

Hypothekengeschäft - Übersicht zur Deckungsmasse gemäß § 28 PfandBG
Stand: 30.06.2018



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
Nennwert	11.858,2	9.122,1	2.736,1
davon Derivate	190,6	-	
Barwert	12.648,4	9.815,1	2.833,3
davon Derivate	263,8	-	
Risikobarwert *)	12.821,2	10.157,8	2.663,4

*) 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
Nennwert	14.606,6	10.701,6	3.905,0
davon Derivate	83,9	-	
Barwert	15.818,6	11.599,0	4.219,6
davon Derivate	211,3	-	
Risikobarwert *)	15.703,0	11.629,0	4.074,0

*) 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	11.858,2	9.122,1	2.736,1
Barwert	12.648,4	9.815,1	2.833,3

Werte des Vorjahres (Mio. €)

	Deckungsmasse Vorjahr	Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr	Überdeckung Vorjahr
Nennwert	14.606,6	10.701,6	3.905,0
Barwert	15.818,6	11.599,0	4.219,6

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	1.211,6	825,9
mehr als 6 Monate bis zu 12 Monaten	1.465,8	1.595,1
mehr als 12 Monate bis zu 18 Monaten	1.156,9	602,9
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	491,0	700,7
mehr als 2 bis 3 Jahre	1.834,4	939,1
mehr als 3 bis 4 Jahre	1.766,3	1.152,5
mehr als 4 bis 5 Jahre	1.186,6	1.232,9
mehr als 5 bis 10 Jahre	2.722,4	1.730,4
mehr als 10 Jahre	23,2	342,6
Total	11.858,2	9.122,1

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

Zinsbindungsfristen / Laufzeitstruktur	Deckungsmasse Vorjahr	Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr
bis zu 6 Monate	1.196,4	1.162,8
mehr als 6 Monate bis zu 12 Monaten	994,2	1.748,6
mehr als 12 Monate bis zu 18 Monaten	1.175,4	830,5
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	1.612,7	1.604,3
mehr als 2 bis 3 Jahre	2.785,7	1.021,6
mehr als 3 bis 4 Jahre	2.072,6	403,0
mehr als 4 bis 5 Jahre	1.983,4	1.142,5
mehr als 5 bis 10 Jahre	2.377,9	2.338,5
mehr als 10 Jahre	408,3	449,8
Total	14.606,6	10.701,6

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

§28 Abs. 2 Nr. 1a

Stufen	Deckungsmasse
bis 300€	525,7
mehr als 300€ bis 1 Mio. €	85,9
mehr als 1 Mio.€ bis 10 Mio. €	627,6
mehr als 10 Mio. €	9.501,9
Total	10.741,1

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

Stufen	Deckungsmasse im Vorjahr
bis 300€	745,0
mehr als 300€ bis 1 Mio. €	107,0
mehr als 1 Mio.€ bis 10 Mio. €	812,1
mehr als 10 Mio. €	11.096,7
Total	12.760,8

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	-	-	-	836,5	836,5
EU-Institutionen	-	-	-	40,0	40,0
Frankreich	-	-	-	25,0	25,0
Österreich	-	-	-	25,0	25,0
Total	-	-	-	926,5	926,5

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	-	51,0	-	1.235,0	1.286,0
EU-Institutionen	-	-	-	160,0	160,0
Frankreich	-	-	-	120,0	120,0
Österreich	-	-	-	196,0	196,0
Total	-	51,0	-	1.711,0	1.762,0

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendete Deckungswerte

Umlaufende Pfandbriefe		9.122,1	Mio. €
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe		67,6	%

§28 Abs. 1 Nr. 9

Deckungsmasse		11.858,2	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		50,4	%

§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)		5,7	Jahre
durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Beleihungswertbasis		56,0	%
durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis		36,2	%

§28 Abs. 1 Nr. 11

§28 Abs. 2 Nr. 3

Nettobarwert nach §6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung				
Währung				Saldo aus Aktiv-/ Passivseite
CAD				7,5 Mio. €
CHF				14,1 Mio. €
DKK				17,1 Mio. €
EUR				2.384,4 Mio. €
GBP				292,1 Mio. €
SEK				23,6 Mio. €
USD				-28,6 Mio. €

§28 Abs. 1 Nr. 10

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

Umlaufende Pfandbriefe		10.701,6	Mio. €
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe		69,9	%

§28 Abs. 1 Nr. 9

Deckungsmasse		14.606,6	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		45,3	%

§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)		6,0	Jahre
durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Beleihungswertbasis		55,9	%
durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis		37,3	%

§28 Abs. 1 Nr. 11

§28 Abs. 2 Nr. 3

Nettobarwert nach §6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung				
Währung				Saldo aus Aktiv-/ Passivseite
CAD				27,7 Mio. €
CHF				11,9 Mio. €
DKK				76,3 Mio. €
EUR				3.489,7 Mio. €
GBP				274,2 Mio. €
NOK				-5,0 Mio. €
SEK				-7,3 Mio. €
USD				315,8 Mio. €

§28 Abs. 1 Nr. 10