

erweitertes vdp-Template

Hypothekendarlehen		Q 3 2022				
Deckungsmasse (nom.)	(Mio. €)	1.520,4	Umlaufende Pfandbriefe (nom.)	(Mio. €)	1.316,0	
WAL der Deckungsmasse (Total)	Jahre	3,2	WAL der ausstehenden Pfandbriefe (Total)	Jahre	3,5	
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. €)	352,6	
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	12	77	
"interest only loans"	(Mio. €)	1.052,1	Anzahl der Kredite	6	70	
Notenbankfähige Wertpapiere	(Mio. €)	239,5	Anzahl der Objekte	98	143	
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. €)			
Bonitätsstufe 2	(Mio. €)	-	96,1			
Sind Derivate in Deckung?	Y/N	N				
Typ der Swap-Kontrahenten (extern oder keine)?	E/N					
Nettobarwert der Derivate in Deckung	(Mio. €)	-				
<b>Währungspositionen (nominal)</b>		(Mio. €)	Pfandbriefe	Deckungsmasse		
<b>EUR</b>			1.316,0	1.520,4		
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	91,6	66,4	1.118,7
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. €)	96,2	177,9	150,9	380,5	475,4

nicht anwendbar\* = Für deutsche Pfandbriefe nicht anwendbar bzw. nicht im Pfandbriefgesetz vorgesehen