

Hypothekengeschäft -
Übersicht zur Deckungsmasse
gemäß § 28 PfandBG
Stand: 31.12.2009



Aareal Bank

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

	Deckungsmasse	Pfandbriefe im Umlauf	Überdeckung
Nennwert	9.181,0	7.367,6	1.813,4
Barwert	9.862,2	7.651,2	2.211,0
davon Derivate	189,3	-	
Risikobarwert)*	9.840,9	7.893,0	1.947,9

Anteil weitere Deckungswerte (Stichtag)

Geldforderungen §19 Abs. 1 Nr. 2	0,0
Wertpapiere §19 Abs. 1 Nr. 3	1.031,6

*) 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	7.731,3	7.016,1	715,2
Barwert	8.288,1	7.219,1	1.068,9
davon Derivate	195,7	-	
Risikobarwert)*	8.206,7	7.406,7	800,0

Anteil weitere Deckungswerte (Vorjahr)

Geldforderungen §19 Abs. 1 Nr. 2	0,0
Wertpapiere §19 Abs. 1 Nr. 3	230,6

* 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	1.329,2	1.196,5
mehr als 1 bis 2 Jahre	1.620,3	1.713,6
mehr als 2 bis 3 Jahre	1.253,5	1.059,6
mehr als 3 bis 4 Jahre	1.343,5	955,8
mehr als 4 bis 5 Jahre	1.336,8	682,8
mehr als 5 bis 10 Jahre	1.983,4	1.596,7
mehr als 10 Jahre	314,4	162,6
Gesamt	9.181,0	7.367,6

Werte des Vorjahres gemäß §28 Abs. 5

Zinsbindungsfristen / Laufzeitstruktur	Deckungsmasse Vorjahr	Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr
bis 1 Jahr	1.101,7	1.052,2
mehr als 1 bis 2 Jahre	846,3	1.136,7
mehr als 2 bis 3 Jahre	1.352,5	1.773,3
mehr als 3 bis 4 Jahre	1.189,1	700,2
mehr als 4 bis 5 Jahre	893,5	597,6
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

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

Stufen	Deckungsmasse
bis 300T€	14,2
mehr als 300T€ bis 5 Mio. €	795,5
über 5 Mio. €	8.371,4
Gesamt	9.181,0

Werte des Vorjahres gemäß §28 Abs. 5

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

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

Land	
Italien	0,1
Summe	0,1

Werte des Vorjahres

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