

erweitertes vdp-Template

Hypothekendarlehen		Q 4 2023		Umlaufende Pfandbriefe (nom.)		Umlaufende Pfandbriefe (nom.)	
Deckungsmasse (nom.)	(Mio. €)	1.608,5			(Mio. €)	1.291,0	
WAL der Deckungsmasse (Total)	Jahre	3,1		WAL der ausstehenden Pfandbriefe (Total)	Jahre	2,8	
Anteil von "insured mortgages"	%	100		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 (nennwertig + barwertig nach Stressszenarien)	%	2 % + 2 %					
Sind "self certified loans" Bestandteil der Deckungsmasse?	Ja/Nein	Nicht anwendbar*		Gesamtkreditbetrag der 10 größten Kreditnehmer	(Mio. €)	77,8	
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	64	79	
"interest only loans"	(Mio. €)	1.155,1		Anzahl der Kredite	8	76	
Notenbankfähige Wertpapiere	(Mio. €)	235,5		Anzahl der Objekte	220	175	
Aufteilung der Forderungen gegenüber Zentralbanken und Kreditinstituten i.S. d. § 28 Abs. 1 Nr. 8 nach Bonitätsstufe				Selbstgenutzte Wohnungen in der Deckungsmasse (Mio. €)			
Bonitätsstufe 1	(Mio. €)			Mehrfamilienhäuser in der Deckungsmasse (Mio. €)	167,4		
Bonitätsstufe 2	(Mio. €)						
Sind Derivate in Deckung?	Y/N	N					
Nettobarwert der Derivate in Deckung	(Mio. €)						
Währungspositionen (nominal)	(Mio. €)	Pfandbriefe	Deckungsmasse				
EUR		1.291,0	1.608,5				
AUD							
CAD							
CHF							
CZK							
DKK							
GBP							
HKD							
JPY							
NOK							
SEK							
USD							
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. €)		4,3	75,0	91,3	1.202,4	
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. €)	220,1	138,0	192,1	412,8	409,9	