

Santander Consumer Bank

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekenpfandbriefumlauf

Stichtag	31.03.2020
Referenz	31.03.2019

I) Angaben zu Gesamtbetrag und Laufzeitstruktur

§ 28 (1) Nr. 1 und 3 PfandBG Verhältnis Umlauf zur Deckungsmasse	Nennwert		Barwert		Risikobarwert ²	
	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs (in Mio. Euro)	1.000,00	500,00	1.013,59	505,89	1.160,36	462,43
Gesamtbetrag der Deckungsmassen (in Mio. Euro)	1.124,86	690,20	1.233,10	754,91	1.332,47	696,44
Überdeckung in %	12,49	38,04	21,66	49,22	14,83	50,61

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfandbriefumlauf (in Mio. Euro)		Deckungsmasse (in Mio. Euro)	
	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019
bis zu sechs Monate	0,00	0,00	108,18	47,47
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	0,00	0,00	70,69	26,98
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	0,00	0,00	75,97	29,50
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	0,00	0,00	71,37	37,75
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	0,00	0,00	105,75	78,23
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	0,00	0,00	100,79	50,55
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	500,00	0,00	107,76	52,69
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	500,00	500,00	403,31	309,83
über 10 Jahre	0,00	0,00	81,05	57,21

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	31.03.2020	31.03.2019
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	100,00%	100,00%
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	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	31.03.2020	31.03.2019
nach Größenklassen (§ 28 (2) Nr. 1a PfandBG) (in Mio. Euro)		
bis zu 300 Tsd. €	1.059,51	653,98
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	15,35	11,23
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	0,00	0,00
mehr als 10 Mio. €	0,00	0,00

nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG) (in Mio. Euro)		
wohnwirtschaftlich	1.074,86	665,20
gewerblich	0,00	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	31.03.2020	231,90	813,81	29,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.074,86
	31.03.2019	150,68	495,18	19,35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	665,20
Summe	31.03.2020	231,90	813,81	29,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.074,86
	31.03.2019	150,68	495,18	19,35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	665,20

Weitere Kennzahlen		31.03.2020	31.03.2019
§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	7,19	6,11
§28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.	in %	45,16	47,96
Ordentliche Deckung (nominal)	in Mio. EUR	1.074,86	665,20
Anteil am Gesamtumlauf	in %	107,49	133,04

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		
	31.03.20	31.03.19
§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						
			31.03.20	31.03.19	31.03.20	31.03.19	31.03.20	31.03.19	31.03.20	31.03.19	31.03.20
Staat ¹											
keine	0,00	0,00	50,00	25,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50,00	25,00	
Summe	0,00	0,00	50,00	25,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50,00	25,00	

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	
	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019
	keine	0,00	0,00	0,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00

¹ Es sind keine ausländischen Deckungswerte vorhanden.