

erweitertes vdp-Template

Hypothekendarlehen		Q 3 2020				
Deckungsmasse (nom.)	(Mio. €)	1.458,5	Umlaufende Pfandbriefe (nom.)	(Mio. €)	1.297,5	
WAL der Deckungsmasse (Total)	Jahre	3,7	WAL der ausstehenden Pfandbriefe (Total)	Jahre	3,1	
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. €)	363,3	
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	112	
"interest only loans"	(Mio. €)	834,2	Anzahl der Kredite	5	58	
Notenbankfähige Wertpapiere	(Mio. €)	165,0	Anzahl der Objekte	98	124	
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. €)	85,7		
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. €)	-				
Währungspositionen (nominal)	(Mio. €)	Pfandbriefe	Deckungsmasse			
EUR		1.297,5	1.458,5			
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	1.214,2

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. €)	75,8	242,4	151,6	575,7	247,9	0,0