

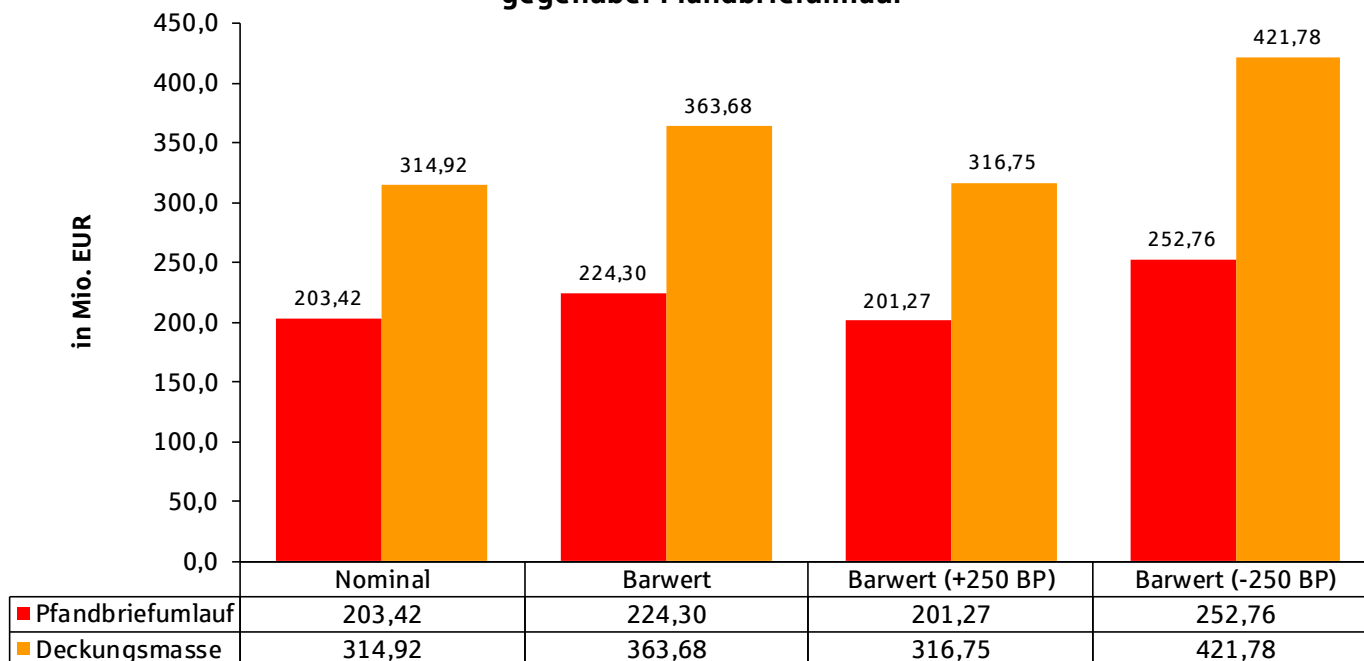
Angaben gemäß § 28 Pfandbriefgesetz zu unseren Öffentlichen Pfandbriefen

In diesem Report finden Sie eine Darstellung der relevanten Kennziffern für die Deckungsmasse unserer Öffentlichen Pfandbriefe 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.

