

# Sparkasse KölnBonn

## Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	II 2019
Referenz	II 2018

### 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)	
	II 2019	II 2018	II 2019	II 2018	II 2019	II 2018	II 2019	II 2018
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	2.810,69	3.151,72	3.203,85	3.476,14	2.772,97	2.987,23	3.764,15	4.118,77
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	5.476,57	5.104,92	6.110,46	5.576,42	5.413,11	4.951,49	7.016,40	6.372,88
davon gattungsklassische Deckungswerte	5.379,07	5.007,42	6.010,24	5.474,20	5.314,60	4.853,40	6.914,44	6.266,27
davon weitere Deckungswerte	97,50	97,50	100,21	102,22	98,51	98,09	101,96	106,61
Überdeckung in %	94,85%	61,97%	90,72%	60,42%	95,21%	65,75%	86,40%	54,73%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. I PfandBG in %			3,13%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur II 2019		Laufzeitstruktur II 2018		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	II 2019	II 2018
bis zu sechs Monate	457,18	78,70	424,08	-	378,48	424,08
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	263,47	539,00	227,57	241,60	- 275,53	- 14,03
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	257,29	10,00	240,17	25,70	247,29	214,47
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	244,21	18,50	244,28	539,00	225,71	- 294,72
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	504,49	552,00	488,11	28,50	- 47,51	459,61
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	497,76	117,50	478,17	552,00	380,26	- 73,83
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	496,82	102,00	473,40	117,50	394,82	355,90
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	1.952,73	794,75	1.857,62	867,75	1.157,98	989,87
über 10 Jahre	802,62	598,24	671,53	779,67	204,39	- 108,15

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 nach	II 2019				II 2018				gesetzl. Grenze
	Nominalwert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominalwert netto	Anteil am Umlauf	Nominalwert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominalwert netto	Anteil am Umlauf	
§19 PfandBG Abs. 1 Nr. 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
§19 PfandBG Abs. 1 Nr. 2	-	-	-	-	-	-	-	-	10,00%
§19 PfandBG Abs. 1 Nr. 3	-	-	-	-	-	-	-	-	20,00%

Weitere Deckung nach Art der gesetzl. Begrenzung	§19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG 10%-Grenze		davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Artikels 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013		§19 Abs.1 Nr 3 PfandBG 20%-Grenze		Summe	
	II 2019	II 2018	II 2019	II 2018	II 2019	II 2018	II 2019	II 2018
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-	87,50	87,50	87,50	87,50
Polen	-	-	-	-	10,00	10,00	10,00	10,00
<b>Summe</b>	-	-	-	-	<b>97,50</b>	<b>97,50</b>	<b>97,50</b>	<b>97,50</b>

Nettobarwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettobarwert in Fremdwährung	
	II 2019	II 2018	II 2019	II 2018	II 2019	II 2018
keine	-	-	-	-	-	-

	II 2019	II 2018
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	90,26%	90,80%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	99,47%	99,52%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	52,57%	52,52%
Überschreibungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist( §13 Abs. 1 PfandBG )	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	5,43	5,40

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	II 2019	II 2018	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung)	II 2019	II 2018	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
--	---------	---------	--	--	---------	---------	--

nach Größenklassen			
bis einschließlich 300 T€	2.867,76	2.681,35	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	1.253,21	1.160,44	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	1.138,79	1.032,28	
mehr als 10 Mio.€	119,30	133,35	

nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	4.165,81	3.884,47	
gewerblich	1.213,26	1.122,96	

nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	945,05	862,33	17,26%
Ein- und Zweifamilienhäuser	1.516,80	1.417,80	27,70%
Mehrfamilienhäuser	1.703,96	1.602,34	31,11%
Bürogebäude	460,34	394,98	8,41%
Handelsgebäude	207,82	318,75	3,79%
Industriegebäude	89,81	390,91	1,64%
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	440,17	17,69	8,04%
unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	12,79	0,64	0,23%
Bauplätze	2,33	2,00	0,04%

weitere Deckungswerte	97,50	97,50	3,47%
weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	-	-	0,00%
davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG	-	-	0,00%
davon höchste Geldforderung geg. Kl	-	-	0,00%
Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG	-	-	0,00%
Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)	97,50	97,50	3,47%
Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	-	-	0,00%
<b>Summe gattungsklassische und weitere Deckung</b>	<b>5.476,57</b>	<b>5.104,92</b>	<b>194,85%</b>

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	
	II 2019	II 2018	II 2019	II 2018
keine	-	-	-	-
<b>Summe</b>	-	-	-	-