

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 | Forderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 2 PfandBG | | | | Forderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 3 PfandBG | | Summe | |
|--|--|-------------|-------------|--|-------------|--|-------------|--|---------------|---------------|---------------|
| | | | | Gesamt | | davon gedeckte Schuldverschreibungen 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 | 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 | | | | | | | | | | |
| Staat | | | | | | | | | | | |
| Bundesrepublik Deutschland | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 3,50 | 0,00 | 0,00 | 165,00 | 185,50 | 165,00 | 189,00 |
| Summe | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 3,50 | 0,00 | 0,00 | 165,00 | 185,50 | 165,00 | 189,00 |

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 2020 | Q4 2019 | Q4 2020 | Q4 2019 |
| 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 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 |