

erweitertes vdp-Template

Hypothekendarlehen							Q 1 2024						
Deckungsmasse (nom.)			(Mio. €)	1.693,8	Umlaufende Pfandbriefe (nom.)			(Mio. €)	1.291,0				
WAL der Deckungsmasse (Total)			Jahre	3,0	WAL der ausstehenden Pfandbriefe (Total)			Jahre	2,6				
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	80			
"interest only loans"			(Mio. €)	1.240,5			Anzahl der Kredite		8	77			
Notenbankfähige Wertpapiere			(Mio. €)	235,5			Anzahl der Objekte		220	148			
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									
Typ der Swap-Kontrahenten (extern oder keine)?			E/N										
Nettobarwert der Derivate in Deckung			(Mio. €)										
Währungspositionen (nominal)			(Mio. €)	Pfandbriefe	Deckungsmasse								
EUR				1.291,0	1.670,5								
AUD													
CAD													
CHF													
CZK													
DKK													
GBP					23,4								
HKD													
JPY													
NOK													
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	1.287,8					
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. €)	200,1	166,5	262,3	350,6	478,9					