

erweitertes vdp-Template

Hypothekendarlehen						Q 3 2019						
Deckungsmasse (nom.)			(Mio. €)	1.461,5	Umlaufende Pfandbriefe (nom.)			(Mio. €)	1.197,5			
WAL der Deckungsmasse (Total)			Jahre	4,0	WAL der ausstehenden Pfandbriefe (Total)			Jahre	3,4			
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. €)	378,9			
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			9	113			
"interest only loans"			(Mio. €)	814,9	Anzahl der Kredite			5	60			
Notenbankfähige Wertpapiere			(Mio. €)	150,5	Anzahl der Objekte			97	116			
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. €)			80,5				
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. €)	-								
Währungspositionen (nominal)			(Mio. €)	Pfandbriefe	Deckungsmasse							
EUR				1.197,5	1.461,5							
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			1.231,7

erweitertes vdp-Template

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. €)	150,1	157,2	202,8	800,9	0,0	0,0