

erweitertes vdp-Template

Hypothekendarlehen		Q 3 2018					
Deckungsmasse (nom.)	(Mio. €)	1.565,5	Umlaufende Pfandbriefe (nom.)	(Mio. €)	1.365,4		
WAL der Deckungsmasse (Total)	Jahre	4,3	WAL der ausstehenden Pfandbriefe (Total)	Jahre	3,9		
Anteil von "insured mortgages"	%	100,0	Sind Soft Bullet Strukturen enthalten?	Ja/Nein	Nein		
Sind Versicherungen Bestandteil der Deckungsmasse?		Ja	Wenn ja: Ausmass der Fälligkeitsverschiebung?	Monate	-		
Sind garantierte Kredite in Deckungsmasse enthalten?	Ja/Nein	Nicht anwendbar*	Ist Fälligkeitsverschiebung gesetzlich geregelt?	Ja/Nein	Nein		
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. €)	409,2		
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	9	113		
"interest only loans"	(Mio. €)	837,6	Anzahl der Kredite	5	62		
Notenbankfähige Wertpapiere	(Mio. €)	120,5	Anzahl der Objekte	98	118		
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. €)	81,7			
Bonitätsstufe 2	(Mio. €)	-					
Sind Derivate in Deckung?	Y/N	N					
Typ der Swap-Kontrahenten? (Intern, Extern, Beide, None)	I/E/B/N	N					
Nettobarwert der Derivate in Deckung	(Mio. €)	-					
<b>Währungspositionen (nominal)</b>	(Mio. €)		Pfandbriefe	Deckungsmasse			
<b>EUR</b>			1.365,4	1.565,5			
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	1.365,7
Deckungsmasse nach Alter der Kredite in Bandbreiten -seasoning- residential+commercial			≤12 Monate	>12 - ≤24 Monate	>24 - ≤36 Monate	>36 - ≤60 Monate	>60 - ≤120 Monate
	(Mio. €)		110,7	230,5	635,7	436,5	31,5
							0,0