

NATIXIS Pfandbriefbank AG

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarlehenlauf



Stichtag	Q4 2021
Referenz	Q4 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 *	
	Q4 2021	Q4 2020	Q4 2021	Q4 2020	Q4 2021	Q4 2020
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	1.341,00	1.257,50	1.347,08	1.283,66	1.397,01	1.283,66
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	1.666,73	1.477,65	1.740,99	1.557,42	1.777,18	1.557,42
% 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 %	24,29%	17,51%	29,24%	21,33%	27,21%	21,33%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	Q4 2021	Q4 2020	Q4 2021	Q4 2020
bis zu sechs Monate	275,00	64,00	116,48	20,27
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	10,00	87,50	108,69	95,48
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	260,00	290,00	92,57	73,22
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	5,00	10,00	172,66	191,70
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	260,00	265,00	254,90	389,28
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	10,00	260,00	147,88	181,68
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	256,00	10,00	286,23	117,95
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	265,00	271,00	487,32	408,07
über 10 Jahre	0,00	0,00	0,00	0,00

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	Q4 2021	Q4 2020
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	42,91%	41,79%
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	99,25%	97,38%

§ 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 2021	Q4 2020	Q4 2021	Q4 2020	Q4 2021	Q4 2020	Q4 2021	Q4 2020	Q4 2021	Q4 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	Q4 2021	Q4 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. €	76,21	77,76
mehr als 10 Mio. €	1.295,10	1.234,89

nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)	Q4 2021	Q4 2020
wohnwirtschaftlich	114,34	85,82
gewerblich	1.257,89	1.226,83

nach Nutzungsart (II) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)

Staat	Stichtag	Eigentums- wohnungen	Ein- und Zweifamilien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Bürogebäude	Handels- gebäude	Industrie- gebäude	sonstige gewerblich genutzte Gebäude	unfertige und noch nicht ertrags- fähige Neubauten	Bauplätze	Summe
Bundesrepublik Deutschland	Q4 2021	0,00	0,00	104,74	418,14	54,25	0,00	45,34	0,00	4,59	627,05
	Q4 2020	0,00	0,00	81,09	305,40	76,93	0,00	12,60	0,00	0,00	476,03
Frankreich inkl. Monaco	Q4 2021	0,00	0,00	4,72	435,46	150,34	0,00	13,53	0,00	0,00	604,06
	Q4 2020	0,00	0,00	4,72	470,45	228,44	0,00	13,24	0,00	0,00	716,86
Italien	Q4 2021	0,00	0,00	0,00	34,75	34,36	0,00	0,00	0,00	0,00	69,11
	Q4 2020	0,00	0,00	0,00	23,88	50,16	0,00	0,00	0,00	0,00	74,03
Niederlande	Q4 2021	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,91	0,00	0,00	1,91
	Q4 2020	0,00	0,00	0,00	0,00	8,07	0,00	1,91	0,00	0,00	9,97
Österreich	Q4 2021	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4,33	0,00	0,00	4,33
	Q4 2020	0,00	0,00	0,00	0,00	1,44	0,00	0,00	0,00	0,00	1,44
Portugal inkl. Azoren und Madeira	Q4 2021	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Q4 2020	0,00	0,00	0,00	0,00	23,66	0,00	0,00	0,00	0,00	23,66
Spanien	Q4 2021	0,00	0,00	0,00	0,00	65,77	0,00	0,00	0,00	0,00	65,77
	Q4 2020	0,00	0,00	0,00	0,00	10,66	0,00	0,00	0,00	0,00	10,66
Summe	Q4 2021	0,00	0,00	109,46	888,35	304,73	0,00	65,11	0,00	4,59	1.372,23
	Q4 2020	0,00	0,00	85,82	799,73	399,35	0,00	27,75	0,00	0,00	1.312,65

Weitere Kennzahlen		Q4 2021	Q4 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	3,80	3,69
§28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.	in %	57,00%	58,15%
Ordentliche Deckung (nominal)	in Mio. EUR	1.372,23	1.312,65
Anteil am Gesamtumlauf	in %	102,33%	104,39%

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten		Q4 2021	Q4 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					
		Q4 2021	Q4 2020	Q4 2021	Q4 2020	Q4 2021	Q4 2020	Q4 2021	Q4 2020	Q4 2021	Q4 2020
§ 28 (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 Gesamtbetrag 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	
Staat				Gesamt		davon gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013					
Bundesrepublik Deutschland		0,00	0,00	42,00	0,00	0,00	0,00	252,50	165,00	294,50	165,00
Summe		0,00	0,00	42,00	0,00	0,00	0,00	252,50	165,00	294,50	165,00

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	
	Q4 2021	Q4 2020	Q4 2021	Q4 2020
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 2021	Q4 2020	Q4 2021	Q4 2020
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
Gesamtbetrag der rückständigen Zinsen (Angaben in Mio. Euro)	0,00	0,00	0,00	0,00