

# NATIXIS Pfandbriefbank AG

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarfbriefumlauf



Stichtag	Q3 2021
Referenz	Q3 2020

## 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 2021	Q3 2020	Q3 2021	Q3 2020	Q3 2021	Q3 2020
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	1.356,00	1.297,50	1.370,39	1.324,00	1.424,64	1.376,10
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	1.589,87	1.458,45	1.662,01	1.539,33	1.700,27	1.587,74
% 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 %	17,25%	12,40%	21,28%	16,26%	19,35%	15,38%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	Q3 2021	Q3 2020	Q3 2021	Q3 2020
bis zu sechs Monate	290,00	88,00	132,25	55,59
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	0,00	103,50	104,89	5,49
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	10,00	290,00	54,05	101,33
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	260,00	0,00	198,47	166,62
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	5,00	270,00	263,66	299,72
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	270,00	5,00	164,38	293,37
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	256,00	270,00	145,07	153,45
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	265,00	271,00	527,10	382,89
über 10 Jahre	0,00	0,00	0,00	0,00

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	Q3 2021	Q3 2020
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	44,97%	41,19%
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	99,26%	95,14%

§ 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 2021	Q3 2020	Q3 2021	Q3 2020	Q3 2021	Q3 2020	Q3 2021	Q3 2020	Q3 2021	Q3 2020
	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	Q3 2021		Q3 2020	
	Q3 2021	Q3 2020	Q3 2021	Q3 2020
nach Größenklassen				
bis zu 300 Tsd. €	0,00	0,00		
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	0,92	0,00		
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	85,78	82,05		
mehr als 10 Mio. €	1.280,67	1.211,40		
nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)				
wohnwirtschaftlich	83,45	85,65		
gewerblich	1.283,92	1.207,80		
Weitere Kennzahlen			Q3 2021	Q3 2020
§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	3,90	3,56	
§28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.	in %	58,29%	58,08%	
Ordentliche Deckung (nominal)	in Mio. EUR	1.367,37	1.293,45	
Anteil am Gesamtumlauf	in %	100,84%	99,69%	

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	Q3 2021	0,00	0,00	78,72	408,70	65,47	0,00	12,60	0,00	0,00	565,50
	Q3 2020	0,00	0,00	80,93	304,16	70,89	0,00	0,00	0,00	0,00	455,97
Frankreich inkl. Monaco	Q3 2021	0,00	0,00	4,72	434,74	165,39	0,00	13,24	0,00	0,00	618,10
	Q3 2020	0,00	0,00	4,72	453,40	229,93	0,00	38,05	0,00	0,00	726,10
Italien	Q3 2021	0,00	0,00	0,00	34,75	44,68	0,00	0,00	0,00	0,00	79,42
	Q3 2020	0,00	0,00	0,00	26,91	50,16	0,00	0,00	0,00	0,00	77,07
Niederlande	Q3 2021	0,00	0,00	0,00	0,00	8,67	0,00	1,91	0,00	0,00	10,58
	Q3 2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Österreich	Q3 2021	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4,33	0,00	0,00	4,33
	Q3 2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Portugal inkl. Azoren und Madeira	Q3 2021	0,00	0,00	0,00	0,00	23,66	0,00	0,00	0,00	0,00	23,66
	Q3 2020	0,00	0,00	0,00	0,00	23,66	0,00	0,00	0,00	0,00	23,66
Spanien	Q3 2021	0,00	0,00	0,00	0,00	65,77	0,00	0,00	0,00	0,00	65,77
	Q3 2020	0,00	0,00	0,00	0,00	10,66	0,00	0,00	0,00	0,00	10,66
<b>Summe</b>	Q3 2021	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>83,45</b>	<b>878,19</b>	<b>373,64</b>	<b>0,00</b>	<b>32,09</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1.367,37</b>
	Q3 2020	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>85,65</b>	<b>784,47</b>	<b>385,28</b>	<b>0,00</b>	<b>38,05</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1.293,45</b>

## III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten		Q3 2021	Q3 2020	Forderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 2 PfandBG				Forderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 3 PfandBG		Summe	
				Gesamt		davon gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013					
		Q3 2021	Q3 2020	Q3 2021	Q3 2020	Q3 2021	Q3 2020	Q3 2021	Q3 2020	Q3 2021	Q3 2020
§ 28 (1) Nr. 4, 5 und 6 PfandBG Gesamtbetrag der eingetragenen Forderungen		Ausgleichsforderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 1 PfandBG									
Staat											
Bundesrepublik Deutschland		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	222,50	165,00	222,50	165,00
<b>Summe</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>222,50</b>	<b>165,00</b>	<b>222,50</b>	<b>165,00</b>

## IV) Übersicht über rückständige Leistungen

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (2) Nr. 2 PfandBG Staat	Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen		Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt	
	Q3 2021	Q3 2020	Q3 2021	Q3 2020
keine	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Summe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>