

Hypothekengeschäft - Übersicht zur Deckungsmasse gemäß § 28 PfandBG  
Stand: 31.03.2020



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 <sup>(1)</sup>	Überdeckung
<b>Nennwert</b>	11.917,5	10.617,6	<b>1.299,9</b>
davon Derivate	66,8	0,0	
<b>Barwert</b>	12.855,6	11.315,3	<b>1.540,3</b>
davon Derivate	146,7	0,0	
<b>Risikobarwert<sup>(2)</sup></b>	12.947,3	11.847,9	<b>1.099,4</b>

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

	Deckungsmasse Vorjahr	Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr <sup>(2)</sup>	Überdeckung Vorjahr
<b>Nennwert</b>	11.809,0	10.316,8	<b>1.492,2</b>
davon Derivate	82,5	-	
<b>Barwert</b>	12.619,8	11.002,7	<b>1.617,1</b>
davon Derivate	158,2	-	
<b>Risikobarwert<sup>(2)</sup></b>	12.739,6	11.405,8	<b>1.333,8</b>

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

	Deckungsmasse	Pfandbriefe im Umlauf <sup>(1)</sup>	Überdeckung
<b>Nennwert</b>	11.917,5	10.617,6	<b>1.299,9</b>
<b>Barwert</b>	12.855,6	11.315,3	<b>1.540,3</b>

Werte des Vorjahres (Mio. €)

	Deckungsmasse Vorjahr	Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr <sup>(2)</sup>	Überdeckung Vorjahr
<b>Nennwert</b>	11.809,0	10.316,8	<b>1.492,2</b>
<b>Barwert</b>	12.619,8	11.002,7	<b>1.617,1</b>

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

§28 Abs. 1 Nr. 2

Zinsbindungsfristen / Laufzeitstruktur	Deckungsmasse	Pfandbriefe im Umlauf <sup>(1)</sup>
bis zu 6 Monate	934,2	1.097,7
mehr als 6 Monate bis zu 12 Monaten	528,9	318,7
mehr als 12 Monate bis zu 18 Monaten	1.143,4	856,1
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	780,0	589,8
mehr als 2 bis 3 Jahre	2.138,2	2.490,2
mehr als 3 bis 4 Jahre	2.536,1	1.763,5
mehr als 4 bis 5 Jahre	1.760,6	747,8
mehr als 5 bis 10 Jahre	2.070,0	2.525,5
mehr als 10 Jahre	26,1	228,3
<b>Total</b>	<b>11.917,5</b>	<b>10.617,6</b>

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

Zinsbindungsfristen / Laufzeitstruktur	Deckungsmasse Vorjahr	Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr <sup>(2)</sup>
bis zu 6 Monate	1.316,6	897,3
mehr als 6 Monate bis zu 12 Monaten	761,4	540,9
mehr als 12 Monate bis zu 18 Monaten	943,0	1.092,6
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	544,2	308,7
mehr als 2 bis 3 Jahre	1.974,8	885,3
mehr als 3 bis 4 Jahre	1.777,4	2.499,6
mehr als 4 bis 5 Jahre	1.806,5	1.727,6
mehr als 5 bis 10 Jahre	2.656,0	2.044,4
mehr als 10 Jahre	29,1	320,4
<b>Total</b>	<b>11.809,0</b>	<b>10.316,8</b>

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

§28 Abs. 2 Nr. 1a

Stufen	Deckungsmasse
bis 300T€	287,9
mehr als 300T€ bis 1 Mio. €	56,8
mehr als 1 Mio.€ bis 10 Mio. €	413,4
mehr als 10 Mio. €	10.214,6
<b>Total</b>	<b>10.972,7</b>

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

Stufen	Deckungsmasse im Vorjahr
bis 300T€	376,5
mehr als 300T€ bis 1 Mio. €	75,1
mehr als 1 Mio.€ bis 10 Mio. €	525,0
mehr als 10 Mio. €	10.033,9
<b>Total</b>	<b>11.010,5</b>

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	-	-	-	478,0	478,0
EU-Institutionen	-	-	-	265,0	265,0
Frankreich	-	-	-	135,0	135,0
<b>Total</b>	-	-	-	<b>878,0</b>	<b>878,0</b>

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	-	-	-	521,0	521,0
EU-Institutionen	-	-	-	60,0	60,0
Frankreich	-	-	-	135,0	135,0
<b>Total</b>	-	-	-	<b>716,0</b>	<b>716,0</b>

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendete Deckungswerte

<b>Umlaufende Pfandbriefe<sup>(1)</sup></b>	10.617,6	Mio. €
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	71,0	%

§28 Abs. 1 Nr. 9

<b>Deckungsmasse</b>	11.917,5	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	55,0	%

§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)	4,7	Jahre
durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Beleihungswertbasis	55,9	%
durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis	33,5	%

§28 Abs. 1 Nr. 11

§28 Abs. 2 Nr. 3

Nettobarwert nach §6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung					
Währung				Saldo aus Aktiv-/ Passivseite	
AUD				24,3	Mio. €
CAD				-5,6	Mio. €
CHF				15,7	Mio. €
DKK				-33,0	Mio. €
EUR				584,1	Mio. €
GBP				299,1	Mio. €
SEK				132,9	Mio. €
USD				181,1	Mio. €

§28 Abs. 1 Nr. 10

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

<b>Umlaufende Pfandbriefe<sup>(2)</sup></b>	10.316,8	Mio. €
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	70,1	%

§28 Abs. 1 Nr. 9

<b>Deckungsmasse</b>	11.809,0	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	53,0	%

§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)	5,3	Jahre
durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Beleihungswertbasis	56,4	%
durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis	35,6	%

§28 Abs. 1 Nr. 11

§28 Abs. 2 Nr. 3

Nettobarwert nach §6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung					
Währung				Saldo aus Aktiv-/ Passivseite	
CAD				28,0	Mio. €
CHF				15,0	Mio. €
DKK				74,7	Mio. €
EUR				786,0	Mio. €
GBP				417,2	Mio. €
SEK				21,5	Mio. €
USD				71,7	Mio. €

§28 Abs. 1 Nr. 10

<sup>(1)</sup> - Davon in den Eigenbestand übernommen: 512,0 Mio. €

<sup>(2)</sup> - Davon in den Eigenbestand übernommen: 0,0 Mio. €

<sup>(3)</sup> - dynamische Methode gem. §5 BarWertVO / statische Methode gem. §6 BarWertVO