

Hypothekengeschäft -
Übersicht zur Deckungsmasse
gemäß § 28 PfandBG
Stand: 30.09.2014



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	13.768,3	10.818,1	2.950,2
davon Derivate	- 179,4	-	
Barwert	15.054,5	11.560,6	3.493,9
davon Derivate	63,7	-	
Risikobarwert *)	15.121,5	11.729,6	3.391,9

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

Werte des Vorjahres gemäß §28 Abs. 5

	Deckungsmasse Vorjahr	Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr	Überdeckung Vorjahr
Nennwert	12.976,9	10.440,4	2.536,5
davon Derivate	40,2	55,1	
Barwert	13.863,9	10.962,0	2.901,9
davon Derivate	150,6	-	
Risikobarwert)*	14.139,5	11.359,2	2.780,3

*) 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	13.768,3	10.818,1	2.950,2
Barwert	15.054,5	11.560,6	3.493,9

Werte des Vorjahres

	Deckungsmasse	Pfandbriefe im Umlauf	Überdeckung
Nennwert	12.976,9	10.440,4	2.536,5
Barwert	13.863,9	10.962,0	2.901,9

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	1.267,4	867,9
mehr als 6 Monate bis zu 12 Monaten	623,4	285,7
mehr als 12 Monate bis zu 18 Monaten	924,4	814,7
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	1.596,6	1.270,9
mehr als 2 bis 3 Jahre	2.094,6	2.187,9
mehr als 3 bis 4 Jahre	2.118,8	1.876,7
mehr als 4 bis 5 Jahre	2.026,1	1.086,8
mehr als 5 bis 10 Jahre	2.892,0	2.005,5
mehr als 10 Jahre	225,0	422,0
Gesamt	13.768,3	10.818,1

Werte des Vorjahres gemäß §28 Abs. 5

Zinsbindungsfristen / Laufzeitstruktur	Deckungsmasse Vorjahr	Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr
bis 1 Jahr	2.301,9	1.785,0
mehr als 1 bis 2 Jahre	1.663,8	1.173,0
mehr als 2 bis 3 Jahre	2.612,3	2.069,3
mehr als 3 bis 4 Jahre	1.880,8	1.216,6
mehr als 4 bis 5 Jahre	1.905,3	1.690,2
mehr als 5 bis 10 Jahre	2.336,4	2.210,2
mehr als 10 Jahre	276,4	296,1
Gesamt	12.976,9	10.440,4

Verteilung der nennwertig als Deckung in Ansatz gebrachten Beträge nach ihrer Höhe in Stufen (Mio. €) §28 Abs. 2 Nr. 1a

Stufen	Deckungsmasse
bis 300T€	13,8
mehr als 300T€ bis 1 Mio. €	73,6
mehr als 1 Mio.€ bis 10 Mio. €	922,3
mehr als 10 Mio. €	11.354,0
Gesamt	12.363,7

Werte des Vorjahres gemäß §28 Abs. 5

Stufen	Deckungsmasse im Vorjahr
bis 300T€	13,5
mehr als 300T€ bis 5 Mio. €	503,8
über 5 Mio. €	10.950,0
Gesamt	11.467,3

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	-	-	-	807,7	807,7
EU-Institutionen	-	-	-	291,0	291,0
Frankreich	-	-	-	285,0	285,0
Österreich	-	-	-	200,2	200,2
Total	0,0	0,0	0,0	1.583,9	1.583,9

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

Weitere Deckungswerte (nach §19 Abs. 1 Nr. 2 und 3)	1.469,4
---	---------

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendete Deckungswerte (Mio. €)

Umlaufende Pfandbriefe	10.818,1
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe (§28 Abs. 1 Nr. 9)	48,1%
Deckungsmasse	13.768,3
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach §13 Abs. 1 überschreiten (§28 Abs. 1 Nr. 7)	-
davon Gesamtbetrag der Forderungen, der oberhalb der %-Werte nach §19 Abs. 1 Nr. 2 liegt (§28 Abs. 1 Nr. 8)	-
davon Gesamtbetrag der Forderungen, der oberhalb der %-Werte nach §19 Abs. 1 Nr. 3 liegt (§28 Abs. 1 Nr. 8)	-
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse (§28 Abs. 1 Nr. 9)	39,9%
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning) (§28 Abs. 1 Nr. 11)	4,2 Jahre
durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Beleihungswertbasis (§28 Abs. 2 Nr. 3)	56,6%
durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis	37,2%

Nettobarwert nach §6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung (§28 Abs. 1 Nr. 10)

Währung	Saldo aus Aktiv-/ Passivseite (Mio. €)
CAD	6,9
CHF	32,4
CZK	- 11,4
DKK	32,6
EUR	3.173,0
GBP	53,1
JPY	- 12,8
NOK	- 4,9
SEK	81,0
USD	90,4