Sparkasse KölnBonn
Hahnenstraße 57
50667 Köln
Telefon: +49 221 226 - 1
Telefax: +49 221 240 1473
E-Mail: kontakt@sparkasse-koelnbonn.de
Internet: www.sparkasse-koelnbonn.de

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nrn. 1 und 3 PfandBG

Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte

3. Quartal 2019

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q3 2019	Q3 2018	Q3 2019	Q3 2018	Q3 2019	Q3 2018
Hypothekenpfandbriefe	(Mio. €)	2.729,1	3.137,4	3.145,7	3.439,4	2.730,8	2.973,8
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	5.540,5	5.163,5	6.252,5	5.597,5	5.518,9	4.973,0
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	2.811,4	2.026,1	3.106,8	2.158,1	2.788,0	1.999,2
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		103,0	64,6	98,8	62,7	102,1	67,2
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	-	2.026,1	-	2.158,1		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		-	64,6	-	62,7		

* Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde der statische Ansatz gem. § 5 Abs. 1 Nr. 1 PfandBarwertV verwendet.

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q3 2019	Q3 2018	Q3 2019	Q3 2018	Q3 2019	Q3 2018
Öffentlichen Pfandbriefe	(Mio. €)	36,2	47,2	42,1	54,0	38,9	49,8
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	356,6	336,6	392,1	360,4	355,8	324,8
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	320,4	289,4	350,0	306,4	316,9	275,0
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		885,2	613,1	830,9	567,4	814,0	552,2
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	-	289,4	-	306,4		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		-	613,1	-	567,4		

* Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde der statische Ansatz gem. § 5 Abs. 1 Nr. 1 PfandBarwertV verwendet.

Hinweis: Die Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells ist optional.

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG

Laufzeitstruktur der umlaufenden Pfandbriefe und der dafür verwendeten Deckungsmassen
3. Quartal 2019

Hypothekenpfandbriefe	Q3 2019		Q3 2018	
Restlaufzeit:	**Pfandbriefumlauf** Mio. €	**Deckungsmasse** Mio. €	**Pfandbriefumlauf** Mio. €	**Deckungsmasse** Mio. €
<= 0,5 Jahre	19,0	446,3	20,0	431,8
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	522,0	264,7	245,3	233,1
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	25,0	250,5	19,0	245,3
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	13,5	227,1	522,0	237,3
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	562,0	524,8	38,5	462,1
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	117,5	462,3	562,0	500,0
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	82,0	548,8	117,5	431,8
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	794,8	1.994,4	857,8	1.911,0
> 10 Jahre	593,4	821,3	755,3	711,2

Öffentliche Pfandbriefe	Q3 2019		Q3 2018	
Restlaufzeit:	**Pfandbriefumlauf** Mio. €	**Deckungsmasse** Mio. €	**Pfandbriefumlauf** Mio. €	**Deckungsmasse** Mio. €
<= 0,5 Jahre	-	20,4	-	13,1
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	-	9,5	11,0	7,0
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	-	59,2	-	13,1
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	-	31,6	-	7,0
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	20,0	28,5	-	77,3
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	11,2	31,0	20,0	24,7
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	-	39,0	11,2	29,2
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	5,0	116,5	5,0	147,2
> 10 Jahre	-	20,8	-	18,1

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 1 a PfandBG, § 28 Abs. 3 Nr. 1 PfandBG und § 28 Abs. 4 Nr. 1 a PfandBG

Zur Deckung von Hypothekenpfandbriefen verwendete Forderungen nach Größengruppen
3. Quartal 2019

Deckungswerte	Q3 2019 Mio. €	Q3 2018 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	2.908,3	2.711,4
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	1.273,3	1.177,3
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	1.161,6	1.032,1
Mehr als 10 Mio. €	119,5	145,3
Summe	5.462,8	5.066,1

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen nach Größengruppen
3. Quartal 2019

Deckungswerte	Q3 2019 Mio. €	Q3 2018 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	56,9	50,3
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	299,7	179,0
Mehr als 100 Mio. €	-	107,2
Summe	356,6	336,5

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 1 b, c und Nr. 2 PfandBG

Zur Deckung von Hypothekenpfandbriefen verwendete Forderungen nach Gebieten, in denen die beliehenen Grundstücke liegen und nach Nutzungsart sowie Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen als auch Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt.

