

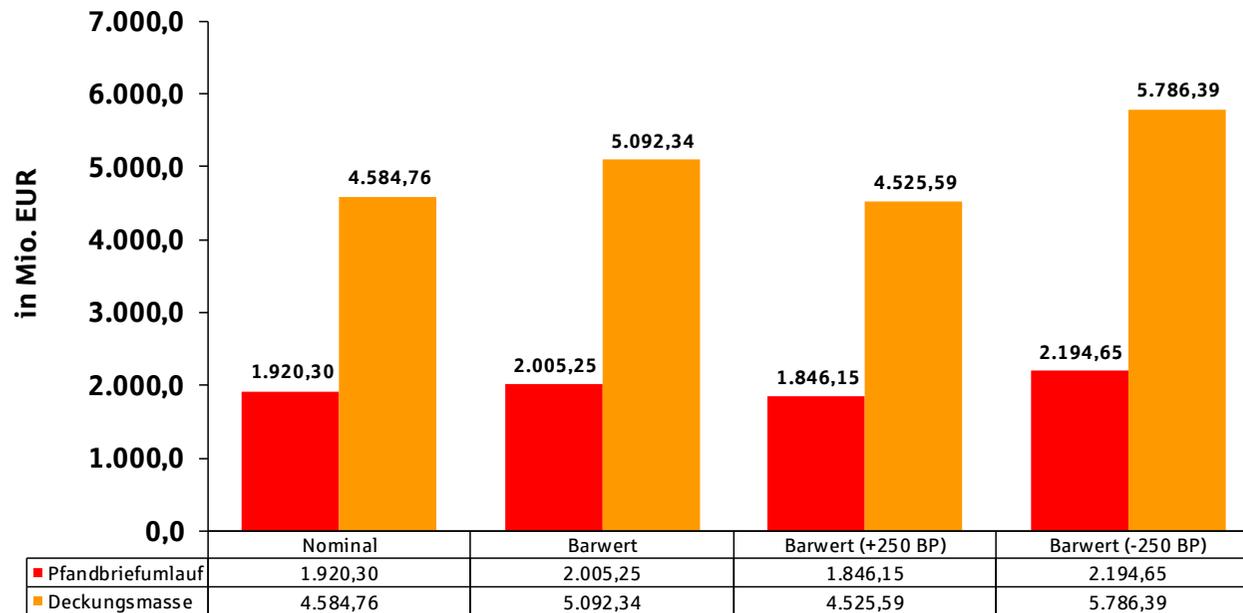
Angaben gemäß § 28 Pfandbriefgesetz zu unseren Hypothekenpfandbriefen

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.

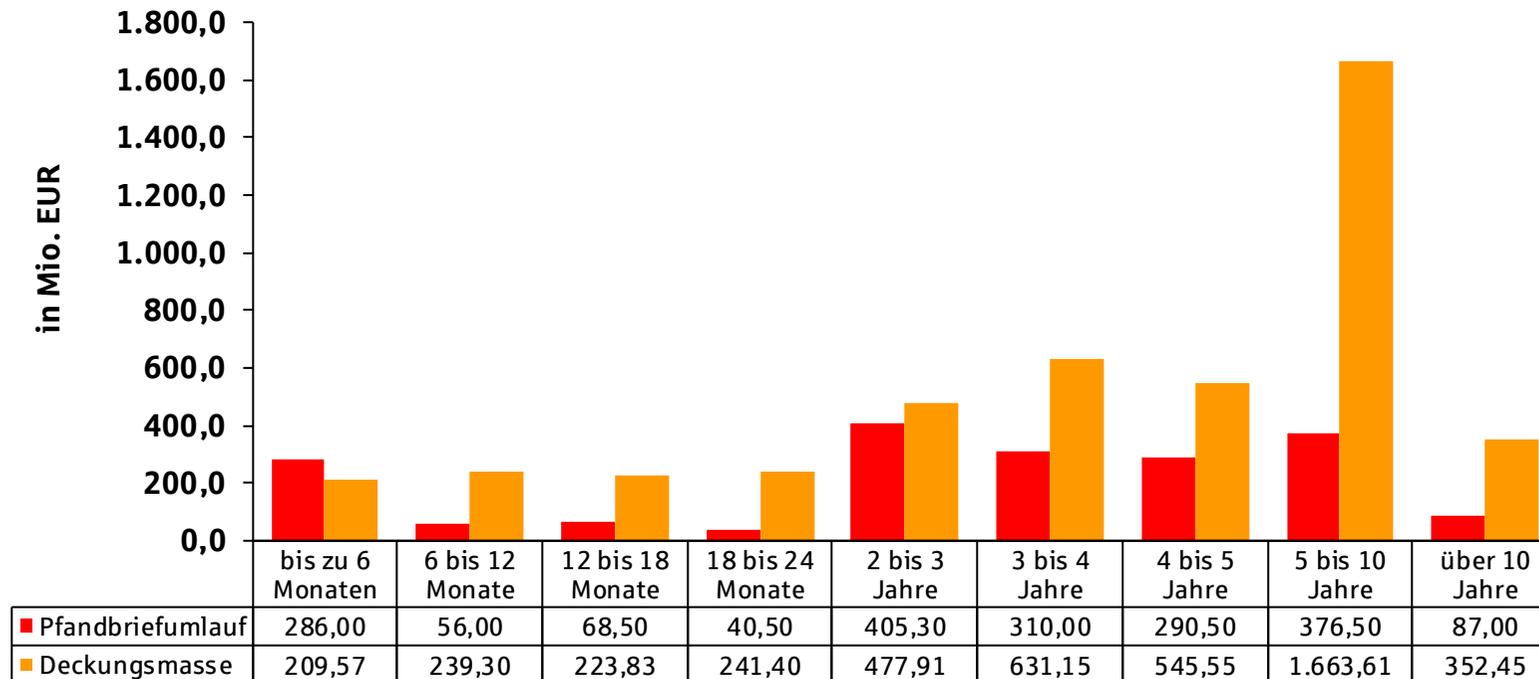
Vergleich Nenn-, Bar- und Risikobarwert der Deckungsmasse gegenüber Pfandbriefumlauf



