



Santander Consumer Bank

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarlehenumlauf

| | |
|----------|------------|
| Stichtag | 30.09.2023 |
| Referenz | 30.09.2022 |

I) Angaben zu Gesamtbetrag und Laufzeitstruktur

| § 28 (1) Nr. 1, 3 und 7 PfandBG Verhältnis Umlauf zur Deckungsmasse | Nennwert | | Barwert | | Risikobarwert inkl. Währungsstress ² | |
|---|------------|------------|------------|------------|---|------------|
| | 30.09.2023 | 30.09.2022 | 30.09.2023 | 30.09.2022 | 30.09.2023 | 30.09.2022 |
| Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate (in Mio. EUR) | 1.025,00 | 1.025,00 | 908,43 | 900,23 | 836,29 | 808,43 |
| Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate ¹ (in Mio. EUR) | 1.289,02 | 1.171,95 | 1.176,86 | 1.093,48 | 1.053,48 | 983,42 |
| Überdeckung (in Mio. EUR) | 264,02 | 146,95 | 268,43 | 193,25 | 217,19 | 174,98 |
| Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf | 25,76 | 14,34 | 29,55 | 21,47 | 25,97 | 21,64 |
| Gesetzliche Überdeckung ³ (in Mio. EUR) | 38,67 | 38,50 | 18,17 | 37,07 | ÷ | ÷ |
| Vertragliche Überdeckung ⁴ (in Mio. EUR) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | ÷ | ÷ |
| Freiwillige Überdeckung ⁵ (in Mio. EUR) | 225,35 | 108,45 | 250,26 | 156,18 | ÷ | ÷ |

| § 28 (1) Nr. 4 und 5 PfandBG Laufzeitstruktur, Zinsbindungsfrist und Fälligkeitsverschiebung | Pfandbriefumlauf | | Deckungsmasse (in Mio. Euro) | | Fälligkeitsverschiebung ⁶ | |
|---|------------------|------------|------------------------------|------------|--------------------------------------|------------|
| | 30.09.2023 | 30.09.2022 | 30.09.2023 | 30.09.2022 | 30.09.2023 | 30.09.2022 |
| bis zu sechs Monate | 0,00 | 0,00 | 112,22 | 108,28 | 0,00 | 0,00 |
| mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten | 0,00 | 0,00 | 62,36 | 55,58 | 0,00 | 0,00 |
| mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten | 500,00 | 0,00 | 64,37 | 60,42 | 0,00 | 0,00 |
| mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren | 0,00 | 0,00 | 70,86 | 60,49 | 0,00 | 0,00 |
| mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren | 0,00 | 500,00 | 129,40 | 132,05 | 500,00 | 0,00 |
| mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren | 25,00 | 0,00 | 129,20 | 123,77 | 0,00 | 500,00 |
| mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren | 0,00 | 25,00 | 104,81 | 121,71 | 25,00 | 0,00 |
| mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren | 500,00 | 500,00 | 437,17 | 376,87 | 500,00 | 525,00 |
| über 10 Jahre | 0,00 | 0,00 | 178,62 | 132,78 | 0,00 | 0,00 |

| § 28 (1) Nr. 5 PfandBG - Informationen zur Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe | 30.09.2023 | 30.09.2022 |
|---|---|------------|
| Voraussetzungen für die Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe nach § 30 (2a) PfandBG | Das Hinausschieben der Fälligkeit ist erforderlich, um die Zahlungsunfähigkeit der Pfandbriefbank mit beschränkter Geschäftstätigkeit zu vermeiden (Verhinderung der Zahlungsunfähigkeit), die Pfandbriefbank mit beschränkter Geschäftstätigkeit ist nicht überschuldet (keine bestehende Überschuldung) und es besteht Grund zu der Annahme, dass die Pfandbriefbank mit beschränkter Geschäftstätigkeit jedenfalls nach Ablauf des größtmöglichen Verschiebungszustraums unter Berücksichtigung weiterer Verschiebungsmöglichkeiten ihre dann fälligen Verbindlichkeiten erfüllen kann (positive Erfüllungsprognose). Siehe ergänzend auch § 30 Absatz 2b PfandBG. | + |
| Befugnisse des Sachwalters bei Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe nach § 30 (2a) PfandBG | Der Sachwalter kann die Fälligkeiten der Tilgungszahlungen verschieben, wenn die maßgeblichen Voraussetzungen nach § 30 Abs. 2b PfandBG hierfür erfüllt sind. Die Verschiebungsdauer, welche einen Zeitraum von 12 Monaten nicht überschreiten darf, bestimmt der Sachwalter entsprechend der Erforderlichkeit. Der Sachwalter kann die Fälligkeiten von Tilgungs- und Zinszahlungen, die innerhalb eines Monats nach seiner Ernennung fällig werden, auf das Ende dieses Monatszeitraums verschieben. Entscheidet sich der Sachwalter für eine solche Verschiebung, wird das Vorliegen der Voraussetzungen nach § 30 Abs. 2b PfandBG unwiderruflich vermutet. Eine solche Verschiebung ist im Rahmen der Höchstverschiebungsdauer von 12 Monaten zu berücksichtigen. Der Sachwalter darf von seiner Befugnis für sämtliche Pfandbriefe einer Emission nur einheitlich Gebrauch machen. Hierbei dürfen die Fälligkeiten vollständig oder anteilig verschoben werden. Der Sachwalter hat die Fälligkeit für eine Pfandbriefemission so zu verschieben, dass die ursprüngliche Reihenfolge der Bedienung der Pfandbriefe, welche durch die Verschiebung überholt werden könnten, nicht geändert wird (Überholverbot). Dies kann dazu führen, dass auch die Fälligkeiten später fällig werdender Emissionen zu verschieben sind, um das Überholverbot zu wahren. Siehe ergänzend auch § 30 Absatz 2a und 2b PfandBG. | + |

