

NATIXIS Pfandbriefbank AG

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarlehenlauf

Stichtag	Q2 2021
Referenz	Q2 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 *	
	Q2 2021	Q2 2020	Q2 2021	Q2 2020	Q2 2021	Q2 2020
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	1.443,50	1.297,50	1.461,59	1.322,52	1.519,73	1.372,68
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	1.586,78	1.473,34	1.666,36	1.558,90	1.706,64	1.603,11
% 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 %	9,93%	13,55%	14,01%	17,87%	12,30%	16,79%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	Q2 2021	Q2 2020	01.07.2021	Q2 2020
bis zu sechs Monate	87,50	40,00	95,49	37,72
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	290,00	64,00	72,50	23,58
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	10,00	87,50	171,13	60,75
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	260,00	290,00	109,61	74,58
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	5,00	270,00	304,50	328,96
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	260,00	5,00	120,82	378,02
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	16,00	260,00	149,12	137,25
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	515,00	281,00	563,62	432,49
über 10 Jahre	0,00	0,00	0,00	0,00

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	Q2 2021	Q2 2020
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	46,87%	40,89%
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	99,31%	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	
	Q2 2021	Q2 2020	Q2 2021	Q2 2020	Q2 2021	Q2 2020	Q2 2021	Q2 2020	Q2 2021	Q2 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	Q2 2021	Q2 2020
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. €	79,47	82,05
mehr als 10 Mio. €	1.314,80	1.226,29

nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)	Q2 2021	Q2 2020
wohnwirtschaftlich	83,98	85,82
gewerblich	1.310,30	1.222,53

Weitere Kennzahlen		Q2 2021	Q2 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	3,84	3,31
§28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.	in %	58,28%	58,13%
Ordentliche Deckung (nominal)	in Mio. EUR	1.394,28	1.308,34
Anteil am Gesamtumlauf	in %	96,59%	100,84%

nach Nutzungsart (II) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)	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
Staat	Q2 2021	0,00	0,00	79,26	365,16	62,95	0,00	12,60	0,00	0,00	519,97
	Q2 2020	0,00	0,00	81,09	304,16	70,89	0,00	0,00	0,00	0,00	456,14
Frankreich inkl. Monaco	Q2 2021	0,00	0,00	4,72	467,38	205,20	0,00	13,24	0,00	0,00	690,55
	Q2 2020	0,00	0,00	4,72	455,28	229,64	0,00	52,98	0,00	0,00	742,61
Italien	Q2 2021	0,00	0,00	0,00	34,75	44,68	0,00	0,00	0,00	0,00	79,42
	Q2 2020	0,00	0,00	0,00	25,12	50,16	0,00	0,00	0,00	0,00	75,28
Niederlande	Q2 2021	0,00	0,00	0,00	0,00	8,67	0,00	1,91	0,00	0,00	10,58
	Q2 2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Österreich	Q2 2021	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4,33	0,00	0,00	4,33
	Q2 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	Q2 2021	0,00	0,00	0,00	0,00	23,66	0,00	0,00	0,00	0,00	23,66
	Q2 2020	0,00	0,00	0,00	0,00	23,66	0,00	0,00	0,00	0,00	23,66
Spanien	Q2 2021	0,00	0,00	0,00	0,00	65,77	0,00	0,00	0,00	0,00	65,77
	Q2 2020	0,00	0,00	0,00	0,00	10,66	0,00	0,00	0,00	0,00	10,66
Summe	Q2 2021	0,00	0,00	83,98	867,28	410,93	0,00	32,09	0,00	0,00	1.394,28
	Q2 2020	0,00	0,00	85,82	784,56	384,99	0,00	52,98	0,00	0,00	1.308,34

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten		
	Q2 2021	Q2 2020
§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 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	
			Gesamt		davon gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013		Q2 2021	Q2 2020		
	Q2 2021	Q2 2020	Q2 2021	Q2 2020	Q2 2021	Q2 2020			Q2 2021	Q2 2020
Staat										
Bundesrepublik Deutschland	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	192,50	165,00	192,50	165,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	192,50	165,00	192,50	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	
	Q2 2021	Q2 2020	Q2 2021	Q2 2020
keine	0,00	0,00	0,00	0,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00