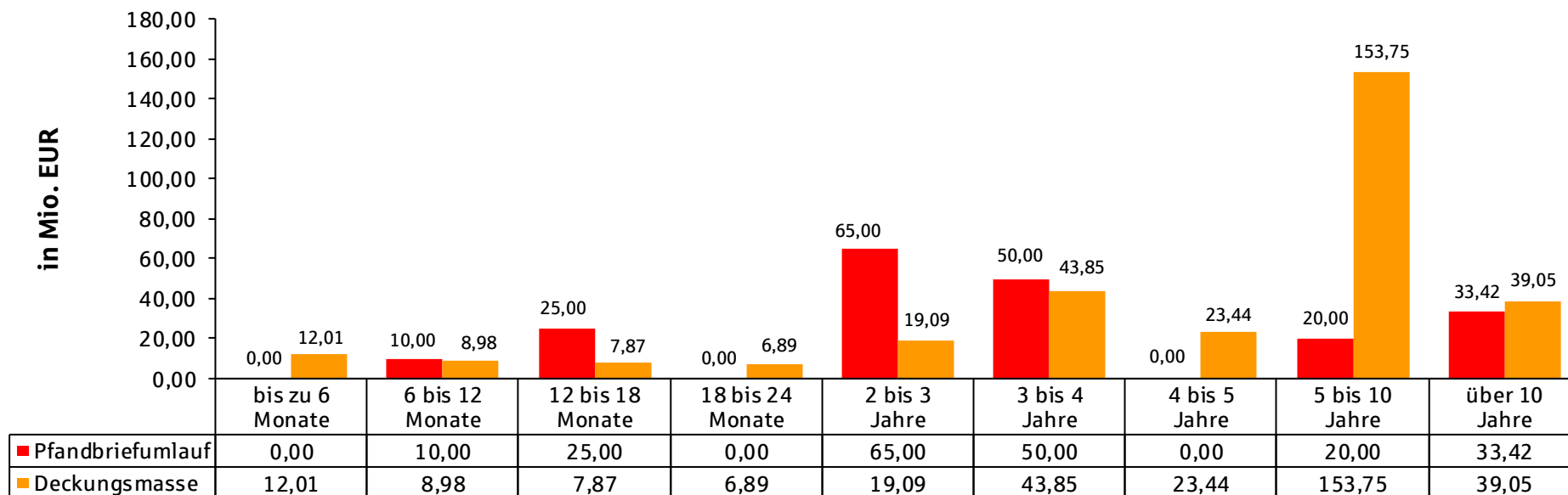
Vergleich Nenn-, Bar- und Risikobarwert der Deckungsmasse gegenüber Pfandbriefumlauf



2 Laufzeitstruktur

Diese Grafik verdeutlicht die Laufzeit der sich zurzeit im Umlauf befindlichen Öffentlichen Pfandbriefe nach dem Pfandbriefgesetz und die Zinsbindungsfristen des Deckungsstocks für die Öffentlichen Pfandbriefe.

**Laufzeit der Öffentlichen Pfandbriefe gegenüber
Zinsbindungsfristen der Deckungsmasse**



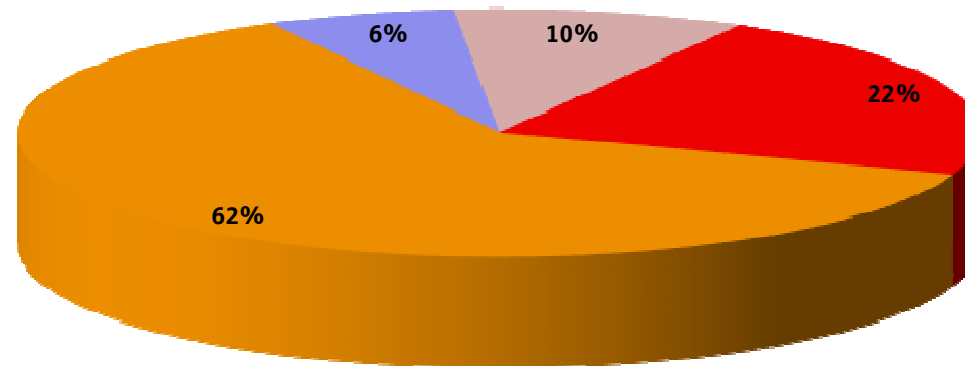
3 Derivategeschäfte

Unser Deckungsregister für Öffentliche Pfandbriefe enthält aktuell sowie im Vergleichsmonat des Vorjahres keine Derivategeschäfte.

4 Verteilung der zur Deckung unserer Öffentlichen Pfandbriefe verwendeten Forderungen

Das folgende Diagramm zeigt die Verteilung des Gesamtbetrages der Deckungsmasse aufgeteilt nach den Sitzstaaten der Schuldner. Gleichzeitig wird zu jedem Sitzstaat die Verteilung der in Ansatz gebrachten Deckungsnennwerte und zusätzlich deren Verteilung nach den Kriterien Staat, regionale und örtliche Gebietskörperschaften sowie sonstige Schuldner angegeben (ohne Unterscheidung nach Schuldner und Gewährleistern).

Verteilung nach Sitzstaat, Deckungsnennwert und Schuldnerart



■ Deutschland (Sonstige Schuldner): 69,84 Mio. EUR	■ Deutschland (Örtliche Gebietskörperschaften): 194,08 Mio. EUR
■ Deutschland (Regionale Gebietskörperschaften): 0,00 Mio. EUR	■ Deutschland (Staat): 20,00 Mio. EUR
■ Luxemburg (Staat): 31,00 Mio. EUR	

5 Rückständige Leistungen

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

6 Weitere Deckungswerte nach § 20 Abs. 2

Die Gesamtsumme der weiteren Deckungswerte nach § 20 Abs. 2 Nr. 1 beträgt 0,00 Mio. Euro.

