

**Kommunalgeschäft - Übersicht zur Deckungsmasse gemäß §28 PfandBG
Stand: 30.06.2015**



Aareal Bank

Gesamtbetrag der Deckungsmasse/der in Umlauf befindlichen Pfandbriefe in Höhe des Nennwerts und Barwerts (Mio. €)

§28 Abs. 1 Nr. 1, Nr. 3

	Deckungsmasse	Pfandbriefe im Umlauf	Überdeckung
Nennwert	2.646,6	2.257,2	389,4
davon Derivate	-	-	
Barwert	3.354,0	2.932,1	421,9
davon Derivate	127,9	-	
Risikobarwert *)	3.353,9	2.932,1	421,8

*) dynamische Methode gem. §5 BarWertVO / statische Methode gem. §6 BarWertVO

Werte des Vorjahres gemäß §28 Abs. 5 (Mio. €)

	Deckungsmasse Vorjahr	Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr	Überdeckung Vorjahr
Nennwert	2.425,9	2.136,0	289,9
davon Derivate	-	-	
Barwert	3.051,3	2.791,8	259,5
davon Derivate	148,5	-	
Risikobarwert *)	2.894,3	2.638,9	255,4

*) dynamische Methode gem. §5 BarWertVO / statische Methode gem. §6 BarWertVO

Gesamtbetrag der Deckungsmasse/der in Umlauf befindlichen Pfandbriefe in Höhe des Nennwerts und Barwerts (Mio. €) nach vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodell

	Deckungsmasse	Pfandbriefe im Umlauf	Überdeckung
Nennwert	2.646,6	2.257,2	389,4
Barwert	3.354,0	2.932,1	421,9

Werte des Vorjahres (Mio. €)

	Deckungsmasse Vorjahr	Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr	Überdeckung Vorjahr
Nennwert	2.425,9	2.136,0	289,9
Barwert	3.051,3	2.791,8	259,5

Laufzeitstruktur der in Umlauf befindlichen Öffentlichen Pfandbriefe sowie Zinsbindungsfristen der entsprechenden Deckungsmassen (Mio. €)

§28 Abs. 1 Nr. 2

Zinsbindungsfristen / Laufzeitstruktur	Deckungsmasse	Pfandbriefe im Umlauf
bis zu 6 Monate	191,6	83,0
mehr als 6 Monate bis zu 12 Monaten	86,0	49,5
mehr als 12 Monate bis zu 18 Monaten	58,9	56,5
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	54,1	82,3
mehr als 2 bis 3 Jahre	171,1	240,4
mehr als 3 bis 4 Jahre	403,7	359,8
mehr als 4 bis 5 Jahre	226,8	157,2
mehr als 5 bis 10 Jahre	610,7	549,7
mehr als 10 Jahre	843,7	678,8
Total	2.646,6	2.257,2

Werte des Vorjahres gemäß §28 Abs. 5 (Mio. €)

Zinsbindungsfristen / Laufzeitstruktur	Deckungsmasse Vorjahr	Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr
bis zu 6 Monate	27,4	99,8
mehr als 6 Monate bis zu 12 Monaten	67,6	-1,8
mehr als 12 Monate bis zu 18 Monaten	94,9	73,9
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	113,1	49,5
mehr als 2 bis 3 Jahre	174,1	130,0
mehr als 3 bis 4 Jahre	175,3	196,1
mehr als 4 bis 5 Jahre	366,6	322,9
mehr als 5 bis 10 Jahre	663,8	546,3
mehr als 10 Jahre	743,1	719,3
Total	2.425,9	2.136,0

Verteilung der nennwertig als Deckung in Ansatz gebrachten Beträge nach ihrer Höhe in Stufen (Mio. €)

§28 Abs. 3 Nr. 1

Stufen	Deckungsmasse
bis 10 Mio. €	58,5
mehr als 10 Mio. € bis 100 Mio. €	702,9
mehr als 100 Mio. €	1.885,2
Total	2.646,6

