

Hypothekengeschäft - Übersicht zur Deckungsmasse gemäß § 28 PfandBG
Stand: 31.12.2020



Aareal Bank

§28 Abs. 1 Nr. 1, Nr. 3

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

	Deckungsmasse	Pfandbriefe im Umlauf ⁽¹⁾	Überdeckung
Nennwert	12.390,8	10.590,6	1.800,2
davon Derivate	204,1	0,0	
Barwert	13.335,9	11.282,6	2.053,3
davon Derivate	261,5	0,0	
Risikobarwert⁽³⁾	13.294,7	11.663,7	1.631,0

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

	Deckungsmasse Vorjahr	Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr ⁽²⁾	Überdeckung Vorjahr
Nennwert	11.860,7	10.432,8	1.427,9
davon Derivate	42,6	-	
Barwert	12.741,0	11.097,4	1.643,6
davon Derivate	112,4	-	
Risikobarwert⁽³⁾	12.906,7	11.621,0	1.285,7

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

	Deckungsmasse	Pfandbriefe im Umlauf ⁽¹⁾	Überdeckung
Nennwert	12.390,8	10.590,6	1.800,2
Barwert	13.335,9	11.282,6	2.053,3

Werte des Vorjahres (Mio. €)

	Deckungsmasse Vorjahr	Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr ⁽²⁾	Überdeckung Vorjahr
Nennwert	11.860,7	10.432,8	1.427,9
Barwert	12.741,0	11.097,4	1.643,6

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

§28 Abs. 1 Nr. 2

Zinsbindungsfristen / Laufzeitstruktur	Deckungsmasse	Pfandbriefe im Umlauf ⁽¹⁾
bis zu 6 Monate	728,9	318,5
mehr als 6 Monate bis zu 12 Monaten	1.050,0	1.026,5
mehr als 12 Monate bis zu 18 Monaten	961,0	976,2
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	1.148,5	881,8
mehr als 2 bis 3 Jahre	2.548,9	1.810,3
mehr als 3 bis 4 Jahre	2.281,5	1.484,5
mehr als 4 bis 5 Jahre	1.881,3	833,4
mehr als 5 bis 10 Jahre	1.780,2	3.038,3
mehr als 10 Jahre	10,5	221,1
Total	12.390,8	10.590,6

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

Zinsbindungsfristen / Laufzeitstruktur	Deckungsmasse Vorjahr	Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr ⁽²⁾
bis zu 6 Monate	821,0	712,7
mehr als 6 Monate bis zu 12 Monaten	793,2	751,2
mehr als 12 Monate bis zu 18 Monaten	749,5	218,1
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	1.083,0	1.071,6
mehr als 2 bis 3 Jahre	1.864,8	1.883,6
mehr als 3 bis 4 Jahre	2.561,7	1.819,1
mehr als 4 bis 5 Jahre	1.736,0	1.454,3
mehr als 5 bis 10 Jahre	2.224,8	2.246,0
mehr als 10 Jahre	26,7	276,2
Total	11.860,7	10.432,8

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

§28 Abs. 2 Nr. 1a

Stufen	Deckungsmasse
bis 300€	241,1
mehr als 300€ bis 1 Mio. €	50,8
mehr als 1 Mio.€ bis 10 Mio. €	426,4
mehr als 10 Mio. €	10.768,4
Total	11.486,7

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

Stufen	Deckungsmasse im Vorjahr
bis 300€	309,0
mehr als 300€ bis 1 Mio. €	62,0
mehr als 1 Mio.€ bis 10 Mio. €	436,3
mehr als 10 Mio. €	10.125,5
Total	10.932,8

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	-	-	-	419,0	419,0
EU-Institutionen	-	-	-	281,0	281,0
Total	-	-	-	700,0	700,0

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	-	-	-	458,0	458,0
EU-Institutionen	-	-	-	255,0	255,0
Frankreich	-	-	-	135,0	135,0
Österreich	-	-	-	37,2	37,2
Total	-	-	-	885,2	885,2

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendete Deckungswerte

Umlaufende Pfandbriefe⁽¹⁾	10.590,6	Mio. €
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	67,7	%

Deckungsmasse	12.390,8	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	52,1	%

volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning)	4,7	Jahre
durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Beleihungswertbasis	55,5	%
durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis	33,9	%

Nettobarwert nach §6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung		Saldo aus Aktiv-/ Passivseite	
Währung			
AUD		64,0	Mio. €
CAD		110,0	Mio. €
CHF		19,3	Mio. €
DKK		17,1	Mio. €
EUR		518,7	Mio. €
GBP		513,2	Mio. €
SEK		36,2	Mio. €
USD		571,4	Mio. €

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

Umlaufende Pfandbriefe⁽²⁾	10.432,8	Mio. €
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	73,8	%

Deckungsmasse	11.860,7	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	55,6	%

volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning)	4,8	Jahre
durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Beleihungswertbasis	55,5	%
durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis	33,7	%

Nettobarwert nach §6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung		Saldo aus Aktiv-/ Passivseite	
Währung			
AUD		27,3	Mio. €
CAD		-0,3	
CHF		15,8	Mio. €
DKK		-32,9	Mio. €
EUR		871,4	Mio. €
GBP		211,4	Mio. €
SEK		55,0	Mio. €
USD		229,5	Mio. €

⁽¹⁾ - Davon in den Eigenbestand übernommen: 1.359,5 Mio. €

⁽²⁾ - Davon in den Eigenbestand übernommen: 160,0 Mio. €

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

§28 Abs. 1 Nr. 9

§28 Abs. 1 Nr. 7

§28 Abs. 1 Nr. 8

§28 Abs. 1 Nr. 8

§28 Abs. 1 Nr. 9

§28 Abs. 1 Nr. 11

§28 Abs. 2 Nr. 3

§28 Abs. 1 Nr. 10

§28 Abs. 1 Nr. 9

§28 Abs. 1 Nr. 7

§28 Abs. 1 Nr. 8

§28 Abs. 1 Nr. 8

§28 Abs. 1 Nr. 9

§28 Abs. 1 Nr. 11

§28 Abs. 2 Nr. 3

§28 Abs. 1 Nr. 10