

Hypothekengeschäft - Übersicht zur Deckungsmasse gemäß § 28 PfandBG
Stand: 30.06.2020



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 ⁽¹⁾	Überdeckung
Nennwert	11.898,1	10.563,3	1.334,8
davon Derivate	119,1	0,0	
Barwert	12.784,9	11.295,4	1.489,5
davon Derivate	197,4	0,0	
Risikobarwert⁽²⁾	12.841,5	11.827,2	1.014,3

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

	Deckungsmasse Vorjahr	Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr ⁽²⁾	Überdeckung Vorjahr
Nennwert	12.443,3	10.861,7	1.581,6
davon Derivate	129,5	-	
Barwert	13.378,3	11.644,4	1.733,9
davon Derivate	225,2	-	
Risikobarwert⁽²⁾	13.602,2	12.142,0	1.460,2

Gesamtbetrag der Deckungsmasse/der in Umlauf befindlichen Pfandbriefe in Höhe des Nennwerts und Barwerts (Mio. €) nach vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodell

	Deckungsmasse	Pfandbriefe im Umlauf ⁽¹⁾	Überdeckung
Nennwert	11.898,1	10.563,3	1.334,8
Barwert	12.784,9	11.295,4	1.489,5

Werte des Vorjahres (Mio. €)

	Deckungsmasse Vorjahr	Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr ⁽²⁾	Überdeckung Vorjahr
Nennwert	12.443,3	10.861,7	1.581,6
Barwert	13.378,3	11.644,4	1.733,9

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

§28 Abs. 1 Nr. 2

Zinsbindungsfristen / Laufzeitstruktur	Deckungsmasse	Pfandbriefe im Umlauf ⁽¹⁾
bis zu 6 Monate	689,8	764,1
mehr als 6 Monate bis zu 12 Monaten	727,8	318,1
mehr als 12 Monate bis zu 18 Monaten	1.221,8	1.073,4
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	882,0	971,9
mehr als 2 bis 3 Jahre	2.155,6	1.956,8
mehr als 3 bis 4 Jahre	2.313,9	1.608,5
mehr als 4 bis 5 Jahre	1.955,9	777,2
mehr als 5 bis 10 Jahre	1.927,7	2.864,9
mehr als 10 Jahre	23,6	228,4
Total	11.898,1	10.563,3

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

Zinsbindungsfristen / Laufzeitstruktur	Deckungsmasse Vorjahr	Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr ⁽²⁾
bis zu 6 Monate	1.156,8	617,9
mehr als 6 Monate bis zu 12 Monaten	750,5	697,3
mehr als 12 Monate bis zu 18 Monaten	897,1	744,0
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	783,1	218,2
mehr als 2 bis 3 Jahre	2.098,7	2.041,6
mehr als 3 bis 4 Jahre	2.385,5	1.977,8
mehr als 4 bis 5 Jahre	1.736,6	1.596,5
mehr als 5 bis 10 Jahre	2.604,7	2.693,2
mehr als 10 Jahre	30,3	275,2
Total	12.443,3	10.861,7

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

§28 Abs. 2 Nr. 1a

Stufen	Deckungsmasse
bis 300T€	270,0
mehr als 300T€ bis 1 Mio. €	54,9
mehr als 1 Mio.€ bis 10 Mio. €	410,4
mehr als 10 Mio. €	10.343,6
Total	11.078,9

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

Stufen	Deckungsmasse im Vorjahr
bis 300T€	349,7
mehr als 300T€ bis 1 Mio. €	71,6
mehr als 1 Mio.€ bis 10 Mio. €	526,5
mehr als 10 Mio. €	9.784,0
Total	10.731,8

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	-	-	-	374,0	374,0
EU-Institutionen	-	-	-	301,0	301,0
Frankreich	-	-	-	25,0	25,0
Total	-	-	-	700,0	700,0

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	-	-	-	1.348,0	1.348,0
EU-Institutionen	-	-	-	70,0	70,0
Frankreich	-	-	-	135,0	135,0
Österreich	-	-	-	29,0	29,0
Total	-	-	-	1.582,0	1.582,0

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendete Deckungswerte

Umlaufende Pfandbriefe⁽¹⁾		10.563,3	Mio. €
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe		66,4	%
Deckungsmasse		11.898,1	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		53,6	%
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning)		4,8	Jahre
durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Beleihungswertbasis		55,7	%
durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis		33,3	%

§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

Nettobarwert nach §6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung					
Währung				Saldo aus Aktiv-/ Passivseite	
AUD				41,1	Mio. €
CAD				10,2	Mio. €
CHF				11,1	Mio. €
DKK				2,4	Mio. €
EUR				287,5	Mio. €
GBP				382,6	Mio. €
SEK				55,6	Mio. €
USD				361,6	Mio. €

§28 Abs. 1 Nr. 10

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

Umlaufende Pfandbriefe⁽²⁾		10.861,7	Mio. €
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe		74,3	%
Deckungsmasse		12.443,3	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		54,9	%
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning)		5,3	Jahre
durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Beleihungswertbasis		55,6	%
durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis		34,8	%

§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

Nettobarwert nach §6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung					
Währung				Saldo aus Aktiv-/ Passivseite	
CAD				77,8	Mio. €
CHF				15,2	Mio. €
DKK				-16,9	Mio. €
EUR				1.287,4	Mio. €
GBP				192,2	Mio. €
SEK				21,7	Mio. €
USD				-61,2	Mio. €

§28 Abs. 1 Nr. 10

⁽¹⁾ - Davon in den Eigenbestand übernommen: 1.017,0 Mio. €

⁽²⁾ - Davon in den Eigenbestand übernommen: 0,0 Mio. €

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