Verteilung der nennwertig als Deckung für Öffentliche Pfandbriefe verwendeten Forderungen auf die einzelnen Staaten, in denen der Schuldner bzw. die gewährleistende Stelle ihren Sitz hat - aufgeschlüsselt nach §28 Abs. 3 Nr. 2 (Mio. €)

§28 Abs. 3 Nr. 2

Länder	Staat	Gebietskörperschaft		Sonstige	Gesamt	In der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung
		regionale	örtliche			
Deutschland	12,1	1.502,5	33,2	434,7	1.982,5	-
EU-Institutionen	-	-	-	106,4	106,4	-
Frankreich	55,0	-	3,3	-	58,3	-
Italien	39,0	-	-	-	39,0	-
Japan	-	-	20,0	-	20,0	-
Österreich	234,4	25,0	-	41,0	300,4	-
Polen	25,0	-	-	-	25,0	-
Spanien	-	115,0	-	-	115,0	-
Total	365,5	1.642,5	56,5	582,1	2.646,6	-

Werte des Vorjahres gemäß §28 Abs. 5 (Mio. €)

Länder	Staat Vorjahr	Gebietskörperschaft		Sonstige	Gesamt
		regionale	örtliche		
Deutschland	12,7	1.550,5	18,5	298,6	1.880,3
EU-Institutionen	-	-	-	116,4	116,4
Frankreich	55,0	-	-	-	55,0
Italien	39,0	-	-	-	39,0
Japan	-	-	20,0	-	20,0
Österreich	150,2	25,0	-	-	175,2
Polen	25,0	-	-	-	25,0
Spanien	-	115,0	-	-	115,0
Total	281,9	1.690,5	38,5	415,0	2.425,9

Weitere Deckungswerte gemäß §28 Abs. 1 Nr. 4 und 5 - Detaildarstellung (Mio. €)

§28 Abs. 1 Nr. 4, Nr. 5

Staaten	Ausgleichsforderungen nach §20 Abs. 2 Nr. 1	Geldforderungen nach §20 Abs. 2 Nr. 2		Gesamt
		Insgesamt	davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.D. Art. 129 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	
				-
				-
Total				-

Werte des Vorjahres gemäß §28 Abs. 5 (Mio. €)

Staaten	Ausgleichsforderungen nach §20 Abs. 2 Nr. 1	Geldforderungen nach §20 Abs. 2 Nr. 2		Gesamt
		Insgesamt	davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.D. Art. 129 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	
				-
				-
Total				-

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendete Deckungswerte

Umlaufende Pfandbriefe			2.257,2	Mio. €
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe			78,1	%

§28 Abs. 1 Nr. 9

Deckungsmasse			2.646,6	Mio. €
davon Gesamtbetrag der Forderungen, der oberhalb der %-Werte nach §20 Abs. 2 liegt			-	Mio. €
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse			80,2	%

§28 Abs. 1 Nr. 8

§28 Abs. 1 Nr. 9

Nettobarwert nach §6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung				
Währung				Saldo aus Aktiv-/ Passivseite
EUR				421,9 Mio. €
GBP				-0,1 Mio. €

§28 Abs. 1 Nr. 10

Werte des Vorjahres gemäß §28 Abs. 5 (Mio. €)

Umlaufende Pfandbriefe			2.136,0	Mio. €
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe			77,6	%

§28 Abs. 1 Nr. 9

Deckungsmasse			2.425,9	Mio. €
davon Gesamtbetrag der Forderungen, der oberhalb der %-Werte nach §20 Abs. 2 liegt			-	Mio. €
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse			78,8	%

§28 Abs. 1 Nr. 8

§28 Abs. 1 Nr. 9

Nettobarwert nach §6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung				
Währung				Saldo aus Aktiv-/ Passivseite
EUR				255,4 Mio. €

§28 Abs. 1 Nr. 10

Anmerkung: Weder für den Berichtszeitraum noch den vergleichbaren Vorjahreszeitraum existieren rückständige Leistungen von mindestens 90 Tagen.