

# Stadtsparkasse München

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekenpfandbriefumlauf

Stichtag	30.06.2022
Referenz	30.06.2021

## 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 *	
	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	715,00	710,00	694,33	744,45	636,70	665,67
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	1.275,48	1.323,46	1.249,97	1.441,29	1.110,94	1.280,67
% Fremdwährungsderivate v. Passiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
% Zinsderivate v. Passiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
% Fremdwährungsderivate v. Aktiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
% Zinsderivate v. Aktiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Überdeckung in %	78,39%	86,40%	80,02%	93,60%	74,48%	92,39%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021
bis zu sechs Monate	-	-	55,38	69,47
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	-	-	55,86	76,78
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	-	-	38,86	44,26
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	250,00	-	54,57	59,82
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	20,00	250,00	126,69	116,34
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	140,00	20,00	155,82	143,01
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	55,00	140,00	186,68	162,33
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	250,00	300,00	504,73	585,70
über 10 Jahre	-	-	96,88	65,76

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	30.06.2022	30.06.2021
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	98,63%	98,40%
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	
	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

## II) Zusammensetzung der ordentlichen Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

Verteilung der Deckungswerte	30.06.2022	30.06.2021
------------------------------	------------	------------

### nach Größenklassen

bis zu 300 Tsd. €	446,30	454,39
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	508,66	488,84
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	250,43	309,20
mehr als 10 Mio. €	37,10	38,04

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

wohnwirtschaftlich	1.106,84	1.056,33
gewerblich	135,65	234,13

### 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 ertrags-fähige Neubauten	Bauplätze	Summe
Bundesrepublik Deutschland	30.06.2022	316,44	551,70	238,69	71,50	13,86	3,36	46,93	0,00	0,00	<b>1.242,48</b>
	30.06.2021	290,82	538,97	226,54	94,90	23,58	3,36	112,29	0,00	0,00	<b>1.290,46</b>
<b>Summe</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>316,44</b>	<b>551,70</b>	<b>238,69</b>	<b>71,50</b>	<b>13,86</b>	<b>3,36</b>	<b>46,93</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1.242,48</b>
	<b>30.06.2021</b>	<b>290,82</b>	<b>538,97</b>	<b>226,54</b>	<b>94,90</b>	<b>23,58</b>	<b>3,36</b>	<b>112,29</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1.290,46</b>

Weitere Kennzahlen		30.06.2022	30.06.2021
--------------------	--	------------	------------

§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	6,23	5,98
--	-----------	------	------

§28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.	in %	51,09%	51,79%
---	------	--------	--------

Ordentliche Deckung (nominal)	in Mio. EUR	1.242,48	1.290,46
-------------------------------	-------------	----------	----------

Anteil am Gesamtumlauf	in %	173,77%	181,76%
------------------------	------	---------	---------

### III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten		
	30.06.22	30.06.21
§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					
			30.06.22	30.06.21	30.06.22	30.06.21				
Staat										
Bundesrepublik Deutschland	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	33,00	33,00	<b>33,00</b>	<b>33,00</b>
<b>Summe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>33,00</b>	<b>33,00</b>	<b>33,00</b>	<b>33,00</b>

### 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	
	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021
	keine	-	-	-
<b>Summe</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>