

Hypothekengeschäft -
Übersicht zur Deckungsmasse
gemäß § 28 PfandBG
Stand: 30.06.2012



Aareal Bank

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

	Deckungsmasse	Pfandbriefe im Umlauf	Überdeckung
Nennwert	12.516,5	10.082,6	2.433,9
davon Derivate	8,1	240,9	
Barwert	13.264,4	10.535,6	2.728,8
davon Derivate	-	11,8	
Risikobarwert)*	13.472,1	10.988,6	2.483,5

Anteil weitere Deckungswerte (Stichtag)

nach §19 Abs. 1 Nr. 2 und 3	1.837,4
-----------------------------	----------------

*) 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	10.051,9	8.246,7	1.805,2
	94,4	89,8	
Barwert	10.502,6	8.351,5	2.151,1
davon Derivate	70,9	-	
Risikobarwert)*	10.559,2	8.765,8	1.793,4

Anteil weitere Deckungswerte (Vorjahr)

nach §19 Abs. 1 Nr. 2 und 3	512,9
-----------------------------	--------------

* 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	2.070,6	1.632,1
mehr als 1 bis 2 Jahre	1.806,2	1.916,0
mehr als 2 bis 3 Jahre	2.188,7	1.507,4
mehr als 3 bis 4 Jahre	2.078,3	1.491,5
mehr als 4 bis 5 Jahre	1.932,9	1.194,8
mehr als 5 bis 10 Jahre	2.386,3	1.992,3
mehr als 10 Jahre	53,5	348,5
Gesamt	12.516,5	10.082,6

Werte des Vorjahres gemäß §28 Abs. 5

Zinsbindungsfristen / Laufzeitstruktur	Deckungsmasse Vorjahr	Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr
bis 1 Jahr	1.708,0	810,9
mehr als 1 bis 2 Jahre	1.772,2	1.761,4
mehr als 2 bis 3 Jahre	1.639,8	1.634,9
mehr als 3 bis 4 Jahre	1.687,5	1.393,2
mehr als 4 bis 5 Jahre	1.470,1	767,6
mehr als 5 bis 10 Jahre	1.534,8	1.474,0
mehr als 10 Jahre	239,5	404,7
Gesamt	10.051,9	8.246,7

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

Stufen	Deckungsmasse
bis 300T€	15,2
mehr als 300T€ bis 5 Mio. €	696,5
über 5 Mio. €	9.959,3
Gesamt	10.671,0

Werte des Vorjahres gemäß §28 Abs. 5

Stufen	Deckungsmasse im Vorjahr
bis 300T€	15,5
mehr als 300T€ bis 5 Mio. €	747,6
über 5 Mio. €	8.681,5
Gesamt	9.444,6

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

Land	
Belgien	0,5
Dänemark	0,4
Italien	1,2
Summe	2,1

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

Land	
Frankreich	0,2
Belgien	0,3
Dänemark	0,3
Summe	0,8