

# Die Sparkasse Bremen AG

## Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	31.12.2016
Referenz	31.12.2015

### I) Angaben gemäß § 28 Abs.1 Nr. 1 Pfandbriefgesetz zum Gesamtbetrag

(Angaben in Mio. Euro)

	Nennwert		Barwert		Risikobarwert *) (Verschieb. nach oben)		Risikobarwert *) (Verschieb. nach unten)	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	365,10	265,10	411,90	309,89	333,87	255,74	438,16	333,90
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	748,01	732,75	860,90	845,25	759,86	748,89	880,36	874,73
davon gattungsklassische Deckungswerte	736,76	721,41	849,61	833,90	748,64	737,57	869,11	863,39
davon sonstige Deckungswerte	11,25	11,34	11,29	11,35	11,22	11,33	11,25	11,34
Überdeckung in %	104,88%	176,41%	109,01%	172,76%	127,59%	192,83%	100,92%	161,98%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			2,74%					

### II) Angaben gemäß § 28 Abs.1 Nr. 2 Pfandbriefgesetz zu Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfristen der Deckungsmasse

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur 31.12.2016		Laufzeitstruktur 31.12.2015		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	31.12.2016	31.12.2015
bis zu sechs Monate	44,38	0,00	29,67	0,00	44,38	29,67
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	33,75	0,00	20,55	0,00	33,75	20,55
Summe bis zu 1 Jahr	78,13	0,00	50,22	0,00	78,13	50,22
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	32,64	0,00	42,36	0,00	32,64	42,36
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	35,71	0,00	38,51	0,00	35,71	38,51
über 1 Jahr bis einschl. 2 Jahre	68,35	0,00	80,87	0,00	68,35	80,87
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	85,43	43,00	81,96	0,00	42,43	81,96
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	79,73	15,00	87,97	43,00	64,73	44,97
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	69,56	5,00	81,78	15,00	64,56	66,78
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	257,90	137,10	268,04	107,10	120,80	160,94
über 10 Jahre	108,91	165,00	81,91	100,00	-56,09	-18,09

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

Statisches Verfahren gem. PfandBarwertV

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

(Angaben in Mio. Euro)

Weitere Deckung nach	31.12.2016				31.12.2015				gesetzl. Grenze
	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	-	-	-	-	-	-	-	-	10%
§19 PfandBG Abs. 1 Nr. 3	-	-	-	-	-	-	-	-	20%

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. 575/2013		§19 Abs.1 Nr 3 PfandBG 20%-Grenze		Summe	
	31.12.16	31.12.15	31.12.16	31.12.15	31.12.16	31.12.15	31.12.16	31.12.15
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-	11,25	11,34	11,25	11,34
Luxemburg	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Summe</b>	-	-	-	-	11,25	11,34	11,25	11,34

Nettobarwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettobarwert in Fremdwährung	
	31.12.16	31.12.15	31.12.16	31.12.13	31.12.16	31.12.15
keine	-	-	-	-	-	-

	31.12.16	31.12.15
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	97,66%	97,56%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	53,95%	54,23%
Überschreibungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist (§13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	6,50	6,14

# Die Sparkasse Bremen AG

## Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	31.12.2016
Referenz	31.12.2015

### IV) Angaben gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 1 Pfandbriefgesetz zur Zusammensetzung der Deckungsmasse

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	31.12.16	31.12.15	Anteil am Gesamt-betrag der Deckungs-masse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	31.12.16	31.12.15	Anteil am Gesamt-betrag des Pfandbrief-umlaufs
<b>nach Größenklassen</b>				<b>sonstige Deckungswerte</b>			
bis einschließlich 300 T€	605,94	581,41		weitere Deckung gem. § 19 1 Nr. 2-3 PfandBG brutto	11,25	11,34	3,08%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	60,07	63,78		davon nach § 19 1 Nr.2 PfandBG	-	-	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	70,75	76,22		davon höchste Geldforderung geg. KI	-	-	0,00%
mehr als 10 Mio.€	-	-		Gesamtauslastung nach § 19 1 Nr. 3 PfandBG	-	-	0,00%
<b>nach Nutzungsart (I) in Deutschland</b>				Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)			
wohnwirtschaftlich	657,39	632,10		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	11,25	11,34	3,08%
gewerblich	79,37	89,22			-	-	0,00%
<b>nach Nutzungsart (II) in Deutschland</b>				Summe gattungsklassische und weitere Deckung			
Eigentumswohnungen	103,49	101,26	14,05%		748,01	732,75	204,88
Ein- und Zweifamilienhäuser	427,05	400,84	57,96%				
Mehrfamilienhäuser	122,87	125,36	16,68%				
Bürogebäude	7,85	9,40	1,07%				
Handelsgebäude	2,29	2,40	0,31%				
Industriegebäude	25,24	27,83	3,43%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	47,97	54,22	6,51%				
unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	-	0,10	0,00%				
Bauplätze	-	-	0,00%				

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

### V) Übersicht über rückständige Forderungen gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 2 Pfandbriefgesetz

(Angaben in Mio. Euro)

Länder	Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen		Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbetrag	
	31.12.16	31.12.15	31.12.16	31.12.15
Bundesrepublik Deutschland	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Summe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

### Erläuterungen zu den im Report verwendeten Begriffen

Gattungsklassische Deckungswerte:	- Darlehensforderungen oder Schuldverschreibungen nach § 19 Abs. 1 PfandBG
Sonstige Deckungswerte:	- weitere Deckungswerte nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 und Nr. 3 PfandBG
	- sichernde Überdeckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG
	- Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG