

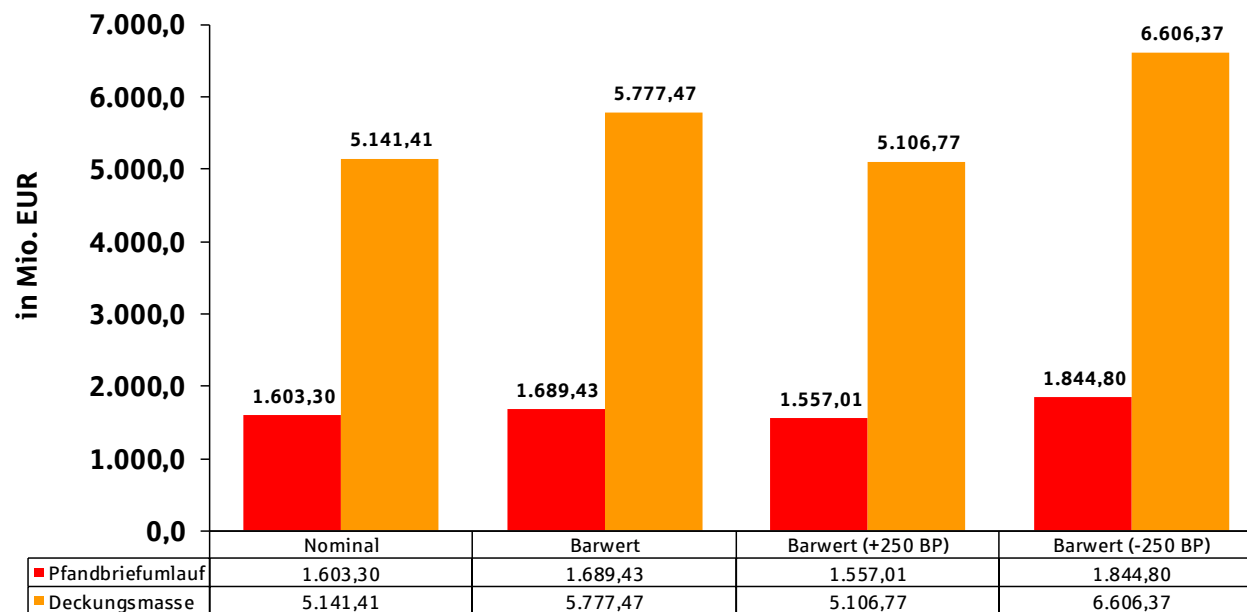
Angaben gemäß § 28 Pfandbriefgesetz zu unseren Hypothekenpfandbriefen

In diesem Report finden Sie eine Darstellung der relevanten Kennziffern für die Deckungsmasse unserer Hypothekenpfandbriefe nach dem Pfandbriefgesetz. Der Stichtag, auf den sich die folgenden Angaben beziehen, ist der jeweils zurückliegende Monatsultimo.

1 Nominale und barwertige Deckung

Bei der Berechnung der Risikobarwerte legt die Kreissparkasse Köln das in der Barwertverordnung geregelte statische Verfahren zu Grunde, welches auf einer parallelen Verschiebung der Zinsstrukturkurve von 250 Basispunkten nach oben bzw. unten beruht.

