nr. 11 PfandBG - volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning).	in Jahren	5,60	5,64
§28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.	in %	54,32%	50,79%
Ordentliche Deckung (nominal)	in Mio. EUR	12.451,62	13.780,20
Anteil am Gesamtumlauf	in %	111,93%	124,27%

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	30.09.2015		0,14		3,60						3,74
	30.09.2014		0,15		3,60						3,75
Bundesrepublik Deutschland	30.09.2015	437,80	1.452,10	2.530,04	2.459,33	2.200,22	85,68	2.196,48	99,10		11.460,76
	30.09.2014	569,58	1.986,97	2.860,90	2.416,02	2.202,83	80,14	2.116,38	54,39	21,95	12.309,15
Dänemark	30.09.2015							0,02			0,02
	30.09.2014							0,02			0,02
Finnland	30.09.2015				10,00						10,00
	30.09.2014				14,23						14,23
Frankreich	30.09.2015	0,18	3,47	14,68	176,92	73,74					268,98
	30.09.2014	0,38	4,91	15,18	311,14	84,61		5,96			422,18
Großbritannien	30.09.2015		0,02		166,54	51,50					218,06
	30.09.2014		0,08		268,97	107,98					377,03
Luxemburg	30.09.2015										0,00
	30.09.2014				47,70						47,70
Niederlande	30.09.2015		0,12		209,93	27,92		18,34			256,31
	30.09.2014		0,14		215,87	47,03		30,53			293,56
Norwegen	30.09.2015										0,00
	30.09.2014				8,45						8,45
Österreich	30.09.2015	0,06	0,16	0,04	3,18						3,43
	30.09.2014	0,06	0,17	0,04	3,18						3,45
Polen	30.09.2015					89,53					89,53
	30.09.2014					89,15		10,27			99,42
Schweden	30.09.2015					8,50					8,50
	30.09.2014				42,68	8,75		27,40			78,83
Ungarn	30.09.2015					42,44					42,44
	30.09.2014					42,44					42,44
USA	30.09.2015				72,92			16,92			89,84
	30.09.2014				64,93			15,06			79,99
Summe	30.09.2015	438,03	1.456,01	2.544,76	3.102,41	2.493,86	85,68	2.231,76	99,10	0,00	12.451,62
	30.09.2014	570,02	1.992,41	2.876,13	3.396,76	2.582,79	80,14	2.205,62	54,39	21,95	13.780,20

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten		30.09.15	30.09.14	Forderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 2 PfandBG				Forderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 3 PfandBG		Summe	
§19 (1) Nr. 2 PfandBG	§19 (1) Nr. 3 PfandBG			Gesamt		davon gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013					
Staat	Ausgleichsforderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 1 PfandBG	30.09.15	30.09.14	30.09.15	30.09.14	30.09.15	30.09.14	30.09.15	30.09.14	30.09.15	30.09.14
Bundesrepublik Deutschland		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	412,00	304,00	412,00	304,00
Summe		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	412,00	304,00	412,00	304,00

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	
	30.09.2015	30.09.2014	30.09.2015	30.09.2014
Bundesrepublik Deutschland	4,35	13,45	5,72	18,49
Frankreich	0,04	0,55	0,14	0,52
Summe	4,39	14,00	5,87	19,01

Angaben gemäß vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodell

	Nennwert		Barwert	
	30.09.2015	30.09.2014	30.09.2015	30.09.2014
Überdeckung	1.739,42	2.995,50	2.396,97	3.735,78
modifizierte Überdeckung	1.739,42	2.995,50	2.396,97	3.735,78
Überdeckung in %	15,64%	27,01%	20,41%	31,56%
modifizierte Überdeckung in %	15,64%	27,01%	20,41%	31,56%