

2023

Offenlegungsbericht
1. Halbjahr

Einfach

Persönlich

Fair



INHALTSVERZEICHNIS

| | |
|--------------------------|----|
| TABELLENVERZEICHNIS..... | II |
|--------------------------|----|

| | |
|----------------------------|-----|
| ABKÜRZUNGSVERZEICHNIS..... | III |
|----------------------------|-----|

| | | |
|---|----------------------|---|
| 1 | VORBEMERKUNGEN | 4 |
|---|----------------------|---|

| | | |
|---|------------------------------------|---|
| 2 | ANGABEN ZUM ANWENDUNGSBEREICH..... | 5 |
|---|------------------------------------|---|

| | | |
|--------|-------|---|
| ANHANG | | 6 |
|--------|-------|---|

TABELLENVERZEICHNIS

| | | |
|-------------------|--|----------|
| <i>Tabelle 1:</i> | <i>Meldebogen EU KM1 – Schlüsselparameter.....</i> | <i>6</i> |
|-------------------|--|----------|

ABKÜRZUNGSVERZEICHNIS

| | |
|---------------|---|
| AG | Aktiengesellschaft |
| Art. | Artikel |
| AT 1 | Additional Tier 1 capital / zusätzliches Kernkapital |
| CET I | Common Equity Tier I / hartes Kernkapital |
| CRR | Capital Requirements Regulation |
| EU | European Union |
| GmbH | Gesellschaft mit beschränkter Haftung |
| HQLA | High-quality liquid assets / qualitativ hochwertige liquid Aktiva |
| LEI | Legal entity identifier |
| lit. | littera / Buchstabe |
| Mio. | Millionen |
| Nr. | Nummer |
| NSFR | Net stable funding ratio |
| PSA | PSA Bank Deutschland GmbH, Neu-Isenburg |
| S. A. | Sociedad Anónima |
| SCB AG | Santander Consumer Bank AG, Mönchengladbach |
| SCGFG | Santander Consumer Germany Financial Group |
| SE | Societas Europaea |
| SREP | Supervisory Review and Evaluation Process / Aufsichtsrechtlicher Überprüfungs- und Bewertungsprozess |
| S. | Satz |
| T 2 | Tier 2 capital / Tier 2 Kapital |

1 Vorbemerkungen

Die Verordnung (EU) 876/2019 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 20. Mai 2019 über Aufsichtsanforderungen an Kreditinstitute und Wertpapierfirmen und zur Änderung der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 (CRR) ist zum 9. Juni 2019 in Kraft getreten. Die geänderte Fassung der CRR stellt in Verbindung mit der Durchführungsverordnung (EU) 2021/637 die gesetzliche Grundlage des Offenlegungsberichts zum Stichtag, 30. Juni 2023, dar. Sämtliche Verweise auf Paragraphen oder Artikel in diesem Bericht beziehen sich auf die zum 30. Juni 2023 gültige Fassung. Die entsprechenden Leitlinien und Standards der Europäischen Bankenaufsichtsbehörde werden berücksichtigt.

Die Verantwortlichkeiten zur Erstellung, Prüfung und Aktualisierung des Offenlegungsberichts sind in internen Arbeitsanweisungen eindeutig festgelegt. Die Angemessenheit und Zweckmäßigkeit der Inhalte sowie die Berichtsfrequenz des Offenlegungsberichts werden im Rahmen des Aktualisierungsprozesses regelmäßig überprüft. Der Chief Risk Officer der Santander Consumer Bank AG, Jochen Klöpfer, erteilt die Freigabe zur Veröffentlichung des Berichts.

Alle enthaltenen Informationen beziehen sich auf die aufsichtsrechtliche Meldung zum Stichtag, 30. Juni 2023.

