

Santander Consumer Bank

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

| | |
|----------|------------|
| Stichtag | 31.03.2022 |
| Referenz | 31.03.2021 |

I) Angaben zu Gesamtbetrag und Laufzeitstruktur

| § 28 (1) Nr. 1 und 3 PfandBG Verhältnis Umlauf zur Deckungsmasse | Nennwert | | Barwert | | Risikobarwert ² | |
|---|------------|------------|------------|------------|----------------------------|------------|
| | 31.03.2022 | 31.03.2021 | 31.03.2022 | 31.03.2021 | 31.03.2022 | 31.03.2021 |
| Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs (in Mio. Euro) | 1.025,00 | 1.000,00 | 996,14 | 1.011,62 | 924,46 | 1.129,01 |
| Gesamtbetrag der Deckungsmassen (in Mio. Euro) | 1.149,65 | 1.179,60 | 1.193,30 | 1.278,71 | 1.110,37 | 1.384,32 |
| Überdeckung in % | 12,16 | 17,96 | 19,79 | 26,40 | 20,11 | 22,61 |

| § 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist | Pfandbriefumlauf (in Mio. Euro) | | Deckungsmasse (in Mio. Euro) | |
|--|---------------------------------|------------|------------------------------|------------|
| | 31.03.2022 | 31.03.2021 | 31.03.2022 | 31.03.2021 |
| bis zu sechs Monate | 0,00 | 0,00 | 115,39 | 131,46 |
| mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten | 0,00 | 0,00 | 55,90 | 77,12 |
| mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten | 0,00 | 0,00 | 56,15 | 63,16 |
| mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren | 0,00 | 0,00 | 60,50 | 54,58 |
| mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren | 500,00 | 0,00 | 122,07 | 113,95 |
| mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren | 0,00 | 500,00 | 132,38 | 118,41 |
| mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren | 25,00 | 0,00 | 123,14 | 131,51 |
| mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren | 500,00 | 500,00 | 373,11 | 393,58 |
| über 10 Jahre | 0,00 | 0,00 | 111,02 | 95,84 |

| § 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen | 31.03.2022 | 31.03.2021 |
|--|------------|------------|
| 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 | 31.03.2022 | 31.03.2021 |
|---|------------|------------|
| nach Größenklassen (§ 28 (2) Nr. 1a PfandBG) (in Mio. Euro) | | |
| bis zu 300 Tsd. € | 1.069,52 | 1.107,02 |
| mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. € | 27,67 | 22,58 |
| mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. € | 1,21 | 0,00 |
| mehr als 10 Mio. € | 0,00 | 0,00 |

| nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG) (in Mio. Euro) | | |
|--|----------|----------|
| wohnwirtschaftlich | 1.098,40 | 1.129,60 |
| 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 | 31.03.2022 | 265,27 | 807,01 | 26,13 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1.098,40 |
| | 31.03.2021 | 248,75 | 851,46 | 29,40 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1.129,60 |
| Summe | 31.03.2022 | 265,27 | 807,01 | 26,13 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1.098,40 |
| | 31.03.2021 | 248,75 | 851,46 | 29,40 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1.129,60 |

¹ Es sind keine ausländischen Deckungswerte vorhanden.

| Weitere Kennzahlen | | 31.03.2022 | 31.03.2021 |
|--|-------------|------------|------------|
| §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 | 7,12 | 7,27 |
| §28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf. | in % | 44,81 | 44,81 |
| Ordentliche Deckung (nominal) | in Mio. EUR | 1.098,40 | 1.129,60 |
| Anteil am Gesamtumlauf | in % | 107,16 | 112,96 |

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

| § 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten | | |
|--|------------|------------|
| | 31.03.2022 | 31.03.2021 |
| §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 Staat ¹ | 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 | | | | | |
| | 31.03.2022 | 31.03.2021 | 31.03.2022 | 31.03.2021 | 31.03.2022 | 31.03.2021 | 31.03.2022 | 31.03.2021 | 31.03.2022 | 31.03.2021 |
| keine | 0,00 | 0,00 | 51,25 | 50,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 51,25 | 50,00 |
| Summe | 0,00 | 0,00 | 51,25 | 50,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 51,25 | 50,00 |

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 | |
|--|--|-------------|--|-------------|
| | 31.03.2022 | 31.03.2021 | 31.03.2022 | 31.03.2021 |
| keine | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Summe | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

¹ Es sind keine ausländischen Deckungswerte vorhanden.