

Die Sparkasse Bremen AG

Report zum Hypothekendarlehenlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	31.12.2017
Referenz	31.12.2016

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)	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	365,10	365,10	403,70	411,90	334,28	333,87	432,57	438,16
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	736,81	748,01	833,45	860,90	734,86	759,86	862,26	880,36
davon gattungsklassische Deckungswerte	723,81	736,76	819,43	849,61	723,49	748,64	847,30	869,11
davon sonstige Deckungswerte	13,00	11,25	14,02	11,29	11,37	11,22	14,97	11,25
Überdeckung in %	101,81%	104,88%	106,45	109,01%	119,83%	127,59%	99,33%	100,92%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,47%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur 31.12.2017		Laufzeitstruktur 31.12.2016		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	31.12.2017	31.12.2016
bis zu sechs Monate	39,95	0,00	44,38	0,00	39,95	44,38
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	32,57	0,00	33,75	0,00	32,57	33,75
Summe bis zu 1 Jahr	72,52	0,00	78,13	0,00	72,52	78,13
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	45,65	0,00	32,64	0,00	45,65	32,64
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	36,37	43,00	35,71	0,00	-6,63	35,71
über 1 Jahr bis einschl. 2 Jahre	82,02	43,00	68,35	0,00	39,02	68,35
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	80,48	15,00	85,43	43,00	65,48	42,43
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	75,86	5,00	79,73	15,00	70,86	64,73
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	63,06	30,00	69,56	5,00	33,06	64,56
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	251,44	127,10	257,90	137,10	124,34	120,80
über 10 Jahre	111,43	145,00	108,91	165,00	-33,57	-56,09

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	31.12.2017				31.12.2016				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%
§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	
	31.12.17	31.12.16	31.12.17	31.12.16	31.12.17	31.12.16	31.12.17	31.12.16
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-	-	11,25	-	11,25
Frankreich	-	-	-	-	5,00	-	5,00	-
Spanien	-	-	-	-	8,00	-	8,00	-
Summe	-	-	-	-	13,00	11,25	13,00	11,25

Nettobarwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettobarwert in Fremdwährung	
	31.12.17	31.12.16	31.12.17	31.12.16	31.12.17	31.12.16
keine	-	-	-	-	-	-

	31.12.17	31.12.16
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	99,08%	97,66%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	53,74%	53,95%
Überschreibungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist (§13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	6,96	6,50

Die Sparkasse Bremen AG

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	31.12.2017
Referenz	31.12.2016

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	31.12.17	31.12.16	Anteil am Gesamt-betrag der Deckungs-masse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	31.12.17	31.12.16	Anteil am Gesamt-betrag des Pfandbrief-umlaufs
nach Größenklassen				sonstige Deckungswerte			
bis einschließlich 300 T€	605,60	605,94		weitere Deckung gem. § 19 1 Nr. 2-3 PfandBG brutto	-	-	0,00%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	57,95	60,07		davon nach § 19 1 Nr.2 PfandBG	-	-	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	60,26	70,75		davon höchste Geldforderung geg. Kl	-	-	0,00%
mehr als 10 Mio.€	-	-		Gesamtauslastung nach § 19 1 Nr. 3 PfandBG	-	-	0,00%
nach Nutzungsart (I) in Deutschland				Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)			
wohnwirtschaftlich	657,23	657,39		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	-	-	0,00%
gewerblich	66,58	79,37		Summe gattungsklassische und weitere Deckung	736,81	748,01	201,81
nach Nutzungsart (II) in Deutschland							
Eigentumswohnungen	101,25	103,49	13,99%				
Ein- und Zweifamilienhäuser	430,62	427,05	59,50%				
Mehrfamilienhäuser	125,37	122,87	17,33%				
Bürogebäude	7,49	7,85	1,04%				
Handelsgebäude	2,29	2,29	0,32%				
Industriegebäude	19,96	25,24	2,72%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	36,84	47,97	5,10%				
unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	-	0,00	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% Rückstandsbeitrag	
	31.12.17	31.12.16	31.12.17	31.12.16
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