

Hypothekengeschäft -  
Übersicht zur Deckungsmasse  
gemäß § 28 PfandBG  
Stand: 30.06.2010



**Aareal Bank**

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

	Deckungsmasse	Pfandbriefe im Umlauf	Überdeckung
<b>Nennwert</b>	8.864,1	7.922,0	<b>942,1</b>
davon Derivate	34,5	164,5	
<b>Barwert</b>	9.412,2	8.131,5	<b>1.280,7</b>
davon Derivate	38,2	-	
<b>Risikobarwert )*</b>	9.460,7	8.405,7	<b>1.055,0</b>

**Anteil weitere Deckungswerte (Stichtag)**

nach §19 Abs. 1 Nr. 2 und 3	<b>547,9</b>
-----------------------------	--------------

\*) 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
<b>Nennwert</b>	8.519,5	7.521,3	<b>998,2</b>
<b>Barwert</b>	9.063,3	7.742,2	<b>1.321,1</b>
davon Derivate	169,3		
<b>Risikobarwert )*</b>	8.969,5	7.985,7	<b>983,7</b>

**Anteil weitere Deckungswerte (Vorjahr)**

nach §19 Abs. 1 Nr. 2 und 3	<b>371,6</b>
-----------------------------	--------------

\* 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	1.631,8	1.183,9
mehr als 1 bis 2 Jahre	1.333,8	1.096,6
mehr als 2 bis 3 Jahre	1.751,1	1.358,8
mehr als 3 bis 4 Jahre	1.249,6	1.037,1
mehr als 4 bis 5 Jahre	1.337,6	1.173,3
mehr als 5 bis 10 Jahre	1.314,5	1.687,3
mehr als 10 Jahre	245,7	385,0
<b>Gesamt</b>	<b>8.864,1</b>	<b>7.922,0</b>

Werte des Vorjahres gemäß §28 Abs. 5

Zinsbindungsfristen / Laufzeitstruktur	Deckungsmasse Vorjahr	Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr
bis 1 Jahr	1.309,1	1.599,3
mehr als 1 bis 2 Jahre	1.445,6	1.226,5
mehr als 2 bis 3 Jahre	1.250,2	1.072,3
mehr als 3 bis 4 Jahre	1.264,0	1.159,6
mehr als 4 bis 5 Jahre	824,9	492,4
mehr als 5 bis 10 Jahre	2.240,3	1.751,2
mehr als 10 Jahre	185,3	220,0
<b>Gesamt</b>	<b>8.519,5</b>	<b>7.521,3</b>

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

Stufen	Deckungsmasse
bis 300T€	14,2
mehr als 300T€ bis 5 Mio. €	750,9
über 5 Mio. €	7.516,5
<b>Gesamt</b>	<b>8.281,6</b>

Werte des Vorjahres gemäß §28 Abs. 5

Stufen	Deckungsmasse im Vorjahr
bis 300T€	14,3
mehr als 300T€ bis 5 Mio. €	783,3
über 5 Mio. €	7.721,8
<b>Gesamt</b>	<b>8.519,5</b>

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

Land	
Belgien	0,0
Dänemark	0,1
Deutschland	0,0
Frankreich	0,1
<b>Summe</b>	<b>0,2</b>

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

Land	
Deutschland	0,1
Frankreich	0,1
Spanien	1,6
<b>Summe</b>	<b>1,8</b>