

NATIXIS Pfandbriefbank AG

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarlehenlauf



Stichtag	Q4 2019
Referenz	Q4 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 *	
	Q4 2019	Q4 2018	Q4 2019	Q4 2018	Q4 2019	Q4 2018
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	1.335,00	1.332,40	1.353,46	1.336,08	1.405,17	1.387,05
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	1.444,42	1.546,01	1.526,47	1.632,11	1.561,13	1.659,97
% 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 %	8,20%	16,03%	12,78%	22,16%	11,10%	19,68%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	Q4 2019	Q4 2018	Q4 2019	Q4 2018
bis zu sechs Monate	37,50	129,90	42,10	56,38
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	40,00	105,00	37,72	114,08
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	64,00	37,50	46,54	70,21
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	87,50	40,00	60,75	121,82
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	300,00	164,00	264,20	110,90
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	265,00	300,00	393,85	289,25
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	260,00	265,00	169,92	314,78
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	281,00	291,00	429,34	468,60
über 10 Jahre	0,00	0,00	0,00	0,00

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	Q4 2019	Q4 2018
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	38,37%	31,69%
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	95,28%	81,39%

§ 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	
	Q4 2019	Q4 2018	Q4 2019	Q4 2018	Q4 2019	Q4 2018	Q4 2019	Q4 2018	Q4 2019	Q4 2018
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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

II) Zusammensetzung der ordentlichen Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

Verteilung der Deckungswerte	Q4 2019	Q4 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. €	83,40	119,64
mehr als 10 Mio. €	1.172,02	1.280,87

nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)	Q4 2019	Q4 2018
wohnwirtschaftlich	85,10	82,59
gewerblich	1.170,32	1.317,92

Weitere Kennzahlen		Q4 2019	Q4 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	2,88
§28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.	in %	58,01%	58,10%
Ordentliche Deckung (nominal)	in Mio. EUR	1.255,42	1.400,51
Anteil am Gesamtumlauf	in %	94,04%	105,11%

nach Nutzungsart (II) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)	Stichtag	Eigentumswohnungen	Ein- und Zweifamilienhäuser	Mehrfamilienhäuser	Bürogebäude	Handelsgebäude	Industriegebäude	sonstige gewerblich genutzte Gebäude	unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bauplätze	Summe
Bundesrepublik Deutschland	Q4 2019	0,00	0,00	80,37	325,51	41,97	0,00	0,00	0,00	0,00	447,85
	Q4 2018	0,00	0,00	82,59	217,36	68,60	0,00	31,89	0,00	0,00	400,44
Frankreich inkl. Monaco	Q4 2019	0,00	0,00	4,72	422,48	232,52	0,00	51,34	0,00	0,00	711,05
	Q4 2018	0,00	0,00	0,00	487,47	374,71	0,00	35,81	0,00	0,00	897,99
Italien	Q4 2019	0,00	0,00	0,00	12,24	49,04	0,00	0,00	0,00	0,00	61,28
	Q4 2018	0,00	0,00	0,00	12,24	47,17	0,00	0,00	0,00	0,00	59,42
Portugal inkl. Azoren und Madeira	Q4 2019	0,00	0,00	0,00	0,00	24,57	0,00	0,00	0,00	0,00	24,57
	Q4 2018	0,00	0,00	0,00	0,00	24,57	0,00	0,00	0,00	0,00	24,57
Spanien	Q4 2019	0,00	0,00	0,00	0,00	10,66	0,00	0,00	0,00	0,00	10,66
	Q4 2018	0,00	0,00	0,00	0,00	18,09	0,00	0,00	0,00	0,00	18,09
Summe	Q4 2019	0,00	0,00	85,10	760,23	358,75	0,00	51,34	0,00	0,00	1.255,42
	Q4 2018	0,00	0,00	82,59	717,07	533,15	0,00	67,70	0,00	0,00	1.400,51

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte										(Angaben in Mio. Euro)	
§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG											
Gesamtbeitrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten											
	Q4 2019	Q4 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			Forderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 2 PfandBG				Forderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 3 PfandBG		Summe		
Gesamtbeitrag der eingetragenen Forderungen			Ausgleichsforderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 1 PfandBG		davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013						
Staat					Gesamt						
	Q4 2019	Q4 2018	Q4 2019	Q4 2018	Q4 2019	Q4 2018	Q4 2019	Q4 2018	Q4 2019	Q4 2018	
Bundesrepublik Deutschland	0,00	0,00	3,50	0,00	0,00	0,00	185,50	145,50	189,00	145,50	
Summe	0,00	0,00	3,50	0,00	0,00	0,00	185,50	145,50	189,00	145,50	

IV) Übersicht über rückständige Leistungen					(Angaben in Mio. Euro)	
§ 28 (2) Nr. 2 PfandBG		Gesamtbeitrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen		Gesamtbeitrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt		
Staat		Q4 2019	Q4 2018	Q4 2019	Q4 2018	
keine		0,00	0,00	0,00	0,00	
Summe		0,00	0,00	0,00	0,00	

V) Anhang des Jahresabschlusses				
§ 28 (2) Nr. 4 PfandBG	wohnwirtschaftlich		gewerblich	
	Q4 2019	Q4 2018	Q4 2019	Q4 2018
Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsversteigerungsverfahren	0,00	0,00	0,00	0,00
Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsverwaltungsverfahren	0,00	0,00	0,00	0,00
Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsverwaltungs- verfahren mit gleichzeitigen Zwangsversteigerungsverfahren	0,00	0,00	0,00	0,00
Anzahl der im Geschäftsjahr durchgeführten Zwangsversteigerungen	0,00	0,00	0,00	0,00
Anzahl der im Geschäftsjahr zur Verhütung von Verlusten übernommenen Grundstücke	0,00	0,00	0,00	0,00
Gesamtbeitrag der rückständigen Zinsen (Angaben in Mio. Euro)	0,00	0,00	0,00	0,00