

Deutsche Genossenschafts-Hypothekenbank AG

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Öffentlichen Pfandbriefumlauf

Stichtag	31.03.16
Referenz	31.03.15

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 *	
	31.03.16	31.03.15	31.03.16	31.03.15	31.03.16	31.03.15
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	11.540,16	13.780,96	14.209,66	16.945,70	13.397,14	15.977,28
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	13.397,74	16.128,15	16.744,80	20.114,55	15.620,01	18.740,29
% Fremdwährungsderivate v. Passiva						
% Zinsderivate v. Passiva						
% Fremdwährungsderivate v. Aktiva						
% Zinsderivate v. Aktiva						
Überdeckung in %	16,10%	17,03%	17,84%	18,70%	16,59%	17,29%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	31.03.16	31.03.15	31.03.16	31.03.15
bis zu sechs Monate	1.300,56	1.690,51	1.168,76	1.220,22
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	2.246,65	613,65	1.357,22	784,05
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	629,85	1.159,25	1.079,09	961,11
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	175,15	2.251,65	905,83	1.347,61
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	688,41	813,00	1.103,29	2.190,62
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	620,65	688,41	741,03	1.108,67
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	1.059,78	620,65	663,62	750,06
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	2.257,51	2.386,83	2.897,91	3.780,62
über 10 Jahre	2.561,60	3.557,01	3.481,00	3.985,19

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	31.03.2016	31.03.2015
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	90,64%	88,56%
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	96,18%	96,65%

§ 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	
	31.03.16	31.03.15	31.03.16	31.03.15	31.03.16	31.03.15	31.03.16	31.03.15	31.03.16	31.03.15
EUR	14.742,78	17.659,13	12.885,70	15.454,42	1,00	1,00	1.857,08	2.204,71	1.857,08	2.204,71
CHF	316,96	324,84	251,48	234,02	1,09	1,05	65,48	90,82	59,90	86,80
USD	838,33	1.031,47	413,00	412,54	1,14	1,08	425,33	618,93	373,59	575,27

* 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)	31.03.16		31.03.15	
	in Mio. EUR	in %	in Mio. EUR	in %
Gesamte Deckungsmasse	13.397,74	116,10%	16.128,15	117,03%
davon Ordentliche Deckung nach § 20 (1) PfandBG	13.039,44	112,99%	15.739,03	0,00%
davon Sichernde Überdeckung nach § 4 (1) PfandBG	1.284,50	11,13%	1.443,31	10,47%
davon Weitere Deckung nach § 20 (2) PfandBG	358,30	3,10%	389,11	2,82%
davon Sichernde Überdeckung nach § 20 (2) Nr. 2 PfandBG	170,00	1,47%	200,00	1,45%

§28 (3) Nr.1 PfandBG Gesamtbetrag der verwendeten Forderungen nach Größenklassen		
	31.03.16	31.03.15
bis zu 10 Millionen €	4.684,41	÷
mehr als 10 Millionen bis zu 100 Millionen €	3.182,19	÷
mehr als 100 Millionen €	5.172,84	÷

§ 28 (3) Nr. 2 PfandBG Gesamtbetrag der verwendeten Forderungen Staaten und Schuldnerklassen		Staat		Regionale Gebietskörperschaften		Örtliche Gebietskörperschaften		Sonstige Schuldner		Summe	
		31.03.16	31.03.15	31.03.16	31.03.15	31.03.16	31.03.15	31.03.16	31.03.15	31.03.16	31.03.15
Belgien	geschuldet	30,00	30,00		59,17					30,00	89,17
	gewährleistet			57,50						57,50	
Bundesrepublik Deutschland	geschuldet	37,00	88,13	2.306,53	3.154,52	5.538,59	6.284,25	570,87	631,63	8.453,00	10.158,53
	gewährleistet	51,13		127,67		325,23		7,62		511,64	
Frankreich	geschuldet								50,00	0,00	50,00
	gewährleistet									0,00	
Großbritannien	geschuldet		75,00							0,00	75,00
	gewährleistet	75,00								75,00	
Italien	geschuldet	840,00	841,95	111,95	500,09	104,80	109,44			1.056,74	1.451,48
	gewährleistet	1,59								1,59	
Kanada	geschuldet			338,28	525,54					338,28	525,54
	gewährleistet			158,37						158,37	
Luxemburg	geschuldet							301,69	320,31	301,69	320,31
	gewährleistet									0,00	
Österreich	geschuldet	150,00	170,00		112,81			100,00	205,50	250,00	488,31
	gewährleistet	20,00								20,00	
Portugal	geschuldet	50,00	300,00				75,00			50,00	375,00
	gewährleistet	200,00								275,00	
Polen	geschuldet		50,00							0,00	50,00
	gewährleistet									0,00	
Schweiz	geschuldet			233,28	272,39			100,00	100,00	333,28	372,39
	gewährleistet									0,00	
Slowenien	geschuldet		30,00							0,00	30,00
	gewährleistet	20,00								20,00	
Spanien	geschuldet			1.137,57	1.540,28	303,85	438,09			1.441,41	1.978,37
	gewährleistet					24,24				24,24	
Tschechische Republik	geschuldet		15,00							0,00	15,00
	gewährleistet									0,00	
USA	geschuldet				149,06					0,00	149,06
	gewährleistet									0,00	
Summe	geschuldet	1.107,00	1.600,08	4.127,60	6.313,85	5.947,24	6.906,77	1.072,56	1.307,44	12.254,40	16.128,15
	gewährleistet	367,72		343,53		424,47		7,62		1.143,34	
darunter ECA-Finanzierungen		1.474,72	1.600,08	4.471,14	6.313,85	6.371,71	6.906,77	1.080,18	1.307,44	13.397,74	16.128,15
										0,00	0,00

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten		
	31.03.16	31.03.15
§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 Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013		
		31.03.16	31.03.15	31.03.16	31.03.15	31.03.16	31.03.15
Bundesrepublik Deutschland		0,00	0,00	188,30	19,11	0,00	188,30
Luxemburg		0,00	0,00	170,00	370,00	0,00	370,00
Summe		0,00	0,00	358,30	389,11	0,00	389,11

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	
		31.03.16	31.03.15	31.03.16	31.03.15	31.03.16	31.03.15	31.03.16	31.03.15	31.03.16	31.03.15
Bundesrepublik Deutschland		0,00	0,00	0,00	0,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,93
Summe		0,00	0,00	0,00	0,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,93

§ 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	
		31.03.16	31.03.15	31.03.16	31.03.15	31.03.16	31.03.15	31.03.16	31.03.15	31.03.16	31.03.15
Bundesrepublik Deutschland		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	
	31.03.16	31.03.15	31.03.16	31.03.15
Überdeckung	1.857,58	2.347,19	2.535,14	3.168,85
modifizierte Überdeckung	1.821,83	2.298,44	2.495,56	3.115,06
Überdeckung in %	16,10%	17,03%	17,84%	18,70%
modifizierte Überdeckung in %	15,79%	16,68%	17,56%	18,38%