

Hypothekengeschäft - Übersicht zur Deckungsmasse gemäß § 28 PfandBG
Stand: 31.12.2018



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	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 *)	13.124,1	11.594,1	1.530,0

*) 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	13.416,0	10.334,2	3.081,8
davon Derivate	190,6	-	
Barwert	14.576,3	11.150,3	3.426,0
davon Derivate	295,7	-	
Risikobarwert *)	14.486,9	11.180,3	3.306,6

*) 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	12.178,6	10.573,5	1.605,1
Barwert	12.997,7	11.208,6	1.789,1

Werte des Vorjahres (Mio. €)

	Deckungsmasse Vorjahr	Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr	Überdeckung Vorjahr
Nennwert	13.416,0	10.334,2	3.081,8
Barwert	14.576,3	11.150,3	3.426,0

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	1.688,1	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

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

Zinsbindungsfristen / Laufzeitstruktur	Deckungsmasse Vorjahr	Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr
bis zu 6 Monate	857,7	1.748,9
mehr als 6 Monate bis zu 12 Monaten	990,3	819,6
mehr als 12 Monate bis zu 18 Monaten	1.654,2	1.583,1
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	1.431,1	602,9
mehr als 2 bis 3 Jahre	1.905,1	1.416,3
mehr als 3 bis 4 Jahre	1.756,7	735,8
mehr als 4 bis 5 Jahre	1.576,8	1.521,9
mehr als 5 bis 10 Jahre	2.877,1	1.484,5
mehr als 10 Jahre	367,0	421,2
Total	13.416,0	10.334,2

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

§28 Abs. 2 Nr. 1a

Stufen	Deckungsmasse
bis 300€	408,0
mehr als 300€ 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

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

Stufen	Deckungsmasse im Vorjahr
bis 300€	632,5
mehr als 300€ bis 1 Mio. €	94,7
mehr als 1 Mio.€ bis 10 Mio. €	702,0
mehr als 10 Mio. €	9.863,0
Total	11.292,2

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

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	-	-	-	1.502,7	1.502,7
EU-Institutionen	-	-	-	259,5	259,5
Frankreich	-	-	-	75,0	75,0
Österreich	-	-	-	96,0	96,0
Total	-	-	-	1.933,2	1.933,2

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendete Deckungswerte

Umlaufende Pfandbriefe	10.573,5	Mio. €
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	66,0	%
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	%
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. 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

Nettoarwert nach §6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung				
Währung				Saldo aus Aktiv-/ Passivseite
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

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

Umlaufende Pfandbriefe	10.334,2	Mio. €
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	66,3	%
Deckungsmasse	13.416,0	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	50,9	%
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning)	5,7	Jahre
durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Beleihungswertbasis	56,1	%
durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis	37,0	%

§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

Nettoarwert nach §6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung				
Währung				Saldo aus Aktiv-/ Passivseite
CAD				18,6 Mio. €
CHF				15,7 Mio. €
DKK				118,3 Mio. €
EUR				3.011,6 Mio. €
GBP				81,6 Mio. €
SEK				3,8 Mio. €
USD				113,4 Mio. €

§28 Abs. 1 Nr. 10