

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



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	2.548,2	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.