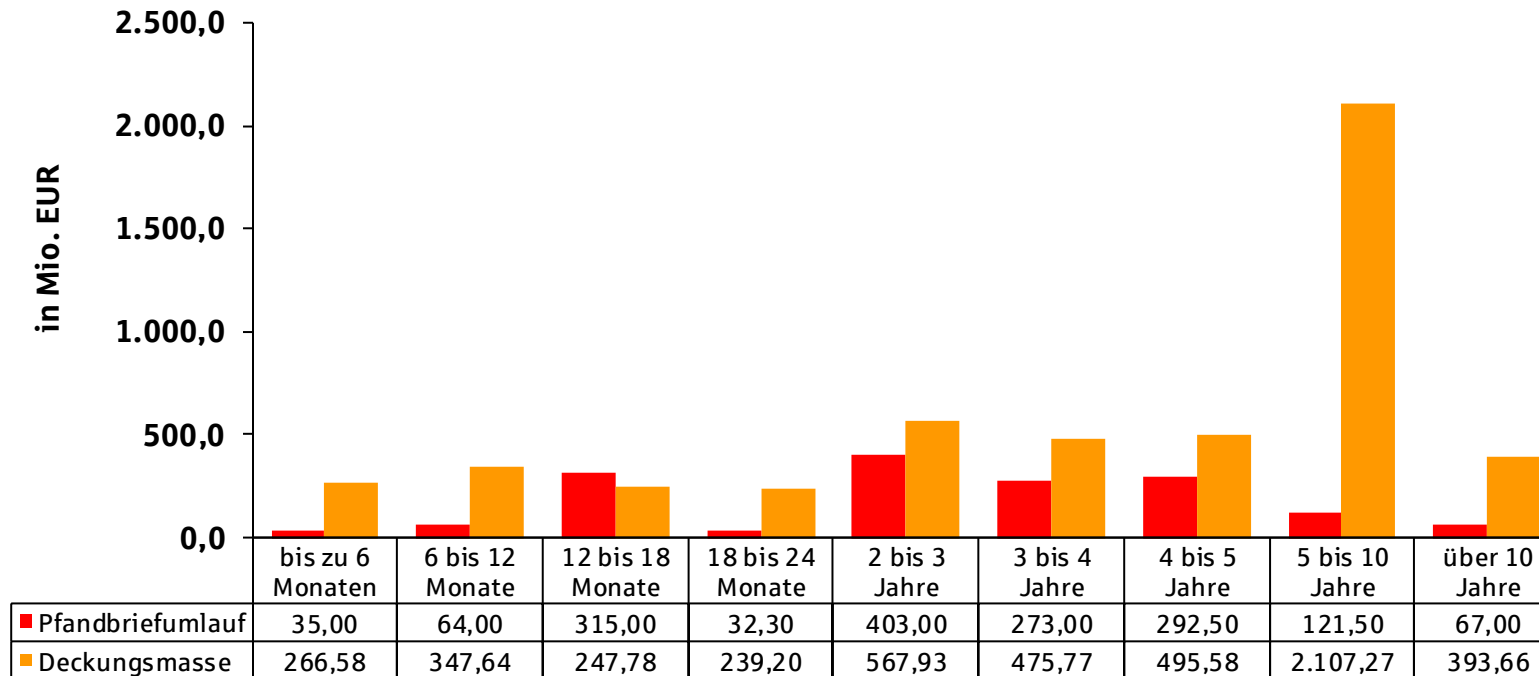
Vergleich Nenn-, Bar- und Risikobarwert der Deckungsmasse gegenüber Pfandbriefumlauf



2 Laufzeitstruktur

Diese Grafik verdeutlicht die Laufzeit der sich zurzeit im Umlauf befindlichen Hypothekendarlehen nach dem Pfandbriefgesetz und die Zinsbindungsfristen des Hypothekendeckungsstocks.

