

|          |         |          |         |
|----------|---------|----------|---------|
| Stichtag | IV 2020 | Referenz | IV 2019 |
|----------|---------|----------|---------|

# Sparkasse KölnBonn

Stand: 31.12.2020

## Report zum Umlauf Öffentlicher Pfandbriefe

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

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

(Angaben in Mio. Euro)

|   | Nennwert |         | Barwert |         | Risikobarwert *)<br>(Verschieb. nach oben) |         | Risikobarwert *)<br>(Verschieb. nach unten) |         |
|---|----------|---------|---------|---------|--|---------|---|---------|
|   | IV 2020  | IV 2019 | IV 2020 | IV 2019 | IV 2020                                    | IV 2019 | IV 2020                                     | IV 2019 |
| Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs                    | 36,20    | 36,20   | 40,31   | 41,61   | 38,35                                      | 38,69   | 42,40                                       | 44,78   |
| Gesamtbetrag der Deckungsmassen                       | 319,02   | 346,19  | 346,95  | 374,34  | 318,85                                     | 341,46  | 389,49                                      | 418,61  |
| davon gattungsklassische Deckungswerte                | 314,02   | 341,19  | 341,63  | 368,95  | 313,79                                     | 336,46  | 383,90                                      | 412,81  |
| davon weitere Deckungswerte                           | 5,00     | 5,00    | 5,32    | 5,39    | 5,06                                       | 5,00    | 5,59  | 5,80    |
| Überdeckung in %                                      | 781,28%  | 856,33% | 760,74% | 799,70% | 731,47%                                    | 782,64% | 818,68%                                     | 834,80% |
| Sichernde Überdeckung gem.<br>§ 4 Abs. I PfandBG in % |          |         | 13,19%  |         |  |         |   |         |

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

(in Mio. Euro)

|  | Laufzeitstruktur IV 2020 |                       | Laufzeitstruktur Referenz |                       | Überhang |         |
|--|--------------------------|-----------------------|---------------------------|-----------------------|----------|---------|
|  | Deckungs-<br>masse       | Pfandbrief-<br>umlauf | Deckungs-<br>masse        | Pfandbrief-<br>umlauf | IV 2020  | IV 2019 |
| bis zu sechs Monate                        | 60,37                    | -                     | 18,17                     | -                     | 60,37    | 18,17   |
| mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten | 21,99                    | -                     | 19,15                     | -                     | 21,99    | 19,15   |
| mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten    | 19,33                    | 5,00                  | 60,19                     | -                     | 14,33    | 60,19   |
| mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren         | 6,07                     | 26,20                 | 21,76                     | -                     | 20,13    | 21,76   |
| mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren           | 32,82                    | -                     | 24,98                     | 31,20                 | 32,82    | -6,22   |
| mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren           | 88,43                    | -                     | 31,33                     | -                     | 88,43    | 31,33   |
| mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren           | 21,09                    | 5,00                  | 88,33                     | -                     | 16,09    | 88,33   |
| mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren          | 44,93                    | -                     | 62,87                     | 5,00                  | 44,93    | 57,87   |
| über 10 Jahre                              | 24,00                    | -                     | 19,42                     | -                     | 24,00    | 19,42   |

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)

| Deckung nach             | IV 2020            |                         |                   |                  | IV 2019            |                         |                   |                  |
|--------------------------|--------------------|-------------------------|-------------------|------------------|--------------------|-------------------------|-------------------|------------------|
|                          | Nominalwert brutto | davon nicht anrechenbar | Nominalwert netto | Anteil am Umlauf | Nominalwert brutto | davon nicht anrechenbar | Nominalwert netto | Anteil am Umlauf |
| §20 PfandBG Abs. 2 Nr. 1 | -                  |                         |                   | -                | -                  |                         |                   | -                |
| §20 PfandBG Abs. 2 Nr. 2 | -                  | -                       | -                 | -                | -                  | -                       | -                 | -                |

| Weitere Deckung nach Art der gesetzl. Begrenzung | §20 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG 10%-Grenze |         | davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Artikels 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013 |         |
|--|-------------------------------------|---------|---|---------|
|  | IV 2020                             | IV 2019 | IV 2020   | IV 2019 |
| keine  | -                                   | -       | -   | -       |
| <b>Summe</b>                                     | -                                   | -       | -   | -       |