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**



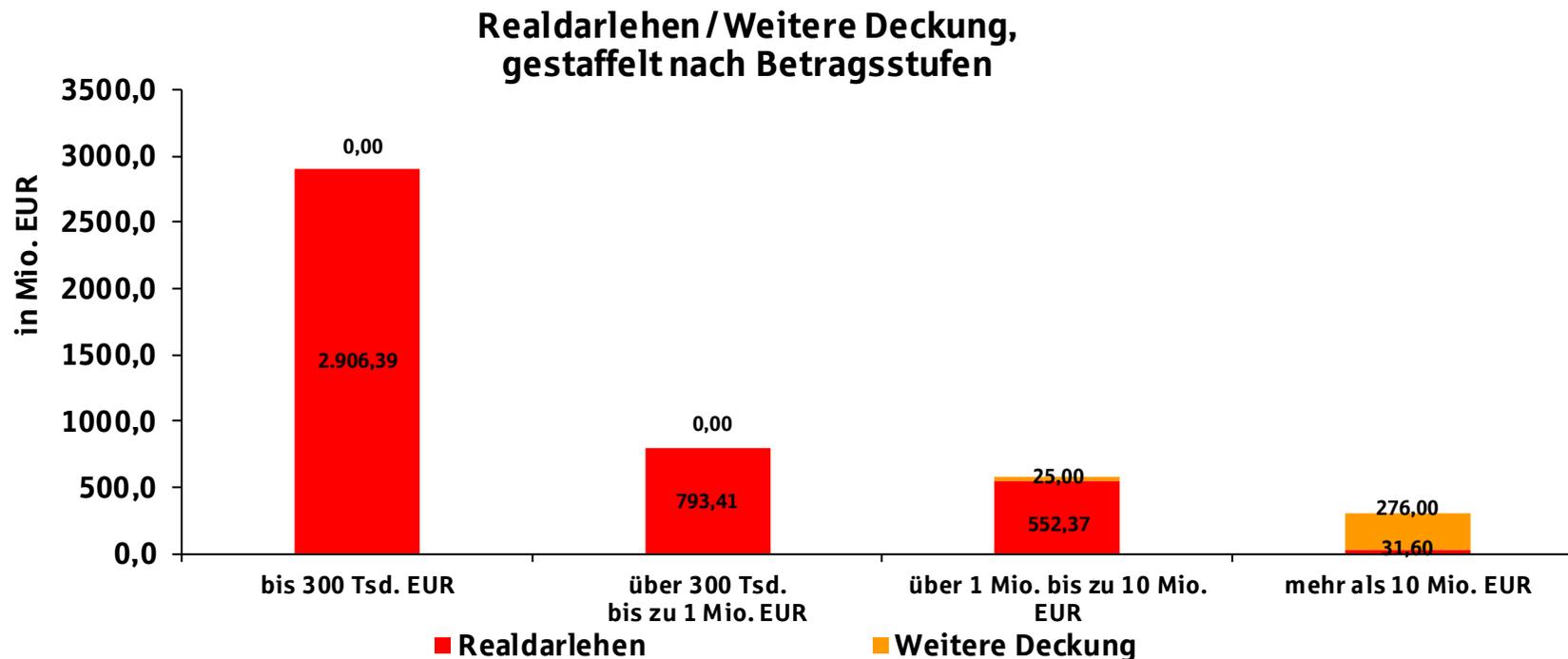
3 Derivategeschäfte

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

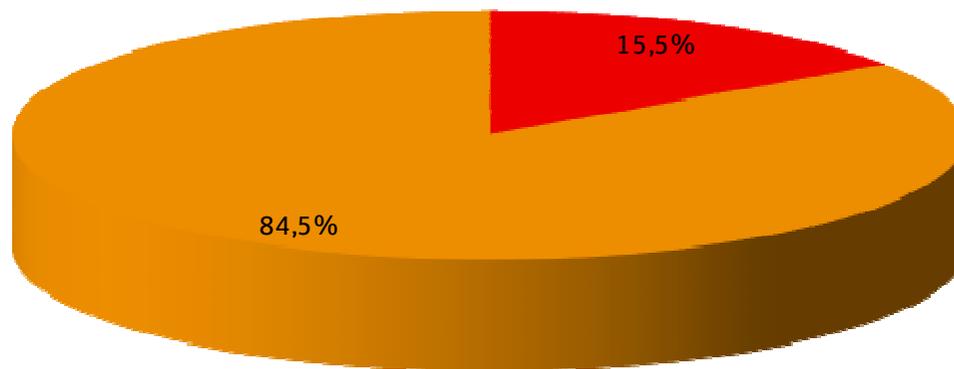
Die Gesamtsumme der ergänzenden Deckungswerte beträgt 301,00 Mio. Euro. Diese teilt sich in 0,0 Mio. Euro weitere Deckung gemäß § 