

Kommunalgeschäft - Übersicht zur Deckungsmasse gemäß §28 PfandBG
Stand: 31.12.2015



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	2.493,4	2.151,4	342,0
davon Derivate	-	-	
Barwert	3.248,3	2.830,0	418,3
davon Derivate	135,9	-	
Risikobarwert *)	3.051,3	2.709,5	341,8

*) 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	2.348,4	2.061,1	287,3
davon Derivate	-	-	
Barwert	3.120,6	2.801,0	319,6
davon Derivate	161,0	-	
Risikobarwert *)	3.007,8	2.697,4	310,4

*) 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	2.493,4	2.151,4	342,0
Barwert	3.248,3	2.830,0	418,3

Werte des Vorjahres (Mio. €)

	Deckungsmasse Vorjahr	Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr	Überdeckung Vorjahr
Nennwert	2.348,4	2.061,1	287,3
Barwert	3.120,6	2.801,0	319,6

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	106,6	49,7
mehr als 6 Monate bis zu 12 Monaten	59,2	56,0
mehr als 12 Monate bis zu 18 Monaten	54,1	82,3
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	72,4	125,7
mehr als 2 bis 3 Jahre	343,6	426,1
mehr als 3 bis 4 Jahre	154,5	118,5
mehr als 4 bis 5 Jahre	176,7	123,6
mehr als 5 bis 10 Jahre	673,9	609,2
mehr als 10 Jahre	852,4	560,3
Total	2.493,4	2.151,4

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

Zinsbindungsfristen / Laufzeitstruktur	Deckungsmasse Vorjahr	Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr
bis zu 6 Monate	47,6	-1,8
mehr als 6 Monate bis zu 12 Monaten	112,2	73,4
mehr als 12 Monate bis zu 18 Monaten	99,7	49,5
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	57,9	47,2
mehr als 2 bis 3 Jahre	213,1	163,8
mehr als 3 bis 4 Jahre	253,0	389,8
mehr als 4 bis 5 Jahre	153,0	93,8
mehr als 5 bis 10 Jahre	638,7	565,7
mehr als 10 Jahre	773,2	679,7
Total	2.348,4	2.061,1

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. €	57,9
mehr als 10 Mio. € bis 100 Mio. €	653,6
mehr als 100 Mio. €	1.781,9
Total	2.493,4

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	9,1	1.439,7	32,3	319,1	1.800,2	-
EU-Institutionen	-	-	-	149,9	149,9	-
Frankreich	55,0	-	2,9	-	57,9	-
Italien	39,0	-	-	-	39,0	-
Japan	-	-	20,0	-	20,0	-
Österreich	217,4	25,0	-	44,0	286,4	-
Polen	25,0	-	-	-	25,0	-
Spanien	-	115,0	-	-	115,0	-
Total	345,5	1.579,7	55,2	513,0	2.493,4	-

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

Länder	Staat Vorjahr	Gebietskörperschaft		Sonstige	Gesamt
		regionale	örtliche		
Deutschland	12,4	1.357,2	18,3	337,9	1.725,8
EU-Institutionen	-	-	-	121,4	121,4
Frankreich	55,0	-	-	-	55,0
Italien	39,0	-	-	-	39,0
Japan	-	-	20,0	-	20,0
Österreich	197,2	25,0	-	25,0	247,2
Polen	25,0	-	-	-	25,0
Spanien	-	115,0	-	-	115,0
Total	328,6	1.497,2	38,3	484,3	2.348,4

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			2.151,4	Mio. €
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe			77,6	%

§28 Abs. 1 Nr. 9

Deckungsmasse			2.493,4	Mio. €
davon Gesamtbetrag der Forderungen, der oberhalb der %-Werte nach §20 Abs. 2 liegt			-	Mio. €
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse			85,3	%

§28 Abs. 1 Nr. 8

§28 Abs. 1 Nr. 9

Nettobarwert nach §6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung				
Währung				Saldo aus Aktiv-/ Passivseite
EUR				341,8 Mio. €
GBP				-0,1 Mio. €

§28 Abs. 1 Nr. 10

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

Umlaufende Pfandbriefe			2.061,1	Mio. €
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe			76,1	%

§28 Abs. 1 Nr. 9

Deckungsmasse			2.348,4	Mio. €
davon Gesamtbetrag der Forderungen, der oberhalb der %-Werte nach §20 Abs. 2 liegt			-	Mio. €
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse			80,0	%

§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. €
GBP				-0,1 Mio. €

§28 Abs. 1 Nr. 10

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