

Deutsche Genossenschafts-Hypothekenbank AG

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Öffentlichen Pfandbriefumlauf

Stichtag	31.03.12
Referenz	31.03.11

I) Angaben zu Gesamtbetrag und Laufzeitstruktur

(Angaben in Mio. Euro)

	Nennwert		Barwert		Risikobarwert inkl. Währungsstress *	
	31.03.12	31.03.11	31.03.12	31.03.11	31.03.12	31.03.11
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	20.746,61	24.557,78	23.528,28	25.899,51	22.141,25	24.071,11
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	23.730,25	27.445,72	26.987,03	29.145,57	25.372,99	27.153,84
% Fremdwährungsderivate v. Passiva						
% Zinsderivate v. Passiva						
% Fremdwährungsderivate v. Aktiva						
% Zinsderivate v. Aktiva						
Überdeckung in %	14,38%	11,76%	14,70%	12,53%	14,60%	12,81%

	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	31.03.12	31.03.11	31.03.12	31.03.11
bis zu einem Jahr	2.917,03	2.790,88	2.966,15	3.200,17
mehr als 1 Jahr bis zu 2 Jahren	3.113,50	2.911,09	3.382,45	2.875,37
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	877,19	3.123,50	4.312,25	3.521,65
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	2.182,80	921,39	1.609,93	4.159,18
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	3.556,90	2.237,80	1.671,75	2.340,85
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	3.526,09	7.720,14	4.132,64	5.132,15
über 10 Jahre	4.573,10	4.852,98	5.655,08	6.216,34

* 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)	31.03.12		31.03.11	
	in Mio. EUR	in %	in Mio. EUR	in %
Gesamte Deckungsmasse	23.730,25	114,38%	27.445,72	111,76%
davon Ordentliche Deckung nach § 20 Abs. 1 PfandBG	23.186,25	111,76%	25.640,92	104,41%
davon Sichernde Überdeckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG	780,00	3,76%	930,00	3,79%
davon Weitere Deckung nach § 20 Abs. 2 PfandBG	544,00	2,62%	1.804,80	7,35%
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	
	31.03.12	31.03.11	31.03.12	31.03.11	31.03.12	31.03.11	31.03.12	31.03.11	31.03.12	31.03.11
Belgien	30,00	30,00	64,17	90,83	25,00				119,17	120,83
Bundesrepublik Deutschland	71,13	22,25	3.671,57	4.643,65	8.016,53	8.719,57	3.652,93	4.040,12	15.412,17	17.425,59
Dänemark								40,00		40,00
Frankreich inkl. Monaco				100,00			175,00	211,00	175,00	311,00
Griechenland		450,00								450,00
Großbritannien / Nordirland Brit.Kanalinseln/Insel Ma	75,00	75,00					264,00	239,00	339,00	314,00
Italien	842,97	843,28	632,85	532,11	114,99	230,00		65,00	1.590,81	1.670,39
Kanada			423,35	397,99					423,35	397,99
Luxemburg							570,00	180,00	570,00	180,00
Niederlande							230,00	230,00	230,00	230,00
Norwegen								20,00		20,00
Österreich	370,00	370,00	292,81	154,67			255,50	465,31	918,31	989,97
Polen	60,00	70,00							60,00	70,00
Portugal inkl. Azoren und Madeira	570,10	570,10		75,00	75,00				645,10	645,10
Schweiz			236,61	219,15			212,27	207,67	448,88	426,82
Slowakei	35,00	35,00							35,00	35,00
Slowenien	40,00	40,00							40,00	40,00
Spanien			2.074,64	2.786,21	473,09	97,33		1.020,00	2.547,72	3.903,54
Tschechische Republik	50,00	50,00							50,00	50,00
USA			120,07	112,88	5,68	5,34			125,75	118,22
Zypern		7,27								7,27
Summe	2.144,20	2.562,90	7.516,07	9.112,49	8.710,28	9.052,23	5.359,70	6.718,09	23.730,25	27.445,72

III) Übersicht über rückständige Forderungen

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	Staat		Regionale Gebietskörper-schaften		Örtliche Gebietskörper-schaften		Sonstige Schuldner		Summe	
	31.03.12	31.03.11	31.03.12	31.03.11	31.03.12	31.03.11	31.03.12	31.03.11	31.03.12	31.03.11
Bundesrepublik Deutschland	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3,73	3,72	3,73	3,72
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3,73	3,72	3,73	3,72