

# NATIXIS Pfandbriefbank AG

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarlehenlauf

Stichtag	Q4 2020
Referenz	Q4 2019

## 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 2020	Q4 2019	Q4 2020	Q4 2019	Q4 2020	Q4 2019
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	1.257,50	1.335,00	1.283,66	1.353,46	1.283,66	1.405,17
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	1.477,65	1.444,42	1.557,42	1.526,47	1.557,42	1.561,13
% 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 %	17,51%	8,20%	21,33%	12,78%	21,33%	11,10%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	Q4 2020	Q4 2019	Q4 2020	Q4 2019
bis zu sechs Monate	64,00	37,50	20,27	42,10
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	87,50	40,00	95,48	37,72
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	290,00	64,00	73,22	46,54
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	10,00	87,50	191,70	60,75
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	265,00	300,00	389,28	264,20
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	260,00	265,00	181,68	393,85
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	10,00	260,00	117,95	169,92
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	271,00	281,00	408,07	429,34
über 10 Jahre	0,00	0,00	0,00	0,00

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	Q4 2020	Q4 2019
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	41,79%	38,37%
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	97,38%	95,28%

§ 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 2020	Q4 2019	Q4 2020	Q4 2019	Q4 2020	Q4 2019	Q4 2020	Q4 2019	Q4 2020	Q4 2019
	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 2020	Q4 2019
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. €	77,76	83,40
mehr als 10 Mio. €	1.234,89	1.172,02

nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)	Q4 2020	Q4 2019
wohnwirtschaftlich	85,82	85,10
gewerblich	1.226,83	1.170,32

Weitere Kennzahlen		Q4 2020	Q4 2019
§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	3,69	2,98
§28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.	in %	58,15%	58,01%
Ordentliche Deckung (nominal)	in Mio. EUR	1.312,65	1.255,42
Anteil am Gesamtumlauf	in %	104,39%	94,04%

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	Q4 2020	0,00	0,00	81,09	305,40	76,93	0,00	12,60	0,00	0,00	476,03
	Q4 2019	0,00	0,00	80,37	325,51	41,97	0,00	0,00	0,00	0,00	447,85
Frankreich inkl. Monaco	Q4 2020	0,00	0,00	4,72	470,45	228,44	0,00	13,24	0,00	0,00	716,86
	Q4 2019	0,00	0,00	4,72	422,48	232,52	0,00	51,34	0,00	0,00	711,05
Italien	Q4 2020	0,00	0,00	0,00	23,88	50,16	0,00	0,00	0,00	0,00	74,03
	Q4 2019	0,00	0,00	0,00	12,24	49,04	0,00	0,00	0,00	0,00	61,28
Niederlande	Q4 2020	0,00	0,00	0,00	0,00	8,07	0,00	1,91	0,00	0,00	9,97
	Q4 2019	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Österreich	Q4 2020	0,00	0,00	0,00	0,00	1,44	0,00	0,00	0,00	0,00	1,44
	Q4 2019	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	Q4 2020	0,00	0,00	0,00	0,00	23,66	0,00	0,00	0,00	0,00	23,66
	Q4 2019	0,00	0,00	0,00	0,00	24,57	0,00	0,00	0,00	0,00	24,57
Spanien	Q4 2020	0,00	0,00	0,00	0,00	10,66	0,00	0,00	0,00	0,00	10,66
	Q4 2019	0,00	0,00	0,00	0,00	10,66	0,00	0,00	0,00	0,00	10,66
Summe	Q4 2020	0,00	0,00	85,82	799,73	399,35	0,00	27,75	0,00	0,00	1.312,65
	Q4 2019	0,00	0,00	85,10	760,23	358,75	0,00	51,34	0,00	0,00	1.255,42

## III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten		
	Q4 2020	Q4 2019
§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		Q4 2020	Q4 2019		
			Q4 2020	Q4 2019	Q4 2020	Q4 2019			Q4 2020	Q4 2019
Staat										
Bundesrepublik Deutschland	0,00	0,00	0,00	3,50	0,00	0,00	165,00	185,50	165,00	189,00
<b>Summe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>3,50</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>165,00</b>	<b>185,50</b>	<b>165,00</b>	<b>189,00</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	
	Q4 2020	Q4 2019	Q4 2020	Q4 2019
	keine	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>

## V) Anhang des Jahresabschlusses

§ 28 (2) Nr. 4 PfandBG	wohnwirtschaftlich		gewerblich	
	Q4 2020	Q4 2019	Q4 2020	Q4 2019
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