

Deutsche Genossenschafts-Hypothekenbank AG

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Öffentlichen Pfandbriefumlauf

Stichtag	31.03.14
Referenz	31.03.13

I) Angaben zu Gesamtbetrag und Laufzeitstruktur

(Angaben in Mio. Euro)

	Nennwert		Barwert		Risikobarwert inkl. Währungsstress *	
	31.03.14	31.03.13	31.03.14	31.03.13	31.03.14	31.03.13
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	14.593,43	17.812,07	17.128,04	20.918,25	16.158,10	19.749,29
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	17.757,41	20.027,07	20.694,54	23.712,47	19.460,43	22.229,51
% Fremdwährungsderivate v. Passiva						
% Zinsderivate v. Passiva						
% Fremdwährungsderivate v. Aktiva						
% Zinsderivate v. Aktiva						
Überdeckung in %	21,68%	12,44%	20,82%	13,36%	20,44%	12,56%

	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	31.03.14	31.03.13	31.03.14	31.03.13
bis zu einem Jahr	881,39	3.119,05	2.649,08	1.960,95
mehr als 1 Jahr bis zu 2 Jahren	2.162,80	877,02	1.734,44	2.647,37
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	3.546,90	2.182,80	2.319,71	1.901,87
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	813,00	3.551,90	2.293,34	2.282,29
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	688,41	838,00	1.132,19	2.271,30
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	2.554,49	2.971,51	3.120,11	3.843,78
über 10 Jahre	3.946,44	4.271,79	4.508,54	5.119,51

\* 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)	31.03.14		31.03.13	
	in Mio. EUR	in %	in Mio. EUR	in %
Gesamte Deckungsmasse	17.757,41	121,68%	20.027,07	112,44%
davon Ordentliche Deckung nach § 20 Abs. 1 PfandBG	17.577,41	120,45%	19.618,07	110,14%
davon Sichernde Überdeckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG	1.596,44	10,94%	1.658,00	9,31%
davon Weitere Deckung nach § 20 Abs. 2 PfandBG	180,00	1,23%	409,00	2,30%
davon Sichernde Überdeckung nach § 20 Abs. 2 Nr. 2 Pfand	180,00	1,23%		÷

Deckungswerte nach Ländern und Schuldnerklassen	Staat		Regionale Gebietskörperschaften		Örtliche Gebietskörperschaften		Sonstige Schuldner		Summe	
	31.03.14	31.03.13	31.03.14	31.03.13	31.03.14	31.03.13	31.03.14	31.03.13	31.03.14	31.03.13
Belgien	30,00	30,00	60,83	62,50					90,83	92,50
Bundesrepublik Deutschland	108,13	108,13	3.281,31	3.471,18	6.918,21	7.443,49	1.052,41	1.457,41	11.360,07	12.480,21
Frankreich							125,00	100,00	125,00	100,00
Großbritannien	75,00	75,00						129,00	75,00	204,00
Italien	842,30	842,64	582,25	608,94	113,92	118,24			1.538,47	1.569,81
Kanada			410,09	441,57					410,09	441,57
Luxemburg							443,44	525,00	443,44	525,00
Niederlande								230,00		230,00
Österreich	370,00	170,00	168,47	164,14			205,50	200,50	743,97	534,64
Polen	50,00	50,00							50,00	50,00
Portugal	300,00	570,10			75,00	75,00			375,00	645,10
Schweiz			233,72	233,70			161,51	211,50	395,23	445,20
Slowenien	30,00	30,00							30,00	30,00
Spanien			1.545,42	2.059,80	438,09	473,09			1.983,51	2.532,88
Tschechische Republik	15,00	15,00							15,00	15,00
USA			116,31	125,24	5,50	5,92			121,81	131,16
Summe	1.820,43	1.890,87	6.398,41	7.167,06	7.550,72	8.115,74	1.987,85	2.853,41	17.757,41	20.027,07

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