

**Hypothekengeschäft -
Übersicht zur Deckungsmasse
gemäß § 28 PfandBG
Stand: 30.09.2009**



Aareal Bank

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

	Deckungsmasse	Pfandbriefe im Umlauf	Überdeckung
Nennwert	8.965,9	7.596,0	1.369,9
Barwert	9.527,7	7.876,5	1.651,2
davon Derivate	217,4	-	
Risikobarwert)*	9.520,6	8.122,9	1.397,7

Anteil weitere Deckungswerte (Stichtag)	
Geldforderungen §19 Abs. 1 Nr. 2	0,0
Wertpapiere §19 Abs. 1 Nr. 3	876,6

*) 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	6.941,0	6.133,5	807,5
Barwert	7.183,3	6.163,0	1.020,3
davon Derivate	39,1	15,2	
Risikobarwert)*	7.248,2	6.377,6	870,5

Anteil weitere Deckungswerte (Vorjahr)	
Geldforderungen §19 Abs. 1 Nr. 2	0,0
Wertpapiere §19 Abs. 1 Nr. 3	249,3

* 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	1.198,9	1.461,6
mehr als 1 bis 2 Jahre	1.901,1	1.510,9
mehr als 2 bis 3 Jahre	1.400,9	1.223,3
mehr als 3 bis 4 Jahre	1.308,1	914,8
mehr als 4 bis 5 Jahre	744,0	691,3
mehr als 5 bis 10 Jahre	2.100,5	1.561,4
mehr als 10 Jahre	312,3	232,6
Gesamt	8.965,9	7.596,0

Werte des Vorjahres gemäß §28 Abs. 5

Zinsbindungsfristen / Laufzeitstruktur	Deckungsmasse Vorjahr	Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr
bis 1 Jahr	1.032,6	1.088,8
mehr als 1 bis 2 Jahre	712,3	1.314,7
mehr als 2 bis 3 Jahre	1.312,7	1.468,3
mehr als 3 bis 4 Jahre	1.158,6	561,6
mehr als 4 bis 5 Jahre	578,3	494,8
mehr als 5 bis 10 Jahre	2.030,1	1.070,3
mehr als 10 Jahre	116,4	135,0
Gesamt	6.941,0	6.133,5

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

Stufen	Deckungsmasse
bis 300T€	14,5
mehr als 300T€ bis 5 Mio. €	769,1
über 5 Mio. €	8.182,3
Gesamt	8.965,9

Werte des Vorjahres gemäß §28 Abs. 5

Stufen	Deckungsmasse im Vorjahr
bis 300T€	9,1
mehr als 300T€ bis 5 Mio. €	691,0
über 5 Mio. €	6.240,9
Gesamt	6.941,0

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

Land	
Belgien	0,0
Deutschland	0,2
Frankreich	0,3
Italien	0,1
Spanien	0,4
Summe	1,0

Werte des Vorjahres

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