

Deutsche Genossenschafts-Hypothekenbank AG

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Öffentlichen Pfandbriefumlauf

Stichtag	31.12.11
Referenz	31.12.10

I) Angaben zu Gesamtbetrag und Laufzeitstruktur

(Angaben in Mio. Euro)

	Nennwert		Barwert		Risikobarwert inkl. Währungsstress *	
	31.12.11	31.12.10	31.12.11	31.12.10	31.12.11	31.12.10
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	23.379,88	26.430,86	26.264,89	28.555,20	24.826,51	26.866,50
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	26.878,62	29.146,71	30.263,33	31.580,32	28.549,49	29.711,43
% Fremdwährungsderivate v. Passiva						
% Zinsderivate v. Passiva						
% Fremdwährungsderivate v. Aktiva						
% Zinsderivate v. Aktiva						
Überdeckung in %	14,96%	10,28%	15,22%	10,59%	15,00%	10,59%

	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	31.12.11	31.12.10	31.12.11	31.12.10
bis zu einem Jahr	3.136,38	2.128,94	3.827,11	3.187,17
mehr als 1 Jahr bis zu 2 Jahren	2.911,32	3.124,46	3.360,58	3.114,94
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	2.858,96	2.939,02	5.020,03	3.569,73
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	2.005,26	2.904,98	1.894,78	5.194,92
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	4.057,40	2.002,56	2.282,71	1.869,22
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	3.753,33	8.263,31	4.636,28	5.766,89
über 10 Jahre	4.657,24	5.067,59	5.857,13	6.443,84

* Sowohl die Ermittlung des Risikobarwerts als auch des Währungsstresses erfolgt dynamisch.

II) Zusammensetzung der Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs (nominal)	31.12.11		31.12.10	
	in Mio. EUR	in %	in Mio. EUR	in %
Gesamte Deckungsmasse	26.878,62	114,96%	29.146,71	110,28%
davon Ordentliche Deckung nach § 20 Abs. 1 PfandBG	25.069,62	107,23%	26.025,76	98,47%
davon Sichernde Überdeckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG	930,00	3,98%	1.055,00	3,99%
davon Weitere Deckung nach § 20 Abs. 2 PfandBG	1.809,00	7,74%	2.065,95	7,82%
davon Sichernde Überdeckung nach § 20 Abs. 2 Nr. 2 Pfand	0,00	0,00%	0,00	0,00%

Deckungswerte nach Ländern und Schuldnerklassen	Staat		Regionale Gebietskörperschaften		Örtliche Gebietskörperschaften		Sonstige Schuldner		Summe	
	31.12.11	31.12.10	31.12.11	31.12.10	31.12.11	31.12.10	31.12.11	31.12.10	31.12.11	31.12.10
Belgien	30,00	30,00	64,17	90,83	25,00				119,17	120,83
Bundesrepublik Deutschland	71,13	22,25	7.264,63	5.550,38	8.184,30	8.797,26	1.233,20	3.980,16	16.753,27	18.350,05
Dänemark								40,00		40,00
Frankreich inkl. Monaco			100,00	100,00			530,00	276,00	630,00	376,00
Griechenland		450,00								450,00
Großbritannien / Nordirland Brit.Kanalinseln/Insel Ma	75,00	75,00					264,00	239,00	339,00	314,00
Irland		50,00								50,00
Italien	842,97	843,43	620,61	537,66	114,99	230,00		201,15	1.578,57	1.812,24
Kanada			437,00	485,77					437,00	485,77
Luxemburg							630,00	180,00	630,00	180,00
Niederlande							230,00	230,00	230,00	230,00
Norwegen (mit Spitzbergen)								20,00		20,00
Österreich	370,00	370,00	304,81	154,67			314,50	465,31	989,31	989,97
Polen	70,00	100,00							70,00	100,00
Portugal inkl. Azoren und Madeira	570,10	745,10		75,00	75,00				645,10	820,10
Schweiz			234,45	228,46			211,70	210,12	446,15	438,58
Slowakei	35,00	35,00							35,00	35,00
Slowenien	40,00	70,00							40,00	70,00
Spanien			2.355,92	2.963,10	483,09	97,33	910,00	1.020,00	3.749,01	4.080,43
Tschechische Republik	50,00	50,00							50,00	50,00
USA			123,94	120,76	5,86	5,71			129,80	126,47
Zypern	7,27	7,27							7,27	7,27
Summe	2.161,46	2.848,05	11.505,52	10.306,63	8.888,24	9.130,30	4.323,40	6.861,73	26.878,62	29.146,71

III) Übersicht über rückständige Forderungen

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	Staat		Regionale Gebietskörperschaften		Örtliche Gebietskörperschaften		Sonstige Schuldner		Summe	
	31.12.11	31.12.10	31.12.11	31.12.10	31.12.11	31.12.10	31.12.11	31.12.10	31.12.11	31.12.10
keine	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3,78	2,96	3,78	2,96
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3,78	2,96	3,78	2,96