3. Quartal 2019

		Deckungswerte														**Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen**	**Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt**
		Insgesamt	davon														
			Wohnwirtschaftlich						**Gewerblich**								
			Insgesamt	davon					**Insgesamt**	davon							
				Eigentums-wohnungen	**Ein- und Zwei-familien-häuser**	**Mehrfamilien-häuser**	**Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten**	**Bauplätze**		**Bürogebäude**	**Handels-gebäude**	**Industrie-gebäude**	**Sonstige gewerblich genutzte Gebäude**	**Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten**	**Bauplätze**		
Staat	**3. Quartal**	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2019	5.462,8	4.237,2	959,3	1.539,1	1.738,9	-	-	1.225,5	476,1	212,7	78,0	442,7	13,9	2,2	0,0	0,0
	Jahr 2018	5.066,2	3.913,8	878,5	1.427,9	1.605,3	-	2,1	1.152,4	399,2	364,4	362,2	24,5	2,1	-	-	-
Deutschland	Jahr 2019	5.462,8	4.237,2	959,3	1.539,1	1.738,9	-	-	1.225,5	476,1	212,7	78,0	442,7	13,9	2,2	0,0	0,0
	Jahr 2018	5.066,2	3.913,8	878,5	1.427,9	1.605,3	-	2,1	1.152,4	399,2	364,4	362,2	24,5	2,1	-	-	-

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 3 Nr. 2 PfandBG

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen

3. Quartal 2019

		Deckungswerte									
		Summe		davon geschuldet von				davon gewährleistet von			
			in der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung	Zentralstaat	Regionale Gebietskörper-schaften	Örtliche Gebietskörper-schaften	Sonstige	Zentralstaat	Regionale Gebietskörper-schaften	Örtliche Gebietskörper-schaften	Sonstige
Staat	**3. Quartal**	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2019	356,6	-	-	5,0	262,8	82,5	-	-	-	6,4
	Jahr 2018	336,6	-	-	5,0	258,5	73,1	-	-	-	-
Deutschland	Jahr 2019	356,6	-	-	5,0	262,8	82,5	-	-	-	6,4
	Jahr 2018	336,6	-	-	5,0	258,5	73,1	-	-	-	-

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 3 Nr. 3 PfandBG

Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen bei Öffentlichen Pfandbriefen
als auch Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt
3. Quartal 2019

		Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen					Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt				
		Summe	davon				Summe	davon			
			Zentralstaat	Regionale Gebietskörper-schaften	Örtliche Gebietskörper-schaften	Sonstige		Zentralstaat	Regionale Gebietskörper-schaften	Örtliche Gebietskörper-schaften	Sonstige
Staat	**3. Quartal**	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deutschland	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 4, Nr. 5 und Nr. 6 PfandBG

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Hypothekenpfandbriefe

3. Quartal 2019

		Weitere Deckungswerte für Hypothekenpfandbriefe nach § 19 Abs. 1 Nr.1, Nr. 2 und 3 PfandBG				
		Summe	davon			
			Ausgleichsforderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 1	Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 2		Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 3
				Insgesamt	davon	
					gedeckte Schuld-verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	
Staat	**3. Quartal**	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2019	77,5	-	-	-	77,5
	Jahr 2018	97,5	-	-	-	97,5
Deutschland	Jahr 2019	67,5	-	-	-	67,5
	Jahr 2018	87,5	-	-	-	87,5
Polen	Jahr 2019	10,0	-	-	-	10,0
	Jahr 2018	10,0	-	-	-	10,0

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 4 und Nr. 5 PfandBG

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Öffentliche Pfandbriefe

3. Quartal 2019

		Weitere Deckungswerte für Öffentliche Pfandbriefe nach § 20 Abs. 2 Nr.1 und Nr. 2 PfandBG			
		Summe	davon		
			Ausgleichsforderungen i.S.d. § 20 Abs. 2 Nr. 1	**Forderungen i.S.d. § 20 Abs. 2 Nr. 2**	
				Insgesamt	davon
					gedeckte Schuld-verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013
Staat	**3. Quartal**	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2019	-	-	-	-
	Jahr 2018	-	-	-	-
Deutschland	Jahr 2019	-	-	-	-
	Jahr 2018	-	-	-	-

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nrn. 7, 8, 9, 10 und 11 PfandBG und § 28 Abs. 2 Nr. 3 PfandBG

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten
3. Quartal 2019

Hypothekenpfandbriefe

		Q3 2019	Q3 2018
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	2.729,1	3.137,4
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	99,5	99,5
Deckungsmasse	(Mio. €)	5.540,5	5.163,5
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 Abs. 1 überschreiten § 28 Abs. 1 Nr. 7	(Mio. €)	-	-
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die oberhalb der %-Werte nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 liegen § 28 Abs. 1 Nr. 8	(Mio. €)	-	-
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die oberhalb der %-Werte nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 liegen § 28 Abs. 1 Nr. 8	(Mio. €)	-	-
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	90,7	90,5
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	-	-
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	-	-
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	-	-
	AUD	-	-
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	5,5	5,4
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	52,6	52,5
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-

Öffentliche Pfandbriefe

		Q3 2019	Q3 2018
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	36,2	47,2
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	100,0	100,0
Deckungsmasse	(Mio. €)	356,6	336,6
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die oberhalb der %-Werte nach § 20 Abs. 2 liegen § 28 Abs. 1 Nr. 8	(Mio. €)	-	-
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	80,7	81,1
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	-	-
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	-	-
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	-	-
	AUD	-	-