

Deutsche Genossenschafts-Hypothekenbank AG

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Öffentlichen Pfandbriefumlauf

Stichtag	31.12.15
Referenz	31.12.14

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 *	
	31.12.15	31.12.14	31.12.15	31.12.14	31.12.15	31.12.14
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	11.868,09	13.893,53	14.263,73	16.859,75	13.156,13	15.903,73
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	13.689,56	16.155,52	16.655,65	19.790,00	15.208,46	18.481,22
% Fremdwährungsderivate v. Passiva						
% Zinsderivate v. Passiva						
% Fremdwährungsderivate v. Aktiva						
% Zinsderivate v. Aktiva						
Überdeckung in %	15,35%	16,28%	16,77%	17,38%	15,60%	16,21%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	31.12.15	31.12.14	31.12.15	31.12.14
bis zu sechs Monate	942,08	1.754,10	1.008,51	759,98
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	2.821,65	257,65	1.378,90	1.022,69
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	718,35	936,75	849,74	866,84
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	128,65	2.821,65	1.384,23	1.370,93
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	686,41	860,00	1.094,80	2.433,26
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	524,30	686,41	763,01	1.147,59
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	1.004,50	524,30	701,79	755,01
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	2.415,54	2.456,57	2.934,88	3.804,37
über 10 Jahre	2.626,60	3.596,10	3.573,70	3.994,85

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	31.12.2015	31.12.2014
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	90,63%	88,38%
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	96,15%	96,86%

§ 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	
	31.12.15	31.12.14	31.12.15	31.12.14	31.12.15	31.12.14	31.12.15	31.12.14	31.12.15	31.12.14
EUR	14.378,91	17.527,39	12.687,72	15.421,97	1,00	1,00	1.691,19	2.105,42	1.691,19	2.105,42
CHF	248,72	334,54	182,55	244,95	1,08	1,20	66,17	89,59	61,07	74,51
USD	811,12	1.021,14	411,85	432,06	1,09	1,21	399,26	589,08	366,74	485,20

* 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)	31.12.15		31.12.14	
	in Mio. EUR	in %	in Mio. EUR	in %
Gesamte Deckungsmasse	13.689,56	115,35%	16.155,52	116,28%
davon Ordentliche Deckung nach § 20 (1) PfandBG	13.331,10	112,33%	15.968,89	114,94%
davon Sichernde Überdeckung nach § 4 (1) PfandBG	1.284,50	10,82%	1.453,31	10,46%
davon Weitere Deckung nach § 20 (2) PfandBG	358,46	3,02%	186,63	1,34%
davon Sichernde Überdeckung nach § 20 (2) Nr. 2 PfandBG	170,00	1,43%		

§28 (3) Nr.1 PfandBG Gesamtbetrag der verwendeten Forderungen nach Größenklassen		
	31.12.15	31.12.14
bis zu 10 Millionen €	4.752,62	n.v.
mehr als 10 Millionen bis zu 100 Millionen €	3.284,05	n.v.
mehr als 100 Millionen €	5.294,43	n.v.

§ 28 (3) Nr. 2 PfandBG Gesamtbetrag der verwendeten Forderungen Staaten und Schuldnerklassen	Staat		Regionale Gebietskörperschaften		Örtliche Gebietskörperschaften		Sonstige Schuldner		Summe	
	31.12.15	31.12.14	31.12.15	31.12.14	31.12.15	31.12.14	31.12.15	31.12.14	31.12.15	31.12.14
Belgien	30,00	30,00	57,50	59,17					87,50	89,17
Bundesrepublik Deutschland	88,13	88,13	2.512,02	3.237,64	5.974,01	6.401,58	580,07	505,56	9.154,23	10.232,91
Frankreich								50,00	0,00	50,00
Großbritannien	75,00	75,00							75,00	75,00
Italien	841,59	841,95	113,16	559,30	104,80	109,44			1.059,55	1.510,70
Kanada			519,36	465,72					519,36	465,72
Luxemburg							306,69	325,31	306,69	325,31
Österreich	170,00	170,00		112,81			100,00	205,50	270,00	488,31
Polen	5,00	50,00							5,00	50,00
Portugal	250,00	300,00			75,00	75,00			325,00	375,00
Schweiz			263,04	237,03			100,00	100,00	363,04	337,03
Slowenien	30,00	30,00							30,00	30,00
Spanien			1.166,11	1.541,21	328,09	438,09			1.494,20	1.979,30
Tschechische Republik		15,00							0,00	15,00
USA				132,09					0,00	132,09
Summe	1.489,72	1.600,08	4.631,19	6.344,96	6.481,90	7.024,10	1.086,76	1.186,38	13.689,56	16.155,52
darunter ECA-Finanzierungen									0,00	0,00

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten		
	31.12.15	31.12.14
§20 (2) Nr. 2 PfandBG	0,00	0,00

§ 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			
	Staat	31.12.15	31.12.14	31.12.15	31.12.14	31.12.15	31.12.14	31.12.15
Bundesrepublik Deutschland	0,00	0,00	188,46	16,63	0,00	0,00	188,46	16,63
Luxemburg	0,00	0,00	170,00	170,00	0,00	0,00	170,00	170,00
Summe	0,00	0,00	358,46	186,63	0,00	0,00	358,46	186,63

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	
	31.12.15	31.12.14	31.12.15	31.12.14	31.12.15	31.12.14	31.12.15	31.12.14	31.12.15	31.12.14
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	
	31.12.15	31.12.14	31.12.15	31.12.14	31.12.15	31.12.14	31.12.15	31.12.14	31.12.15	31.12.14
Bundesrepublik Deutschland	0,00	0,00	1,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,31	0,00
Summe	0,00	0,00	1,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,31	0,00

Angaben gemäß vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodell

	Nennwert		Barwert	
	31.12.15	31.12.14	31.12.15	31.12.14
Überdeckung	1.821,47	2.261,99	2.391,92	2.930,25
modifizierte Überdeckung	1.782,47	2.224,49	2.349,72	2.889,59
Überdeckung in %	15,35%	16,28%	16,77%	17,38%
modifizierte Überdeckung in %	15,02%	16,01%	16,47%	17,14%