

Hypothekengeschäft -
Übersicht zur Deckungsmasse
gemäß § 28 PfandBG
Stand: 30.06.2008



Aareal Bank

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

	Deckungsmasse	Pfandbriefe im Umlauf	Überdeckung
Nennwert	6.210,8	5.604,7	606,0
Barwert	6.323,3	5.519,2	804,2
davon Derivate	26,1	46,4	

	Stichtag
Anteil weitere Deckungswerte	363,5
Risikobarwert der Überdeckung	649,4

* 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	4.899,5	4.262,6	636,9
Barwert	5.065,4	4.185,7	879,7
davon Derivate	-	41,2	

	Vorjahr
Anteil weitere Deckungswerte	362,5
Risikobarwert der Überdeckung	730,4

* 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	979,1	881,5
mehr als 1 bis 5 Jahre	3.424,3	3.491,9
mehr als 5 bis 10 Jahre	1.590,4	1.096,3
mehr als 10 Jahre	217,0	135,0
Gesamt	6.210,8	5.604,7

Werte des Vorjahres gemäß §28 Abs. 5

Zinsbindungsfristen / Laufzeitstruktur	Deckungsmasse Vorjahr	Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr
bis 1 Jahr	465,4	272,5
mehr als 1 bis 5 Jahre	2.629,9	2.782,4
mehr als 5 bis 10 Jahre	1.572,7	1.207,7
mehr als 10 Jahre	231,5	0,0
Gesamt	4.899,5	4.262,6

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

Stufen	Deckungsmasse
bis 300T€	93,1
mehr als 300T€ bis 5 Mio. €	638,6
über 5 Mio. €	5.479,0
Gesamt	6.210,8

Werte des Vorjahres gemäß §28 Abs. 5

Stufen	Deckungsmasse im Vorjahr
bis 300T€	143,0
mehr als 300T€ bis 5 Mio. €	563,3
über 5 Mio. €	4.193,3
Gesamt	4.899,5

Anmerkung: Weder für den Berichtszeitraum noch den vergleichbaren Vorjahreszeitraum existieren rückständige Leistungen von mindestens 90 Tagen.