

Deutsche Genossenschafts-Hypothekenbank AG

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarlehenlauf

Stichtag	30.06.2015
Referenz	30.06.2014

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 *	
	30.06.2015	30.06.2014	30.06.2015	30.06.2014	30.06.2015	30.06.2014
Gesamtbetrag des Pfandbriefumschlufs inkl. Derivate	11.049,20	10.854,68	11.621,37	11.530,28	11.223,48	11.202,34
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	13.140,36	14.263,91	14.394,53	15.689,82	13.868,13	15.157,43
% 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 %	18,93%	31,41%	23,86%	36,07%	23,56%	35,31%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfandbriefumschluss		Deckungsmasse	
	30.06.2015	30.06.2014	30.06.2015	30.06.2014
bis zu sechs Monate	1.005,50	857,98	979,49	1.295,17
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	1.153,70	964,50	994,93	1.285,51
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	774,00	1.005,50	738,58	979,04
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	443,50	1.155,70	806,43	1.045,76
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	1.531,30	1.217,50	1.999,43	1.583,90
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	1.092,70	1.431,30	1.947,99	1.819,79
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	1.453,50	995,70	1.259,26	1.862,15
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	3.353,00	2.911,50	4.165,09	4.091,56
über 10 Jahre	242,00	315,00	249,16	301,04

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	30.06.2015	30.06.2014
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	74,55%	74,11%
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	74,12%	68,91%

§ 28 (1) Nr. 10 PfandBG (nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung) Fremdwährung	Zinsstress-Barwert des Deckungsmassen		Zinsstress-Barwert des Pfandbriefumschlufs		Wechselkurs		Nettobarwert in Fremdwährung		Nettobarwert in EUR	
	30.06.2015	30.06.2014	30.06.2015	30.06.2014	30.06.2015	30.06.2014	30.06.2015	30.06.2014	30.06.2015	30.06.2014
EUR	13.442,15	÷	11.223,48	÷	1,00	÷	2.218,67	÷	2.218,67	3.310,79
CHF	18,19	÷	0,00	÷	1,04	÷	18,19	÷	17,46	28,95
GBP	246,33	÷	0,00	÷	0,71	÷	246,33	÷	346,26	450,17
JPY	0,00	÷	0,00	÷	0,00	÷	0,00	÷	0,00	1,93
NOK	0,00	÷	0,00	÷	0,00	÷	0,00	÷	0,00	8,29
SEK	90,97	÷	0,00	÷	9,22	÷	90,97	÷	9,87	80,12
USD	115,95	÷	0,00	÷	1,12	÷	115,95	÷	103,63	152,08

* 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	30.06.2015	30.06.2014	Weitere Kennzahlen		30.06.2015	30.06.2014
nach Größenklassen			§ 28 (1) Nr. 7 PfandBG - Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 (1) PfandBG überschreiten.	in Mio. EUR	0,00	0,00
bis zu 300 Tsd. €	2.670,91	3.508,50	§ 28 (1) Nr. 11 PfandBG - volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning).	in Jahren	5,60	5,61
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	302,61	343,62	§ 28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.	in %	54,33%	50,57%
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	3.776,36	3.603,56				
mehr als 10 Mio. €	6.075,47	6.504,23				
nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)			Ordentliche Deckung (nominal)	in Mio. EUR	12.825,36	13.959,90
wohnwirtschaftlich	4.751,60	5.563,53	Anteil am Gesamtumschluss	in %	116,07%	128,61%
gewerblich	8.073,76	8.396,37				

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	30.06.2015		0,14		3,60						3,74
	30.06.2014		0,15		3,60						3,75
Bundesrepublik Deutschland	30.06.2015	471,80	1.596,30	2.648,29	2.461,93	2.143,83	88,63	2.080,97	147,05		11.638,79
	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
Dänemark	30.06.2015							0,02			0,02
	30.06.2014							0,02			0,02
Finnland	30.06.2015				10,00						10,00
	30.06.2014				14,23						14,23
Frankreich	30.06.2015	0,19	3,69	14,89	292,58	80,74					392,09
	30.06.2014	0,39	5,13	15,19	350,17	132,20		11,54			514,63
Großbritannien	30.06.2015		0,02		202,47	117,99					320,48
	30.06.2014		0,08		283,75	104,72		28,27			416,83
Luxemburg	30.06.2015										0,00
	30.06.2014				47,70						47,70
Niederlande	30.06.2015		0,13		213,68	47,03		18,34			279,17
	30.06.2014		0,14		227,06	47,03		30,60			304,83
Norwegen	30.06.2015										0,00
	30.06.2014				8,16						8,16
Österreich	30.06.2015	0,06	0,16	0,04	3,18						3,44
	30.06.2014	0,07	0,17	0,05	3,18						3,46
Polen	30.06.2015					36,56					36,56
	30.06.2014					89,15		10,27			99,42
Schweden	30.06.2015					8,68					8,68
	30.06.2014				42,54	8,72		27,31			78,57
Ungarn	30.06.2015					42,44					42,44
	30.06.2014					42,44					42,44
USA	30.06.2015				73,01			16,94			89,95
	30.06.2014			10,83	114,31			13,88			139,01
Summe	30.06.2015	472,04	1.600,44	2.663,22	3.260,45	2.477,26	88,63	2.116,27	147,05	0,00	12.825,36
	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

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamttrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten		
	30.06.15	30.06.14
§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 Gesamttrag 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	30.06.15	30.06.14	30.06.15	30.06.14	30.06.15	30.06.14	30.06.15	30.06.14	30.06.15
Bundesrepublik Deutschland	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	315,00	304,00	315,00	304,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	315,00	304,00	315,00	304,00

IV) Übersicht über rückständige Leistungen

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (2) Nr. 2 PfandBG Staat	Gesamttrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen		Gesamttrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt	
	30.06.2015	30.06.2014	30.06.2015	30.06.2014
Bundesrepublik Deutschland	3,85	14,51	5,14	18,15
Frankreich	0,03	0,31	0,17	0,32
Summe	3,88	14,82	5,31	18,47

Angaben gemäß vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodell

	Nennwert		Barwert	
	30.06.2015	30.06.2014	30.06.2015	30.06.2014
Überdeckung	2.091,16	3.409,24	2.773,16	4.159,54
modifizierte Überdeckung	2.091,16	3.409,24	2.773,16	4.159,54
Überdeckung in %	18,93%	31,41%	23,86%	36,07%
modifizierte Überdeckung in %	18,93%	31,41%	23,86%	36,07%