

# Sparkasse KölnBonn

Stand per 30.09.2023

## Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarlehenlauf

Stichtag	III 2023
Referenz	III 2022

### I) Angaben zu Gesamtbetrag und Laufzeitstruktur

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 1, 3 und 7 PfandBG Verhältnis Umlauf zur Deckungsmasse	Nennwert		Barwert		Risikobarwert inkl. Währungsstress *	
	III 2023	III 2022	III 2023	III 2022	III 2023	III 2022
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	1.331,37	1.438,02	1.291,77	1.433,20	1.156,77	1.267,58
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	7.395,40	6.791,71	6.869,19	6.395,55	6.083,03	5.649,23
% 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 %	455,47%	372,29%	431,76%	346,24%	425,87%	345,67%
Überdeckung	6.064,03	5.353,69	5.577,42	4.962,35	4.926,27	4.381,66
Gesetzliche Überdeckung **	55,76	57,74	25,84	55,72		
Vertragliche Überdeckung **	0,00	0,00	0,00	0,00		
Freiwillige Überdeckung **	6.008,27	5.295,95	5.551,58	4.906,64		

§ 28 (1) Nr. 4 und 5 PfandBG Laufzeitstruktur, Zinsbindungsfrist und Fälligkeitsverschiebung	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse		Fälligkeitsverschiebung ***	
	III 2023	III 2022	III 2023	III 2022	III 2023	III 2022
bis zu sechs Monate	5,00	85,00	466,89	555,71	0,00	0,00
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	52,00	32,50	288,94	298,37	0,00	0,00
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	500,00	5,00	329,65	258,36	5,00	85,00
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	125,75	52,00	312,05	266,38	52,00	32,50
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	20,00	625,75	631,88	615,31	625,75	57,00
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	5,00	20,00	681,19	592,43	20,00	625,75
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	74,00	5,00	626,36	557,35	5,00	20,00
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	209,42	172,32	2.808,48	2.414,42	172,54	147,32
über 10 Jahre	340,20	440,46	1.249,97	1.233,38	451,09	470,46

§ 28 (1) Nr. 5 PfandBG - Informationen zur Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe	III 2023	III 2022
Voraussetzungen für die Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe nach § 30 (2a) PfandBG	Das Hinausschieben der Fälligkeit ist erforderlich, um die Zahlungsfähigkeit der Pfandbriefbank mit beschränkter Geschäftstätigkeit zu vermeiden (Verhinderung der Zahlungsfähigkeit), die Pfandbriefbank mit beschränkter Geschäftstätigkeit ist nicht überschuldet (keine bestehende Überschuldung) und es besteht Grund zu der Annahme, dass die Pfandbriefbank mit beschränkter Geschäftstätigkeit jedenfalls nach Ablauf des größtmöglichen Verschiebungszeitraums unter Berücksichtigung weiterer Verschiebungsmöglichkeiten ihre dann fälligen Verbindlichkeiten erfüllen kann (positive Erfüllungsprognose). Siehe ergänzend auch § 30 Absatz 2b PfandBG.	Das Hinausschieben der Fälligkeit ist erforderlich, um die Zahlungsfähigkeit der Pfandbriefbank mit beschränkter Geschäftstätigkeit zu vermeiden (Verhinderung der Zahlungsfähigkeit), die Pfandbriefbank mit beschränkter Geschäftstätigkeit ist nicht überschuldet (keine bestehende Überschuldung) und es besteht Grund zu der Annahme, dass die Pfandbriefbank mit beschränkter Geschäftstätigkeit jedenfalls nach Ablauf des größtmöglichen Verschiebungszeitraums unter Berücksichtigung weiterer Verschiebungsmöglichkeiten ihre dann fälligen Verbindlichkeiten erfüllen kann (positive Erfüllungsprognose). Siehe ergänzend auch § 30 Absatz 2b PfandBG.
Befugnisse des Sachwalters bei Verschiebung der Fälligkeit der Pfandbriefe nach § 30 (2a) PfandBG	Der Sachwalter kann die Fälligkeiten der Tilgungszahlungen verschieben, wenn die maßgeblichen Voraussetzungen nach § 30 Abs. 2b PfandBG hierfür erfüllt sind. Die Verschiebungsdauer, welche einen Zeitraum von 12 Monaten nicht überschreiten darf, bestimmt der Sachwalter entsprechend der Erforderlichkeit.  Der Sachwalter kann die Fälligkeiten von Tilgungs- und Zinszahlungen, die innerhalb eines Monats nach seiner Ernennung fällig werden, auf das Ende dieses Monatszeitraums verschieben. Entscheidet sich der Sachwalter für eine solche Verschiebung, wird das Vorliegen der Voraussetzungen nach § 30 Abs. 2b PfandBG unwiderlegbar vermutet. Eine solche Verschiebung ist im Rahmen der Höchstverschiebungsdauer von 12 Monaten zu berücksichtigen.  Der Sachwalter darf von seiner Befugnis für sämtliche Pfandbriefe einer Emission nur einheitlich Gebrauch machen. Hierbei dürfen die Fälligkeiten vollständig oder anteilig verschoben werden. Der Sachwalter hat die Fälligkeit für eine Pfandbriefemission so zu verschieben, dass die ursprüngliche Reihenfolge der Bedienung der Pfandbriefe, welche durch die Verschiebung überholt werden könnten, nicht geändert wird (Überholverbot). Dies kann dazu führen, dass auch die Fälligkeiten später fällig werdender Emissionen zu verschieben sind, um das Überholverbot zu wahren. Siehe ergänzend auch § 30 Absatz 2a und 2b PfandBG.	Der Sachwalter kann die Fälligkeiten der Tilgungszahlungen verschieben, wenn die maßgeblichen Voraussetzungen nach § 30 Abs. 2b PfandBG hierfür erfüllt sind. Die Verschiebungsdauer, welche einen Zeitraum von 12 Monaten nicht überschreiten darf, bestimmt der Sachwalter entsprechend der Erforderlichkeit.  Der Sachwalter kann die Fälligkeiten von Tilgungs- und Zinszahlungen, die innerhalb eines Monats nach seiner Ernennung fällig werden, auf das Ende dieses Monatszeitraums verschieben. Entscheidet sich der Sachwalter für eine solche Verschiebung, wird das Vorliegen der Voraussetzungen nach § 30 Abs. 2b PfandBG unwiderlegbar vermutet. Eine solche Verschiebung ist im Rahmen der Höchstverschiebungsdauer von 12 Monaten zu berücksichtigen.  Der Sachwalter darf von seiner Befugnis für sämtliche Pfandbriefe einer Emission nur einheitlich Gebrauch machen. Hierbei dürfen die Fälligkeiten vollständig oder anteilig verschoben werden. Der Sachwalter hat die Fälligkeit für eine Pfandbriefemission so zu verschieben, dass die ursprüngliche Reihenfolge der Bedienung der Pfandbriefe, welche durch die Verschiebung überholt werden könnten, nicht geändert wird (Überholverbot). Dies kann dazu führen, dass auch die Fälligkeiten später fällig werdender Emissionen zu verschieben sind, um das Überholverbot zu wahren. Siehe ergänzend auch § 30 Absatz 2a und 2b PfandBG.

