

Deutsche Genossenschafts-Hypothekenbank AG

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Öffentlichen Pfandbriefumlauf

Stichtag	30.06.16
Referenz	30.06.15

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 *	
	30.06.16	30.06.15	30.06.16	30.06.15	30.06.16	30.06.15
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	11.008,42	12.171,83	13.690,66	14.653,96	12.888,88	13.617,07
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	12.572,00	14.383,00	16.009,21	17.483,41	14.889,90	16.039,38
% 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 %	14,20%	18,17%	16,94%	19,31%	15,53%	17,79%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	30.06.16	30.06.15	30.06.16	30.06.15
bis zu sechs Monate	2.911,96	293,01	1.389,23	584,73
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	718,35	936,75	859,31	828,60
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	128,65	2.821,65	1.208,47	1.357,54
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	172,15	731,35	562,82	847,18
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	651,91	300,80	934,49	1.932,66
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	781,15	651,91	788,42	925,86
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	908,83	781,15	599,53	782,59
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	2.550,82	2.581,57	2.808,08	3.191,35
über 10 Jahre	2.184,60	3.073,63	3.421,65	3.932,49

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	30.06.2016	30.06.2015
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	90,20%	89,75%
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	95,91%	96,32%

§ 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	
	30.06.16	30.06.15	30.06.16	30.06.15	30.06.16	30.06.15	30.06.16	30.06.15	30.06.16	30.06.15
EUR	13.997,69	15.047,25	12.365,21	13.126,66	1,00	1,00	1.632,47	1.920,58	1.632,47	1.920,58
CHF	320,48	292,30	255,65	210,77	1,09	1,04	64,83	81,53	59,66	78,29
USD	831,46	989,48	412,73	411,39	1,11	1,12	418,73	578,09	377,16	516,66

* 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 Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs (nominal)	30.06.16		30.06.15	
	in Mio. EUR	in %	in Mio. EUR	in %
Gesamte Deckungsmasse	12.572,00	114,20%	14.383,00	118,17%
davon Ordentliche Deckung nach § 20 (1) PfandBG	12.383,59	112,49%	14.193,80	116,61%
davon Sichernde Überdeckung nach § 4 (1) PfandBG	1.281,75	11,64%	1.395,00	11,46%
davon Weitere Deckung nach § 20 (2) PfandBG	188,40	1,71%	189,21	1,55%
davon Sichernde Überdeckung nach § 20 (2) Nr. 2 PfandBG	0,00	0,00%	0,00	0,00%

§28 (3) Nr.1 PfandBG Gesamtbetrag der verwendeten Forderungen nach Größenklassen		
	30.06.16	30.06.15
bis zu 10 Millionen €	4.580,36	4.912,92
mehr als 10 Millionen bis zu 100 Millionen €	2.910,29	3.275,17
mehr als 100 Millionen €	4.892,94	6.005,71

