

Deutsche Genossenschafts-Hypothekenbank AG

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Öffentlichen Pfandbriefumlauf

Stichtag	III 2009
Referenz	III 2008

I) Angaben zu Gesamtbetrag und Laufzeitstruktur

(Angaben in Mio. Euro)

	Nennwert		Barwert		Risikobarwert inkl. Währungsstress *	
	III 2009	III 2008	III 2009	III 2008	III 2009	III 2008
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	31.650,92	38.950,28	33.716,41	38.896,78	31.434,12	36.880,46
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	33.621,09	42.344,26	36.233,66	43.031,49	33.848,23	40.837,91
% Fremdwährungsderivate v. Passiva						
% Zinsderivate v. Passiva						
% Fremdwährungsderivate v. Aktiva						
% Zinsderivate v. Aktiva						
Überdeckung in %	6,22%	8,71%	7,47%	10,63%	7,68%	10,73%

	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	III 2009	III 2008	III 2009	III 2008
unter 1 Jahr	3.895,19	6.369,69	3.501,77	5.464,40
1 Jahr bis zu 2 Jahren	3.340,66	13.965,48	3.449,08	17.147,15
2 Jahre bis zu 3 Jahren	2.914,84		3.932,94	
3 Jahre bis zu 4 Jahren	2.883,31		3.216,13	
4 Jahre bis zu 5 Jahren	3.124,98		5.237,69	
5 Jahre bis zu 10 Jahren	9.194,03	11.673,88	7.602,03	12.545,13
ab 10 Jahre	6.297,91	6.941,24	6.681,45	7.187,58

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

II) Zusammensetzung der Deckungsmasse

(Angaben in Mio. Euro)

Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	III 2009	III 2008
Weitere Deckung - unter Berücksichtigung . §4 (1a) S.4 nach § 20 (II) 2. PfandBG	1,21%	0,00%

Zur Deckung verwendete Forderungen nach Ländern und Schuldnerklassen	Staat		Regionale Gebietskörperschaften		Örtliche Gebietskörperschaften		Sonstige Schuldner		Summe	
	III 2009	III 2008	III 2009	III 2008	III 2009	III 2008	III 2009	III 2008	III 2009	III 2008
Belgien	30,00	280,00	93,33	95,00					123,33	375,00
Bundesrepublik Deutschland	2,31	2,43	6.749,85	8.667,11	9.703,27	10.861,08	5.357,11	8.259,89	21.812,54	27.790,51
Dänemark							60,00	20,00	60,00	20,00
Finnland		150,00								150,00
Frankreich			100,00	225,00			580,00	210,00	680,00	435,00
Griechenland	679,91	431,05		235,00				240,00	679,91	906,05
Großbritannien / Nordirland Brit.							229,00	304,00	229,00	304,00
Irland	50,00	100,00						95,00	50,00	195,00
Island		29,50								29,50
Italien	843,73	864,27	521,17	860,07	230,00	175,00	135,00		1.729,90	1.899,33
Kanada			386,14	505,32					386,14	505,32
Lettland		25,00								25,00
Litauen				22,50						22,50
Luxemburg							180,00	200,45	180,00	200,45
Niederlande		50,00					230,00	230,00	230,00	280,00
Norwegen (mit Spitzbergen)							20,00		20,00	
Polen	100,00	133,40							100,00	133,40
Portugal	745,10	770,91	75,00	75,00				270,10	820,10	1.116,01
Schweiz			189,02	180,68			199,74	197,55	388,76	378,22
Slowakei	35,00	35,00							35,00	35,00
Slowenien	60,00	65,00					10,00	10,00	70,00	75,00
Spanien			3.555,32	4.694,18	97,33	30,83	1.150,00	1.258,68	4.802,65	5.983,69
Tschechische Republik	50,00	50,00							50,00	50,00
USA			109,52	112,12	12,01	47,25	45,00	45,00	166,53	204,37
Ungarn		80,99								80,99
Zypern	7,27	7,27							7,27	7,27
Österreich	370,00	180,00	7,67	314,50			622,31	648,14	999,97	1.142,64
Summe	2.973,32	3.254,82	11.787,01	15.986,47	10.042,61	11.114,16	8.818,15	11.988,81	33.621,09	42.344,26

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 Gebietskörperschaften		Örtliche Gebietskörperschaften		Sonstige Schuldner		Summe	
	III 2009	III 2008	III 2009	III 2008	III 2009	III 2008	III 2009	III 2008	III 2009	III 2008
Deutschland	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9,95	13,19	9,95	13,19
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9,95	13,19	9,95	13,19