

**Kommunalgeschäft -
Übersicht zur Deckungsmasse
gemäß § 28 PfandBG
Stand: 31.12.2012**



Aareal Bank

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

	Deckungsmasse	Pfandbriefe im Umlauf	Überdeckung
Nennwert	3.176,0	2.859,5	316,5
davon Derivate	-	-	
Barwert	3.849,8	3.565,2	284,6
davon Derivate	130,7	-	
Risikobarwert)*	3.849,8	3.565,2	284,6

Anteil weitere Deckungswerte (Stichtag)

nach §20 Abs. 2 Nr. 2	0,0
-----------------------	------------

* dynamische Methode gem. §5 BarWertVO / statische Methode gem. §6 BarWertVO

Werte des Vorjahres gemäß §28 Abs. 5

	Deckungsmasse Vorjahr	Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr	Überdeckung Vorjahr
Nennwert	3.336,9	3.006,2	330,7
	-	-	
Barwert	3.820,7	3.541,5	279,2
davon Derivate	104,6	-	
Risikobarwert)*	4.183,5	3.925,1	258,4

Anteil weitere Deckungswerte (Vorjahr)

nach §20 Abs. 2 Nr. 2	0,0
-----------------------	------------

* 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	3.176,0	2.859,5	316,5
Barwert	3.849,8	3.565,2	284,6

Laufzeitstruktur der in Umlauf befindlichen Öffentlichen Pfandbriefe sowie Zinsbindungsfristen der entsprechenden Deckungsmassen (Mio. €)

Zinsbindungsfristen / Laufzeitstruktur	Deckungsmasse	Pfandbriefe im Umlauf
bis 1 Jahr	525,9	625,3
mehr als 1 bis 2 Jahre	242,9	210,6
mehr als 2 bis 3 Jahre	172,0	72,1
mehr als 3 bis 4 Jahre	185,8	97,2
mehr als 4 bis 5 Jahre	137,4	164,3
mehr als 5 bis 10 Jahre	871,6	794,8
mehr als 10 Jahre	1.040,4	895,2
Gesamt	3.176,0	2.859,5

Werte des Vorjahres gemäß §28 Abs. 5

Zinsbindungsfristen / Laufzeitstruktur	Deckungsmasse	Pfandbriefe im Umlauf
bis 1 Jahr	188,0	156,6
mehr als 1 bis 2 Jahre	597,6	635,3
mehr als 2 bis 3 Jahre	244,6	210,6
mehr als 3 bis 4 Jahre	148,7	72,1
mehr als 4 bis 5 Jahre	162,4	97,2
mehr als 5 bis 10 Jahre	806,0	841,8
mehr als 10 Jahre	1.189,6	992,6
Gesamt	3.336,9	3.006,2

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 III Nr. 1 (Mio. €)

Länder	Staat	Gebietskörperschaft		Sonstige	Gesamt
		regionale	örtliche		
Deutschland	13,7	1.770,5	26,9	574,3	2.385,4
EU-Institutionen	-	-	-	111,4	111,4
Frankreich	-	-	-	100,0	100,0
Italien	114,0	-	-	-	114,0
Japan	-	-	20,0	50,0	70,0
Österreich	125,2	25,0	-	80,0	230,2
Polen	50,0	-	-	-	50,0
Spanien	-	115,0	-	-	115,0
Gesamt	302,9	1.910,5	46,9	915,7	3.176,0

Werte des Vorjahres gemäß §28 Abs. 5

Länder	Staat	Gebietskörperschaft		Sonstige	Gesamt
		regionale	örtliche		
Deutschland	12,2	1.774,0	28,9	668,7	2.483,8
EU-Institutionen	-	-	-	118,9	118,9
Frankreich	-	-	-	100,0	100,0
Italien	114,0	-	-	-	114,0
Japan	-	-	20,0	50,0	70,0
Österreich	125,2	25,0	-	80,0	230,2
Polen	50,0	-	-	-	50,0
Portugal	-	30,0	-	25,0	55,0
Spanien	-	115,0	-	-	115,0
Gesamt	301,4	1.944,0	48,9	1.042,6	3.336,9

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