

Die Sparkasse Bremen AG

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	30.06.2018
Referenz	30.06.2017

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)	
	30.06.2018	30.06.2017	30.06.2018	30.06.2017	30.06.2018	30.06.2017	30.06.2018	30.06.2017
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	365,10	365,10	402,52	404,81	336,63	331,86	488,63	437,06
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	741,14	751,69	832,65	848,98	733,93	749,98	955,53	878,13
davon gattungsklassische Deckungswerte	728,14	740,44	818,86	837,70	722,66	738,76	938,57	866,88
davon sonstige Deckungswerte	13,00	11,25	13,80	11,28	11,26	11,22	16,96	11,25
Überdeckung in %	103,00%	105,89%	106,86%	109,72%	118,02%	125,99%	95,55%	100,92%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %								

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur 30.06.2018		Laufzeitstruktur 30.06.2017		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	30.06.2018	30.06.2017
bis zu sechs Monate	40,45	-	43,69	-	40,45	43,69
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	44,58	-	30,86	-	44,58	30,86
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	35,78	43,00	34,25	-	-7,22	34,25
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	34,95	15,00	47,91	-	19,95	47,91
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	92,39	5,00	75,93	58,00	87,39	17,93
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	63,19	10,00	91,24	5,00	53,19	86,24
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	66,03	40,00	58,08	10,00	26,03	48,08
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	252,34	112,10	259,27	127,10	140,24	132,17
über 10 Jahre	111,43	140,00	110,46	165,00	-28,57	-54,54

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	30.06.2018				30.06.2017				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	
	30.06.18	30.06.17	30.06.18	30.06.17	30.06.18	30.06.17	30.06.18	30.06.17
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-	-	11,25	-	11,25
Frankreich inkl. Monaco	-	-	-	-	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	
	30.06.18	30.06.17	30.06.18	30.06.17	30.06.18	30.06.17
keine	-	-	-	-	-	-

	30.06.18	30.06.17
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	99,11%	97,49%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	53,67%	53,74%
Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist (§13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	6,21	6,70

Die Sparkasse Bremen AG

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	30.06.2018
Referenz	30.06.2017

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	30.06.18	30.06.17	Anteil am Gesamtbeitrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	30.06.18	30.06.17	Anteil am Gesamtbeitrag des Pfandbriefumlaufs
nach Größenklassen				sonstige Deckungswerte			
bis einschließlich 300 T€	612,87	614,57		weitere Deckung gem. § 19 Abs. 1 Nr. 2-3 PfandBG brutto	-	-	0,00%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	55,87	58,20		davon nach § 19 Abs. 1 Nr.2 PfandBG	-	-	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	59,40	67,67		davon höchste Geldforderung geg. Kl	-	-	0,00%
mehr als 10 Mio.€	-	-		Gesamtauslastung nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG	-	-	0,00%
nach Nutzungsart (I) in Deutschland				Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)			
wohnwirtschaftlich	665,89	664,84			13,00	11,25	
gewerblich	62,25	75,60		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG			
					-	-	0,00%
				Summe gattungsklassische und weitere Deckung			
					741,14	751,69	203,00%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				30.06.18			
Eigentumswohnungen	102,91	103,41	14,13%				
Ein- und Zweifamilienhäuser	439,49	435,81	60,36%				
Mehrfamilienhäuser	123,49	125,62	16,96%				
Bürogebäude	6,65	7,56	0,91%				
Handelsgebäude	2,24	2,29	0,31%				
Industriegebäude	22,00	23,97	3,02%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	31,36	41,78	4,31%				
unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	-	-	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	
	30.06.18	30.06.17	30.06.18	30.06.17
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-
Summe	-	-	-	-

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