

**Kommunalgeschäft -
Übersicht zur Deckungsmasse
gemäß § 28 PfandBG
Stand: 30.09.2014**



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	2.371,1	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

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

	Deckungsmasse Vorjahr	Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr	Überdeckung Vorjahr
Nennwert	2.748,5	2.444,8	303,7
davon Derivate	-	-	
Barwert	3.281,2	2.993,7	287,5
davon Derivate	106,3	-	
Risikobarwert*	3.281,2	2.993,7	287,5

* 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	2.371,1	2.077,8	293,3
Barwert	3.060,4	2.770,1	290,3

Werte des Vorjahres

	Deckungsmasse	Pfandbriefe im Umlauf	Überdeckung
Nennwert	2.748,5	2.444,8	303,7
Barwert	3.281,2	2.993,7	287,5

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	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
Gesamt	2.371,1	2.077,8

Werte des Vorjahres gemäß §28 Abs. 5

Zinsbindungsfristen / Laufzeitstruktur	Deckungsmasse	Pfandbriefe im Umlauf
bis 1 Jahr	284,6	367,1
mehr als 1 bis 2 Jahre	139,0	75,2
mehr als 2 bis 3 Jahre	219,4	126,8
mehr als 3 bis 4 Jahre	118,5	83,2
mehr als 4 bis 5 Jahre	324,1	417,4
mehr als 5 bis 10 Jahre	757,1	586,9
mehr als 10 Jahre	905,8	788,2
Gesamt	2.748,5	2.444,8

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. 1 (Mio. €)

Länder	Staat	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
Gesamt	281,8	1.611,0	38,4	439,9	2.371,1

Werte des Vorjahres gemäß §28 Abs. 5

Länder	Staat	Gebietskörperschaft		Sonstige	Gesamt
		regionale	örtliche		
Dänemark	25,0	-	-		25,0
Deutschland	13,1	1.474,0	18,8	412,0	1.917,9
EU-Institutionen			-	111,4	111,4
Frankreich	80,0		-		80,0
Italien	114,0		-		114,0
Japan			20,0	50,0	70,0
Österreich	150,2	25,0	-	90,0	265,2
Polen	25,0		-		25,0
Schweden	25,0		-		25,0
Spanien		115,0	-		115,0
Gesamt	432,3	1.614,0	38,8	663,4	2.748,5

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

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

Weitere Deckungswerte (nach §20 Abs. 2 Nr. 2)	-
---	---

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendete Deckungswerte (Mio. €)

Umlaufende Pfandbriefe	2.077,8
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe (§28 Abs. 1 Nr. 9)	77,0%

Deckungsmasse	2.371,1
davon Gesamtbetrag der Forderungen, der oberhalb der %-Werte nach §20 Abs. 2 liegt (§28 Abs. 1 Nr. 8)	-
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse (§28 Abs. 1 Nr. 9)	80,1%

Nettobarwert nach §6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung (§28 Abs. 1 Nr. 10)

Währung	Saldo aus Aktiv-/ Passivseite
EUR	281,4

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