

Die Sparkasse Bremen AG

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf
ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	30.09.2017
Referenz	30.09.2016

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)	
	30.09.2017	30.09.2016	30.09.2017	30.09.2016	30.09.2017	30.09.2016	30.09.2017	30.09.2016
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	365,10	265,10	404,37	322,31	333,24	269,26	435,37	327,92
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	742,60	741,02	839,02	869,97	740,65	766,43	867,65	876,28
davon gattungsklassische Deckungswerte	731,35	729,68	827,73	858,54	729,43	755,11	856,40	864,94
davon sonstige Deckungswerte	11,25	11,34	11,29	11,42	11,22	11,33	11,25	11,34
Überdeckung in %	103,40%	179,52%	107,49%	169,92%	122,26%	184,65%	99,29%	167,22%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			2,79%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur 30.09.2017		Laufzeitstruktur 30.09.2016		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	30.09.2017	30.09.2016
bis zu sechs Monate	32,44	0,00	35,46	0,00	32,44	35,46
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	38,48	0,00	33,12	0,00	38,48	33,12
Summe bis zu 1 Jahr	70,92	0,00	68,58	0,00	70,92	68,58
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	42,45	0,00	38,19	0,00	42,45	38,19
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	42,19	0,00	36,15	0,00	42,19	36,15
über 1 Jahr bis einschl. 2 Jahre	84,64	0,00	74,34	0,00	84,64	74,34
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	72,68	58,00	85,82	0,00	14,68	85,82
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	83,11	5,00	73,17	58,00	78,11	15,17
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	61,00	20,00	78,26	5,00	41,00	73,26
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	258,50	117,10	256,96	137,10	141,40	119,86
über 10 Jahre	111,75	165,00	103,88	65,00	-53,25	38,88

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	30.09.2017				30.09.2016				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	-	-	-	-	-	-	-	-	10,00%
§19 PfandBG Abs. 1 Nr. 3	-	-	-	-	-	-	-	-	20,00%

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	
	30.09.17	30.09.16	30.09.17	30.09.16	30.09.17	30.09.16	30.09.17	30.09.16
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-	11,25	11,34	11,25	11,34
Luxemburg	-	-	-	-	-	-	-	-
Summe	-	-	-	-	11,25	11,34	11,25	11,34

Nettobarwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettobarwert in Fremdwährung	
	30.09.17	30.09.16	30.09.17	30.09.16	30.09.17	30.09.16
keine	-	-	-	-	-	-

	30.09.17	30.09.16
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	97,65%	97,64%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	53,73%	53,88%
Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist (§13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	6,85	6,40

Die Sparkasse Bremen AG

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf
ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	30.09.2017
Referenz	30.09.2016

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	30.09.2017	30.09.2016	Anteil am Gesamt-betrag der Deckungs-masse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	30.09.2017	30.09.2016	Anteil am Gesamtbe-trag des Pfandbrief-umlaufs
nach Größenklassen				sonstige Deckungswerte			
bis einschließlich 300 T€	609,23	602,73			11,25	11,34	3,08%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	59,61	56,92		weitere Deckung gem. § 19 1 Nr. 2-3 PfandBG brutto	-	-	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	62,51	70,03		davon nach § 19 1 Nr.2 PfandBG	-	-	0,00%
mehr als 10 Mio.€	-	-		davon höchste Geldforderung geg. KI	-	-	0,00%
nach Nutzungsart (I) in Deutschland				Gesamtauslastung nach § 19 1 Nr. 3 PfandBG			
wohnwirtschaftlich	660,72	651,17		Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)	11,25	11,34	3,08%
gewerblich	70,63	78,51		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	-	-	0,00%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				Summe gattungsklassische und weitere Deckung			
Eigentumswohnungen	101,88	103,00	13,94%		742,60	741,02	203,40%
Ein- und Zweifamilienhäuser	431,67	420,90	59,02%				
Mehrfamilienhäuser	127,17	123,04	17,39%				
Bürogebäude	7,52	7,97	1,03%				
Handelsgebäude	2,29	2,29	0,31%				
Industriegebäude	23,51	26,62	3,21%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	37,31	45,86	5,10%				
unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	-	-	0,00%				
Bauplätze	-	-	0,00%				

Außerhalb der Bundesrepublik Deutschland 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% Rückstandsbeitrag	
	30.09.2017	30.09.2016	30.09.2017	30.09.2016
Bundesrepublik Deutschland	0,00	0,00	0,00	0,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00

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