

Hypothekengeschäft - Übersicht zur Deckungsmasse gemäß § 28 PfandBG
Stand: 31.12.2019



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 | 11.860,7 | 10.432,8 | 1.427,9 |
| davon Derivate | 42,6 | 0,0 | |
| Barwert | 12.741,0 | 11.097,4 | 1.643,6 |
| davon Derivate | 112,4 | 0,0 | |
| Risikobarwert⁽³⁾ | 12.906,7 | 11.621,0 | 1.285,7 |

⁽¹⁾ dynamische Methode gem. §5 BarWertVO / statische Methode gem. §6 BarWertVO

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

| | Deckungsmasse Vorjahr | Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr ⁽²⁾ | Überdeckung Vorjahr |
|------------------------------------|-----------------------|--|---------------------|
| Nennwert | 12.178,6 | 10.573,5 | 1.605,1 |
| davon Derivate | 170,8 | - | |
| Barwert | 12.997,7 | 11.208,6 | 1.789,1 |
| davon Derivate | 236,0 | - | |
| Risikobarwert⁽³⁾ | 13.124,1 | 11.594,1 | 1.530,0 |

⁽¹⁾ 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 ⁽¹⁾ | Überdeckung |
|-----------------|---------------|--------------------------------------|----------------|
| Nennwert | 11.860,7 | 10.432,8 | 1.427,9 |
| Barwert | 12.741,0 | 11.097,4 | 1.643,6 |

Werte des Vorjahres (Mio. €)

| | Deckungsmasse Vorjahr | Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr ⁽²⁾ | Überdeckung Vorjahr |
|-----------------|-----------------------|--|---------------------|
| Nennwert | 12.178,6 | 10.573,5 | 1.605,1 |
| Barwert | 12.997,7 | 11.208,6 | 1.789,1 |

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 | 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 |

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

| Zinsbindungsfristen / Laufzeitstruktur | Deckungsmasse Vorjahr | Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr ⁽²⁾ |
|--|-----------------------|--|
| bis zu 6 Monate | 1.688,1 | 1.603,0 |
| mehr als 6 Monate bis zu 12 Monaten | 953,6 | 712,7 |
| mehr als 12 Monate bis zu 18 Monaten | 525,1 | 747,9 |
| mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren | 903,3 | 750,7 |
| mehr als 2 bis 3 Jahre | 1.833,1 | 835,7 |
| mehr als 3 bis 4 Jahre | 1.797,5 | 1.866,3 |
| mehr als 4 bis 5 Jahre | 1.403,1 | 1.534,2 |
| mehr als 5 bis 10 Jahre | 3.040,8 | 2.179,0 |
| mehr als 10 Jahre | 34,0 | 344,0 |
| Total | 12.178,6 | 10.573,5 |

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

§28 Abs. 2 Nr. 1a

| Stufen | Deckungsmasse |
|--------------------------------|-----------------|
| bis 300T€ | 309,0 |
| mehr als 300T€ 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 |

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

| Stufen | Deckungsmasse im Vorjahr |
|--------------------------------|--------------------------|
| bis 300T€ | 408,0 |
| mehr als 300T€ bis 1 Mio. € | 80,7 |
| mehr als 1 Mio.€ bis 10 Mio. € | 558,7 |
| mehr als 10 Mio. € | 9.875,4 |
| Total | 10.922,8 |

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 | - | - | - | 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 |

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 | - | - | - | 900,0 | 900,0 |
| EU-Institutionen | - | - | - | 50,0 | 50,0 |
| Frankreich | - | - | - | 135,0 | 135,0 |
| Total | - | - | - | 1.085,0 | 1.085,0 |

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendete Deckungswerte

| | | |
|---|----------|--------|
| Umlaufende Pfandbriefe⁽¹⁾ | 10.432,8 | Mio. € |
| davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe | 73,8 | % |

§28 Abs. 1 Nr. 9

| | | |
|--|----------|--------|
| 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 | % |

§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) | 4,8 | Jahre |
| durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Beleihungswertbasis | 55,5 | % |
| durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis | 33,7 | % |

§28 Abs. 1 Nr. 11

§28 Abs. 2 Nr. 3

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

§28 Abs. 1 Nr. 10

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

| | | |
|---|----------|--------|
| Umlaufende Pfandbriefe⁽²⁾ | 10.573,5 | Mio. € |
| davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe | 66,0 | % |

§28 Abs. 1 Nr. 9

| | | |
|--|----------|--------|
| Deckungsmasse | 12.178,6 | 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 | 53,4 | % |

§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) | 5,3 | Jahre |
| durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Beleihungswertbasis | 56,1 | % |
| durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis | 35,4 | % |

§28 Abs. 1 Nr. 11

§28 Abs. 2 Nr. 3

| Nettoarwert nach §6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung | | Saldo aus Aktiv-/ Passivseite | |
|--|--|-------------------------------|--------|
| Währung | | | |
| CAD | | 39,5 | Mio. € |
| CHF | | 15,5 | Mio. € |
| DKK | | 72,6 | Mio. € |
| EUR | | 1.177,2 | Mio. € |
| GBP | | 192,4 | Mio. € |
| SEK | | 22,1 | Mio. € |
| USD | | 71,1 | Mio. € |

§28 Abs. 1 Nr. 10

⁽¹⁾ - Davon in den Eigenbestand übernommen: 160,0 Mio. €

⁽²⁾ - Davon in den Eigenbestand übernommen: 300,0 Mio. €

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