

Hypothekengeschäft -  
Übersicht zur Deckungsmasse  
gemäß § 28 PfandBG  
Stand: 30.09.2008



**Aareal Bank**

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

	Deckungsmasse	Pfandbriefe im Umlauf	Überdeckung
<b>Nennwert</b>	6.941,0	6.133,5	<b>807,5</b>
<b>Barwert</b>	7.183,3	6.163,0	<b>1.020,3</b>
davon Derivate	39,1	15,2	

	Stichtag
<b>Anteil weitere Deckungswerte</b>	<b>249,3</b>
<b>Risikobarwert der Überdeckung</b>	<b>870,5</b>

\* 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
<b>Nennwert</b>	5.250,9	4.240,2	<b>1.010,7</b>
<b>Barwert</b>	5.417,4	4.231,4	<b>1.186,0</b>
davon Derivate	10,7	17,0	

	Vorjahr
<b>Anteil weitere Deckungswerte</b>	<b>310,2</b>
<b>Risikobarwert der Überdeckung</b>	<b>1.050,2</b>

\* 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	1.032,6	1.088,8
mehr als 1 bis 5 Jahre	3.761,9	3.839,3
mehr als 5 bis 10 Jahre	2.030,1	1.070,3
mehr als 10 Jahre	116,4	135,0
<b>Gesamt</b>	<b>6.941,0</b>	<b>6.133,5</b>

**Werte des Vorjahres gemäß §28 Abs. 5**

Zinsbindungsfristen / Laufzeitstruktur	Deckungsmasse Vorjahr	Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr
bis 1 Jahr	478,3	262,5
mehr als 1 bis 5 Jahre	2.949,0	2.760,0
mehr als 5 bis 10 Jahre	1.551,0	1.197,7
mehr als 10 Jahre	272,6	20,0
<b>Gesamt</b>	<b>5.250,9</b>	<b>4.240,2</b>

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

<b>Stufen</b>	<b>Deckungsmasse</b>
bis 300T€	9,1
mehr als 300T€ bis 5 Mio. €	691,0
über 5 Mio. €	6.249,0
<b>Gesamt</b>	<b>6.941,0</b>

**Werte des Vorjahres gemäß §28 Abs. 5**

<b>Stufen</b>	<b>Deckungsmasse im Vorjahr</b>
bis 300T€	125,3
mehr als 300T€ bis 5 Mio. €	567,7
über 5 Mio. €	4.558,0
<b>Gesamt</b>	<b>5.250,9</b>

Anmerkung: Weder für den Berichtszeitraum noch den vergleichbaren Vorjahreszeitraum existieren rückständige Leistungen von mindestens 90 Tagen.