

**Hypothekengeschäft -
Übersicht zur Deckungsmasse
gemäß § 28 PfandBG
Stand: 30.06.2009**



Aareal Bank

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

	Deckungsmasse	Pfandbriefe im Umlauf	Überdeckung
Nennwert	8.519,5	7.521,3	998,2
Barwert	9.063,3	7.742,2	1.321,1
davon Derivate	169,3		
Risikobarwert)*	8.969,5	7.985,7	983,7

Anteil weitere Deckungswerte (Stichtag)	
Geldforderungen §19 Abs. 1 Nr. 2	0,0
Wertpapiere §19 Abs. 1 Nr. 3	371,6

*) 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	6.210,8	5.604,7	606,0
Barwert	6.323,3	5.519,2	804,2
davon Derivate	26,1	46,4	
Risikobarwert)*	6.443,4	5.794,0	649,4

Anteil weitere Deckungswerte (Vorjahr)	
Geldforderungen §19 Abs. 1 Nr. 2	0,0
Wertpapiere §19 Abs. 1 Nr. 3	363,5

* 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	1.309,1	1.599,3
mehr als 1 bis 2 Jahre	1.445,6	1.226,5
mehr als 2 bis 3 Jahre	1.250,2	1.072,3
mehr als 3 bis 4 Jahre	1.264,0	1.159,6
mehr als 4 bis 5 Jahre	824,9	492,4
mehr als 5 bis 10 Jahre	2.240,3	1.751,2
mehr als 10 Jahre	185,3	220,0
Gesamt	8.519,5	7.521,3

Werte des Vorjahres gemäß §28 Abs. 5

Zinsbindungsfristen / Laufzeitstruktur	Deckungsmasse Vorjahr	Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr
bis 1 Jahr	979,1	881,5
mehr als 1 bis 2 Jahre	698,3	1.513,6
mehr als 2 bis 3 Jahre	850,7	1.123,8
mehr als 3 bis 4 Jahre	1.101,5	265,7
mehr als 4 bis 5 Jahre	773,8	588,8
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

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

Stufen	Deckungsmasse
bis 300T€	14,3
mehr als 300T€ bis 5 Mio. €	783,3
über 5 Mio. €	7.721,8
Gesamt	8.519,5

Werte des Vorjahres gemäß §28 Abs. 5

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

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

Land	
Deutschland	0,1
Frankreich	0,1
Spanien	1,6
Summe	1,8

Werte des Vorjahres

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