

Kommunalgeschäft - Übersicht zur Deckungsmasse gemäß §28 PfandBG
Stand: 30.09.2015



Aareal Bank

§28 Abs. 1 Nr. 1, Nr. 3

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

| | Deckungsmasse | Pfandbriefe im Umlauf | Überdeckung |
|-------------------------|---------------|-----------------------|--------------|
| Nennwert | 2.548,2 | 2.197,3 | 350,9 |
| davon Derivate | - | - | |
| Barwert | 3.302,0 | 2.902,0 | 400,0 |
| davon Derivate | 144,7 | - | |
| Risikobarwert *) | 3.228,5 | 2.839,1 | 389,4 |

*) 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 | 2.371,1 | 2.077,8 | 293,3 |
| davon Derivate | - | - | |
| Barwert | 3.060,4 | 2.770,1 | 290,3 |
| davon Derivate | 151,7 | - | |
| Risikobarwert *) | 2.901,1 | 2.619,7 | 281,4 |

*) 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 | 2.548,2 | 2.197,3 | 350,9 |
| Barwert | 3.302,0 | 2.902,0 | 400,0 |

Werte des Vorjahres (Mio. €)

| | Deckungsmasse Vorjahr | Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr | Überdeckung Vorjahr |
|-----------------|-----------------------|-------------------------------|---------------------|
| Nennwert | 2.371,1 | 2.077,8 | 293,3 |
| Barwert | 3.060,4 | 2.770,1 | 290,3 |

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 | 173,1 | 48,0 |
| mehr als 6 Monate bis zu 12 Monaten | 111,6 | 77,3 |
| mehr als 12 Monate bis zu 18 Monaten | 54,5 | 49,6 |
| mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren | 2,7 | 50,3 |
| mehr als 2 bis 3 Jahre | 291,8 | 476,3 |
| mehr als 3 bis 4 Jahre | 283,6 | 171,6 |
| mehr als 4 bis 5 Jahre | 191,7 | 156,7 |
| mehr als 5 bis 10 Jahre | 587,2 | 561,7 |
| mehr als 10 Jahre | 852,0 | 605,8 |
| Total | 2.548,2 | 2.197,3 |

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

| Zinsbindungsfristen / Laufzeitstruktur | Deckungsmasse Vorjahr | Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr |
|----------------------------------------|-----------------------|-------------------------------|
| bis zu 6 Monate | 68,5 | 31,6 |
| mehr als 6 Monate bis zu 12 Monaten | 61,4 | 43,1 |
| mehr als 12 Monate bis zu 18 Monaten | 90,8 | 48,4 |
| mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren | 100,2 | 77,8 |
| mehr als 2 bis 3 Jahre | 143,5 | 82,6 |
| mehr als 3 bis 4 Jahre | 244,2 | 429,0 |
| mehr als 4 bis 5 Jahre | 250,6 | 100,9 |
| mehr als 5 bis 10 Jahre | 668,8 | 545,2 |
| mehr als 10 Jahre | 743,1 | 719,2 |
| Total | 2.371,1 | 2.077,8 |

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. € | 52,2 |
| mehr als 10 Mio. € bis 100 Mio. € | 676,1 |
| mehr als 100 Mio. € | 1.819,9 |
| Total | 2.548,2 |

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 | 9,2 | 1.465,0 | 32,7 | 431,5 | 1.938,4 | - |
| EU-Institutionen | - | - | - | 81,4 | 81,4 | - |
| Frankreich | 55,0 | - | 3,0 | - | 58,0 | - |
| Italien | 39,0 | - | - | - | 39,0 | - |
| Japan | - | - | 20,0 | - | 20,0 | - |
| Österreich | 217,4 | 25,0 | - | 29,0 | 271,4 | - |
| Polen | 25,0 | - | - | - | 25,0 | - |
| Spanien | - | 115,0 | - | - | 115,0 | - |
| Total | 345,6 | 1.605,0 | 55,7 | 541,9 | 2.548,2 | - |

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

| Länder | Staat Vorjahr | Gebietskörperschaft | | Sonstige | Gesamt |
|------------------|---------------|---------------------|-------------|--------------|----------------|
| | | regionale | örtliche | | |
| Deutschland | 12,6 | 1.471,0 | 18,4 | 338,5 | 1.840,5 |
| EU-Institutionen | - | - | - | 101,4 | 101,4 |
| 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 | 281,8 | 1.611,0 | 38,4 | 439,9 | 2.371,1 |

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 | | | 2.197,3 | Mio. € |
| davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe | | | 78,1 | % |

§28 Abs. 1 Nr. 9

| | | | | |
|------------------------------------------------------------------------------------|--|--|---------|--------|
| Deckungsmasse | | | 2.548,2 | Mio. € |
| davon Gesamtbetrag der Forderungen, der oberhalb der %-Werte nach §20 Abs. 2 liegt | | | - | Mio. € |
| davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse | | | 85,0 | % |

§28 Abs. 1 Nr. 8

§28 Abs. 1 Nr. 9

| Nettobarwert nach §6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung | | | | |
|-------------------------------------------------------------------|--|--|--|-------------------------------|
| Währung | | | | Saldo aus Aktiv-/ Passivseite |
| EUR | | | | 389,4 Mio. € |
| GBP | | | | -0,1 Mio. € |

§28 Abs. 1 Nr. 10

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

| | | | | |
|--------------------------------------------|--|--|---------|--------|
| Umlaufende Pfandbriefe | | | 2.077,8 | Mio. € |
| davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe | | | 77 | % |

§28 Abs. 1 Nr. 9

| | | | | |
|------------------------------------------------------------------------------------|--|--|---------|--------|
| Deckungsmasse | | | 2.371,1 | Mio. € |
| davon Gesamtbetrag der Forderungen, der oberhalb der %-Werte nach §20 Abs. 2 liegt | | | - | Mio. € |
| davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse | | | 80,1 | % |

§28 Abs. 1 Nr. 8

§28 Abs. 1 Nr. 9

| Nettobarwert nach §6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung | | | | |
|-------------------------------------------------------------------|--|--|--|-------------------------------|
| Währung | | | | Saldo aus Aktiv-/ Passivseite |
| EUR | | | | 281,4 Mio. € |

§28 Abs. 1 Nr. 10

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