2 Angaben zum Anwendungsbereich

Dieser Offenlegungsbericht bezieht sich auf die Geschäftsaktivitäten des Santander-Konzerns in Deutschland (im Folgenden: SCGFG¹) und beinhaltet Informationen der Santander Consumer Holding GmbH sowie die Informationen an den unmittelbaren und mittelbaren Beteiligungen der Institute Santander Consumer Bank AG, Mönchengladbach (im Folgenden: SCB AG), der Santander Consumer Leasing GmbH, Mönchengladbach, der MCE Bank Deutschland GmbH, Flörsheim sowie der Hyundai Capital Bank Europe GmbH, Frankfurt am Main und deren Tochtergesellschaft Allane SE, Pullach. Die Tochtergesellschaften Santander Consumer Operations Services GmbH sowie Santander Consumer Technology Services GmbH sind Anbieter von Nebendienstleistungen für den Geschäftsbetrieb und ebenfalls Bestandteil der deutschen Finanzholding-Gruppe. Innerhalb dieser fungiert die SCB AG als übergeordnetes Institut. Die Finanzholding-Gruppe wird des Weiteren im Rahmen der Vollkonsolidierung in den Konzernabschluss und den Offenlegungsbericht der Banco Santander S.A., Madrid / Spanien, einbezogen; daher ist Artikel 6 (3) CRR einschlägig. Als großes Tochterunternehmen eines EU-Mutterinstituts legt die SCGFG somit jährlich Informationen gem. Artikel 13 (1) S. 2 CRR sowie halbjährlich nach Artikel 433a (2) lit. b) CRR offen.

Die Quote notleidender Kredite liegt sowohl für die SCGFG als auch für die SCB AG innerhalb des Berichtszeitraums 31. Dezember 2022 bis 30. Juni 2023 unterhalb der in den EBA-Leitlinien zu notleidenden und gestundeten Krediten benannten Quote von 5%, weshalb die unter Artikel 8 (3) des Durchführungsstandards (EU) 2021/637 benannten Tabellen nicht offengelegt werden.

¹ Legal entity identifier (LEI): 529900KRVTRP5RWP9K95.

Anhang

Soweit nicht anders angegeben, handelt es sich bei den folgenden Informationen um Angaben auf teilkonsolidierter Ebene. Absolute Werte werden in Mio. Euro, relative Werte bis zur vierten Nachkommastelle gerundet dargestellt.

Tabelle 1: Meldebogen EU KM1 – Schlüsselparameter²

| | | a | b | c | d | e |
|---|--|------------|-----|------------|-----|------------|
| | | 30.06.2023 | T-1 | 31.12.2022 | T-3 | 30.06.2022 |
| Available own funds (amounts) | | | | | | |
| 1 | Common Equity Tier 1 (CET1) capital | 3.660 | | 3.585 | | 3.516 |
| 2 | Tier 1 capital | 3.717 | | 3.661 | | 3.585 |
| 3 | Total capital | 4.142 | | 4.113 | | 4.040 |
| Risk-weighted exposure amounts | | | | | | |
| 4 | Total risk-weighted exposure amount | 25.963 | | 27.736 | | 25.504 |
| Capital ratios (as a percentage of risk-weighted exposure amount) | | | | | | |
| 5 | Common Equity Tier 1 ratio (%) | 14,0980% | | 12,9250% | | 13,7874% |
| 6 | Tier 1 ratio (%) | 14,3158% | | 13,2003% | | 14,0584% |
| 7 | Total capital ratio (%) | 15,9542% | | 14,8293% | | 15,8418% |
| Additional own funds requirements based on SREP (as a percentage of risk-weighted exposure amount) | | | | | | |
| EU 7a | Additional CET1 SREP requirements (%) | 0,8438% | | 0,8438% | | 0,8438% |
| EU 7b | Additional AT1 SREP requirements (%) | 0,2813% | | 0,2812% | | 0,2812% |
| EU 7c | Additional T2 SREP requirements (%) | 0,3750% | | 0,3750% | | 0,3750% |
| EU 7d | Total SREP own funds requirements (%) | 9,5000% | | 9,5000% | | 9,5000% |
| Combined buffer requirement (as a percentage of risk-weighted exposure amount) | | | | | | |
| 8 | Capital conservation buffer (%) | 2,5000% | | 2,5000% | | 2,5000% |
| EU 8a | Conservation buffer due to macro-prudential or systemic risk identified at the level of a Member State (%) | 0,0000% | | 0,0000% | | 0,0000% |
| 9 | Institution specific countercyclical capital buffer (%) | 0,7038% | | 0,0077% | | 0,0041% |
| EU 9a | Systemic risk buffer (%) | 0,0000% | | 0,0000% | | 0,0000% |
| 10 | Global Systemically Important Institution buffer (%) | 0,0000% | | 0,0000% | | 0,0000% |
| EU 10 a | Other Systemically Important Institution buffer | 0,0000% | | 0,0000% | | 0,0000% |
| 11 | Combined buffer requirement (%) | 3,2038% | | 2,5077% | | 2,5000% |
| EU 11 a | Overall capital requirements (%) | 12,7038% | | 12,0077% | | 12,0041% |
| 12 | CET1 available after meeting the total SREP own funds requirements (%) | 1.194 | | 950 | | 1.093 |
| Leverage ratio | | | | | | |
| 13 | Leverage ratio total exposure measure | 45.915 | | 47.057 | | 46.691 |
| 14 | Leverage ratio | 8,0951% | | 7,7805% | | 7,6789% |

