

Hypothekengeschäft -
Übersicht zur Deckungsmasse
gemäß § 28 PfandBG
Stand: 31.03.2012



Aareal Bank

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

| | Deckungsmasse | Pfandbriefe im Umlauf | Überdeckung |
|-------------------------|---------------|-----------------------|----------------|
| Nennwert | 11.156,5 | 9.239,2 | 1.917,3 |
| davon Derivate | 23,8 | 158,1 | |
| Barwert | 11.853,7 | 9.689,5 | 2.164,2 |
| davon Derivate | 57,2 | - | |
| Risikobarwert)* | 11.969,5 | 10.122,8 | 1.846,7 |

Anteil weitere Deckungswerte (Stichtag)

| | |
|-----------------------------|--------------|
| nach §19 Abs. 1 Nr. 2 und 3 | 352,9 |
|-----------------------------|--------------|

*) 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 | 9.653,7 | 7.978,7 | 1.675,0 |
| | 77,0 | 113,4 | |
| Barwert | 10.008,2 | 8.007,1 | 2.001,1 |
| davon Derivate | - | 2,8 | |
| Risikobarwert)* | 10.126,8 | 8.421,5 | 1.705,3 |

Anteil weitere Deckungswerte (Vorjahr)

| | |
|-----------------------------|--------------|
| nach §19 Abs. 1 Nr. 2 und 3 | 592,9 |
|-----------------------------|--------------|

* 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 | 1.912,2 | 1.210,3 |
| mehr als 1 bis 2 Jahre | 1.733,2 | 2.221,5 |
| mehr als 2 bis 3 Jahre | 2.090,8 | 1.496,6 |
| mehr als 3 bis 4 Jahre | 1.622,0 | 1.089,5 |
| mehr als 4 bis 5 Jahre | 1.896,1 | 978,4 |
| mehr als 5 bis 10 Jahre | 1.848,7 | 1.843,9 |
| mehr als 10 Jahre | 53,5 | 399,0 |
| Gesamt | 11.156,5 | 9.239,2 |

Werte des Vorjahres gemäß §28 Abs. 5

| Zinsbindungsfristen / Laufzeitstruktur | Deckungsmasse Vorjahr | Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr |
|--|-----------------------|-------------------------------|
| bis 1 Jahr | 1.631,5 | 879,3 |
| mehr als 1 bis 2 Jahre | 1.578,4 | 1.446,6 |
| mehr als 2 bis 3 Jahre | 1.752,3 | 1.916,3 |
| mehr als 3 bis 4 Jahre | 1.587,9 | 1.286,8 |
| mehr als 4 bis 5 Jahre | 1.314,4 | 388,3 |
| mehr als 5 bis 10 Jahre | 1.510,8 | 1.655,3 |
| mehr als 10 Jahre | 278,4 | 406,1 |
| Gesamt | 9.653,7 | 7.978,7 |

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

| Stufen | Deckungsmasse |
|-----------------------------|-----------------|
| bis 300T€ | 15,1 |
| mehr als 300T€ bis 5 Mio. € | 709,2 |
| über 5 Mio. € | 10.055,5 |
| Gesamt | 10.779,8 |

Werte des Vorjahres gemäß §28 Abs. 5

| Stufen | Deckungsmasse im Vorjahr |
|-----------------------------|--------------------------|
| bis 300T€ | 16,1 |
| mehr als 300T€ bis 5 Mio. € | 755,7 |
| über 5 Mio. € | 8.211,9 |
| Gesamt | 8.983,7 |

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

| Land | |
|--------------|------------|
| Belgien | 0,4 |
| Dänemark | 0,6 |
| Frankreich | 0,7 |
| Italien | 0,1 |
| Summe | 1,8 |

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

| Land | |
|--------------|------------|
| Dänemark | 0,2 |
| Italien | 0,3 |
| Summe | 0,5 |