19 Abs 1 Nr. 2 und 3 PfandBG, in 95,0 Mio. Euro sichernde Überdeckung gemäß §4 Abs. 1 PfandBG und in 206,0 Mio. Euro gemäß § 4 Abs. 1a PfandBG auf.

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.

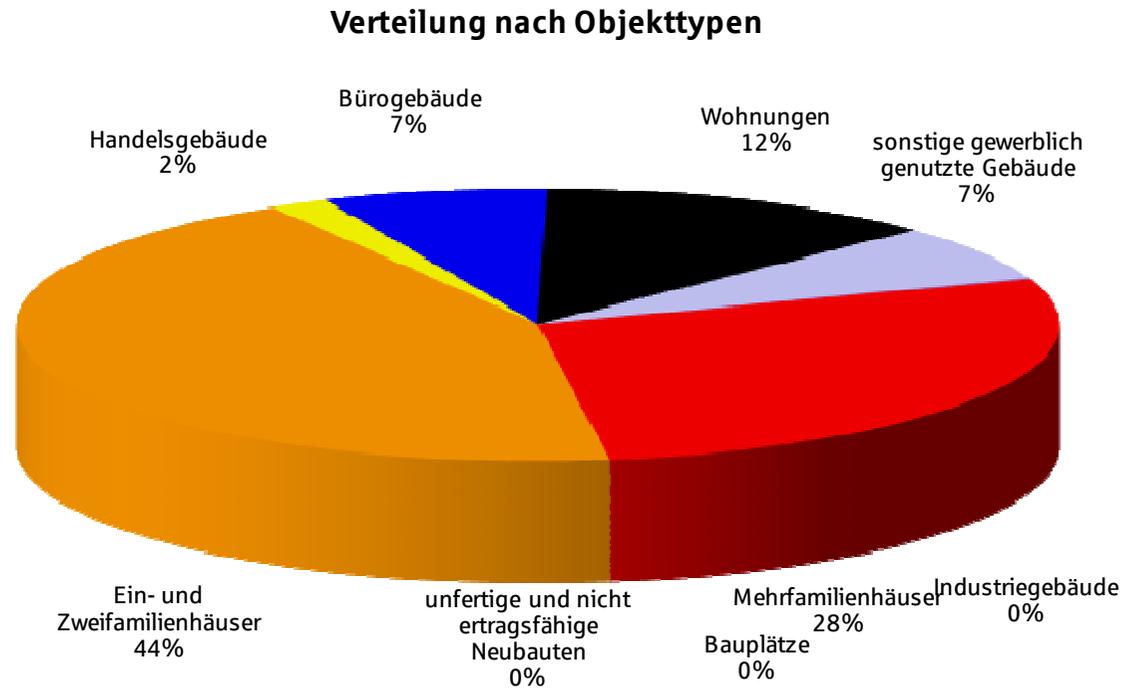
4.4 Verteilung der Grundstückssicherheiten innerhalb der Bundesrepublik Deutschland nach Nutzungsart