**Laufzeit der Hypothekendarlehen gegenüber
Zinsbindungsfristen der Deckungsmasse**



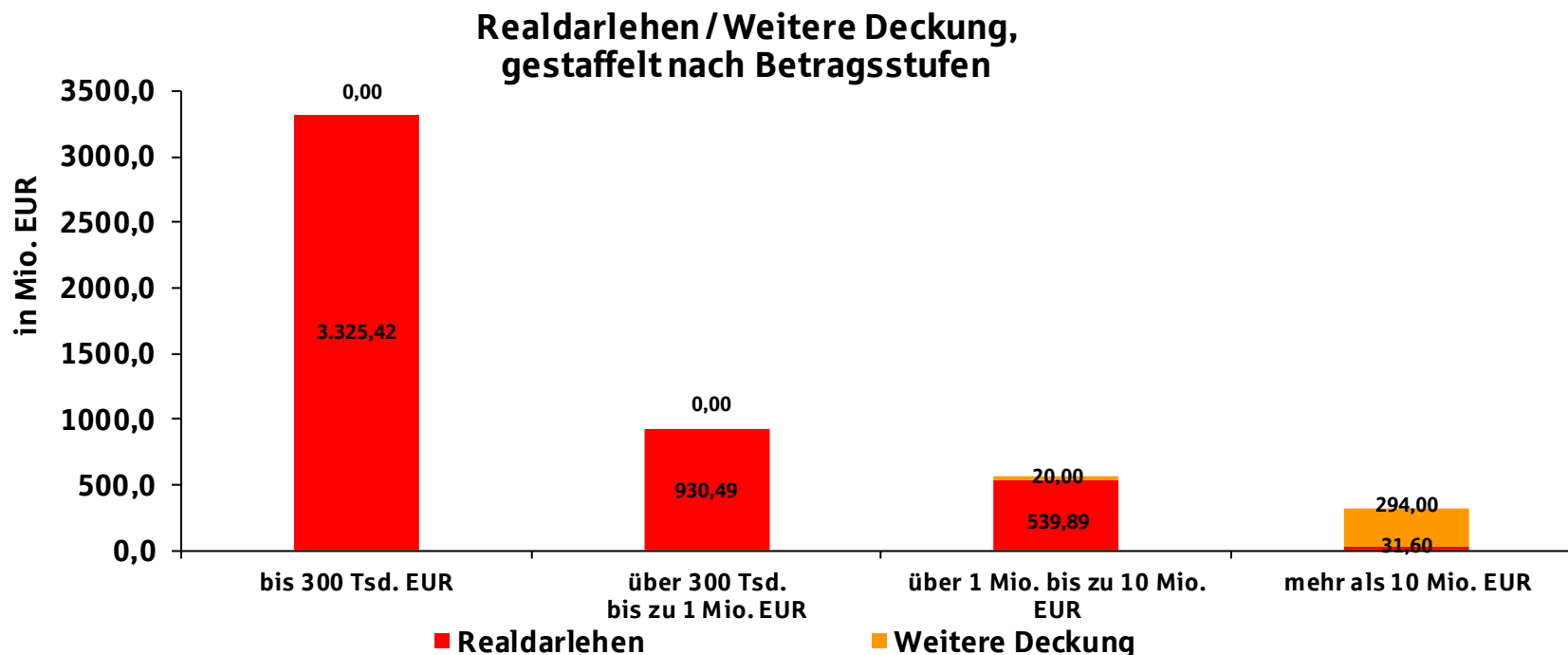
3 Derivategeschäfte

Unser Deckungsregister für Hypothekendarlehen enthält aktuell sowie im Vergleichsmonat des Vorjahres keine Derivategeschäfte

4 Verteilung der zur Deckung unserer Hypothekendarlehen verwendeten Forderungen

Die folgenden Diagramme visualisieren die Verteilung des Gesamtbetrages der Deckungsmasse an Realdarlehen und weiteren Deckungswerten nach den folgenden Kriterien:

4.1 Verteilung der mit ihrem Nennwert in Ansatz gebrachten Forderungen, die als Deckungswerte in Ansatz gebracht sind, gestaffelt nach Betragsstufe



