

Hypothekengeschäft -
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	11.751,8	9.569,9	2.181,9
davon Derivate	6,4	237,3	
Barwert	12.556,7	10.107,4	2.449,3
davon Derivate	7,5	-	
Risikobarwert)*	12.716,5	10.482,8	2.233,7

Anteil weitere Deckungswerte (Stichtag)

nach §19 Abs. 1 Nr. 2 und 3	1.109,4
-----------------------------	----------------

*) 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	10.212,1	8.386,2	1.825,9
	39,4	116,5	
Barwert	10.890,1	8.697,9	2.192,2
davon Derivate	87,4	-	
Risikobarwert)*	10.937,7	9.082,2	1.855,5

Anteil weitere Deckungswerte (Vorjahr)

nach §19 Abs. 1 Nr. 2 und 3	747,9
-----------------------------	--------------

* 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	2.204,4	1.651,0
mehr als 1 bis 2 Jahre	1.980,8	1.704,9
mehr als 2 bis 3 Jahre	1.573,9	1.192,3
mehr als 3 bis 4 Jahre	2.516,5	1.555,3
mehr als 4 bis 5 Jahre	1.310,9	987,1
mehr als 5 bis 10 Jahre	2.111,8	2.199,6
mehr als 10 Jahre	53,5	279,7
Gesamt	11.751,8	9.569,9

Werte des Vorjahres gemäß §28 Abs. 5

Zinsbindungsfristen / Laufzeitstruktur	Deckungsmasse Vorjahr	Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr
bis 1 Jahr	1.460,6	1.272,4
mehr als 1 bis 2 Jahre	2.011,7	1.740,0
mehr als 2 bis 3 Jahre	1.689,2	1.527,1
mehr als 3 bis 4 Jahre	1.507,7	1.103,4
mehr als 4 bis 5 Jahre	1.679,3	650,6
mehr als 5 bis 10 Jahre	1.803,2	1.670,7
mehr als 10 Jahre	60,4	422,0
Gesamt	10.212,1	8.386,2

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

Stufen	Deckungsmasse
bis 300T€	14,7
mehr als 300T€ bis 5 Mio. €	623,6
über 5 Mio. €	9.997,7
Gesamt	10.636,0

Werte des Vorjahres gemäß §28 Abs. 5

Stufen	Deckungsmasse im Vorjahr
bis 300T€	15,9
mehr als 300T€ bis 5 Mio. €	750,8
über 5 Mio. €	8.658,0
Gesamt	9.424,7

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

Land	
Italien	2,5
Summe	2,5

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

Land	
Belgien	0,4
Dänemark	0,4
Frankreich	0,3
Italien	0,7
Summe	1,8