

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 <sup>(1)</sup>	Überdeckung
<b>Nennwert</b>	11.860,7	10.432,8	<b>1.427,9</b>
davon Derivate	42,6	0,0	
<b>Barwert</b>	12.741,0	11.097,4	<b>1.643,6</b>
davon Derivate	112,4	0,0	
<b>Risikobarwert<sup>(3)</sup></b>	12.906,7	11.621,0	<b>1.285,7</b>

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

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

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

<sup>(1)</sup> 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 <sup>(1)</sup>	Überdeckung
<b>Nennwert</b>	11.860,7	10.432,8	<b>1.427,9</b>
<b>Barwert</b>	12.741,0	11.097,4	<b>1.643,6</b>

Werte des Vorjahres (Mio. €)

	Deckungsmasse Vorjahr	Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr <sup>(2)</sup>	Überdeckung Vorjahr
<b>Nennwert</b>	12.178,6	10.573,5	<b>1.605,1</b>
<b>Barwert</b>	12.997,7	11.208,6	<b>1.789,1</b>

Laufzeitstruktur der in Umlauf befindlichen Hypothekendarlehen sowie Zinsbindungsfristen der entsprechenden Deckungsmassen (Mio. €)

§28 Abs. 1 Nr. 2

Zinsbindungsfristen / Laufzeitstruktur	Deckungsmasse	Pfandbriefe im Umlauf <sup>(1)</sup>
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
<b>Total</b>	<b>11.860,7</b>	<b>10.432,8</b>

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

Zinsbindungsfristen / Laufzeitstruktur	Deckungsmasse Vorjahr	Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr <sup>(2)</sup>
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
<b>Total</b>	<b>12.178,6</b>	<b>10.573,5</b>

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
<b>Total</b>	<b>10.932,8</b>

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
<b>Total</b>	<b>10.922,8</b>

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
<b>Total</b>	-	-	-	<b>885,2</b>	<b>885,2</b>

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
<b>Total</b>	-	-	-	<b>1.085,0</b>	<b>1.085,0</b>

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendete Deckungswerte

<b>Umlaufende Pfandbriefe<sup>(1)</sup></b>	10.432,8	Mio. €
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	73,8	%

§28 Abs. 1 Nr. 9

<b>Deckungsmasse</b>	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. €)

<b>Umlaufende Pfandbriefe<sup>(2)</sup></b>	10.573,5	Mio. €
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	66,0	%

§28 Abs. 1 Nr. 9

<b>Deckungsmasse</b>	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

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

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

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