

Deutsche Genossenschafts-Hypothekenbank AG

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Öffentlichen Pfandbriefumlauf

Stichtag	IV 2009
Referenz	IV 2008

I) Angaben zu Gesamtbetrag und Laufzeitstruktur

(Angaben in Mio. Euro)

	Nennwert		Barwert		Risikobarwert inkl. Währungsstress *	
	IV 2009	IV 2008	IV 2009	IV 2008	IV 2009	IV 2008
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	31.072,69	37.419,01	32.971,61	39.374,77	31.103,95	37.056,10
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	33.467,93	39.656,20	35.782,78	42.332,84	33.768,53	39.894,73
% Fremdwährungsderivate v. Passiva			0,00%		0,00%	
% Zinsderivate v. Passiva			0,00%		0,00%	
% Fremdwährungsderivate v. Aktiva			0,00%		0,00%	
% Zinsderivate v. Aktiva			0,00%		0,00%	
Überdeckung in %	7,71%	5,98%	8,53%	7,51%	8,57%	7,66%

	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	IV 2009	IV 2008	IV 2009	IV 2008
unter 1 Jahr	4.684,59	6.164,98	3.120,30	5.584,84
1 Jahr bis zu 2 Jahren	2.099,12	13.029,36	3.908,30	16.651,25
2 Jahre bis zu 3 Jahren	3.129,26		4.115,29	
3 Jahre bis zu 4 Jahren	2.939,02		3.905,09	
4 Jahre bis zu 5 Jahren	2.894,62		5.150,71	
5 Jahre bis zu 10 Jahren	9.350,26	11.722,81	6.538,44	10.336,92
ab 10 Jahre	5.975,82	6.501,85	6.729,80	7.083,20

* Ermittlung des Risikobarwerts erfolgt dynamisch. Der Währungsstreß wird statisch berechnet.

II) Zusammensetzung der Deckungsmasse

(Angaben in Mio. Euro)

Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	IV 2009	IV 2008
Weitere Deckung - unter Berücksichtigung §4 (1a) S.4 nach § 20 (II) 2. PfandBG	0,44%	1,97%

Zur Deckung verwendete Forderungen nach Ländern und Schuldnerklassen	Staat		Regionale Gebietskörperschaften		Örtliche Gebietskörperschaften		Sonstige Schuldner		Summe	
	IV 2009	IV 2008	IV 2009	IV 2008	IV 2009	IV 2008	IV 2009	IV 2008	IV 2009	IV 2008
Belgien	70,00	70,00	92,50	94,17					162,50	164,17
Bundesrepublik Deutschland	2,28	2,40	6.433,67	8.394,45	9.498,82	10.560,60	5.195,62	6.870,43	21.130,40	25.827,88
Dänemark							60,00	20,00	60,00	20,00
Frankreich			100,00	225,00			580,00	210,00	680,00	435,00
Griechenland	879,62	435,77		235,00				240,00	879,62	910,77
Großbritannien / Nordirland Brit.Kanalins							229,00	304,00	229,00	304,00
Irland	50,00	50,00						95,00	50,00	145,00
Island		29,50							0,00	29,50
Italien	843,73	822,08	516,01	851,15	230,00	175,00	263,00		1.852,74	1.848,23
Kanada			394,36	511,07					394,36	511,07
Lettland		25,00							0,00	25,00
Litauen				22,50					0,00	22,50
Luxemburg							180,00	180,00	180,00	180,00
Niederlande							230,00	230,00	230,00	230,00
Norwegen (mit Spitzbergen)							20,00		20,00	0,00
Polen	100,00	133,40							100,00	133,40
Portugal	825,10	726,97	75,00	75,00				270,10	900,10	1.072,07
Schweiz			191,56	190,47			200,41	200,12	391,97	390,59
Slowakei	35,00	35,00							35,00	35,00
Slowenien	70,00	65,00						10,00	70,00	75,00
Spanien			3.585,88	4.520,17	97,33	30,83	1.200,00	1.258,68	4.883,21	5.809,68
Tschechische Republik	50,00	50,00							50,00	50,00
USA			111,85	113,75	5,29	47,94	45,00	45,00	162,14	206,69
Ungarn		81,09							0,00	81,09
Zypern	7,27	7,27							7,27	7,27
Österreich	370,00	180,00	7,33	314,50			622,31	647,81	999,64	1.142,31
Summe	3.303,00	2.713,47	11.508,16	15.547,23	9.831,44	10.814,36	8.825,34	10.581,14	33.467,93	39.656,20

III) Übersicht über rückständige Forderungen

(Angaben in Mio. Euro)

Rückständige Leistungen von > 90 Tagen auf die zur Deckung verwendeten Forderungen nach Ländern und Schuldnerklassen	Staat		Regionale Gebietskörper- schaften		Örtliche Gebietskörper- schaften		Sonstige Schuldner		Summe	
	IV 2009	IV 2008	IV 2009	IV 2008	IV 2009	IV 2008	IV 2009	IV 2008	IV 2009	IV 2008
Deutschland	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9,27	11,44	9,27	11,44
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9,27	11,44	9,27	11,44