

Deutsche Genossenschafts-Hypothekenbank AG

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Öffentlichen Pfandbriefumlauf

Stichtag	31.03.13
Referenz	31.03.12

I) Angaben zu Gesamtbetrag und Laufzeitstruktur

(Angaben in Mio. Euro)

	Nennwert		Barwert		Risikobarwert inkl. Währungsstress *	
	31.03.13	31.03.12	31.03.13	31.03.12	31.03.13	31.03.12
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	17.812,07	20.746,61	20.918,25	23.528,28	19.749,29	22.141,25
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	20.027,07	23.730,25	23.712,47	26.987,03	22.229,51	25.372,99
% Fremdwährungsderivate v. Passiva						
% Zinsderivate v. Passiva						
% Fremdwährungsderivate v. Aktiva						
% Zinsderivate v. Aktiva						
Überdeckung in %	12,44%	14,38%	13,36%	14,70%	12,56%	14,60%

	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	31.03.13	31.03.12	31.03.13	31.03.12
bis zu einem Jahr	3.119,05	2.917,03	1.960,95	2.966,15
mehr als 1 Jahr bis zu 2 Jahren	877,02	3.113,50	2.647,37	3.382,45
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	2.182,80	877,19	1.901,87	4.312,25
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	3.551,90	2.182,80	2.282,29	1.609,93
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	838,00	3.556,90	2.271,30	1.671,75
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	2.971,51	3.526,09	3.843,78	4.132,64
über 10 Jahre	4.271,79	4.573,10	5.119,51	5.655,08

* Für die Berechnung der Stress-Szenarien wird bei Währungen der statische Ansatz, bei Zinsen der dynamische Ansatz verwendet.

II) Zusammensetzung der Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs (nominal)	31.03.13		31.03.12	
	in Mio. EUR	in %	in Mio. EUR	in %
Gesamte Deckungsmasse	20.027,07	112,44%	23.730,25	114,38%
davon Ordentliche Deckung nach § 20 Abs. 1 PfandBG	19.618,07	110,14%	23.186,25	111,76%
davon Sichernde Überdeckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG	1.658,00	9,31%	780,00	3,76%
davon Weitere Deckung nach § 20 Abs. 2 PfandBG	409,00	2,30%	544,00	2,62%
davon Sichernde Überdeckung nach § 20 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG				

Deckungswerte nach Ländern und Schuldnerklassen	Staat		Regionale Gebietskörperschaften		Örtliche Gebietskörperschaften		Sonstige Schuldner		Summe	
	31.03.13	31.03.12	31.03.13	31.03.12	31.03.13	31.03.12	31.03.13	31.03.12	31.03.13	31.03.12
Belgien	30,00	30,00	62,50	64,17		25,00			92,50	119,17
Bundesrepublik Deutschland	108,13	71,13	3.471,18	3.671,57	7.443,49	8.016,53	1.457,41	3.652,93	12.480,21	15.412,17
Frankreich							100,00	175,00	100,00	175,00
Großbritannien	75,00	75,00					129,00	264,00	204,00	339,00
Italien	842,64	842,97	608,94	632,85	118,24	114,99			1.569,81	1.590,81
Kanada			441,57	423,35					441,57	423,35
Luxemburg							525,00	570,00	525,00	570,00
Niederlande							230,00	230,00	230,00	230,00
Österreich	170,00	370,00	164,14	292,81			200,50	255,50	534,64	918,31
Polen	50,00	60,00							50,00	60,00
Portugal	570,10	570,10			75,00	75,00			645,10	645,10
Schweiz			233,70	236,61			211,50	212,27	445,20	448,88
Slowakei		35,00								35,00
Slowenien	30,00	40,00							30,00	40,00
Spanien			2.059,80	2.074,64	473,09	473,09			2.532,88	2.547,72
Tschechische Republik	15,00	50,00							15,00	50,00
USA			125,24	120,07	5,92	5,68			131,16	125,75
Summe	1.890,87	2.144,20	7.167,06	7.516,07	8.115,74	8.710,28	2.853,41	5.359,70	20.027,07	23.730,25

Die Übersicht über rückständige Forderungen (PfandBG §28(2)2.) wird in Kürze veröffentlicht.

III) Übersicht über rückständige Forderungen

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	Staat		Regionale Gebietskörperschaften		Örtliche Gebietskörperschaften		Sonstige Schuldner		Summe	
	31.03.13	31.03.12	31.03.13	31.03.12	31.03.13	31.03.12	31.03.13	31.03.12	31.03.13	31.03.12
keine							2,57	3,73	2,57	3,73
Summe							2,57	3,73	2,57	3,73

Angaben gemäß vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodell

	Nennwert		Barwert	
	31.03.13	31.03.12	31.03.13	31.03.12
Überdeckung	2.215,00	2.983,64	2.794,22	3.458,75
modifizierte Überdeckung	2.131,14	n.v.	2.695,87	n.v.
Überdeckung in %	12,44%	14,38%	13,36%	14,70%
modifizierte Überdeckung in %	11,96%	n.v.	12,89%	n.v.