

erweitertes vdp-Template

Hypothekendarlehen		Q 3 2021					
Deckungsmasse (nom.)	(Mio. €)	1.589,9	Umlaufende Pfandbriefe (nom.)	(Mio. €)	1.356,0		
WAL der Deckungsmasse (Total)	Jahre	3,5	WAL der ausstehenden Pfandbriefe (Total)	Jahre	3,8		
Anteil von "insured mortgages"	%	100,0	Besteht die Möglichkeit einer Fälligkeitsverschiebung?	Ja/Nein	Ja		
Sind Versicherungen Bestandteil der Deckungsmasse?		Ja	Maximal mögliche Verschiebung?	Monate	12		
Sind garantierte Kredite in Deckungsmasse enthalten?	Ja/Nein	Nicht anwendbar*	Ist Fälligkeitsverschiebung gesetzlich geregelt?	Ja/Nein	Ja		
Anteil garantierter Kredite	%	Nicht anwendbar*	Sind Pass through Strukturen enthalten?	Ja/Nein	Nicht anwendbar*		
Gesetzliche Überdeckung (barwertig nach Stressszenarien)	%	2,0					
Sind "self certified loans" Bestandteil der Deckungsmasse?	Ja/Nein	Nicht anwendbar*	Gesamtkreditbetrag der 10 größten Kreditnehmer	(Mio. €)	367,9		
Sind "limited certified loans" Bestandteil der Deckungsmasse?	Ja/Nein	Nicht anwendbar*					
Anteil von "non first lien mortgages"	%	Nicht anwendbar*		Residential	Commercial		
Sind ABS Bestandteil der Deckungsmasse?	Ja/Nein	Nicht anwendbar*	Anzahl der Kreditnehmer	10	123		
"Interest only loans"	(Mio. €)	1.035,9	Anzahl der Kredite	5	66		
Notenbankfähige Wertpapiere	(Mio. €)	222,5	Anzahl der Objekte	90	162		
Aufteilung der Forderungen gegenüber Zentralbanken und Kreditinstituten i.S. d. § 28 Abs. 1 Nr. 5 nach Bonitätsstufe			Selbstgenutzte Wohnungen in der Deckungsmasse (Mio. €)	0,0			
Bonitätsstufe 1	(Mio. €)	-	Mehrfamilienhäuser in der Deckungsmasse (Mio. €)	83,4			
Bonitätsstufe 2	(Mio. €)	-					
Sind Derivate in Deckung?	Y/N	N					
Typ der Swap-Kontrahenten? (Intern, Extern, Beide, None)	I/E/B/N						
Nettobarwert der Derivate in Deckung	(Mio. €)	-					
<b>Währungspositionen (nominal)</b>	(Mio. €)		Pfandbriefe	Deckungsmasse			
<b>EUR</b>			1.356,0	1.589,9			
AUD			0,0	0,0			
CAD			0,0	0,0			
CHF			0,0	0,0			
CZK			0,0	0,0			
DKK			0,0	0,0			
GBP			0,0	0,0			
HKD			0,0	0,0			
JPY			0,0	0,0			
NOK			0,0	0,0			
SEK			0,0	0,0			
USD			0,0	0,0			
Ratingagentur		Fitch	Moody's	S&P	DBRS	Scope	
Aktuelles Pfandbriefrating			Aaa				
Deckungsmasse nach Beleihungsauslauf in Bandbreiten		0- ≤20	>20- ≤30	>30- ≤40	>40- ≤50	>50- ≤60	
	(Mio. €)	0,0	4,3	75,0	0,0	1.288,1	
Deckungsmasse nach Alter der Kredite in Bandbreiten -seasoning- residential+commercial		≤12 Monate	>12 - ≤24 Monate	>24 - ≤36 Monate	>36 - ≤60 Monate	>60 - ≤120 Monate	> 120 Monate
	(Mio. €)	85,5	206,6	258,0	297,4	519,9	0,0