

**Kommunalgeschäft -
Übersicht zur Deckungsmasse
gemäß § 28 PfandBG
Stand: 30.06.2014**



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	2.425,9	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

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

	Deckungsmasse Vorjahr	Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr	Überdeckung Vorjahr
Nennwert	2.989,8	2.651,3	338,5
davon Derivate	-	-	
Barwert	3.554,8	3.244,0	310,8
davon Derivate	116,1	-	
Risikobarwert*	3.554,8	3.244,0	310,8

* 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	2.425,9	2.136,0	289,9
Barwert	3.051,3	2.791,8	259,5

Werte des Vorjahres

	Deckungsmasse	Pfandbriefe im Umlauf	Überdeckung
Nennwert	2.989,8	2.651,3	338,5
Barwert	3.554,8	3.244,0	310,8

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	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
Gesamt	2.425,9	2.136,0

Werte des Vorjahres gemäß §28 Abs. 5

Zinsbindungsfristen / Laufzeitstruktur	Deckungsmasse	Pfandbriefe im Umlauf
bis 1 Jahr	410,7	505,4
mehr als 1 bis 2 Jahre	104,1	98,0
mehr als 2 bis 3 Jahre	228,0	123,4
mehr als 3 bis 4 Jahre	169,1	130,0
mehr als 4 bis 5 Jahre	90,2	196,1
mehr als 5 bis 10 Jahre	1.082,0	785,0
mehr als 10 Jahre	905,7	813,4
Gesamt	2.989,8	2.651,3

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	12,7	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
Gesamt	281,9	1.690,5	38,5	415,0	2.425,9

Werte des Vorjahres gemäß §28 Abs. 5

Länder	Staat	Gebietskörperschaft		Sonstige	Gesamt
		regionale	örtliche		
Deutschland	13,4	1.674,8	18,9	492,1	2.199,2
EU-Institutionen	-	-	-	111,4	111,4
Frankreich	-	-	-	100,0	100,0
Italien	114,0	-	-	-	114,0
Japan	-	-	20,0	50,0	70,0
Österreich	150,2	25,0	-	80,0	255,2
Polen	25,0	-	-	-	25,0
Spanien	-	115,0	-	-	115,0
Gesamt	302,6	1.814,8	38,9	833,5	2.989,8

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	2.136,0
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe (§28 Abs. 1 Nr. 9)	77,6%

Deckungsmasse	2.425,9
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)	78,8%

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

Währung	Saldo aus Aktiv-/ Passivseite
EUR	255,4

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