

Stadtsparkasse München

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	III 2020
Referenz	III 2019

I) Angaben gemäß § 28 Abs.1 Nr. 1 Pfandbriefgesetz zum Gesamtbetrag

(Angaben in Mio. Euro)

	Nennwert		Barwert		Risikobarwert *) (Verschieb. nach oben)		Risikobarwert *) (Verschieb. nach unten)	
	III 2020	III 2019	III 2020	III 2019	III 2020	III 2019	III 2020	III 2019
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	710,00	710,00	754,30	758,76	662,18	650,29	860,44	886,67
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	1.712,95	1.824,99	1.900,78	2.042,37	1.679,97	1.796,66	2.163,28	2.336,58
davon gattungsklassische Deckungswerte	1.679,95	1.794,99	1.866,21	2.011,50	1.650,25	1.767,67	2.123,04	2.303,57
davon weitere Deckungswerte	33,00	30,00	34,57	30,87	29,71	28,99	40,24	33,01
Überdeckung in %	141,26%	157,04%	151,99%	169,17%	153,70%	176,29%	151,42%	163,52%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. I PfandBG in %			4,58%					

II) Angaben gemäß § 28 Abs.1 Nr. 2 Pfandbriefgesetz zu Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfristen der Deckungsmasse

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur III 2020		Laufzeitstruktur III 2019		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	III 2020	III 2019
bis zu sechs Monate	114,57	-	98,93	-	114,57	98,93
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	60,13	-	76,69	-	60,13	76,69
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	104,32	-	92,10	-	104,32	92,10
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	58,79	-	66,43	-	58,79	66,43
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	135,55	-	184,98	-	135,55	184,98
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	158,81	270,00	140,44	-	111,19	140,44
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	186,67	-	160,04	270,00	186,67	-109,96
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	808,99	440,00	846,18	440,00	368,99	406,18
über 10 Jahre	85,12	-	159,21	-	85,12	159,21

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

*) nach statischem Verfahren gem. PfandBarwertV

III) Angaben gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 4 ff. Pfandbriefgesetz (Zusammensetzung der Deckungsmasse)

(Angaben in Mio. Euro, wenn absolute Werte)

Weitere Deckung gem. §28 Abs. 1 Nr. 4 - 6 PfandBG	Forderungen i.S.d. §19 Abs. 1 Nr. 1 PfandBG		Forderungen i.S.d. §19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG mit Ausnahme der Werte i.S.d. §4 Abs. 1 S. 2 Nr. 1 und 2		davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Artikels 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013		Forderungen i.S.d. §19 Abs.1 Nr. 3 PfandBG zzgl. §19 Abs. 1 Nr. 2 i.V.m. §4 Abs. 1 S. 2 Nr. 1 und 2	
	III 2020	III 2019	III 2020	III 2019	III 2020	III 2019	III 2020	III 2019
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-	-	-	33,00	30,00
Summe	-	-	-	-	-	-	33,00	30,00

Nettobarwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettobarwert in Fremdwährung	
	III 2020	III 2019	III 2020	III 2019	III 2020	III 2019
keine	-	-	-	-	-	-

	III 2020	III 2019
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	97,58%	97,68%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	53,08%	53,94%
Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist(§13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des §19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG überschreiten	-	-
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des §19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG überschreiten	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	5,35	4,83

IV) Angaben gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 1 Pfandbriefgesetz zur Zusammensetzung der Deckungsmasse

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	III 2020	III 2019	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse
--	----------	----------	--

nach Größenklassen			
bis einschließlich 300 T€	478,95	463,41	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	532,10	518,08	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	530,35	649,38	
mehr als 10 Mio.€	138,55	164,11	

nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	1.317,44	1.338,72	
gewerblich	362,51	456,28	

nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	398,06	401,53	23,24%
Ein- und Zweifamilienhäuser	567,76	536,94	33,15%
Mehrfamilienhäuser	351,62	400,24	20,53%
Bürogebäude	124,97	141,64	7,30%
Handelsgebäude	39,70	41,48	2,32%
Industriegebäude	7,32	7,47	0,43%
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	190,52	265,69	11,12%
unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	-	-	-
Bauplätze	-	-	-

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

V) Übersicht über rückständige Forderungen gemäß §28 Abs. 2 Nr. 2

(Angaben in Mio. Euro)

Länder	Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen		Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbetrag	
	III 2020	III 2019	III 2020	III 2019
keine	-	-	-	-
Summe	-	-	-	-