

Deutsche Genossenschafts-Hypothekenbank AG

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Öffentlichen Pfandbriefumlauf

Stichtag	30.09.13
Referenz	30.09.12

I) Angaben zu Gesamtbetrag und Laufzeitstruktur

(Angaben in Mio. Euro)

	Nennwert		Barwert		Risikobarwert inkl. Währungsstress *	
	30.09.13	30.09.12	30.09.13	30.09.12	30.09.13	30.09.12
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	17.153,47	20.138,11	19.708,02	23.548,86	18.662,95	22.226,67
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	20.184,66	22.822,68	23.245,47	26.845,64	21.882,85	25.205,97
% Fremdwährungsderivate v. Passiva						
% Zinsderivate v. Passiva						
% Fremdwährungsderivate v. Aktiva						
% Zinsderivate v. Aktiva						
Überdeckung in %	17,67%	13,33%	17,95%	14,00%	17,25%	13,40%

	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	30.09.13	30.09.12	30.09.13	30.09.12
bis zu einem Jahr	3.072,76	2.887,25	3.040,03	2.180,34
mehr als 1 Jahr bis zu 2 Jahren	2.018,05	3.067,28	2.408,61	3.920,57
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	1.777,90	2.019,39	1.950,86	2.990,01
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	2.889,50	1.807,90	2.594,80	1.875,00
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	359,30	2.919,50	1.684,67	2.463,93
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	2.962,02	3.056,44	3.611,38	3.890,98
über 10 Jahre	4.073,94	4.380,34	4.894,32	5.501,85

* 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)	30.09.13		30.09.12	
	in Mio. EUR	in %	in Mio. EUR	in %
Gesamte Deckungsmasse	20.184,66	117,67%	22.822,68	113,33%
davon Ordentliche Deckung nach § 20 Abs. 1 PfandBG	19.595,66	114,24%	22.078,68	109,64%
davon Sichernde Überdeckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG	1.863,00	10,86%	2.846,59	14,14%
davon Weitere Deckung nach § 20 Abs. 2 PfandBG	589,00	3,43%	744,00	3,69%
davon Sichernde Überdeckung nach § 20 Abs. 2 Nr. 2 Pfand	180,00	1,05%		

Deckungswerte nach Ländern und Schuldnerklassen	Staat		Regionale Gebietskörperschaften		Örtliche Gebietskörperschaften		Sonstige Schuldner		Summe	
	30.09.13	30.09.12	30.09.13	30.09.12	30.09.13	30.09.12	30.09.13	30.09.12	30.09.13	30.09.12
Belgien	30,00	30,00	61,67	63,33		25,00			91,67	118,33
Bundesrepublik Deutschland	108,13	108,13	3.671,47	3.845,22	7.143,71	7.704,46	1.679,84	2.482,98	12.603,15	14.140,79
Frankreich							100,00	375,00	100,00	375,00
Großbritannien	75,00	75,00					129,00	264,00	204,00	339,00
Italien	842,47	842,80	594,09	624,00	116,04	113,09			1.552,60	1.579,89
Kanada			418,68	437,30					418,68	437,30
Luxemburg							510,00	570,00	510,00	570,00
Niederlande							230,00	230,00	230,00	230,00
Österreich	370,00	370,00	163,81	292,47			150,50	255,50	684,31	917,97
Polen	50,00	60,00							50,00	60,00
Portugal	570,10	570,10			75,00	75,00			645,10	645,10
Schweiz			233,13	235,56			161,35	211,99	394,48	447,55
Slowakei		35,00								35,00
Slowenien	30,00	30,00							30,00	30,00
Spanien			2.058,24	2.243,77	473,09	473,09			2.531,32	2.716,86
Tschechische Republik	15,00	50,00							15,00	50,00
USA			118,75	124,03	5,61	5,86			124,36	129,89
Summe	2.090,70	2.171,03	7.319,82	7.865,68	7.813,45	8.396,50	2.960,69	4.389,47	20.184,66	22.822,68

III) Übersicht über rückständige Forderungen

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	Staat		Regionale Gebietskörperschaften		Örtliche Gebietskörperschaften		Sonstige Schuldner		Summe	
	30.09.13	30.09.12	30.09.13	30.09.12	30.09.13	30.09.12	30.09.13	30.09.12	30.09.13	30.09.12
Bundesrepublik Deutschland							2,37	2,92	2,37	2,92
Summe							2,37	2,92	2,37	2,92

Angaben gemäß vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodell

	Nennwert		Barwert	
	30.09.13	30.09.12	30.09.13	30.09.12
Überdeckung	3.031,19	2.684,57	3.537,44	3.296,78
modifizierte Überdeckung	2.960,23	n.v.	3.455,95	n.v.
Überdeckung in %	17,67%	13,33%	17,95%	14,00%
modifizierte Überdeckung in %	17,26%	n.v.	17,54%	n.v.