² Aufgrund des halbjährlichen Offenlegungsintervalls, werden gem. Durchführungsverordnung die Referenzzeitpunkte T, T-2 und T-4 dargestellt.

| Additional own funds requirements to address risks of excessive leverage (as a percentage of leverage ratio total exposure amount) | | | | | |
|--|--|----------------|--|----------------|----------------|
| EU 14 a | Additional CET1 leverage ratio requirements (%) | 0,0000% | | 0,0000% | 0,0000% |
| EU 14 b | Additional AT1 leverage ratio requirements (%) | 0,0000% | | 0,0000% | 0,0000% |
| EU 14 c | Additional T2 leverage ratio requirements (%) | Not applicable | | Not applicable | Not applicable |
| EU 14 d | Total SREP leverage ratio requirements (%) | 3,0000% | | 3,0000% | 3,0000% |
| EU 14 e | Applicable leverage buffer | 0,0000% | | 0,0000% | 0,0000% |
| EU 14f | Overall leverage ratio requirements (%) | 3,0000% | | 3,0000% | 3,0000% |
| Liquidity Coverage Ratio | | | | | |
| 15 | Total high-quality liquid assets (HQLA) (Weighted value - average) | 4.544 | | 6.185 | 8.581 |
| EU 16 a | Cash outflows - Total weighted value | 2.879 | | 2.944 | 2.710 |
| EU 16 b | Cash inflows - Total weighted value | 1.391 | | 1.430 | 1.290 |
| 16 | Total net cash outflows (adjusted value) | 1.488 | | 1.515 | 1.420 |
| 17 | Liquidity coverage ratio (%) | 305,3297% | | 408,3317% | 604,3234% |
| Net Stable Funding Ratio | | | | | |
| 18 | Total available stable funding | 46.086 | | 48.831 | 51.089 |
| 19 | Total required stable funding | 43.301 | | 45.723 | 46.635 |
| 20 | NSFR ratio (%) | 106,4305% | | 106,7963% | 109,5491% |

Im Berichtszeitraum waren sowohl die Einhaltung der oben genannten aufsichtsrechtlichen Quoten als auch die Risikotragfähigkeit der SCGFG zu jedem Zeitpunkt gewährleistet. In der Festsetzung des Risikoappetits berücksichtigt die SCGFG zudem Sicherheitsaufschläge, um die nachhaltige Einhaltung der aufsichtsrechtlichen Quoten zu gewährleisten.