4.2 Werte nach §19 Abs. 1 Nr. 2 und 3

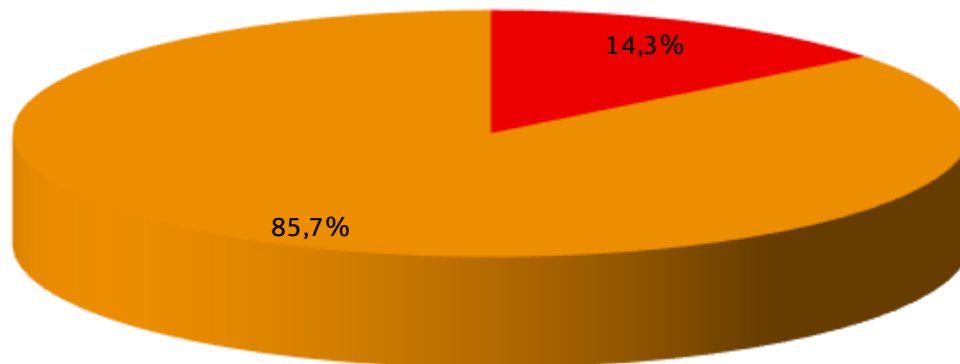
Die Gesamtsumme der ergänzenden Deckungswerte beträgt 314,00 Mio. Euro. Diese teilt sich in 0,0 Mio. Euro weitere Deckung gemäß § 19 Abs 1 Nr. 2 und 3 PfandBG, in 67,0 Mio. Euro sichernde Überdeckung gemäß §4 Abs. 1 PfandBG und in 247,0 Mio. Euro gemäß § 4 Abs. 1a PfandBG auf.

4.3 Verteilung nach Staaten, in denen die Grundstückssicherheiten liegen

Außerhalb der Bundesrepublik Deutschland gelegene Grundstückssicherheiten wurden und werden bis auf weiteres nicht zur Deckung der Hypothekenpfandbriefe herangezogen. Eine Darstellung der Aufteilung nach Staaten entfällt daher.

4.4 Verteilung der Grundstückssicherheiten innerhalb der Bundesrepublik Deutschland nach Nutzungsart

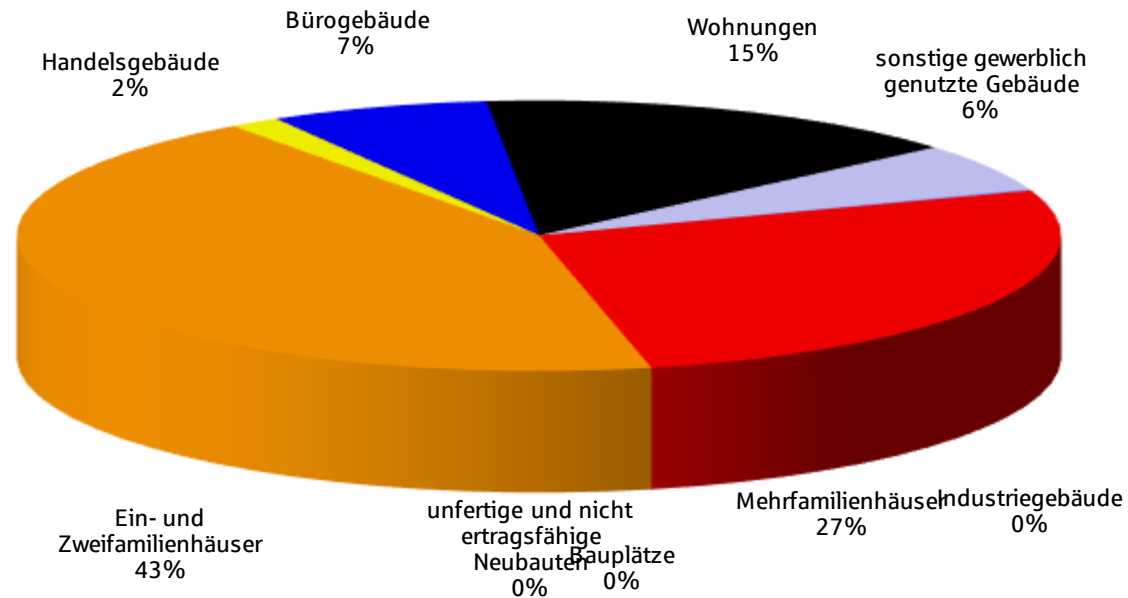
Verteilung nach Nutzungsart



■ Gewerblich: 689,50 Mio.EUR ■ Wohnwirtschaftlich: 4.137,91 Mio.EUR

4.5 Verteilung der Grundstückssicherheiten innerhalb der Bundesrepublik Deutschland nach Objekttypen

Verteilung nach Objekttypen



Es befinden sich zur Zeit sowie im Vergleichsmonat des Vorjahres keine durch Hypotheken an unfertigen und noch nicht ertragsfähigen Neubauten gesicherte Forderungen im Deckungsstock.