§ 28 (1) Nr. 6 PfandBG Liqui-Kennzahlen	III 2023	III 2022
Absolutbetrag der von Null verschiedenen größten sich ergebenden negativen Summe in den nächsten 180 Tagen i.S.d. § 4 (1a) Satz 3 für die Pfandbriefe (Liquiditätsbedarf)	5,85	6,05
Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt	15	10
Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 (1a) Satz 3 PfandBG erfüllen (Liquiditätsdeckung)	31,37	22,32
Liquiditätsüberschuss	25,52	16,26

§ 28 (1) Nr. 13 PfandBG Kennzahlen	III 2023	III 2022
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	92,02%	92,00%
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%

§ 28 (1) Nr. 14 PfandBG (nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung) Fremdwährung	Zinsstress-Barwert der Deckungsmassen		Zinsstress-Barwert des Pfandbriefumlaufs		Währungsstress-Wechselkurs		Nettobarwert in Fremdwährung		Währungsstress-Nettobarwert in EUR	
	III 2023	III 2022	III 2023	III 2022	III 2023	III 2022	III 2023	III 2022	III 2023	III 2022
CHF	0,00	73,00	0,00	0,00	0,00	0,97	0,00	73,00	0,00	75,59

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

\*\* Gesetzliche Überdeckung nach dem Nominalwert: Summe aus der nenwertigen sichernden Überdeckung gemäß § 4 Abs. 2 PfandBG und des Nennwerts der barwertigen sichernden Überdeckung gemäß § 4 Abs. 1 PfandBG. Gesetzliche Überdeckung nach dem Barwert: Barwertige sichernde Überdeckung gemäß § 4 Abs. 1 PfandBG. Vertragliche Überdeckung: Vertraglich zugesicherte Überdeckung. Freiwillige Überdeckung: Residual, in Abhängigkeit der gesetzlichen und vertraglichen Überdeckung; Barwert enthält den Barwert der nenwertigen sichernden Überdeckung gemäß § 4 Abs. 2 PfandBG

