

Hypothekengeschäft - Übersicht zur Deckungsmasse gemäß § 28 PfandBG
Stand: 31.12.2017



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 | 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

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

| | Deckungsmasse Vorjahr | Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr | Überdeckung Vorjahr |
|-------------------------|-----------------------|-------------------------------|---------------------|
| 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

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

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

Werte des Vorjahres (Mio. €)

| | Deckungsmasse Vorjahr | Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr | Überdeckung Vorjahr |
|-----------------|-----------------------|-------------------------------|---------------------|
| Nennwert | 11.712,0 | 9.036,7 | 2.675,3 |
| Barwert | 12.830,8 | 9.650,5 | 3.180,3 |

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 | 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 |

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

| Zinsbindungsfristen / Laufzeitstruktur | Deckungsmasse Vorjahr | Pfandbriefe im Umlauf Vorjahr |
|--|-----------------------|-------------------------------|
| 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 |

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

§28 Abs. 2 Nr. 1a

| Stufen | Deckungsmasse |
|--------------------------------|-----------------|
| 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 |

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

| Stufen | Deckungsmasse im Vorjahr |
|--------------------------------|--------------------------|
| bis 300€ | 16,1 |
| mehr als 300€ 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 |

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

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 | - | - | - | 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 |

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendete Deckungswerte

| | | | |
|--|--|----------|--------|
| Umlaufende Pfandbriefe | | 10.334,2 | Mio. € |
| davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe | | 66,3 | % |

§28 Abs. 1 Nr. 9

| | | | |
|--|--|----------|--------|
| 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 | % |

§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) | | 5,7 | Jahre |
| durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Beleihungswertbasis | | 56,1 | % |
| durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis | | 37,0 | % |

§28 Abs. 1 Nr. 11

§28 Abs. 2 Nr. 3

| Nettobarwert 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

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

| | | | |
|--|--|---------|--------|
| 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