5 Rückständige Leistungen

Es befinden sich aktuell sowie im Vergleichsmonat des Vorjahres keine Forderungen in unserem Deckungsstock für Hypothekendarlehen, die 90 Tage oder länger rückständig sind bzw. die einen Rückstandsbetrag von mindestens 5% aufweisen.

6 Hypothekendarlehen & Deckungsmasse auf einen Blick

Angaben in Mio. Euro

Vergleich Nenn-, Bar- und Risikobarwert der Deckungsmasse gegenüber Pfandbriefumlauf

Angaben zu Nennwerten	Wertpapierumlauf		Deckungsmasse		Überdeckung in EUR		Überdeckung in %	
	30.09.2020	30.09.2019	30.09.2020	30.09.2019	30.09.2020	30.09.2019	30.09.2020	30.09.2019
Nennwert	1.603,30	1.998,50	5.141,41	4.469,15	3.538,11	2.470,65	220,68 %	123,63 %
Angaben zu Barwerten								
Barwert	1.689,43	2.109,78	5.777,47	5.041,66	4.088,04	2.931,87	241,98 %	138,97 %
Steigendes Zinsniveau (250 Basispunkte)	1.557,01	1.938,01	5.106,77	4.483,91	3.549,76	2.545,90	227,99 %	131,37 %
Sinkendes Zinsniveau (250 Basispunkte)	1.844,80	2.314,36	6.606,37	5.722,70	4.761,57	3.408,33	258,11 %	147,27 %

Realdarlehen / Weitere Deckung, gestaffelt nach Betragsstufen

	bis 300 Tsd. EUR		über 300 Tsd. bis zu 1 Mio. EUR		über 1 Mio. bis zu 10 Mio. EUR		mehr als 10 Mio. EUR	
	30.09.2020	30.09.2019	30.09.2020	30.09.2019	30.09.2020	30.09.2019	30.09.2020	30.09.2019
Realdarlehen	3.325,42	2.828,11	930,49	741,35	539,89	566,49	31,60	31,60
Weitere Deckung	0,00	0,00	0,00	0,00	20,00	10,00	294,00	291,59
Deckungsstock insgesamt	3.325,42	2.828,11	930,49	741,35	559,89	576,49	325,60	323,19

Ergänzende Deckungswerte

	30.09.2020	30.09.2019
Gesamtbetrag	314,00	301,59
dav. weitere Deckung gem. § 19 Abs. 1 Nr. 2-3 PfandBG	0,00	0,00
dav. sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG	67,00	95,00
dav. Liquiditätssicherung gem. § 4 Abs 1a PfandBG	247,00	206,59

Nutzungsarten der Einzelobjekte im Deckungsstock

	30.09.2020	30.09.2019	30.09.2020	30.09.2019
gewerblich	689,50	674,93	13,41 %	15,10 %
wohnwirtschaftlich	4.137,91	3.492,63	80,48 %	78,10 %
	4.827,41	4.167,56	93,89 %	93,20 %

Laufzeiten der Hypothekendarlehen gegenüber Zinsbindungsfristen der Deckungsmasse

	bis zu 6 Monaten		6 bis 12 Monate		12 bis 18 Monate		18 bis 24 Monate		2 bis 3 Jahre		3 bis 4 Jahre		4 bis 5 Jahre		5 bis 10 Jahre		über 10 Jahre	
	30.09.2020	30.09.2019	30.09.2020	30.09.2019	30.09.2020	30.09.2019	30.09.2020	30.09.2019	30.09.2020	30.09.2019	30.09.2020	30.09.2019	30.09.2020	30.09.2019	30.09.2020	30.09.2019	30.09.2020	30.09.2019
Pfandbriefumlauf	35,00	124,20	64,00	281,00	315,00	35,00	32,30	64,00	403,00	347,30	273,00	403,00	292,50	273,00	121,50	379,00	67,00	92,00
Deckungsstock	266,58	215,08	347,64	215,77	247,78	253,25	239,20	219,66	567,93	464,73	475,77	616,31	495,58	573,13	2107,27	1.603,61	393,66	307,61