| § 28 (1) Nr. 6 PfandBG Liqui-Kennzahlen | 30.09.2023 | 30.09.2022 |
|---|------------|------------|
| Absolutbetrag der von Null verschiedenen größten sich ergebenden negativen Summe in den nächsten 180 Tagen i.S.d. § 4 (1a) Satz 3 für die Pfandbriefe (Liquiditätsbedarf) | 0,00 | 0,00 |
| Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt | - | - |
| Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 (1a) Satz 3 PfandBG erfüllen (Liquiditätsdeckung) | 51,25 | 51,25 |
| Liquiditätsüberschuss | 51,25 | 51,25 |

| § 28 (1) Nr. 13 PfandBG Kennzahlen | 30.09.2023 | 30.09.2022 |
|--|------------|------------|
| 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 Sowohl die Ermittlung des Risikobarwerts als auch des Währungsstresses erfolgt statisch.

³ Die gesetzliche Überdeckungserfordernis setzt sich wie folgt zusammen:

Nach dem Nominalwert: Summe aus der nennwertigen sichernden Überdeckung gemäß § 4 Abs. 2 PfandBG und des Nennwerts der barwertigen sichernden Überdeckung gemäß § 4 Abs. 1 PfandBG

Nach dem Barwert: Barwertige sichernde Überdeckung gemäß § 4 Abs. 1 PfandBG; die Vorjahreszahl (Q3/2022) setzt sich aus der barwertigen sichernden Überdeckung gemäß § 4 Abs. 1 PfandBG inkl. Zins- und

Währungsstressszenarien und dem Barwert der nennwertigen sichernden Überdeckung gemäß § 4 Abs. 2 PfandBG zusammen.

⁴ Vertraglich zugesicherte Überdeckung

⁵ Residual, in Abhängigkeit der gesetzlichen und vertraglichen Überdeckung

⁶ Auswirkungen einer Fälligkeitsverschiebung auf die Laufzeitenstruktur der Pfandbriefe / Verschiebungsszenario: 12 Monate

II) Zusammensetzung der ordentlichen Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

