

Hypothekengeschäft -
Übersicht zur Deckungsmasse
gemäß § 28 PfandBG
Stand: 31.12.2011



Aareal Bank

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

| | Deckungsmasse | Pfandbriefe im Umlauf | Überdeckung |
|-------------------------|---------------|-----------------------|----------------|
| Nennwert | 10.716,1 | 8.872,0 | 1.844,1 |
| davon Derivate | 13,1 | 176,8 | |
| Barwert | 11.415,8 | 9.248,2 | 2.167,6 |
| davon Derivate | 46,2 | - | |
| Risikobarwert)* | 11.481,5 | 9.661,4 | 1.820,1 |

Anteil weitere Deckungswerte (Stichtag)

| | |
|-----------------------------|--------------|
| nach §19 Abs. 1 Nr. 2 und 3 | 497,9 |
|-----------------------------|--------------|

*) 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 | 9.503,9 | 8.237,4 | 1.266,5 |
| | 42,1 | 145,9 | |
| Barwert | 10.090,1 | 8.370,7 | 1.719,4 |
| davon Derivate | 12,7 | | |
| Risikobarwert)* | 10.175,0 | 8.670,5 | 1.504,5 |

Anteil weitere Deckungswerte (Vorjahr)

| | |
|-----------------------------|--------------|
| nach §19 Abs. 1 Nr. 2 und 3 | 972,9 |
|-----------------------------|--------------|

* 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 | 1.781,5 | 1.473,6 |
| mehr als 1 bis 2 Jahre | 1.750,2 | 1.843,7 |
| mehr als 2 bis 3 Jahre | 2.178,4 | 1.490,5 |
| mehr als 3 bis 4 Jahre | 1.358,0 | 972,8 |
| mehr als 4 bis 5 Jahre | 1.693,9 | 636,9 |
| mehr als 5 bis 10 Jahre | 1.900,6 | 1.995,5 |
| mehr als 10 Jahre | 53,5 | 459,0 |
| Gesamt | 10.716,1 | 8.872,0 |

Werte des Vorjahres gemäß §28 Abs. 5

| Zinsbindungsfristen / Laufzeitstruktur | Deckungsmasse Vorjahr | Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr |
|--|-----------------------|-------------------------------|
| bis 1 Jahr | 1.911,7 | 1.721,8 |
| mehr als 1 bis 2 Jahre | 1.314,1 | 1.344,7 |
| mehr als 2 bis 3 Jahre | 1.886,1 | 1.475,4 |
| mehr als 3 bis 4 Jahre | 1.523,1 | 813,7 |
| mehr als 4 bis 5 Jahre | 1.063,8 | 889,5 |
| mehr als 5 bis 10 Jahre | 1.516,9 | 1.586,2 |
| mehr als 10 Jahre | 288,2 | 406,1 |
| Gesamt | 9.503,9 | 8.237,4 |

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

| Stufen | Deckungsmasse |
|-----------------------------|-----------------|
| bis 300T€ | 15,7 |
| mehr als 300T€ bis 5 Mio. € | 742,5 |
| über 5 Mio. € | 9.446,9 |
| Gesamt | 10.205,1 |

Werte des Vorjahres gemäß §28 Abs. 5

| Stufen | Deckungsmasse im Vorjahr |
|-----------------------------|--------------------------|
| bis 300T€ | 14,7 |
| mehr als 300T€ bis 5 Mio. € | 756,1 |
| über 5 Mio. € | 7.718,0 |
| Gesamt | 8.488,8 |

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

| Land | |
|--------------|------------|
| Belgien | 0,3 |
| Deutschland | 0,0 |
| Dänemark | 0,5 |
| Frankreich | 0,5 |
| Italien | 0,5 |
| Summe | 1,8 |

Werte des Vorjahres gemäß §28 Abs. 2 PfandBG (Mio €)

| Land | |
|--------------|------------|
| Dänemark | 0,2 |
| Frankreich | 0,4 |
| Italien | 0,1 |
| Spanien | 0,2 |
| Summe | 0,9 |