

Hypothekengeschäft - Übersicht zur Deckungsmasse gemäß § 28 PfandBG
Stand: 31.12.2016



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	11.712,0	9.036,7	2.675,3
davon Derivate	-101,7	-	
Barwert	12.830,8	9.650,5	3.180,3
davon Derivate	85,2	-	
Risikobarwert *)	12.819,4	9.746,5	3.072,9

*) 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	14.684,3	11.670,2	3.014,1
davon Derivate	-273,0	-	
Barwert	16.104,9	12.447,3	3.657,6
davon Derivate	-	49,4	
Risikobarwert *)	16.003,5	12.418,2	3.585,3

*) 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	11.712,0	9.036,7	2.675,3
Barwert	12.830,8	9.650,5	3.180,3

Werte des Vorjahres (Mio. €)

	Deckungsmasse Vorjahr	Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr	Überdeckung Vorjahr
Nennwert	14.684,3	11.670,2	3.014,1
Barwert	16.104,9	12.447,3	3.657,6

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	768,2	1.204,0
mehr als 6 Monate bis zu 12 Monaten	760,3	837,5
mehr als 12 Monate bis zu 18 Monaten	694,5	1.504,0
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	712,9	754,4
mehr als 2 bis 3 Jahre	2.784,4	1.850,6
mehr als 3 bis 4 Jahre	2.305,8	482,9
mehr als 4 bis 5 Jahre	1.415,0	561,9
mehr als 5 bis 10 Jahre	2.008,0	1.581,0
mehr als 10 Jahre	262,9	260,4
Total	11.712,0	9.036,7

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

Zinsbindungsfristen / Laufzeitstruktur	Deckungsmasse Vorjahr	Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr
bis zu 6 Monate	1.313,9	1.463,7
mehr als 6 Monate bis zu 12 Monaten	1.081,5	1.089,5
mehr als 12 Monate bis zu 18 Monaten	737,3	1.185,6
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	1.003,2	839,8
mehr als 2 bis 3 Jahre	2.229,2	2.302,5
mehr als 3 bis 4 Jahre	3.041,6	1.850,5
mehr als 4 bis 5 Jahre	2.158,0	494,9
mehr als 5 bis 10 Jahre	2.711,1	2.044,0
mehr als 10 Jahre	408,5	399,7
Total	14.684,3	11.670,2

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

§28 Abs. 2 Nr. 1a

Stufen	Deckungsmasse
bis 300T€	16,1
mehr als 300T€ bis 1 Mio. €	64,2
mehr als 1 Mio.€ bis 10 Mio. €	628,7
mehr als 10 Mio. €	10.405,2
Total	11.114,2

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

Stufen	Deckungsmasse im Vorjahr
bis 300T€	24,9
mehr als 300T€ bis 1 Mio. €	78,0
mehr als 1 Mio.€ bis 10 Mio. €	910,3
mehr als 10 Mio. €	12.356,2
Total	13.369,4

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	-	-	-	445,5	445,5
EU-Institutionen	-	-	-	30,0	30,0
Frankreich	-	-	-	95,0	95,0
Österreich	-	-	-	129,0	129,0
Total	0,0	0,0	0,0	699,5	699,5

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	-	-	-	833,9	833,9
EU-Institutionen	-	-	-	160,0	160,0
Frankreich	-	-	-	220,0	220,0
Österreich	-	-	-	374,0	374,0
Total	0,0	0,0	0,0	1.587,9	1.587,9

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendete Deckungswerte

Umlaufende Pfandbriefe		9.036,7	Mio. €
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe		53,9	%

§28 Abs. 1 Nr. 9

Deckungsmasse		11.712,0	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		39,2	%

§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)		5,0	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			31,9 Mio. €
CHF			10,4 Mio. €
DKK			82,0 Mio. €
EUR			2.757,8 Mio. €
GBP			174,8 Mio. €
NOK			0,5 Mio. €
SEK			24,5 Mio. €
USD			40,7 Mio. €

§28 Abs. 1 Nr. 10

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

Umlaufende Pfandbriefe		11.670,2	Mio. €
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe		49,5	%

§28 Abs. 1 Nr. 9

Deckungsmasse		14.684,3	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		39,8	%

§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)		4,6	Jahre
durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Beleihungswertbasis		57,2	%
durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis		39,4	%

§28 Abs. 1 Nr. 11

§28 Abs. 2 Nr. 3

Nettobarwert nach §6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung			
Währung			Saldo aus Aktiv-/ Passivseite
CAD			25,3 Mio. €
CHF			17,8 Mio. €
CZK			6,9 Mio. €
DKK			78,6 Mio. €
EUR			3.338,6 Mio. €
GBP			119,5 Mio. €
NOK			0,5 Mio. €
SEK			29,1 Mio. €
USD			5,0 Mio. €

§28 Abs. 1 Nr. 10