

Deutsche Genossenschafts-Hypothekenbank AG

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Öffentlichen Pfandbriefumlauf

Stichtag	30.09.14
Referenz	30.09.13

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 *	
	30.09.14	30.09.13	30.09.14	30.09.13	30.09.14	30.09.13
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	14.067,82	17.153,47	16.920,00	19.708,02	16.009,86	18.662,95
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	16.985,93	20.184,66	20.399,30	23.245,47	19.170,02	21.882,85
% Fremdwährungsderivate v. Passiva						
% Zinsderivate v. Passiva						
% Fremdwährungsderivate v. Aktiva						
% Zinsderivate v. Aktiva						
Überdeckung in %	20,74%	17,67%	20,56%	17,95%	19,74%	17,25%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	30.09.14	30.09.13	30.09.14	30.09.13
bis zu sechs Monate	345,34	3.072,76	1.284,74	3.040,03
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	1.685,15		1.008,86	
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	613,65	2.018,05	764,84	2.408,61
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	1.159,25		961,31	
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	2.889,50	1.777,90	2.570,39	1.950,86
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	359,30	2.889,50	1.662,36	2.594,80
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	645,41	359,30	878,91	1.684,67
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	2.683,35	2.962,02	3.773,77	3.611,38
über 10 Jahre	3.686,86	4.073,94	4.080,76	4.894,32

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	30.09.2014	30.09.2013
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	88,31%	n.v
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	96,99%	n.v

§ 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	
	30.09.14	30.09.13	30.09.14	30.09.13	30.09.14	30.09.13	30.09.14	30.09.13	30.09.14	30.09.13
EUR	18.224,48	÷	15.425,96	÷	1,00	÷	2.798,52	÷	2.798,52	÷
CHF	310,29	÷	323,17	÷	1,21	÷	-12,89	÷	-10,69	÷
USD	996,18	÷	432,20	÷	1,26	÷	563,98	÷	448,21	÷

* Sowohl die Ermittlung des Risikobarwerts als auch des Währungsstresses erfolgt dynamisch.

II) Zusammensetzung der ordentlichen Deckungswerte (Angaben in Mio. Euro)

Verteilung der Deckungswerte Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs (nominal)	30.09.14		30.09.13	
	in Mio. EUR	in %	in Mio. EUR	in %
Gesamte Deckungsmasse	16.985,93	120,74%	20.184,66	117,67%
davon Ordentliche Deckung nach § 20 (1) PfandBG	16.985,93	120,74%	19.595,66	114,24%
davon Sichernde Überdeckung nach § 4 (1) PfandBG	1.589,88	11,30%	1.863,00	10,86%
davon Weitere Deckung nach § 20 (2) PfandBG			589,00	3,43%
davon Sichernde Überdeckung nach § 20 (2) Nr. 2 PfandBG			180,00	1,05%

§ 28 (3) Nr. 1 PfandBG Gesamtbetrag der verwendeten Forderungen Staaten und Schuldnerklassen	Staat		Regionale Gebietskörperschaften		Örtliche Gebietskörperschaften		Sonstige Schuldner		Summe	
	30.09.14	30.09.13	30.09.14	30.09.13	30.09.14	30.09.13	30.09.14	30.09.13	30.09.14	30.09.13
Belgien	30,00	30,00	60,00	61,67					90,00	91,67
Bundesrepublik Deutschland	108,13	108,13	3.428,17	3.671,47	6.574,66	7.143,71	581,18	1.679,84	10.692,14	12.603,15
Frankreich							125,00	100,00	125,00	100,00
Großbritannien	75,00	75,00						129,00	75,00	204,00
Italien	842,13	842,47	570,25	594,09	111,64	116,04			1.524,02	1.552,60
Kanada			449,36	418,68					449,36	418,68
Luxemburg							426,88	510,00	426,88	510,00
Niederlande								230,00		230,00
Österreich	370,00	370,00	113,14	163,81			205,50	150,50	688,64	684,31
Polen	50,00	50,00							50,00	50,00
Portugal	300,00	570,10			75,00	75,00			375,00	645,10
Schweiz			236,26	233,13			100,00	161,35	336,26	394,48
Slowenien	30,00	30,00							30,00	30,00
Spanien			1.543,10	2.058,24	438,09	473,09			1.981,18	2.531,32
Tschechische Republik	15,00	15,00							15,00	15,00
USA			127,45	118,75		5,61			127,45	124,36
Summe	1.820,26	2.090,70	6.527,72	7.319,82	7.199,39	7.813,45	1.438,56	2.960,69	16.985,93	20.184,66

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten		
	30.09.14	30.09.13
§20 (2) Nr. 2 PfandBG		

§ 28 (1) Nr. 4 und 5 PfandBG Gesamtbetrag der eingetragenen Forderungen Staat	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			
	30.09.14	30.09.13	30.09.14	30.09.13	30.09.14	30.09.13	30.09.14	30.09.13
Bundesrepublik Deutschland								
Dänemark								
Frankreich								
Großbritannien								
Irland								
Italien								
Kanada								
Niederlande								
Norwegen								
Spanien								
USA								
Summe								

IV) Übersicht über rückständige Leistungen

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (3) Nr. 2 PfandBG Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	Staat		Regionale Gebietskörper- schaften		Örtliche Gebietskörper- schaften		Sonstige Schuldner		Summe	
	30.09.14	30.09.13	30.09.14	30.09.13	30.09.14	30.09.13	30.09.14	30.09.13	30.09.14	30.09.13
keine							0,00	2,37	0,00	2,37
Summe							0,00	2,37	0,00	2,37

§ 28 (3) Nr. 2 PfandBG Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt	Staat		Regionale Gebietskörper- schaften		Örtliche Gebietskörper- schaften		Sonstige Schuldner		Summe	
	30.09.14	30.09.13	30.09.14	30.09.13	30.09.14	30.09.13	30.09.14	30.09.13	30.09.14	30.09.13
keine							0,02	n.v.	0,02	n.v.
Summe							0,02	n.v.	0,02	n.v.