Verteilung nach Nutzungsart



■ Gewerblich: 664,44 Mio.EUR ■ Wohnwirtschaftlich: 3.619,32 Mio.EUR

4.5 Verteilung der Grundstückssicherheiten innerhalb der Bundesrepublik Deutschland 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 % | |
|---|------------------|------------|---------------|------------|--------------------|------------|------------------|------------|
| | 30.12.2019 | 28.12.2018 | 30.12.2019 | 28.12.2018 | 30.12.2019 | 28.12.2018 | 30.12.2019 | 28.12.2018 |
| Nennwert | 1.920,30 | 2.333,80 | 4.584,76 | 4.640,06 | 2.664,46 | 2.306,26 | 138,75 % | 98,82 % |
| Angaben zu Barwerten | | | | | | | | |
| Barwert | 2.005,25 | 2.412,47 | 5.092,34 | 5.092,28 | 3.087,09 | 2.679,81 | 153,95 % | 111,08 % |
| Steigendes Zinsniveau (250 Basispunkte) | 1.846,15 | 2.210,21 | 4.525,59 | 4.531,57 | 2.679,43 | 2.321,36 | 145,14 % | 105,03 % |
| Sinkendes Zinsniveau (250 Basispunkte) | 2.194,65 | 2.655,68 | 5.786,39 | 5.781,88 | 3.591,74 | 3.126,20 | 163,66 % | 117,72 % |

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 | |
|-------------------------|------------------|------------|---------------------------------|------------|--------------------------------|------------|----------------------|------------|
| | 30.12.2019 | 28.12.2018 | 30.12.2019 | 28.12.2018 | 30.12.2019 | 28.12.2018 | 30.12.2019 | 28.12.2018 |
| Realdarlehen | 2.906,39 | 2.928,38 | 793,41 | 774,87 | 552,37 | 631,02 | 31,60 | 31,79 |
| Weitere Deckung | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 25,00 | 55,00 | 276,00 | 219,00 |
| Deckungsstock insgesamt | 2.906,39 | 2.928,38 | 793,41 | 774,87 | 577,37 | 686,02 | 307,60 | 250,79 |

Ergänzende Deckungswerte

| | 30.12.2019 | 28.12.2018 |
|---|------------|------------|
| Gesamtbetrag | 301,00 | 274,00 |
| dav. weitere Deckung gem. § 19 Abs. 1 Nr. 2-3 PfandBG | 0,00 | 0,00 |
| dav. sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG | 95,00 | 79,00 |
| dav. Liquiditätssicherung gem. § 4 Abs 1a PfandBG | 206,00 | 195,00 |

Nutzungsarten der Einzelobjekte im Deckungsstock

| | 30.12.2019 | 28.12.2018 | 30.12.2019 | 28.12.2018 |
|--------------------|-----------------|-----------------|---------------|---------------|
| gewerblich | 664,44 | 785,05 | 14,49% | 16,90% |
| wohnwirtschaftlich | 3.619,32 | 3.581,01 | 78,94% | 77,20% |
| Gesamt | 4.283,76 | 4.366,06 | 93,43% | 94,10% |

