

Stadtsparkasse München

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekenpfandbriefumlauf

| | |
|----------|------------|
| Stichtag | 31.12.2021 |
| Referenz | 31.12.2020 |

I) Angaben zu Gesamtbetrag und Laufzeitstruktur

(Angaben in Mio. Euro)

| § 28 (1) Nr. 1 und 3 PfandBG Verhältnis Umlauf zur Deckungsmasse | Nennwert | | Barwert | | Risikobarwert inkl. Währungsstress * | |
|---|------------|------------|------------|------------|---|------------|
| | 31.12.2021 | 31.12.2020 | 31.12.2021 | 31.12.2020 | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
| Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate | 715,00 | 710,00 | 738,20 | 753,20 | 668,13 | 665,30 |
| Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate | 1.246,19 | 1.451,89 | 1.335,39 | 1.611,64 | 1.191,23 | 1.422,11 |
| % Fremdwährungsderivate v. Passiva | - | - | - | - | - | - |
| % Zinsderivate v. Passiva | - | - | - | - | - | - |
| % Fremdwährungsderivate v. Aktiva | - | - | - | - | - | - |
| % Zinsderivate v. Aktiva | - | - | - | - | - | - |
| Überdeckung in % | 74,29% | 104,49% | 80,90% | 113,97% | 78,29% | 113,75% |

| § 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist | Pfandbriefumlauf | | Deckungsmasse | |
|--|------------------|------------|---------------|------------|
| | 31.12.2021 | 31.12.2020 | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
| bis zu sechs Monate | - | - | 87,84 | 74,69 |
| mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten | - | - | 43,15 | 65,08 |
| mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten | - | - | 55,14 | 61,37 |
| mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren | - | - | 50,74 | 48,48 |
| mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren | 270,00 | - | 117,34 | 119,82 |
| mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren | 140,00 | 270,00 | 141,72 | 140,87 |
| mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren | 55,00 | 140,00 | 161,69 | 159,34 |
| mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren | 250,00 | 300,00 | 528,34 | 708,92 |
| über 10 Jahre | - | - | 60,22 | 73,31 |

| § 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|--|------------|------------|
| Anteil festverzinslicher Deckungsmasse | 98,27% | 98,15% |
| Anteil festverzinslicher Pfandbriefe | 100,00% | 100,00% |

| § 28 (1) Nr. 10 PfandBG (nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung) Fremdwährung | Zinsstress-Barwert der Deckungsmassen | | Zinsstress-Barwert des Pfandbriefumlaufs | | Wechselkurs | | Nettobarwert in Fremdwährung | | Nettobarwert in EUR | |
|--|--|------------|---|------------|-------------|------------|---------------------------------|------------|------------------------|------------|
| | 31.12.2021 | 31.12.2020 | 31.12.2021 | 31.12.2020 | 31.12.2021 | 31.12.2020 | 31.12.2021 | 31.12.2020 | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
| | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

* Sowohl die Ermittlung des Risikobarwerts als auch des Währungsstresses erfolgt statisch.

II) Zusammensetzung der ordentlichen Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

| Verteilung der Deckungswerte | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|------------------------------|------------|------------|
|------------------------------|------------|------------|

| nach Größenklassen | | |
|-------------------------------------|--------|--------|
| bis zu 300 Tsd. € | 441,26 | 465,05 |
| mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. € | 472,01 | 513,77 |
| mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. € | 262,17 | 366,59 |
| mehr als 10 Mio. € | 37,75 | 73,48 |

| nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG) | | |
|---|----------|----------|
| wohnwirtschaftlich | 1.018,07 | 1.140,54 |
| gewerblich | 195,12 | 278,35 |

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

| Staat | Stichtag | Eigentums- wohnungen | Ein- und Zweifamilien- häuser | Mehrfamilien- häuser | Bürogebäude | Handels- gebäude | Industrie- gebäude | sonstige gewerblich genutzte Gebäude | unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten | Bauplätze | Summe |
|----------------------------|-------------------|-------------------------|-------------------------------------|-------------------------|---------------|---------------------|-----------------------|---|---|-----------|-----------------|
| Bundesrepublik Deutschland | 31.12.2021 | 289,29 | 521,00 | 207,78 | 112,95 | 23,96 | 3,36 | 54,86 | - | - | 1.213,19 |
| | 31.12.2020 | 302,60 | 561,37 | 276,57 | 115,15 | 24,45 | 3,36 | 135,39 | - | - | 1.418,89 |
| Summe | 31.12.2021 | 289,29 | 521,00 | 207,78 | 112,95 | 23,96 | 3,36 | 54,86 | - | - | 1.213,19 |
| | 31.12.2020 | 302,60 | 561,37 | 276,57 | 115,15 | 24,45 | 3,36 | 135,39 | - | - | 1.418,89 |

| Weitere Kennzahlen | | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|--------------------|--|------------|------------|
|--------------------|--|------------|------------|

| | | | |
|--|-------------|----------|----------|
| §28 (1) Nr. 7 PfandBG - Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 (1) PfandBG überschreiten. | in Mio. EUR | - | - |
| §28 (1) Nr. 11 PfandBG - volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning). | in Jahren | 6,38 | 5,50 |
| §28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf. | in % | 51,33% | 52,37% |
| Ordentliche Deckung (nominal) | in Mio. EUR | 1.213,19 | 1.418,89 |
| Anteil am Gesamtumlauf | in % | 169,68% | 199,84% |

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

| § 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten | | |
|--|------------|------------|
| | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
| §19 (1) Nr. 2 PfandBG | - | - |
| §19 (1) Nr. 3 PfandBG | - | - |

| § 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 | | 31.12.2021 | 31.12.2020 | | |
| | | | 31.12.2021 | 31.12.2020 | 31.12.2021 | 31.12.2020 | | | | |
| Staat | | | | | | | | | | |
| Bundesrepublik Deutschland | - | - | - | - | - | - | 33,00 | 33,00 | 33,00 | 33,00 |
| Summe | - | - | - | - | - | - | 33,00 | 33,00 | 33,00 | 33,00 |

IV) Übersicht über rückständige Leistungen

(Angaben in Mio. Euro)

| § 28 (2) Nr. 2 PfandBG Staat | Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen | | Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt | |
|---------------------------------|--|------------|--|------------|
| | 31.12.2021 | 31.12.2020 | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
| | keine | - | - | - |
| Summe | - | - | - | - |