

Hypothekengeschäft -  
Übersicht zur Deckungsmasse  
gemäß § 28 PfandBG  
Stand: 31.03.2014



**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>	13.186,3	10.621,2	<b>2.565,1</b>
davon Derivate	68,7	48,5	
<b>Barwert</b>	14.119,2	11.169,5	<b>2.949,7</b>
davon Derivate	201,3	-	
<b>Risikobarwert *)</b>	14.230,9	11.467,5	<b>2.763,4</b>

**Anteil weitere Deckungswerte (Stichtag)**

nach §19 Abs. 1 Nr. 2 und 3	<b>1.274,4</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>	12.716,9	10.402,2	<b>2.314,7</b>
davon Derivate	23,7	153,5	
<b>Barwert</b>	13.607,0	11.029,8	<b>2.577,2</b>
davon Derivate	104,9	-	
<b>Risikobarwert )*</b>	13.780,3	11.414,9	<b>2.365,4</b>

**Anteil weitere Deckungswerte (Vorjahr)**

nach §19 Abs. 1 Nr. 2 und 3	<b>1.784,4</b>
-----------------------------	----------------

\*) dynamische Methode gem. §5 BarWertVO / statische Methode gem. §6 BarWertVO

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

	Deckungsmasse	Pfandbriefe im Umlauf	Überdeckung
<b>Nennwert</b>	13.186,3	10.621,2	<b>2.565,1</b>
<b>Barwert</b>	14.119,2	11.169,5	<b>2.949,7</b>

**Werte des Vorjahres**

	Deckungsmasse	Pfandbriefe im Umlauf	Überdeckung
<b>Nennwert</b>	12.716,9	10.402,2	<b>2.314,7</b>
<b>Barwert</b>	13.607,0	11.029,8	<b>2.577,2</b>

**Laufzeitstruktur der in Umlauf befindlichen Hypothekendarlehen sowie Zinsbindungsfristen der entsprechenden Deckungsmassen (Mio. €)**

Zinsbindungsfristen / Laufzeitstruktur	Deckungsmasse	Pfandbriefe im Umlauf
bis 1 Jahr	2.287,6	1.469,4
mehr als 1 bis 2 Jahre	1.678,3	1.128,7
mehr als 2 bis 3 Jahre	2.342,0	2.002,8
mehr als 3 bis 4 Jahre	2.289,7	1.832,3
mehr als 4 bis 5 Jahre	2.145,0	1.602,2
mehr als 5 bis 10 Jahre	2.363,5	2.266,3
mehr als 10 Jahre	80,2	319,5
<b>Gesamt</b>	<b>13.186,3</b>	<b>10.621,2</b>

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

Zinsbindungsfristen / Laufzeitstruktur	Deckungsmasse Vorjahr	Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr
bis 1 Jahr	2.040,2	2.199,3
mehr als 1 bis 2 Jahre	2.139,2	1.555,6
mehr als 2 bis 3 Jahre	1.903,0	1.140,7
mehr als 3 bis 4 Jahre	2.022,1	1.235,2
mehr als 4 bis 5 Jahre	1.903,9	1.666,1
mehr als 5 bis 10 Jahre	2.684,4	2.172,2
mehr als 10 Jahre	24,1	433,1
<b>Gesamt</b>	<b>12.716,9</b>	<b>10.402,2</b>

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

Stufen	Deckungsmasse
bis 300T€	14,1
mehr als 300T€ bis 5 Mio. €	457,6
über 5 Mio. €	11.371,5
<b>Gesamt</b>	<b>11.843,2</b>

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

Stufen	Deckungsmasse im Vorjahr
bis 300T€	14,2
mehr als 300T€ bis 5 Mio. €	565,5
über 5 Mio. €	10.329,0
<b>Gesamt</b>	<b>10.908,7</b>

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

Land	
Spanien	0,2
Italien	1,0
<b>Summe</b>	<b>1,2</b>

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

Land	
Italien	5,2
Schweden	0,1
<b>Summe</b>	<b>5,3</b>