

Hypothekengeschäft -  
Übersicht zur Deckungsmasse  
gemäß § 28 PfandBG  
Stand: 30.06.2011



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

**Anteil weitere Deckungswerte (Stichtag)**

nach §19 Abs. 1 Nr. 2 und 3	<b>512,9</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>	8.864,1	7.922,0	<b>942,1</b>
	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 (Vorjahr)**

nach §19 Abs. 1 Nr. 2 und 3	<b>547,9</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	1.708,0	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
<b>Gesamt</b>	<b>10.051,9</b>	<b>8.246,7</b>

**Werte des Vorjahres gemäß §28 Abs. 5**

Zinsbindungsfristen / Laufzeitstruktur	Deckungsmasse Vorjahr	Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr
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>

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

Stufen	Deckungsmasse
bis 300T€	15,5
mehr als 300T€ bis 5 Mio. €	747,6
über 5 Mio. €	8.681,5
<b>Gesamt</b>	<b>9.444,6</b>

Werte des Vorjahres gemäß §28 Abs. 5

Stufen	Deckungsmasse im Vorjahr
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>

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

Land	
Frankreich	0,2
Belgien	0,3
Dänemark	0,3
<b>Summe</b>	<b>0,8</b>

Werte des Vorjahres gemäß §28 Abs. 5

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