

Sparkasse KölnBonn

Stand per 30.06.2022

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekenpfandbriefumlauf

Stichtag	II 2022
Referenz	II 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 *	
	II 2022	II 2021	II 2022	II 2021	II 2022	II 2021
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	1.494,48	2.052,92	1.554,06	2.338,38	1.362,89	2.056,08
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	7.000,89	6.553,70	6.868,95	7.184,75	6.036,55	6.323,97
% 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 %	368,45%	219,24%	342,00%	207,25%	342,92%	207,57%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	II 2022	II 2021	II 2022	II 2021
bis zu sechs Monate	20,00	32,00	866,72	591,06
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	97,50	520,00	255,51	378,58
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	25,00	20,00	236,71	278,58
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	52,00	97,50	325,10	266,43
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	510,00	82,00	603,86	575,63
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	135,75	510,00	603,87	571,59
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	5,00	135,75	552,18	582,70
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	178,93	139,93	2.328,93	2.204,38
über 10 Jahre	470,30	515,74	1.228,01	1.104,75

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	II 2022	II 2021
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	93,08%	91,39%
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	
	II 2022	II 2021	II 2022	II 2021	II 2022	II 2021	II 2022	II 2021	II 2022	II 2021
CHF	292,26	+	0,00	+	1,00	+	292,26	+	293,43	+

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

II) Zusammensetzung der ordentlichen Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

Verteilung der Deckungswerte	II 2022	II 2021
nach Größenklassen		
bis zu 300 Tsd. €	3.244,40	3.136,98
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	1.538,77	1.440,78
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	1.253,83	1.297,60
mehr als 10 Mio. €	495,72	434,68

nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)		
wohnwirtschaftlich	5.210,83	4.963,34
gewerblich	1.321,88	1.346,70

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	II 2022	1.215,04	1.863,77	2.132,02	544,81	197,20	83,98	473,98	20,54	1,38	6.532,72
	II 2021	1.132,63	1.736,54	2.094,17	569,54	214,38	83,78	459,44	17,32	2,24	6.879,58
Summe	II 2022	1.215,04	1.863,77	2.132,02	544,81	197,20	83,98	473,98	20,54	1,38	6.532,72
	II 2021	1.132,63	1.736,54	2.094,17	569,54	214,38	83,78	459,44	17,32	2,24	6.310,04

Weitere Kennzahlen		II 2022	II 2021
§28 (1) Nr. 7 PfandBG - Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 (1) PfandBG überschreiten.	in Mio. EUR	0,00	0,00
§28 (1) Nr. 11 PfandBG - volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning).	in Jahren	5,80	5,71
§28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.	in %	52,92%	5,71
Ordentliche Deckung (nominal)	in Mio. EUR	6.532,72	6.310,04
Anteil am Gesamtumlauf	in %	437,12%	307,37%

Sparkasse KölnBonn

Stand per 30.06.2022

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarlehenbriefumlauf

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten		
	II 2022	II 2021
§19 (1) Nr. 2 PfandBG	0,00	0,00
§19 (1) Nr. 3 PfandBG	0,00	0,00

§ 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		II 2022	II 2021		
			II 2022	II 2021	II 2022	II 2021				
Staat										
Bundesrepublik Deutschland	0,00	0,00	100,00	153,66	0,00	0,00	24,00	0,00	124,00	153,66
Schweiz	0,00	0,00	344,18	90,00	0,00	0,00	0,00	0,00	344,18	90,00
Summe	0,00	0,00	444,18	243,66	0,00	0,00	24,00	0,00	468,18	243,66

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	
	II 2022	II 2021	II 2022	II 2021
keine	0,00	0,00	0,00	0,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00