

Hypothekengeschäft -
Übersicht zur Deckungsmasse
gemäß § 28 PfandBG
Stand: 30.09.2011



Aareal Bank

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

| | Deckungsmasse | Pfandbriefe im Umlauf | Überdeckung |
|-------------------------|---------------|-----------------------|----------------|
| Nennwert | 10.212,1 | 8.386,2 | 1.825,9 |
| davon Derivate | 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 (Stichtag)

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

*) 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 | 9.072,7 | 8.056,9 | 1.015,8 |
| | 66,9 | 107,3 | |
| Barwert | 9.701,8 | 8.342,0 | 1.359,8 |
| davon Derivate | 129,4 | - | |
| Risikobarwert)* | 9.789,7 | 8.613,0 | 1.176,7 |

Anteil weitere Deckungswerte (Vorjahr)

| | |
|-----------------------------|--------------|
| nach §19 Abs. 1 Nr. 2 und 3 | 807,9 |
|-----------------------------|--------------|

* 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 | 1.460,6 | 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 |

Werte des Vorjahres gemäß §28 Abs. 5

| Zinsbindungsfristen / Laufzeitstruktur | Deckungsmasse Vorjahr | Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr |
|--|-----------------------|-------------------------------|
| bis 1 Jahr | 1.913,7 | 1.519,8 |
| mehr als 1 bis 2 Jahre | 1.245,2 | 1.435,1 |
| mehr als 2 bis 3 Jahre | 1.779,9 | 1.381,0 |
| mehr als 3 bis 4 Jahre | 1.177,9 | 811,9 |
| mehr als 4 bis 5 Jahre | 1.238,0 | 989,5 |
| mehr als 5 bis 10 Jahre | 1.439,6 | 1.533,5 |
| mehr als 10 Jahre | 278,4 | 386,1 |
| Gesamt | 9.072,7 | 8.056,9 |

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

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

Werte des Vorjahres gemäß §28 Abs. 5

| Stufen | Deckungsmasse im Vorjahr |
|-----------------------------|--------------------------|
| bis 300T€ | 14,3 |
| mehr als 300T€ bis 5 Mio. € | 762,9 |
| über 5 Mio. € | 7.420,6 |
| Gesamt | 8.197,8 |

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

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

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

| Land | |
|--------------|------------|
| Frankreich | 0,1 |
| Dänemark | 0,7 |
| Italien | 0,1 |
| Summe | 0,9 |