

erweitertes vdp-Template

Hypothekendarlehen		Q 1 2023					
Deckungsmasse (nom.)	(Mio. €)	1.699,0	Umlaufende Pfandbriefe (nom.)	(Mio. €)	1.306,0		
WAL der Deckungsmasse (Total)	Jahre	3,2	WAL der ausstehenden Pfandbriefe (Total)	Jahre	3,0		
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. €)	80,3		
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	40	90		
"interest only loans"	(Mio. €)	1.217,1	Anzahl der Kredite	6	81		
Notenbankfähige Wertpapiere	(Mio. €)	245,5	Anzahl der Objekte	160	179		
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. €)	140,1			
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		1.306,0	1.699,0				
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	135,9	30,0	1.283,4	
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. €)	122,1	274,7	170,4	405,5	480,8	