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

|   | IV 2020 | IV 2019 |
|---|---------|---------|
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte | 78,98%  | 80,24%  |
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe   | 100,00% | 100,00% |

**IV) Angaben gemäß § 28 Abs. 3 Nr. 1 & 2 Pfandbriefgesetz zur Zusammensetzung der Deckungsmasse**

(Angaben in Mio. Euro)

|  | IV 2020 | IV 2019 |
|--|---------|---------|
| Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen | 319,02  | 346,19  |

| Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs   | IV 2020 | IV 2019 |
|--|---------|---------|
| weitere Deckungen                              |         |         |
| nach § 20 Abs. 2 PfandBG brutto                | -       | -       |
| höchste Geldforderung gegen ein Kreditinstitut | -       | -       |

| Zur Deckung verwendete Forderungen nach Größenklassen | IV 2020 | IV 2019 |
|---|---------|---------|
| bis zu 10 Millionen €                                 | 48,40   | 51,27   |
| mehr als 10 Millionen bis zu 100 Millionen €          | 270,63  | 294,92  |
| mehr als 100 Millionen €                              | -       | -       |

| Deckungsmasse nach Ländern und Schuldnerklassen<br>- geschuldet von - | Staat   |         | Regionale Gebietskörperschaften |         | Örtliche Gebietskörperschaften |         | Sonstige Schuldner |         | Summe         |               |
|---|---------|---------|---------------------------------|---------|--------------------------------|---------|--------------------|---------|---------------|---------------|
|   | IV 2020 | IV 2019 | IV 2020                         | IV 2019 | IV 2020                        | IV 2019 | IV 2020            | IV 2019 | IV 2020       | IV 2019       |
| Bundesrepublik Deutschland  | -       | +       | 5,00                            | 5,00    | 233,40                         | 257,87  | 74,23              | 76,92   | <b>312,62</b> | <b>339,79</b> |

| Deckungsmasse nach Ländern und Schuldnerklassen<br>- gewährleistet von - | Staat   |         | Regionale Gebietskörperschaften |         | Örtliche Gebietskörperschaften |         | Sonstige Schuldner |         | Summe       |             |
|--|---------|---------|---------------------------------|---------|--------------------------------|---------|--------------------|---------|-------------|-------------|
|  | IV 2020 | IV 2019 | IV 2020                         | IV 2019 | IV 2020                        | IV 2019 | IV 2020            | IV 2019 | IV 2020     | IV 2019     |
| Bundesrepublik Deutschland   | -       | +       | 6,40                            | +       | -                              | +       | -                  | 6,40    | <b>6,40</b> | <b>6,40</b> |

| Deckungsmasse nach Ländern und Schuldnerklassen<br>- geschuldet und gewährleistet von - | Staat   |         | Regionale Gebietskörperschaften |         | Örtliche Gebietskörperschaften |         | Sonstige Schuldner |         | Summe         |               |
|---|---------|---------|---------------------------------|---------|--------------------------------|---------|--------------------|---------|---------------|---------------|
|   | IV 2020 | IV 2019 | IV 2020                         | IV 2019 | IV 2020                        | IV 2019 | IV 2020            | IV 2019 | IV 2020       | IV 2019       |
| Bundesrepublik Deutschland  | -       | +       | 11,40                           | 5,00    | 233,40                         | 257,87  | 74,23              | 83,32   | <b>319,02</b> | <b>346,19</b> |

|                             | IV 2020 | IV 2019 |
|-----------------------------|---------|---------|
| darunter ECA-Finanzierungen | -       | +       |

V) Übersicht über rückständige Forderungen gemäß §28 Abs. 3 Nr. 3

(Angaben in Mio. Euro)

|   | IV 2020 | IV 2019                         |                                |                    |       |
|---|---------|---------------------------------|--------------------------------|--------------------|-------|
| Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen                      | -       | -                               |                                |                    |       |
| Gesamtbetrag der Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbeitrag                  | -       | -                               |                                |                    |       |
| Rückständige Forderungen nach Ländern und Schuldnerklassen                        | Staat   | Regionale Gebietskörperschaften | Örtliche Gebietskörperschaften | Sonstige Schuldner | Summe |
|   | -       | -                               | -                              | -                  | -     |
| Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbeitrag nach Ländern und Schuldnerklassen | Staat   | Regionale Gebietskörperschaften | Örtliche Gebietskörperschaften | Sonstige Schuldner | Summe |
|   | -       | -                               | -                              | -                  | -     |