

Hypothekengeschäft - Übersicht zur Deckungsmasse gemäß § 28 PfandBG
Stand: 30.09.2018



Aareal Bank

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

§28 Abs. 1 Nr. 1, Nr. 3

	Deckungsmasse	Pfandbriefe im Umlauf	Überdeckung
Nennwert	11.958,8	10.253,2	1.705,6
davon Derivate	176,2	-	
Barwert	12.761,5	10.866,5	1.895,0
davon Derivate	231,2	-	
Risikobarwert *)	12.943,2	11.252,3	1.690,9

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

Werte des Vorjahres gemäß §28 Abs. 5 (Mio. €)

	Deckungsmasse Vorjahr	Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr	Überdeckung Vorjahr
Nennwert	13.903,3	10.589,2	3.314,1
davon Derivate	159,4	-	
Barwert	14.999,7	11.458,4	3.541,3
davon Derivate	282,4	-	
Risikobarwert *)	15.250,3	11.857,6	3.392,7

*) 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
Nennwert	11.958,8	10.253,2	1.705,6
Barwert	12.761,5	10.866,5	1.895,0

Werte des Vorjahres (Mio. €)

	Deckungsmasse Vorjahr	Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr	Überdeckung Vorjahr
Nennwert	13.903,3	10.589,2	3.314,1
Barwert	14.999,7	11.458,4	3.541,3

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

§28 Abs. 1 Nr. 2

Zinsbindungsfristen / Laufzeitstruktur	Deckungsmasse	Pfandbriefe im Umlauf
bis zu 6 Monate	1.596,3	1.164,2
mehr als 6 Monate bis zu 12 Monaten	980,2	894,1
mehr als 12 Monate bis zu 18 Monaten	786,8	640,2
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	890,2	1.126,8
mehr als 2 bis 3 Jahre	2.022,9	707,3
mehr als 3 bis 4 Jahre	1.745,4	1.931,5
mehr als 4 bis 5 Jahre	957,6	1.209,8
mehr als 5 bis 10 Jahre	2.956,4	2.236,2
mehr als 10 Jahre	23,0	343,1
Total	11.958,8	10.253,2

Werte des Vorjahres gemäß §28 Abs. 5 (Mio. €)

Zinsbindungsfristen / Laufzeitstruktur	Deckungsmasse Vorjahr	Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr
bis zu 6 Monate	931,5	1.278,5
mehr als 6 Monate bis zu 12 Monaten	924,7	1.618,2
mehr als 12 Monate bis zu 18 Monaten	1.630,3	1.164,0
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	1.467,7	875,7
mehr als 2 bis 3 Jahre	2.190,2	1.314,9
mehr als 3 bis 4 Jahre	2.162,6	607,3
mehr als 4 bis 5 Jahre	1.619,2	1.579,8
mehr als 5 bis 10 Jahre	2.826,9	1.713,5
mehr als 10 Jahre	150,2	437,3
Total	13.903,3	10.589,2

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

§28 Abs. 2 Nr. 1a

Stufen	Deckungsmasse
bis 300€	450,6
mehr als 300€ bis 1 Mio. €	83,7
mehr als 1 Mio.€ bis 10 Mio. €	574,7
mehr als 10 Mio. €	9.568,2
Total	10.677,2

Werte des Vorjahres gemäß §28 Abs. 5 (Mio. €)

Stufen	Deckungsmasse im Vorjahr
bis 300€	692,0
mehr als 300€ bis 1 Mio. €	103,1
mehr als 1 Mio.€ bis 10 Mio. €	758,4
mehr als 10 Mio. €	10.469,1
Total	12.022,6

Weitere Deckungswerte gemäß §28 Abs. 1 Nr. 4, Nr. 5 und Nr. 6 - Detaildarstellung (Mio. €)

Staaten	Ausgleichsforderungen nach §19 Abs. 1 Nr. 1	Geldforderungen nach §19 Abs. 1 Nr. 2		Schuldverschreibungen nach §19 Abs. 1 Nr. 3	Gesamt
		Insgesamt	davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.D. Art. 129 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013		
Deutschland	-	-	-	955,4	955,4
EU-Institutionen	-	-	-	15,0	15,0
Frankreich	-	-	-	135,0	135,0
Total	-	-	-	1.105,4	1.105,4

Werte des Vorjahres gemäß §28 Abs. 5 (Mio. €)

Staaten	Ausgleichsforderungen nach §19 Abs. 1 Nr. 1	Geldforderungen nach §19 Abs. 1 Nr. 2		Schuldverschreibungen nach §19 Abs. 1 Nr. 3	Gesamt
		Insgesamt	davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.D. Art. 129 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013		
Deutschland	-	-	-	1.260,8	1.260,8
EU-Institutionen	-	-	-	244,5	244,5
Frankreich	-	-	-	120,0	120,0
Österreich	-	-	-	96,0	96,0
Total	-	-	-	1.721,3	1.721,3

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendete Deckungswerte

Umlaufende Pfandbriefe	10.253,2	Mio. €
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	64,6	%

§28 Abs. 1 Nr. 9

Deckungsmasse	11.958,8	Mio. €
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach §13 Abs. 1 überschreiten	-	Mio. €
davon Gesamtbetrag der Forderungen, der oberhalb der %-Werte nach §19 Abs. 1 Nr. 2 liegt	-	Mio. €
davon Gesamtbetrag der Forderungen, der oberhalb der %-Werte nach §19 Abs. 1 Nr. 3 liegt	-	Mio. €
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	54,3	%

§28 Abs. 1 Nr. 7

§28 Abs. 1 Nr. 8

§28 Abs. 1 Nr. 8

§28 Abs. 1 Nr. 9

volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning)	5,5	Jahre
durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Beleihungswertbasis	56,1	%
durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis	35,8	%

§28 Abs. 1 Nr. 11

§28 Abs. 2 Nr. 3

Nettobarwert nach §6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung				
Währung				Saldo aus Aktiv-/ Passivseite
CAD				12,2 Mio. €
CHF				17,6 Mio. €
DKK				26,8 Mio. €
EUR				1.449,6 Mio. €
GBP				128,9 Mio. €
SEK				20,6 Mio. €
USD				80,6 Mio. €

§28 Abs. 1 Nr. 10

Werte des Vorjahres gemäß §28 Abs. 5 (Mio. €)

Umlaufende Pfandbriefe	10.589,2	Mio. €
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	66,4	%

§28 Abs. 1 Nr. 9

Deckungsmasse	13.903,3	Mio. €
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach §13 Abs. 1 überschreiten	-	Mio. €
davon Gesamtbetrag der Forderungen, der oberhalb der %-Werte nach §19 Abs. 1 Nr. 2 liegt	-	Mio. €
davon Gesamtbetrag der Forderungen, der oberhalb der %-Werte nach §19 Abs. 1 Nr. 3 liegt	-	Mio. €
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	48,2	%

§28 Abs. 1 Nr. 7

§28 Abs. 1 Nr. 8

§28 Abs. 1 Nr. 8

§28 Abs. 1 Nr. 9

volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning)	5,9	Jahre
durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Beleihungswertbasis	56,2	%
durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis	37,4	%

§28 Abs. 1 Nr. 11

§28 Abs. 2 Nr. 3

Nettobarwert nach §6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung				
Währung				Saldo aus Aktiv-/ Passivseite
CAD				14,4 Mio. €
CHF				16,5 Mio. €
DKK				58,6 Mio. €
EUR				3.003,6 Mio. €
GBP				200,2 Mio. €
SEK				25,5 Mio. €
USD				142,7 Mio. €

§28 Abs. 1 Nr. 10