

Hypothekengeschäft -
Übersicht zur Deckungsmasse
gemäß § 28 PfandBG
Stand: 31.12.2012



Aareal Bank

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

	Deckungsmasse	Pfandbriefe im Umlauf	Überdeckung
Nennwert	11.819,5	9.555,2	2.264,3
davon Derivate	19,7	160,8	
Barwert	12.675,2	10.563,3	2.111,9
davon Derivate	129,5	-	
Risikobarwert)*	12.808,6	10.896,2	1.912,4

Anteil weitere Deckungswerte (Stichtag)

nach §19 Abs. 1 Nr. 2 und 3	1.104,4
-----------------------------	----------------

*) 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	10.716,1	8.872,0	1.844,1
	13,1	176,8	
Barwert	11.415,8	9.248,2	2.167,6
davon Derivate	46,2	-	
Risikobarwert)*	11.481,5	9.661,4	1.820,1

Anteil weitere Deckungswerte (Vorjahr)

nach §19 Abs. 1 Nr. 2 und 3	497,9
-----------------------------	--------------

* dynamische Methode gem. §5 BarWertVO / statische Methode gem. §6 BarWertVO

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

	Deckungsmasse	Pfandbriefe im Umlauf	Überdeckung
Nennwert	11.819,5	9.555,2	2.264,3
Barwert	12.675,2	10.563,3	2.111,9

Laufzeitstruktur der in Umlauf befindlichen Hypothekendarlehen sowie Zinsbindungsfristen der entsprechenden Deckungsmassen (Mio. €)

Zinsbindungsfristen / Laufzeitstruktur	Deckungsmasse	Pfandbriefe im Umlauf
bis 1 Jahr	2.155,1	1.833,8
mehr als 1 bis 2 Jahre	2.212,9	1.524,1
mehr als 2 bis 3 Jahre	1.598,8	1.172,8
mehr als 3 bis 4 Jahre	2.478,7	1.468,8
mehr als 4 bis 5 Jahre	1.228,1	1.131,0
mehr als 5 bis 10 Jahre	2.092,4	2.138,6
mehr als 10 Jahre	53,5	286,1
Gesamt	11.819,5	9.555,2

Werte des Vorjahres gemäß §28 Abs. 5

Zinsbindungsfristen / Laufzeitstruktur	Deckungsmasse Vorjahr	Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr
bis 1 Jahr	1.781,5	1.473,6
mehr als 1 bis 2 Jahre	1.750,2	1.843,7
mehr als 2 bis 3 Jahre	2.178,4	1.490,5
mehr als 3 bis 4 Jahre	1.358,0	972,8
mehr als 4 bis 5 Jahre	1.693,9	636,9
mehr als 5 bis 10 Jahre	1.900,6	1.995,5
mehr als 10 Jahre	53,5	459,0
Gesamt	10.716,1	8.872,0

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

Stufen	Deckungsmasse
bis 300T€	14,6
mehr als 300T€ bis 5 Mio. €	584,6
über 5 Mio. €	10.096,2
Gesamt	10.695,4

Werte des Vorjahres gemäß §28 Abs. 5

Stufen	Deckungsmasse im Vorjahr
bis 300T€	15,7
mehr als 300T€ bis 5 Mio. €	742,5
über 5 Mio. €	9.446,9
Gesamt	10.205,1

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

Land	
Deutschland	0,0
Italien	9,7
Summe	9,7

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

Land	
Belgien	0,3
Deutschland	0,0
Dänemark	0,5
Frankreich	0,5
Italien	0,5
Summe	1,8