\*\*\* Auswirkungen einer Fälligkeitsverschiebung auf die Laufzeitenstruktur der Pfandbriefe / Verschiebungsszenario: 12 Monate

## Sparkasse KölnBonn

Stand per 30.09.2023

## Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarfbriefumlauf

## II) Zusammensetzung der ordentlichen Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

Verteilung der Deckungswerte	III 2023	III 2022	Weitere Kennzahlen			
nach Größenklassen (§ 28 (2) 1a PfandBG)						
bis zu 300 Tsd. €	3.261,47	3.245,64	§ 28 (1) Nr. 11 PfandBG - Gesamtbetrag der Forderungen nach § 12 (1), die die Grenzen nach § 13 (1) Satz 2 2. Halbsatz PfandBG überschreiten	in Mio. EUR	0,00	0,00
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	1.742,63	1.551,36	§ 28 (1) Nr. 11 PfandBG - Gesamtbetrag der Werte nach § 19 (1), die die Grenzen nach § 19 (1) Satz 7 überschreiten	in Mio. EUR	0,00	0,00
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	1.688,55	1.366,55	§ 28 (2) Nr. 4 PfandBG - volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning)	in Jahren	5,69	5,82
mehr als 10 Mio. €	666,75	473,58	§ 28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	in %	53,51%	52,98%
nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)			Ordentliche Deckung (nominal)	in Mio. EUR	7.359,40	6.637,13
wohnwirtschaftlich	5.662,36	5.283,84	Anteil am Gesamtumlauf	in %	552,77%	461,54%
gewerblich	1.697,04	1.353,29				

nach Nutzungsart (II) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)											
Staat	Stichtag	Eigentumswohnungen	Ein- und Zweifamilienhäuser	Mehrfamilienhäuser	Bürogebäude	Handelsgebäude	Industriegebäude	sonstige gewerblich genutzte Gebäude	unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bauplätze	Summe
Bundesrepublik Deutschland	III 2023	1.302,87	1.953,94	2.405,56	775,37	204,63	96,64	596,61	23,12	0,67	<b>7.359,40</b>
	III 2022	1.222,48	1.876,89	2.184,48	551,76	193,91	87,01	500,29	18,95	1,36	<b>6.637,13</b>
<b>Summe</b>	<b>III 2023</b>	<b>1.302,87</b>	<b>1.953,94</b>	<b>2.405,56</b>	<b>775,37</b>	<b>204,63</b>	<b>96,64</b>	<b>596,61</b>	<b>23,12</b>	<b>0,67</b>	<b>7.359,40</b>
	<b>III 2022</b>	<b>1.222,48</b>	<b>1.876,89</b>	<b>2.184,48</b>	<b>551,76</b>	<b>193,91</b>	<b>87,01</b>	<b>500,29</b>	<b>18,95</b>	<b>1,36</b>	<b>6.637,13</b>

## III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 12 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten	Forderungen i.S.d. § 19 (1) Nr. 2 PfandBG		Forderungen i.S.d. § 19 (1) Nr. 3 PfandBG		Forderungen i.S.d. § 19 (1) Nr. 4 PfandBG	
	III 2023	III 2022	III 2023	III 2022	III 2023	III 2022
<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>

§ 28 (1) Nr. 8, 9 und 10 PfandBG Gesamtbetrag der eingetragenen Forderungen	Stichtag	Summe	Forderungen i.S.d. § 19 (1) Satz 1 Nr. 2 a) und b) PfandBG		Forderungen gem. § 19 (1) Satz 1 Nr. 3 a) bis c) PfandBG		Forderungen i.S.d. § 19 (1) Nr. 4 PfandBG
			Gesamt	davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013	Gesamt	davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013	
Staat	III 2023	36,00	0,00	0,00	0,00	0,00	36,00
	III 2022	49,00	0,00	0,00	25,00	0,00	24,00
Schweiz	III 2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	III 2022	105,59	0,00	0,00	105,59	0,00	0,00
<b>Summe</b>	<b>III 2023</b>	<b>36,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>36,00</b>
	<b>III 2022</b>	<b>154,59</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>130,59</b>	<b>0,00</b>	<b>24,00</b>

## IV) Übersicht über rückständige Leistungen

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 15 PfandBG Anteil der rückständigen Deckungswerte gemäß Art. 178 Absatz 1 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	III 2023	III 2022
	0,00%	0,00%

§ 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	
	III 2023	III 2022	III 2023	III 2022
Bundesrepublik Deutschland	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Summe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

## V) ISIN-Liste der Inhaberpapiere

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG ISIN-Liste nach Pfandbriefgattung (nur Inhaberpfandbriefe)	
III 2023	III 2022
DE000SK003B9	DE000SK003B9
DE000SK00818	DE000SK00818