

Hypothekengeschäft - Übersicht zur Deckungsmasse gemäß § 28 PfandBG  
Stand: 31.03.2018



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	Überdeckung
<b>Nennwert</b>	13.082,5	10.043,4	<b>3.039,1</b>
davon Derivate	246,8	-	
<b>Barwert</b>	14.076,3	10.781,4	<b>3.294,9</b>
davon Derivate	333,3	-	
<b>Risikobarwert *)</b>	14.023,2	10.809,4	<b>3.213,8</b>

\*) 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
<b>Nennwert</b>	11.602,9	9.211,2	<b>2.391,7</b>
davon Derivate	-67,0	-	
<b>Barwert</b>	12.742,6	9.762,5	<b>2.980,1</b>
davon Derivate	86,3	-	
<b>Risikobarwert *)</b>	12.417,7	9.523,3	<b>2.894,4</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>	13.082,5	10.043,4	<b>3.039,1</b>
<b>Barwert</b>	14.076,3	10.781,4	<b>3.294,9</b>

Werte des Vorjahres (Mio. €)

	Deckungsmasse Vorjahr	Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr	Überdeckung Vorjahr
<b>Nennwert</b>	11.602,9	9.211,2	<b>2.391,7</b>
<b>Barwert</b>	12.742,6	9.762,5	<b>2.980,1</b>

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

§28 Abs. 1 Nr. 2

Zinsbindungsfristen / Laufzeitstruktur	Deckungsmasse	Pfandbriefe im Umlauf
bis zu 6 Monate	876,9	1.609,4
mehr als 6 Monate bis zu 12 Monaten	1.544,5	1.164,0
mehr als 12 Monate bis zu 18 Monaten	1.397,6	858,1
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	1.036,9	540,5
mehr als 2 bis 3 Jahre	1.655,8	1.347,0
mehr als 3 bis 4 Jahre	2.015,4	815,4
mehr als 4 bis 5 Jahre	1.476,7	1.463,4
mehr als 5 bis 10 Jahre	2.832,4	1.843,5
mehr als 10 Jahre	246,3	402,1
<b>Total</b>	<b>13.082,5</b>	<b>10.043,4</b>

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

Zinsbindungsfristen / Laufzeitstruktur	Deckungsmasse Vorjahr	Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr
bis zu 6 Monate	897,7	1.465,1
mehr als 6 Monate bis zu 12 Monaten	583,1	910,7
mehr als 12 Monate bis zu 18 Monaten	790,0	1.364,8
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	837,3	800,6
mehr als 2 bis 3 Jahre	2.656,8	1.353,5
mehr als 3 bis 4 Jahre	1.929,2	421,0
mehr als 4 bis 5 Jahre	1.505,7	648,9
mehr als 5 bis 10 Jahre	1.999,0	2.027,3
mehr als 10 Jahre	404,1	219,3
<b>Total</b>	<b>11.602,9</b>	<b>9.211,2</b>

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

§28 Abs. 2 Nr. 1a

Stufen	Deckungsmasse
bis 300€	572,3
mehr als 300€ bis 1 Mio. €	90,0
mehr als 1 Mio.€ bis 10 Mio. €	654,8
mehr als 10 Mio. €	9.513,4
<b>Total</b>	<b>10.830,5</b>

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

Stufen	Deckungsmasse im Vorjahr
bis 300€	14,6
mehr als 300€ bis 1 Mio. €	62,5
mehr als 1 Mio.€ bis 10 Mio. €	601,4
mehr als 10 Mio. €	10.142,9
<b>Total</b>	<b>10.821,4</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	-	-	-	1.563,2	1.563,2
EU-Institutionen	-	-	-	271,0	271,0
Frankreich	-	-	-	75,0	75,0
Österreich	-	-	-	96,0	96,0
<b>Total</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>2.005,2</b>	<b>2.005,2</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	-	-	-	497,5	497,5
EU-Institutionen	-	-	-	5,0	5,0
Frankreich	-	-	-	250,0	250,0
Österreich	-	-	-	96,0	96,0
<b>Total</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>848,5</b>	<b>848,5</b>

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendete Deckungswerte

<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>		10.043,4	Mio. €
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe		65,2	%

§28 Abs. 1 Nr. 9

<b>Deckungsmasse</b>		13.082,5	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		52,2	%

§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)		5,8	Jahre
durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Beleihungswertbasis		56,2	%
durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis		36,7	%

§28 Abs. 1 Nr. 11

§28 Abs. 2 Nr. 3

Nettobarwert nach §6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung				
Währung				Saldo aus Aktiv-/ Passivseite
CAD				8,7 Mio. €
CHF				14,6 Mio. €
DKK				21,3 Mio. €
EUR				3.122,7 Mio. €
GBP				33,5 Mio. €
SEK				32,4 Mio. €
USD				0,5 Mio. €

§28 Abs. 1 Nr. 10

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

<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>		9.211,2	Mio. €
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe		59,4	%

§28 Abs. 1 Nr. 9

<b>Deckungsmasse</b>		11.602,9	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		42,4	%

§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)		5,2	Jahre
durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Beleihungswertbasis		57,5	%
durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis		37,8	%

§28 Abs. 1 Nr. 11

§28 Abs. 2 Nr. 3

Nettobarwert nach §6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung				
Währung				Saldo aus Aktiv-/ Passivseite
CAD				30,6 Mio. €
CHF				10,3 Mio. €
DKK				82,9 Mio. €
EUR				2.674,5 Mio. €
GBP				96,2 Mio. €
NOK				0,5 Mio. €
SEK				-3,9 Mio. €
USD				41,0 Mio. €

§28 Abs. 1 Nr. 10