

Deutsche Genossenschafts-Hypothekenbank AG

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Öffentlichen Pfandbriefumlauf

Stichtag	30.09.15
Referenz	30.09.14

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 *	
	30.09.15	30.09.14	30.09.15	30.09.14	30.09.15	30.09.14
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	12.041,98	14.067,82	14.596,82	16.920,00	13.623,99	16.009,86
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	13.969,28	16.985,93	17.172,74	20.399,30	15.800,88	19.170,02
% Fremdwährungsderivate v. Passiva						
% Zinsderivate v. Passiva						
% Fremdwährungsderivate v. Aktiva						
% Zinsderivate v. Aktiva						
Überdeckung in %	16,00%	20,74%	17,65%	20,56%	15,98%	19,74%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	30.09.15	30.09.14	30.09.15	30.09.14
bis zu sechs Monate	623,98	345,34	635,96	1.284,74
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	1.159,25	1.685,15	859,73	1.008,86
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	2.251,65	613,65	1.340,70	764,84
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	637,85	1.159,25	1.074,96	961,31
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	359,30	2.889,50	1.518,63	2.570,39
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	645,41	359,30	851,53	1.662,36
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	814,50	645,41	694,27	878,91
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	2.597,31	2.683,35	3.099,88	3.773,77
über 10 Jahre	2.952,72	3.686,86	3.893,61	4.080,76

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	30.09.2015	30.09.2014
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	89,56%	88,31%
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	96,29%	96,99%

§ 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	
	30.09.15	30.09.14	30.09.15	30.09.14	30.09.15	30.09.14	30.09.15	30.09.14	30.09.15	30.09.14
EUR	14.772,00	18.224,48	13.120,52	15.425,96	1,00	1,00	1.651,48	2.798,52	1.651,48	2.798,52
CHF	326,84	310,29	235,86	323,17	1,09	1,21	90,98	-12,89	83,36	-10,69
USD	1.017,21	996,18	412,74	432,20	1,12	1,26	604,47	563,98	539,56	448,21

* 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)	30.09.15		30.09.14	
	in Mio. EUR	in %	in Mio. EUR	in %
Gesamte Deckungsmasse	13.969,28	116,00%	16.985,93	120,74%
davon Ordentliche Deckung nach § 20 (1) PfandBG	13.780,95	114,44%	16.985,93	120,74%
davon Sichernde Überdeckung nach § 4 (1) PfandBG	1.187,25	9,86%	1.589,88	11,30%
davon Weitere Deckung nach § 20 (2) PfandBG	188,32	1,56%	0,00	0,00%
davon Sichernde Überdeckung nach § 20 (2) Nr. 2 PfandBG	0,00	0,00%	0,00	0,00%

§28 (3) Nr.1 PfandBG Gesamtbetrag der verwendeten Forderungen nach Größenklassen	30.09.15	30.09.14
bis zu 10 Millionen €	4.818,46	n.v.
mehr als 10 Millionen bis zu 100 Millionen €	3.339,87	n.v.
mehr als 100 Millionen €	5.622,62	n.v.

§ 28 (3) Nr. 2 PfandBG Gesamtbetrag der verwendeten Forderungen Staaten und Schuldnerklassen	Staat		Regionale Gebietskörperschaften		Örtliche Gebietskörperschaften		Sonstige Schuldner		Summe	
	30.09.15	30.09.14	30.09.15	30.09.14	30.09.15	30.09.14	30.09.15	30.09.14	30.09.15	30.09.14
Belgien	30,00	30,00	58,33	60,00					88,33	90,00
Bundesrepublik Deutschland	88,13	108,13	2.421,95	3.428,17	6.051,03	6.574,66	422,04	581,18	8.983,16	10.692,14
Frankreich								125,00	0,00	125,00
Großbritannien	75,00	75,00							75,00	75,00
Italien	841,77	842,13	422,76	570,25	107,08	111,64			1.371,61	1.524,02
Kanada			504,71	449,36					504,71	449,36
Luxemburg							311,00	426,88	311,00	426,88
Österreich	170,00	370,00		113,14			100,00	205,50	270,00	688,64
Polen	5,00	50,00							5,00	50,00
Portugal	250,00	300,00			75,00	75,00			325,00	375,00
Schweiz			261,11	236,26			100,00	100,00	361,11	336,26
Slowenien	30,00	30,00							30,00	30,00
Spanien			1.173,12	1.543,10	328,09	438,09			1.501,20	1.981,18
Tschechische Republik		15,00							0,00	15,00
USA	0,00		143,15	127,45					143,15	127,45
Summe	1.489,90	1.820,26	4.985,13	6.527,72	6.561,20	7.199,39	933,04	1.438,56	13.969,28	16.985,93

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten		
	30.09.15	30.09.14
§20 (2) Nr. 2 PfandBG	0,00	n.v.

§ 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	
			Gesamt		davon gedeckte Schuldver- schreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013			
			30.09.15	30.09.14	30.09.15	30.09.14		
Staat								
Bundesrepublik Deutschland	0,00	0,00	18,32	0,00	0,00	0,00	18,32	0,00
Luxemburg	0,00	0,00	170,00	0,00	0,00	0,00	170,00	0,00
Summe	0,00	0,00	188,32	0,00	0,00	0,00	188,32	0,00

IV) Übersicht über rückständige Leistungen

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (3) Nr. 3 PfandBG Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	Staat		Regionale Gebietskörper- schaften		Örtliche Gebietskörper- schaften		Sonstige Schuldner		Summe	
	30.09.15	30.09.14	30.09.15	30.09.14	30.09.15	30.09.14	30.09.15	30.09.14	30.09.15	30.09.14
Bundesrepublik Deutschland	0,00	0,00	0,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,76	0,00
Summe	0,00	0,00	0,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,76	0,00

§ 28 (3) Nr. 3 PfandBG Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt	Staat		Regionale Gebietskörper- schaften		Örtliche Gebietskörper- schaften		Sonstige Schuldner		Summe	
	30.09.15	30.09.14	30.09.15	30.09.14	30.09.15	30.09.14	30.09.15	30.09.14	30.09.15	30.09.14
Bundesrepublik Deutschland	0,00	0,00	1,43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,02	1,43	0,02
Summe	0,00	0,00	1,43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,02	1,43	0,02

Angaben gemäß vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodell

	Nennwert		Barwert	
	30.09.15	30.09.14	30.09.15	30.09.14
Überdeckung	1.927,30	2.918,11	2.575,92	3.479,30
modifizierte Überdeckung	1.888,30	2.880,61	2.533,71	3.439,05
Überdeckung in %	16,00%	20,74%	17,65%	20,56%
modifizierte Überdeckung in %	15,68%	20,48%	17,36%	20,33%