| Verteilung der Deckungswerte | | | 30.09.2023 | | 30.09.2022 | | | | | | |
|---|------------|-------------------|-----------------------------|--------------------|-------------|----------------|------------------|--------------------------------------|--|-------------|-----------------|
| nach Größenklassen (§ 28 (2) 1a PfandBG) | | | | | | | | | | | |
| bis zu 300 Tsd. € | 1.153,12 | 1.081,66 | | | | | | | | | |
| mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. € | 83,50 | 37,86 | | | | | | | | | |
| mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. € | 1,14 | 1,18 | | | | | | | | | |
| mehr als 10 Mio. € | 0,00 | 0,00 | | | | | | | | | |
| nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG) (in Mio. EUR) | | | | | | | | | | | |
| wohnwirtschaftlich | 1.237,77 | 1.120,70 | | | | | | | | | |
| gewerblich | 0,00 | 0,00 | | | | | | | | | |
| Weitere Kennzahlen | | | | | | | | | | | |
| § 28 (1) Nr. 11 PfandBG - Gesamtbetrag der Forderungen nach §12 (1), die die Grenzen nach § 13 (1) Satz 2 2. Halbsatz PfandBG überschreiten | | | in Mio. EUR | 0,00 | 0,00 | | | | | | |
| § 28 (1) Nr. 11 PfandBG - Gesamtbetrag der Werte nach § 19 (1), die die Grenzen nach § 19 (1) Satz 7 überschreiten | | | in Mio. EUR | 0,00 | 0,00 | | | | | | |
| § 28 (2) Nr. 4 PfandBG - volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning) | | | in Jahren | 6,43 | 6,96 | | | | | | |
| § 28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf | | | in % | 45,75 | 44,99 | | | | | | |
| Ordentliche Deckung (nominal) | | | in Mio. EUR | 1.237,77 | 1.120,70 | | | | | | |
| Anteil am Gesamtumlauf | | | in % | 120,76 | 109,34 | | | | | | |
| nach Nutzungsart (II) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG) | | | | | | | | | | | |
| Staat ¹ | Stichtag | Eigenumswohnungen | Ein- und Zweifamilienhäuser | Mehrfamilienhäuser | Bürogebäude | Handelsgebäude | Industriegebäude | sonstige gewerblich genutzte Gebäude | unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten | Bauplätze | Summe |
| Bundesrepublik Deutschland | 30.09.2023 | 344,23 | 871,70 | 21,83 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1.237,77 |
| | 30.09.2022 | 285,88 | 809,51 | 25,31 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1.120,70 |
| Summe | 30.09.2023 | 344,23 | 871,70 | 21,83 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1.237,77 |
| | 30.09.2022 | 285,88 | 809,51 | 25,31 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1.120,70 |

¹ Es sind keine ausländischen Deckungswerte vorhanden.
÷ Keine Angaben zum Vorjahr vorhanden

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

| § 28 (1) Nr. 12 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten | Forderungen i.S.d. § 19 (1) Nr. 2 PfandBG | | Forderungen i.S.d. § 19 (1) Nr. 3 PfandBG | | Forderungen i.S.d. § 19 (1) Nr. 4 PfandBG | |
|---|---|-------------|---|-------------|---|-------------|
| | 30.09.2023 | 30.09.2022 | 30.09.2023 | 30.09.2022 | 30.09.2023 | 30.09.2022 |
| Summe | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

| § 28 (1) Nr. 8, 9 und 10 PfandBG Gesamtbetrag der eingetragenen Forderungen | Stichtag | Summe | Forderungen i.S.d. § 19 (1) Satz 1 Nr. 2 a) und b) PfandBG | | Forderungen gem. § 19 (1) Satz 1 Nr. 3 a) bis c) PfandBG | | Forderungen i.S.d. § 19 (1) Nr. 4 PfandBG |
|--|------------|--------------|--|--|--|--|---|
| | | | Gesamt | davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013 | Gesamt | davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013 | |
| Staat ¹ | | | | | | | |
| Bundesrepublik Deutschland | 30.09.2023 | 51,25 | 0,00 | 0,00 | 51,25 | 0,00 | 0,00 |
| | 30.09.2022 | 51,25 | 0,00 | 0,00 | 51,25 | 0,00 | 0,00 |
| Summe | 30.09.2023 | 51,25 | 0,00 | 0,00 | 51,25 | 0,00 | 0,00 |
| | 30.09.2022 | 51,25 | 0,00 | 0,00 | 51,25 | 0,00 | 0,00 |

¹ Es sind keine ausländischen Deckungswerte vorhanden.
÷ Keine Angaben zum Vorjahr vorhanden

| IV) Übersicht über rückständige Leistungen (Angaben in Mio. Euro) | | | | |
|--|--|--|-------------|-------------|
| § 28 (1) Nr. 15 PfandBG Anteil der rückständigen Deckungswerte gemäß Art. 178 Absatz 1 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 | | 30.09.2023 | 30.09.2022 | |
| | | 0,00% | 0,00% | |
| § 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 | | |
| | | 30.09.2023 | 30.09.2022 | 30.09.2023 |
| 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.
- Keine Angaben zum Vorjahr vorhanden

| V) ISIN-Liste der Inhaberpapiere | | | |
|---|--------------|--|--------------|
| § 28 (1) Nr. 2 PfandBG ISIN-Liste nach Pfandbriefgattung (nur Inhaberpandbriefe) | | | |
| | 30.09.2023 | | 30.09.2022 |
| | XS1727499680 | | XS1727499680 |
| | XS2114143758 | | XS2114143758 |
| | XS2421360558 | | XS2421360558 |