§ 28 (3) Nr. 2 PfandBG Gesamtbetrag der verwendeten Forderungen Staaten und Schuldnerklassen		Staat		Regionale Gebietskörperschaften		Örtliche Gebietskörperschaften		Sonstige Schuldner		Summe	
		30.06.16	30.06.15	30.06.16	30.06.15	30.06.16	30.06.15	30.06.16	30.06.15	30.06.16	30.06.15
Belgien	geschuldet	30,00	30,00	0,00	58,33	0,00	0,00	0,00	0,00	30,00	88,33
	gewährleistet			56,67						56,67	0,00
Bundesrepublik Deutschland	geschuldet	37,00	88,13	1.996,15	2.627,65	5.397,43	6.135,11	372,48	416,35	7.803,06	9.267,23
	gewährleistet	51,13		121,52		316,73		7,26		496,64	0,00
Großbritannien	geschuldet	0,00	75,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	75,00
	gewährleistet									0,00	0,00
Italien	geschuldet	840,00	841,77	101,48	423,97	102,36	107,08	0,00	0,00	1.043,84	1.372,83
	gewährleistet	1,40								1,40	0,00
Kanada	geschuldet	0,00	0,00	346,90	505,34	0,00	0,00	0,00	0,00	346,90	505,34
	gewährleistet			138,53						138,53	0,00
Luxemburg	geschuldet	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	127,38	316,00	127,38	316,00
	gewährleistet									0,00	0,00
Österreich	geschuldet	150,00	170,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100,00	100,00	250,00	270,00
	gewährleistet	20,00								20,00	0,00
Polen	geschuldet		5,00		0,00		0,00		0,00	0,00	5,00
	gewährleistet									0,00	0,00
Portugal	geschuldet	50,00	250,00	0,00	0,00	0,00	75,00	0,00	0,00	50,00	325,00
	gewährleistet	200,00				75,00				275,00	0,00
Schweiz	geschuldet	0,00	0,00	234,66	273,70	0,00	0,00	100,00	100,00	334,66	373,70
	gewährleistet									0,00	0,00
Slowenien	geschuldet	0,00	30,00		0,00		0,00		0,00	0,00	30,00
	gewährleistet									0,00	0,00
Spanien	geschuldet	0,00	0,00	1.138,43	1.173,16	246,85	438,09	0,00	0,00	1.385,27	1.611,24
	gewährleistet					24,24				24,24	0,00
USA	geschuldet	0,00	0,00		143,33		0,00		0,00	0,00	143,33
	gewährleistet									0,00	0,00
Summe	geschuldet	1.107,00	1.489,90	3.817,62	5.205,48	5.746,63	6.755,27	699,85	932,35	11.371,11	14.383,00
	gewährleistet	272,53		316,72		415,97		7,26		1.012,48	0,00
darunter ECA-Finanzierungen										0,00	0,00

*ohne Weitere Deckung nach § 20 (2) PfandBG

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten		
	30.06.16	30.06.15
§ 20 (2) Nr. 2 PfandBG	0,00	0,00

§ 28 (1) Nr. 4 und 5 PfandBG Gesamtbetrag der eingetragenen Forderungen		Ausgleichsforderungen i.S.d. § 20 (2) Nr. 1 PfandBG		Forderungen i.S.d. § 20 (2) Nr. 2 PfandBG				Summe	
Staat				Gesamt		davon gedeckte Schuldver- schreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013			
		30.06.16	30.06.15	30.06.16	30.06.15	30.06.16	30.06.15	30.06.16	30.06.15
Bundesrepublik Deutschland		0,00	0,00	18,40	19,21	0,00	0,00	18,40	19,21
Luxemburg		0,00	0,00	170,00	170,00	0,00	0,00	170,00	170,00
Summe		0,00	0,00	188,40	189,21	0,00	0,00	188,40	189,21

IV) Übersicht über rückständige Leistungen

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (3) Nr. 3 PfandBG Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen		Staat		Regionale Gebietskörperschaften		Örtliche Gebietskörperschaften		Sonstige Schuldner		Summe	
		30.06.16	30.06.15	30.06.16	30.06.15	30.06.16	30.06.15	30.06.16	30.06.15	30.06.16	30.06.15
Bundesrepublik Deutschland		0,00	0,00	0,00	0,95	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,95
Summe		0,00	0,00	0,00	0,95	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,95

§ 28 (3) Nr. 3 PfandBG Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt		Staat		Regionale Gebietskörperschaften		Örtliche Gebietskörperschaften		Sonstige Schuldner		Summe	
		30.06.16	30.06.15	30.06.16	30.06.15	30.06.16	30.06.15	30.06.16	30.06.15	30.06.16	30.06.15
keine		0,00	0,00	0,00	4,08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4,08
Summe		0,00	0,00	0,00	4,08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4,08

Angaben gemäß vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodell

	Nennwert		Barwert	
	30.06.16	30.06.15	30.06.16	30.06.15
Überdeckung	1.563,58	2.211,18	2.322,05	2.829,45
modifizierte Überdeckung	1.524,58	2.172,18	2.278,59	2.787,54
Überdeckung in %	14,20%	18,17%	16,97%	19,31%
modifizierte Überdeckung in %	13,85%	17,85%	16,65%	19,02%