

NATIXIS Pfandbriefbank AG



Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarfbriefumlauf

Stichtag	Q3 2019
Referenz	Q3 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 *	
	Q3 2019	Q3 2018	Q3 2019	Q3 2018	Q3 2019	Q3 2018
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	1.197,50	1.365,40	1.225,18	1.359,36	1.268,01	1.423,10
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	1.461,48	1.565,49	1.546,80	1.654,17	1.583,14	1.693,20
% 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 %	22,04%	14,65%	26,25%	21,69%	24,85%	18,98%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	Q3 2019	Q3 2018	Q3 2019	Q3 2018
bis zu sechs Monate	114,50	33,00	97,33	20,68
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	23,00	134,90	3,60	124,97
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	88,00	114,50	131,02	80,50
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	116,00	23,00	26,95	45,49
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	290,00	204,00	264,63	185,27
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	270,00	290,00	332,09	265,59
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	5,00	270,00	176,77	313,90
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	291,00	296,00	429,09	529,09
über 10 Jahre	0,00	0,00	0,00	0,00

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	Q3 2019	Q3 2018
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	37,10%	33,14%
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	86,39%	81,84%

§ 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	
	Q3 2019	Q3 2018	Q3 2019	Q3 2018	Q3 2019	Q3 2018	Q3 2019	Q3 2018	Q3 2019	Q3 2018
EUR	1.583,14	1.693,20	1.268,01	1.423,10	1,00	1,00	315,13	270,09	315,13	270,09

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

II) Zusammensetzung der ordentlichen Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

Verteilung der Deckungswerte	Q3 2019	Q3 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. €	110,11	114,33
mehr als 10 Mio. €	1.200,88	1.330,67

nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)	Q3 2019	Q3 2018
wohnwirtschaftlich	80,54	81,67
gewerblich	1.230,44	1.363,33

Weitere Kennzahlen		Q3 2019	Q3 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	3,06	2,68
§ 28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.	in %	57,91%	58,18%
Ordentliche Deckung (nominal)	in Mio. EUR	1.310,98	1.444,99
Anteil am Gesamtumlauf	in %	109,48%	105,83%

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	Q3 2019	0,00	0,00	80,54	309,63	42,44	0,00	0,00	0,00	0,00	432,61
	Q3 2018	0,00	0,00	81,67	262,38	60,73	0,00	55,29	0,00	0,00	460,06
Frankreich inkl. Monaco	Q3 2019	0,00	0,00	0,00	474,41	263,61	0,00	36,41	0,00	0,00	774,43
	Q3 2018	0,00	0,00	0,00	480,69	358,42	0,00	35,81	0,00	0,00	874,92
Italien	Q3 2019	0,00	0,00	0,00	12,24	49,04	0,00	0,00	0,00	0,00	61,28
	Q3 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	Q3 2019	0,00	0,00	0,00	0,00	24,57	0,00	0,00	0,00	0,00	24,57
	Q3 2018	0,00	0,00	0,00	0,00	24,57	0,00	0,00	0,00	0,00	24,57
Spanien	Q3 2019	0,00	0,00	0,00	0,00	18,09	0,00	0,00	0,00	0,00	18,09
	Q3 2018	0,00	0,00	0,00	0,00	18,09	0,00	0,00	0,00	0,00	18,09
Summe	Q3 2019	0,00	0,00	80,54	796,29	397,74	0,00	36,41	0,00	0,00	1.310,98
	Q3 2018	0,00	0,00	81,67	763,24	508,99	0,00	91,10	0,00	0,00	1.444,99

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG		Gesamttrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten		Q3 2019		Q3 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	Gesamttrag der eingetragenen Forderungen	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	
			Gesamt		davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013					
Staat			Q3 2019	Q3 2018	Q3 2019	Q3 2018	Q3 2019	Q3 2018	Q3 2019	Q3 2018
Bundesrepublik Deutschland			0,00	0,00	0,00	0,00	150,50	120,50	150,50	120,50
Summe			0,00	0,00	0,00	0,00	150,50	120,50	150,50	120,50

IV) Übersicht über rückständige Leistungen

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (2) Nr. 2 PfandBG	Gesamttrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen	Gesamttrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt	
		Q3 2019	Q3 2018
keine		0,00	0,00
Summe		0,00	0,00