Anteil der Objekttypen am Deckungsstock

	30.09.2020	30.09.2019	30.09.2020	30.09.2019
Industriegebäude	8,13	4,03	0,16 %	0,09 %
Mehrfamilienhäuser	1.300,49	1.169,32	25,29 %	26,16 %
Einfamilienhäuser	2.098,21	1.810,83	40,81 %	40,52 %
Handelsgebäude	76,02	79,52	1,48 %	1,78 %
Bürogebäude	328,27	298,60	6,38 %	6,68 %
Wohnungen	739,20	512,48	14,38 %	11,47 %
sonstige gewerbliche Nutzung	277,08	292,77	5,39 %	6,55 %
unfertige, noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,00	0,00	0,00 %	0,00 %
Bauplätze	0,00	0,00	0,00 %	0,00 %
	4.827,41	4.167,56	93,89 %	93,25 %

Rückständige Forderungen

	30.09.2020	30.09.2019
mindestens 90 Tage rückständige Leistungen	0,00	0,00
Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbeitrag	0,00	0,00

**Angaben gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 4 ff. Pfandbriefgesetz
(Zusammensetzung der Deckungsmasse):**

	30.09.2020				30.09.2019			
	Nominalwert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominalwert netto	Anteil am Umlauf	Nominalwert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominalwert netto	Anteil am Umlauf
§19 PfandBG Abs. 1 Nr. 1	-	-	-	-	-	-	-	-
§19 PfandBG Abs. 1 Nr. 2	-	-	-	-	-	-	-	-
§19 PfandBG Abs. 1 Nr. 3	-	-	-	-	-	-	-	-

	Weitere Deckung nach Art der gesetzlichen Begrenzung							
	§ 19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG 10% Grenze		davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Artikels 129 Verordnung (EU) Nr.		§ 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG 20% Grenze		Summe	
	30.09.2020	30.09.2019	30.09.2020	30.09.2019	30.09.2020	30.09.2019	30.09.2020	30.09.2019
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-	134,0	172,6	134,0	172,6
Schweden	-	-	-	-	55,0	55,0	55,0	55,0
Belgien	-	-	-	-	-	-	-	-
Niederlande	-	-	-	-	125,0	54,0	125,0	54,0
Luxembourg	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-Institutionen	-	-	-	-	-	20,0	-	20,0
	-	-	-	-	314,0	301,6	314,0	301,6

	Nettobarwert je Fremdwährung					
	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettobarwert in Fremdwährung	
	30.09.2020	30.09.2019	30.09.2020	30.09.2019	30.09.2020	30.09.2019
keine	-	-	-	-	-	-

	30.09.2020	30.09.2019
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	100,00%	100,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	96,88%	97,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	52,42%	51,84%
Überschreitungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist (§13 Abs. 1 PfandBG)	0	0
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	5,72	6,18

Angaben zum vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodell:

	Nominalwert		Barwert	
	30.09.2020	30.09.2019	30.09.2020	30.09.2019
Überdeckung in Mio. EUR	3.538,11	2.470,65	4.088,04	2.931,87
Überdeckung in %	220,68%	123,63%	241,98%	138,97%
Abschlag gem. vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodell	0,00	0,00	0,00	0,00
bereinigte Überdeckung in Mio. EUR	3.538,11	2.470,65	4.088,04	2.931,87
bereinigte Überdeckung in %	220,68%	123,63%	241,98%	138,97%