

Hypothekengeschäft -
Übersicht zur Deckungsmasse
gemäß § 28 PfandBG
Stand: 31.12.2008



Aareal Bank

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

	Deckungsmasse	Pfandbriefe im Umlauf	Überdeckung
Nennwert	7.731,3	7.016,1	715,2
Barwert	8.288,1	7.219,1	1.068,9
davon Derivate	195,7	-	

	Stichtag
Anteil weitere Deckungswerte	230,6
Risikobarwert der Überdeckung	800,0

* 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	5.641,0	4.714,0	927,0
Barwert	5.866,5	4.749,0	1.117,5
davon Derivate	27,5	7,9	

	Vorjahr
Anteil weitere Deckungswerte	403,5
Risikobarwert der Überdeckung	983,3

* 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	1.101,7	1.052,2
mehr als 1 bis 5 Jahre	4.281,4	4.207,8
mehr als 5 bis 10 Jahre	2.178,5	1.539,3
mehr als 10 Jahre	169,7	216,9
Gesamt	7.731,3	7.016,1

Werte des Vorjahres gemäß §28 Abs. 5

Zinsbindungsfristen / Laufzeitstruktur	Deckungsmasse Vorjahr	Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr
bis 1 Jahr	535,2	417,6
mehr als 1 bis 5 Jahre	3.189,2	2.824,2
mehr als 5 bis 10 Jahre	1.724,8	1.347,3
mehr als 10 Jahre	191,8	125,0
Gesamt	5.641,0	4.714,0

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

Stufen	Deckungsmasse
bis 300T€	10,5
mehr als 300T€ bis 5 Mio. €	755,4
über 5 Mio. €	6.965,4
Gesamt	7.731,3

Werte des Vorjahres gemäß §28 Abs. 5

Stufen	Deckungsmasse im Vorjahr
bis 300T€	116,5
mehr als 300T€ bis 5 Mio. €	565,7
über 5 Mio. €	4.958,8
Gesamt	5.641,0

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