

Santander Consumer Bank

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

Stichtag	30.09.2017
Referenz	30.09.2016

I) Angaben zu Gesamtbetrag und Laufzeitstruktur

§ 28 (1) Nr. 1 und 3 PfandBG Verhältnis Umlauf zur Deckungsmasse	Nennwert		Barwert		Risikobarwert ²	
	30.09.2017	30.09.2016	30.09.2017	30.09.2016	30.09.2017	30.09.2016
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs (in Mio. Euro)	10,00	÷	9,95	÷	8,87	÷
Gesamtbetrag der Deckungsmassen (in Mio. Euro)	279,38	÷	305,47	÷	276,56	÷
Überdeckung in %	2693,82%	-	2970,49%	-	3019,59%	-

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfandbriefumlauf (in Mio. Euro)		Deckungsmasse (in Mio. Euro)	
	30.09.2017	30.09.2016	30.09.2017	30.09.2016
bis zu sechs Monate	0,00	÷	6,95	÷
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	0,00	÷	7,18	÷
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	0,00	÷	8,58	÷
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	0,00	÷	10,32	÷
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	0,00	÷	26,09	÷
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	0,00	÷	22,15	÷
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	0,00	÷	16,34	÷
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	10,00	÷	154,76	÷
über 10 Jahre	0,00	÷	27,01	÷

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	30.09.2017	30.09.2016
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	100,00%	÷
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	÷

¹ Die Santander Consumer Bank AG nimmt keine Derivate in Deckung, Fremdwährungen sind weder im Umlauf noch in der Deckungsmasse enthalten.

² Die Ermittlung des Risikobarwerts erfolgt statisch.

II) Zusammensetzung der ordentlichen Deckungswerte

Verteilung der Deckungswerte	30.09.2017	30.09.2016
nach Größenklassen (§ 28 (2) Nr. 1a PfandBG) (in Mio. Euro)		
bis zu 300 Tsd. €	276,47	÷
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	2,32	÷
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	0,00	÷
mehr als 10 Mio. €	0,00	÷

nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG) (in Mio. Euro)		
wohnwirtschaftlich	278,78	÷
gewerblich	0,00	÷

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

Staat ¹	Stichtag	Eigentumswohnungen	Ein- und Zweifamilienhäuser	Mehrfamilienhäuser	Bürogebäude	Handelsgebäude	Industriegebäude	sonstige gewerblich genutzte Gebäude	unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bauplätze	Summe
Bundesrepublik Deutschland	30.09.2017	72,99	196,79	9,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	278,78
	30.09.2016	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Summe	30.09.2017	72,99	196,79	9,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	278,78
	30.09.2016	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Weitere Kennzahlen		30.09.2017	30.09.2016
§28 (1) Nr. 7 PfandBG - Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 (1) PfandBG überschreiten.	in Mio. EUR	0,00	÷
§28 (1) Nr. 11 PfandBG - volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning).	in Jahren	4,13	÷
§28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.	in %	51,33%	÷
Ordentliche Deckung (nominal)	in Mio. EUR	278,78	÷
Anteil am Gesamtumlauf	in %	2787,82%	÷

¹ Es sind keine ausländischen Deckungswerte vorhanden.

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten		
	30.09.17	30.09.16
§19 (1) Nr. 2 PfandBG	0,00	÷
§19 (1) Nr. 3 PfandBG	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					
Staat ¹	30.09.17	30.09.16	30.09.17	30.09.16	30.09.17	30.09.16	30.09.17	30.09.16	30.09.17	30.09.16
keine	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,60	0,00	0,60	0,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,60	0,00	0,60	0,00

¹ Es sind keine ausländischen Deckungswerte vorhanden.

IV) Übersicht über rückständige Leistungen

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (2) Nr. 2 PfandBG Staat ¹	Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen		Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt	
	30.09.2017	30.09.2016	30.09.2017	30.09.2016
keine	0,00	÷	0,00	÷
Summe	0,00	÷	0,00	÷

¹ Es sind keine ausländischen Deckungswerte vorhanden.