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 | |
|------------------|------------------|------------|-----------------|------------|------------------|------------|------------------|------------|---------------|------------|---------------|------------|---------------|------------|----------------|------------|---------------|------------|
| | 30.12.2019 | 28.12.2018 | 30.12.2019 | 28.12.2018 | 30.12.2019 | 28.12.2018 | 30.12.2019 | 28.12.2018 | 30.12.2019 | 28.12.2018 | 30.12.2019 | 28.12.2018 | 30.12.2019 | 28.12.2018 | 30.12.2019 | 28.12.2018 | 30.12.2019 | 28.12.2018 |
| Pfandbriefumlauf | 286,00 | 50,30 | 56,00 | 373,20 | 68,50 | 286,00 | 40,50 | 56,00 | 405,30 | 109,00 | 310,00 | 405,30 | 310,00 | 290,50 | 376,50 | 637,00 | 87,00 | 107,00 |
| Deckungsstock | 209,57 | 331,83 | 239,30 | 229,25 | 223,83 | 208,83 | 241,40 | 246,50 | 477,91 | 489,27 | 631,15 | 482,14 | 545,55 | 567,80 | 1.663,61 | 1.701,49 | 352,45 | 382,95 |

Anteil der Objekttypen am Deckungsstock

| | 30.12.2019 | 28.12.2018 | 30.12.2019 | 28.12.2018 |
|---|-----------------|-----------------|---------------|---------------|
| Industriegebäude | 6,47 | 3,65 | 0,14% | 0,08% |
| Mehrfamilienhäuser | 1.208,85 | 1.207,64 | 26,37% | 26,03% |
| Einfamilienhäuser | 1.870,98 | 1.861,23 | 40,81% | 40,11% |
| Handelsgebäude | 78,72 | 103,68 | 1,72% | 2,23% |
| Bürogebäude | 296,74 | 344,70 | 6,47% | 7,43% |
| Wohnungen | 539,49 | 512,14 | 11,77% | 11,04% |
| sonstige gewerbliche Nutzung | 282,51 | 333,02 | 6,16% | 7,18% |
| unfertige, noch nicht ertragsfähige Neubauten | 0,00 | 0,00 | 0,00% | 0,00% |
| Bauplätze | 0,00 | 0,00 | 0,00% | 0,00% |
| Gesamt | 4.283,76 | 4.366,06 | 93,43% | 94,09% |

Rückständige Forderungen

| | 30.12.2019 | 28.12.2018 |
|---|------------|------------|
| 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):

| | 30.12.2019 | | | | 28.12.2018 | | | |
|--------------------------|--------------------|-------------------------|-------------------|------------------|--------------------|-------------------------|-------------------|------------------|
| | 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 | - | - | - | - | - | - | - | - |

| | § 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 | |
|------------------|---|------------|---|------------|---|------------|------------|------------|
| | 30.12.2019 | 28.12.2018 | 30.12.2019 | 28.12.2018 | 30.12.2019 | 28.12.2018 | 30.12.2019 | 28.12.2018 |
| | Bundesrepublik Deutschland | - | - | - | - | 131,0 | 137,0 | 131,0 |
| Schweden | - | - | - | - | 55,0 | - | 55,0 | - |
| Belgien | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Niederlande | - | - | - | - | 80,0 | 94,0 | 80,0 | 94,0 |
| Luxembourg | - | - | - | - | 15,0 | - | 15,0 | - |
| EU-Institutionen | - | - | - | - | 20,0 | 43,0 | 20,0 | 43,0 |
| | - | - | - | - | 301,0 | 274,0 | 301,0 | 274,0 |

| | Barwert der Deckungsmassen | | Barwert des Pfandbriefumlaufs | | Nettobarwert in Fremdwährung | |
|--|-------------------------------|------------|----------------------------------|------------|---------------------------------|------------|
| | 30.12.2019 | 28.12.2018 | 30.12.2019 | 28.12.2018 | 30.12.2019 | 28.12.2018 |
| | keine | - | - | - | - | - |

| | 30.12.2019 | 28.12.2018 |
|---|------------|------------|
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte | 100,00% | 98,36% |
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe | 96,88% | 97,43% |
| Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf | 51,81% | 52,00% |
| Überschreitungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist (§13 Abs. 1 PfandBG) | 0 | 0 |
| volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit | 6,13 | 5,94 |

Angaben zum vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodell:

| | Nominalwert | | Barwert | |
|--|-------------|------------|------------|------------|
| | 30.12.2019 | 28.12.2018 | 30.12.2019 | 28.12.2018 |
| Überdeckung in Mio. EUR | 2.664,46 | 2.306,26 | 3.087,09 | 2.679,81 |
| Überdeckung in % | 138,75% | 98,82% | 153,95% | 111,08% |
| Abschlag gem. vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodell | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| bereinigte Überdeckung in Mio. EUR | 2.664,46 | 2.306,26 | 3.087,09 | 2.679,81 |
| bereinigte Überdeckung in % | 138,75% | 98,82% | 153,95% | 111,08% |