

NATIXIS Pfandbriefbank AG



Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

Stichtag	Q1 2019
Referenz	Q1 2018

I) Angaben zu Gesamtbetrag und Laufzeitstruktur

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 1 und 3 PfandBG Verhältnis Umlauf zur Deckungsmasse	Nennwert		Barwert		Risikobarwert inkl. Währungsstress *	
	Q1 2019	Q1 2018	Q1 2019	Q1 2018	Q1 2019	Q1 2018
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	1.332,40	1.118,50	1.345,38	1.111,17	1.393,62	1.111,17
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	1.538,92	1.526,89	1.625,55	1.618,07	1.654,48	1.618,07
% Fremdwährungsderivate v. Passiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
% Zinsderivate v. Passiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
% Fremdwährungsderivate v. Aktiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
% Zinsderivate v. Aktiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Überdeckung in %	15,50%	36,51%	20,82%	45,62%	18,72%	45,62%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	Q1 2019	Q1 2018	Q1 2019	Q1 2018
bis zu sechs Monate	134,90	0,00	69,48	25,52
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	114,50	33,00	97,62	20,52
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	23,00	138,00	45,62	124,81
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	88,00	114,50	134,17	80,17
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	406,00	111,00	125,11	204,20
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	10,00	406,00	267,57	156,03
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	265,00	10,00	336,22	227,41
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	291,00	306,00	463,14	688,23
über 10 Jahre	0,00	0,00	0,00	0,00

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	Q1 2019	Q1 2018
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	34,29%	29,80%
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	81,39%	77,56%

§ 28 (1) Nr. 10 PfandBG (nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung) Fremdwährung	Zinsstress-Barwert der Deckungsmassen		Zinsstress-Barwert des Pfandbriefumlaufs		Wechselkurs		Nettobarwert in Fremdwährung		Nettobarwert in EUR	
	Q1 2019	Q1 2018	Q1 2019	Q1 2018	Q1 2019	Q1 2018	Q1 2019	Q1 2018	Q1 2019	Q1 2018
EUR	1.654,48	1.618,07	1.393,62	1.111,17	1,00	1,00	260,86	506,90	260,86	506,90

* Sowohl die Ermittlung des Risikobarwerts als auch des Währungsstresses erfolgt dynamisch.

II) Zusammensetzung der ordentlichen Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

Verteilung der Deckungswerte	Q1 2019	Q1 2018
nach Größenklassen		
bis zu 300 Tsd. €	0,00	0,00
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	0,00	0,00
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	129,14	98,76
mehr als 10 Mio. €	1.244,28	1.297,64

nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)	Q1 2019	Q1 2018
wohnwirtschaftlich	83,56	63,93
gewerblich	1.289,85	1.332,47

Weitere Kennzahlen		Q1 2019	Q1 2018
§28 (1) Nr. 7 PfandBG - Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 (1) PfandBG überschreiten.	in Mio. EUR	0,00	0,00%
§28 (1) Nr. 11 PfandBG - volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning).	in Jahren	2,98	2,24
§28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.	in %	58,05%	58,00%
Ordentliche Deckung (nominal)	in Mio. EUR	1.373,42	1.396,39
Anteil am Gesamtumlauf	in %	103,08%	124,85%

nach Nutzungsart (II) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)											
Staat	Stichtag	Eigentumswohnungen	Ein- und Zweifamilienhäuser	Mehrfamilienhäuser	Bürogebäude	Handelsgebäude	Industriegebäude	sonstige gewerblich genutzte Gebäude	unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bauplätze	Summe
Bundesrepublik Deutschland	Q1 2019	0,00	0,00	83,56	252,82	67,85	0,00	27,66	0,00	0,00	431,89
	Q1 2018	0,00	0,00	63,93	301,57	49,93	0,00	55,29	0,00	0,00	470,71
Frankreich inkl. Monaco	Q1 2019	0,00	0,00	0,00	487,34	314,42	0,00	35,81	0,00	0,00	837,57
	Q1 2018	0,00	0,00	0,00	432,15	355,14	0,00	35,81	0,00	0,00	823,10
Italien	Q1 2019	0,00	0,00	0,00	12,24	49,05	0,00	0,00	0,00	0,00	61,29
	Q1 2018	0,00	0,00	0,00	20,17	47,17	0,00	0,00	0,00	0,00	67,35
Portugal inkl. Azoren und Madeira	Q1 2019	0,00	0,00	0,00	0,00	24,57	0,00	0,00	0,00	0,00	24,57
	Q1 2018	0,00	0,00	0,00	0,00	24,57	0,00	0,00	0,00	0,00	24,57
Spanien	Q1 2019	0,00	0,00	0,00	0,00	18,09	0,00	0,00	0,00	0,00	18,09
	Q1 2018	0,00	0,00	0,00	0,00	10,66	0,00	0,00	0,00	0,00	10,66
Summe	Q1 2019	0,00	0,00	83,56	752,40	473,98	0,00	63,47	0,00	0,00	1.373,42
	Q1 2018	0,00	0,00	63,93	753,89	487,48	0,00	91,10	0,00	0,00	1.396,39

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte										(Angaben in Mio. Euro)	
§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG											
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten											
		Q1 2019	Q1 2018								
§19 (1) Nr. 2 PfandBG		0,00	0,00								
§19 (1) Nr. 3 PfandBG		0,00	0,00								
§ 28 (1) Nr. 4, 5 und 6 PfandBG		Ausgleichsforderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 1 PfandBG		Forderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 2 PfandBG				Forderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 3 PfandBG		Summe	
Gesamtbetrag der eingetragenen Forderungen				Gesamt		davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013					
Staat		Q1 2019	Q1 2018	Q1 2019	Q1 2018	Q1 2019	Q1 2018	Q1 2019	Q1 2018	Q1 2019	Q1 2018
Bundesrepublik Deutschland		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	165,50	130,50	165,50	130,50
Summe		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	165,50	130,50	165,50	130,50

IV) Übersicht über rückständige Leistungen					(Angaben in Mio. Euro)	
§ 28 (2) Nr. 2 PfandBG						
Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen		Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt				
Staat		Q1 2019	Q1 2018	Q1 2019	Q1 2018	
keine		0,00	0,00	0,00	0,00	
Summe		0,00	0,00	0,00	0,00	