

Hypothekengeschäft - Übersicht zur Deckungsmasse gemäß § 28 PfandBG  
Stand: 30.09.2015



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
<b>Nennwert</b>	14.912,7	11.822,0	<b>3.090,7</b>
davon Derivate	-381,4	-	
<b>Barwert</b>	16.464,1	12.716,4	<b>3.747,7</b>
davon Derivate	-	150,3	
<b>Risikobarwert *)</b>	16.512,0	12.836,0	<b>3.676,0</b>

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

\*) 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
<b>Nennwert</b>	14.912,7	11.822,0	<b>3.090,7</b>
<b>Barwert</b>	16.464,1	12.716,4	<b>3.747,7</b>

Werte des Vorjahres (Mio. €)

	Deckungsmasse Vorjahr	Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr	Überdeckung Vorjahr
<b>Nennwert</b>	13.768,3	10.818,1	<b>2.950,2</b>
<b>Barwert</b>	15.054,5	11.560,6	<b>3.493,9</b>

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	1.320,5	838,9
mehr als 6 Monate bis zu 12 Monaten	1.347,2	1.266,0
mehr als 12 Monate bis zu 18 Monaten	637,5	969,2
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	1.120,4	1.496,8
mehr als 2 bis 3 Jahre	1.992,4	2.320,3
mehr als 3 bis 4 Jahre	3.020,5	1.675,6
mehr als 4 bis 5 Jahre	2.088,8	705,3
mehr als 5 bis 10 Jahre	3.046,8	2.106,7
mehr als 10 Jahre	338,6	443,2
<b>Total</b>	<b>14.912,7</b>	<b>11.822,0</b>

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

Zinsbindungsfristen / Laufzeitstruktur	Deckungsmasse Vorjahr	Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr
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
<b>Total</b>	<b>13.768,3</b>	<b>10.818,1</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€	27,9
mehr als 300T€ bis 1 Mio. €	84,3
mehr als 1 Mio.€ bis 10 Mio. €	958,5
mehr als 10 Mio. €	12.710,0
<b>Total</b>	<b>13.780,7</b>

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

Stufen	Deckungsmasse im Vorjahr
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
<b>Total</b>	<b>12.363,7</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	-	-	-	844,4	844,4
EU-Institutionen	-	-	-	110,0	110,0
Frankreich	-	-	-	170,0	170,0
Österreich	-	-	-	389,0	389,0
<b>Total</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>1.513,4</b>	<b>1.513,4</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	-	-	-	807,7	807,7
EU-Institutionen	-	-	-	291,0	291,0
Frankreich	-	-	-	285,0	285,0
Österreich	-	-	-	200,2	200,2
<b>Total</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>1.583,9</b>	<b>1.583,9</b>

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendete Deckungswerte

<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>		11.822,0	Mio. €
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe		50,5	%
<b>Deckungsmasse</b>		14.912,7	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		37,6	%
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning)		4,7	Jahre
durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Beleihungswertbasis		57,3	%
durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis		40,1	%

Nettobarwert nach §6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung		Saldo aus Aktiv-/ Passivseite	
Währung			
CAD		13,5	Mio. €
CHF		23,1	Mio. €
CZK		-3,0	Mio. €
DKK		68,9	Mio. €
EUR		3.786,8	Mio. €
GBP		-95,5	Mio. €
NOK		1,5	Mio. €
SEK		-20,2	Mio. €
USD		-62,6	Mio. €

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

<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>		10.818,1	Mio. €
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe		48,1	%
<b>Deckungsmasse</b>		13.768,3	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		39,9	%
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning)		4,2	Jahre
durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Beleihungswertbasis		56,6	%
durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis		37,2	%

Nettobarwert nach §6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung		Saldo aus Aktiv-/ Passivseite	
Währung			
CAD		6,9	Mio. €
CHF		32,4	Mio. €
CZK		-11,4	Mio. €
DKK		32,6	Mio. €
EUR		3.173,0	Mio. €
GBP		53,1	Mio. €
JPY		-12,8	Mio. €
NOK		-4,9	Mio. €
SEK		81,0	Mio. €
USD		90,4	Mio. €

§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

§28 Abs. 1 Nr. 10

§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

§28 Abs. 1 Nr. 10