Die Gesamtsumme der weiteren Deckungswerte nach § 20 Abs. 2 Nr. 2 beträgt 0,00 Mio. Euro.

7 Öffentliche Pfandbriefe & Deckungsmasse auf einen Blick

Angaben in Mio. Euro

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

Angaben zu Nennwerten	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse		Überdeckung	
	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020
Nennwert	203,42	238,42	314,92	297,74	54,8 %	24,9 %
Angaben zu Barwerten	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020
Barwert	224,30	269,33	363,68	358,12	62,1 %	33,0 %
Steigendes Zinsniveau (250 Basispunkte)	201,27	240,11	316,75	310,69	57,4 %	29,4 %
Sinkendes Zinsniveau (250 Basispunkte)	252,76	305,83	421,78	418,08	66,9 %	36,7 %

Laufzeiten der Öffentlichen Pfandbriefe gegenüber Zinsbindungsfristen der Deckungsmasse

	bis zu 6 Monate		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	
	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020
Pfandbriefumlauf	0,00	15,00	10,00	20,00	25,00	0,00	0,00	10,00	65,00	25,00	50,00	65,00	0,00	50,00	20,00	0,00	33,42	53,42
Deckungsstock	12,01	33,94	8,98	9,53	7,87	11,30	6,89	8,27	19,09	13,33	43,85	17,65	23,44	11,56	153,75	150,42	39,05	41,74

Weitere Deckung nach

	30.09.2021				30.09.2020			
	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 gesetzlichen Begrenzung

	§20 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG 10%-Grenze		davon ged. Schuldversch. i.S.d. Art.129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	
	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020
keine	-	-	-	-

Nettobarwert je Fremdwährung

	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettobarwert in Fremdwährung	
	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020
keine	-	-	-	-	-	-

Prozentualer Anteil

	30.09.2021	30.09.2020
festverzinslicher Deckungswerte	100,00%	100,00%
festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%

Zur Deckung verwendete Forderungen

	30.09.2021	30.09.2020
Gesamtbetrag	314,92	297,74

Zur Deckung verwendete Forderungen nach Größenklassen

	bis 10 Mio. EUR		über 10 Mio. EUR		über 100 Mio. EUR	
	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020
Deckungsstock	127,84	144,35	187,08	153,38	0,00	0,00

Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs

	30.09.2021	30.09.2020
weitere Deckungen		
nach § 20 Abs. 2 PfandBG brutto	-	-
höchste Geldforderung gegen ein Kreditinstitut	-	-

Verteilung des Deckungsstocks auf Länder und Schuldnerklassen

	Staat		Gebietskörperschaften				sonstige Schuldner	
	30.09.2021	30.09.2020	Regional		Örtlich		30.09.2021	30.09.2020
			30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020		
Deutschland								
geschuldet von	20,00	0,00	0,00	28,00	171,37	171,63	69,84	70,56
gewährleistet durch	0,00	0,00	0,00	0,00	22,71	27,55	0,00	0,00
Luxemburg								
geschuldet von	31,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Summe	51,00	0,00	0,00	28,00	194,08	199,18	69,84	70,56
darunter ECA-Finanzierungen	0,00	k.A.	0,00	k.A.	0,00	k.A.	0,00	k.A.

Rückständige Forderungen (Zahlungsrückstand mindestens 90 Tage)

	Staat		Gebietskörperschaften				sonstige Schuldner	
	30.09.2021	30.09.2020	Regional		Örtlich		30.09.2021	30.09.2020
			30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020		
Deutschland	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Luxemburg	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Gesamter Rückstand	0,00	0,00						

Rückständige Forderungen (Rückstandsbetrag mindestens 5% der Forderung)

	Staat		Gebietskörperschaften				sonstige Schuldner	
	30.09.2021	30.09.2020	Regional		Örtlich		30.09.2021	30.09.2020
			30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020		
Deutschland	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Luxemburg	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Gesamter Rückstand	0,00	0,00						

Angaben zum vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodell

Angaben zum vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodell

	Nominalwert		Barwert	
	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020
Überdeckung in Mio. EUR	111,51	59,32	139,38	88,79
Überdeckung in %	54,82%	24,88%	62,14%	32,97%
Abschlag gem. vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodell	0,00	0,00	0,00	0,00
bereinigte Überdeckung in Mio. EUR	111,51	59,32	139,38	88,79
bereinigte Überdeckung in %	54,82%	24,88%	62,14%	32,97%