

Hypothekengeschäft -
Übersicht zur Deckungsmasse
gemäß § 28 PfandBG
Stand: 31.03.2009



Aareal Bank

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

	Deckungsmasse	Pfandbriefe im Umlauf	Überdeckung
Nennwert	8.051,2	6.904,2	1.147,0
Barwert	8.654,5	7.154,2	1.500,3
davon Derivate	192,1	-	
Risikobarwert)*	8.536,4	7.382,1	1.154,3

Anteil weitere Deckungswerte (Stichtag)

Geldforderungen §19 Abs. 1 Nr. 2	0,0
Wertpapiere §19 Abs. 1 Nr. 3	236,4

*) 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	5.732,1	5.012,3	719,7
Barwert	5.913,9	5.046,6	867,3
davon Derivate	46,9	15,5	
Risikobarwert)*	6.010,3	5.276,9	733,4

Anteil weitere Deckungswerte (Vorjahr)

Geldforderungen §19 Abs. 1 Nr. 2	0,0
Wertpapiere §19 Abs. 1 Nr. 3	147,0

* 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	989,4	1.837,6
mehr als 1 bis 2 Jahre	1.326,6	1.106,7
mehr als 2 bis 3 Jahre	1.157,6	753,0
mehr als 3 bis 4 Jahre	1.161,3	828,8
mehr als 4 bis 5 Jahre	1.019,5	534,5
mehr als 5 bis 10 Jahre	2.215,9	1.626,8
mehr als 10 Jahre	180,9	216,9
Gesamt	8.051,2	6.904,2

Werte des Vorjahres gemäß §28 Abs. 5

Zinsbindungsfristen / Laufzeitstruktur	Deckungsmasse Vorjahr	Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr
bis 1 Jahr	833,2	643,5
mehr als 1 bis 2 Jahre	663,0	1.542,8
mehr als 2 bis 3 Jahre	774,2	1.111,3
mehr als 3 bis 4 Jahre	910,8	173,1
mehr als 4 bis 5 Jahre	804,8	173,8
mehr als 5 bis 10 Jahre	1.555,8	1.232,9
mehr als 10 Jahre	190,3	135,0
Gesamt	5.732,1	5.012,3

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

Stufen	Deckungsmasse
bis 300T€	12,1
mehr als 300T€ bis 5 Mio. €	766,5
über 5 Mio. €	7.272,6
Gesamt	8.051,2

Werte des Vorjahres gemäß §28 Abs. 5

Stufen	Deckungsmasse im Vorjahr
bis 300T€	104,4
mehr als 300T€ bis 5 Mio. €	599,9
über 5 Mio. €	5.027,8
Gesamt	5.732,1

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

Land	
Deutschland	0,0
Frankreich	0,1
Spanien	0,6
Summe	0,7

Werte des Vorjahres

Für den vergleichbaren Vorjahreszeitraum existieren keine rückständigen Leistungen von mindestens 90 Tagen.

