

Hypothekengeschäft -
Übersicht zur Deckungsmasse
gemäß § 28 PfandBG
Stand: 30.09.2010



Aareal Bank

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

	Deckungsmasse	Pfandbriefe im Umlauf	Überdeckung
Nennwert	9.072,7	8.056,9	1.015,8
davon Derivate	66,9	107,3	
Barwert	9.701,8	8.342,0	1.359,8
davon Derivate	129,4	-	
Risikobarwert)*	9.789,7	8.613,0	1.176,7

Anteil weitere Deckungswerte (Stichtag)

nach §19 Abs. 1 Nr. 2 und 3	807,9
-----------------------------	--------------

*) 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	8.965,9	7.596,0	1.369,9
Barwert	9.527,7	7.876,5	1.651,2
davon Derivate	217,4	-	
Risikobarwert)*	9.520,6	8.122,9	1.397,7

Anteil weitere Deckungswerte (Vorjahr)

nach §19 Abs. 1 Nr. 2 und 3	876,6
-----------------------------	--------------

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

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

Zinsbindungsfristen / Laufzeitstruktur	Deckungsmasse	Pfandbriefe im Umlauf
bis 1 Jahr	1.913,7	1.519,8
mehr als 1 bis 2 Jahre	1.245,2	1.435,1
mehr als 2 bis 3 Jahre	1.779,9	1.381,0
mehr als 3 bis 4 Jahre	1.177,9	811,9
mehr als 4 bis 5 Jahre	1.238,0	989,5
mehr als 5 bis 10 Jahre	1.439,6	1.533,5
mehr als 10 Jahre	278,4	386,1
Gesamt	9.072,7	8.056,9

Werte des Vorjahres gemäß §28 Abs. 5

Zinsbindungsfristen / Laufzeitstruktur	Deckungsmasse Vorjahr	Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr
bis 1 Jahr	1.198,9	1.461,6
mehr als 1 bis 2 Jahre	1.901,1	1.510,9
mehr als 2 bis 3 Jahre	1.400,9	1.223,3
mehr als 3 bis 4 Jahre	1.308,1	914,8
mehr als 4 bis 5 Jahre	744,0	691,3
mehr als 5 bis 10 Jahre	2.100,5	1.561,4
mehr als 10 Jahre	312,3	232,6
Gesamt	8.965,9	7.596,0

Verteilung der nennwertig als Deckung in Ansatz gebrachten Beträge nach ihrer Höhe in Stufen (Mio. €)

Stufen	Deckungsmasse
bis 300T€	14,3
mehr als 300T€ bis 5 Mio. €	762,9
über 5 Mio. €	7.420,6
Gesamt	8.197,8

Werte des Vorjahres gemäß §28 Abs. 5

Stufen	Deckungsmasse im Vorjahr
bis 300T€	14,5
mehr als 300T€ bis 5 Mio. €	769,1
über 5 Mio. €	8.182,3
Gesamt	8.965,9

Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen nach Land gemäß §28 Abs. 2 PfandBG (Mio €)

Land	
Frankreich	0,1
Dänemark	0,7
Italien	0,1
Summe	0,9

Werte des Vorjahres gemäß §28 Abs. 2 PfandBG (Mio €)

Land	
Belgien	0,0
Deutschland	0,2
Frankreich	0,3
Italien	0,1
Spanien	0,4
Summe	1,0