

Deutsche Genossenschafts-Hypothekenbank AG

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Öffentlichen Pfandbriefumlauf

Stichtag	30.09.2012
Referenz	30.09.2011

I) Angaben zu Gesamtbetrag und Laufzeitstruktur

(Angaben in Mio. Euro)

	Nennwert		Barwert		Risikobarwert inkl. Währungsstress *	
	30.09.12	30.09.11	30.09.12	30.09.11	30.09.12	30.09.11
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	20.138,11	23.613,72	23.548,86	26.340,51	22.226,67	24.940,08
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	22.822,68	26.378,55	26.845,64	29.586,41	25.205,97	27.944,14
% Fremdwährungsderivate v. Passiva						
% Zinsderivate v. Passiva						
% Fremdwährungsderivate v. Aktiva						
% Zinsderivate v. Aktiva						
Überdeckung in %	13,33%	11,71%	14,00%	12,32%	13,40%	12,05%

	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	30.09.12	30.09.11	30.09.12	30.09.11
bis zu einem Jahr	2.887,25	2.926,26	2.180,34	3.456,52
mehr als 1 Jahr bis zu 2 Jahren	3.067,28	2.881,31	3.920,57	2.285,92
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	2.019,39	3.127,28	2.990,01	4.907,18
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	1.807,90	2.018,35	1.875,00	2.748,26
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	2.919,50	2.101,90	2.463,93	2.158,54
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	3.056,44	5.896,72	3.890,98	4.930,25
über 10 Jahre	4.380,34	4.661,91	5.501,85	5.891,88

* 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)	30.09.12		30.09.11	
	in Mio. EUR	in %	in Mio. EUR	in %
Gesamte Deckungsmasse	22.822,68	113,33%	26.378,55	111,71%
davon Ordentliche Deckung nach § 20 Abs. 1 PfandBG	22.078,68	109,64%	24.729,55	104,73%
davon Sichernde Überdeckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG	2.846,59	14,14%	930,00	3,94%
davon Weitere Deckung nach § 20 Abs. 2 PfandBG	744,00	3,69%	1.649,00	6,98%
davon Sichernde Überdeckung nach § 20 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG				

Deckungswerte nach Ländern und Schuldnerklassen	Staat		Regionale Gebietskörperschaften		Örtliche Gebietskörperschaften		Sonstige Schuldner		Summe	
	30.09.12	30.09.11	30.09.12	30.09.11	30.09.12	30.09.11	30.09.12	30.09.11	30.09.12	30.09.11
Belgien	30,00	30,00	63,33	90,00	25,00				118,33	120,00
Bundesrepublik Deutschland	108,13	20,07	3.845,22	4.562,08	7.704,46	8.506,30	2.482,98	3.811,09	14.140,79	16.899,54
Frankreich				100,00			375,00	190,00	375,00	290,00
Großbritannien	75,00	75,00					264,00	164,00	339,00	239,00
Italien	842,80	843,12	624,00	521,00	113,09	230,00		75,00	1.579,89	1.669,12
Kanada			437,30	418,74					437,30	418,74
Luxemburg							570,00	180,00	570,00	180,00
Niederlande							230,00	230,00	230,00	230,00
Norwegen								20,00	0,00	20,00
Österreich	370,00	370,00	292,47	154,33			255,50	465,31	917,97	989,64
Polen	60,00	70,00							60,00	70,00
Portugal	570,10	570,10		75,00	75,00				645,10	645,10
Schweiz			235,56	234,18			211,99	211,63	447,55	445,81
Slowakei	35,00	35,00							35,00	35,00
Slowenien	30,00	40,00							30,00	40,00
Spanien			2.243,77	2.787,62	473,09	97,33		1.020,00	2.716,86	3.904,95
Tschechische Republik	50,00	50,00							50,00	50,00
USA			124,03	118,77	5,86	5,61			129,89	124,38
Zypern		7,27							0,00	7,27
Summe	2.171,03	2.110,56	7.865,68	9.061,73	8.396,50	8.839,24	4.389,47	6.367,02	22.822,68	26.378,55

III) Übersicht über rückständige Forderungen

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	Staat		Regionale Gebietskörperschaften		Örtliche Gebietskörperschaften		Sonstige Schuldner		Summe	
	30.09.12	30.09.11	30.09.12	30.09.11	30.09.12	30.09.11	30.09.12	30.09.11	30.09.12	30.09.11
Bundesrepublik Deutschland							2,92	3,78	2,92	3,78
Summe							2,92	3,78	2,92	3,78