

Sparkasse KölnBonn

Stand per 31.03.2022

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarlehenlauf

Stichtag	I 2022
Referenz	I 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 *	
	I 2022	I 2021	I 2022	I 2021	I 2022	I 2021
Gesamtbetrag des Darlehenslaufumschlages inkl. Derivate	1.994,33	2.076,27	2.147,33	2.384,18	1.931,11	2.086,93
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	7.339,62	6.489,85	7.532,39	7.140,98	6.710,10	6.288,83
% 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 %	268,03%	212,57%	250,78%	199,52%	247,47%	201,34%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Darlehenslaufumschlag		Deckungsmasse	
	I 2022	I 2021	I 2022	I 2021
bis zu sechs Monate	540,00	13,50	1.063,50	445,82
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	85,00	22,00	548,89	533,62
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	32,50	540,00	211,31	259,62
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	5,00	85,00	307,97	267,10
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	552,00	37,50	604,09	528,68
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	125,75	577,00	623,68	592,89
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	20,00	125,75	523,07	623,45
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	149,93	159,93	2.275,86	2.177,49
über 10 Jahre	484,15	515,59	1.181,26	1.061,19

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	I 2022	I 2021
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	93,19%	91,19%
Anteil festverzinslicher Darlehenslaufumschlages	100,00%	100,00%

§ 28 (1) Nr. 10 PfandBG (nach § 6 Darlehenslaufumschlag-Verordnung) Fremdwährung	Zinsstress-Barwert der Deckungsmassen		Zinsstress-Barwert des Darlehenslaufumschlages		Wechselkurs		Nettobarwert in Fremdwährung		Nettobarwert in EUR	
	I 2022	I 2021	I 2022	I 2021	I 2022	I 2021	I 2022	I 2021	I 2022	I 2021
CHF	430,67	+	0,00	+	1,03	+	430,67	+	419,47	+

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

II) Zusammensetzung der ordentlichen Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

Verteilung der Deckungswerte	I 2022	I 2021
nach Größenklassen		
bis zu 300 Tsd. €	3.225,91	3.071,26
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	1.500,72	1.410,43
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	1.224,73	1.311,36
mehr als 10 Mio. €	456,52	436,55

nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)		
wohnwirtschaftlich	5.110,92	4.869,79
gewerblich	1.296,96	1.359,82

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	I 2022	1.193,31	1.827,49	2.090,12	505,91	200,41	84,21	483,81	20,58	2,04	6.407,89
	I 2021	1.104,39	1.685,36	2.080,03	574,08	212,86	83,78	469,43	17,39	2,27	6.803,68
Summe	I 2022	1.193,31	1.827,49	2.090,12	505,91	200,41	84,21	483,81	20,58	2,04	6.407,89
	I 2021	1.104,39	1.685,36	2.080,03	574,08	212,86	83,78	469,43	17,39	2,27	6.803,68

Weitere Kennzahlen		I 2022	I 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	5,78	5,60
§28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.	in %	52,83%	52,81%
Ordentliche Deckung (nominal)	in Mio. EUR	6.407,89	6.229,61
Anteil am Gesamtumlauf	in %	321,31%	312,57%

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten		I 2022	I 2021	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					
Staat		I 2022	I 2021	I 2022	I 2021	I 2022	I 2021	I 2022	I 2021	I 2022	I 2021
Bundesrepublik Deutschland		0,00	0,00	460,00	134,12	0,00	0,00	0,00	0,00	460,00	134,12
Schweiz		0,00	0,00	471,74	126,13	0,00	0,00	0,00	0,00	471,74	126,13
Summe		0,00	0,00	931,74	260,25	0,00	0,00	0,00	0,00	931,74	260,25

IV) Übersicht über rückständige Leistungen

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (2) Nr. 2 PfandBG		Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen		Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt	
Staat		I 2022	I 2021	I 2022	I 2021
keine		0,00	0,00	0,00	0,00
Summe		0,00	0,00	0,00	0,00