

**Kommunalgeschäft -
Übersicht zur Deckungsmasse
gemäß § 28 PfandBG
Stand: 30.09.2012**



Aareal Bank

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

	Deckungsmasse	Pfandbriefe im Umlauf	Überdeckung
Nennwert	3.187,5	2.889,5	298,0
davon Derivate	-	-	
Barwert	3.777,4	3.530,2	247,2
davon Derivate	109,2	-	
Risikobarwert)*	3.777,4	3.530,2	247,2

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	3.366,8	3.054,5	312,3
	-	-	
Barwert	3.834,6	3.579,3	255,3
davon Derivate	101,9	-	
Risikobarwert)*	4.189,4	3.959,1	230,3

Anteil weitere Deckungswerte (Vorjahr)

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

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

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

Zinsbindungsfristen / Laufzeitstruktur	Deckungsmasse	Pfandbriefe im Umlauf
bis 1 Jahr	522,9	467,1
mehr als 1 bis 2 Jahre	244,1	367,1
mehr als 2 bis 3 Jahre	155,9	75,2
mehr als 3 bis 4 Jahre	218,8	126,8
mehr als 4 bis 5 Jahre	113,1	83,2
mehr als 5 bis 10 Jahre	767,4	794,7
mehr als 10 Jahre	1.165,3	975,4
Gesamt	3.187,5	2.889,5

Werte des Vorjahres gemäß §28 Abs. 5

Zinsbindungsfristen / Laufzeitstruktur	Deckungsmasse Vorjahr	Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr
bis 1 Jahr	143,9	159,7
mehr als 1 bis 2 Jahre	624,5	492,5
mehr als 2 bis 3 Jahre	246,7	367,1
mehr als 3 bis 4 Jahre	129,2	75,2
mehr als 4 bis 5 Jahre	175,4	126,8
mehr als 5 bis 10 Jahre	762,4	842,0
mehr als 10 Jahre	1.284,7	991,2
Gesamt	3.366,8	3.054,5

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	13,8	1.756,0	27,0	575,1	2.371,9
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
Portugal	-	-	-	25,0	25,0
Spanien	-	115,0	-	-	115,0
Gesamt	303,0	1.896,0	47,0	941,5	3.187,5

Werte des Vorjahres gemäß §28 Abs. 5

Länder	Staat	Gebietskörperschaft		Sonstige	Gesamt
		regionale	örtliche		
Deutschland	12,3	1.783,0	29,0	644,4	2.468,7
EU-Institutionen	-	-	-	118,9	118,9
Frankreich	-	-	-	75,0	75,0
Italien	134,0	-	-	-	134,0
Japan	-	-	20,0	50,0	70,0
Litauen	25,0	-	-	-	25,0
Niederlande	25,0	-	-	-	25,0
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	371,5	1.953,0	49,0	993,3	3.366,8

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