

Die Sparkasse Bremen AG

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

| | |
|----------|------------|
| Stichtag | 31.12.2018 |
| Referenz | 31.12.2017 |

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) | |
|----------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|--------------------------------------------|------------|---------------------------------------------|------------|
| | 31.12.2018 | 31.12.2017 | 31.12.2018 | 31.12.2017 | 31.12.2018 | 31.12.2017 | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
| Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs | 375,10 | 365,10 | 412,81 | 403,70 | 347,84 | 334,28 | 496,24 | 432,57 |
| Gesamtbetrag der Deckungsmassen | 736,36 | 736,81 | 826,25 | 833,45 | 728,61 | 734,86 | 946,14 | 862,26 |
| davon gattungsklassische Deckungswerte | 723,36 | 723,81 | 812,27 | 819,43 | 717,04 | 723,49 | 929,22 | 847,30 |
| davon sonstige Deckungswerte | 13,00 | 13,00 | 13,98 | 14,02 | 11,57 | 11,37 | 16,92 | 14,97 |
| Überdeckung in % | 96,31% | 101,81% | 100,15 | 106,45 | 109,47% | 119,83% | 90,66% | 99,33% |
| Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in % | | | 3,39% | | | | | |

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

(Angaben in Mio. Euro)

| | Laufzeitstruktur 31.12.2018 | | Laufzeitstruktur 31.12.2017 | | Überhang | |
|--------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------|-----------------------------|-----------------------|------------|------------|
| | Deckungs- masse | Pfandbrief- umlauf | Deckungs- masse | Pfandbrief- umlauf | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
| bis zu sechs Monate | 54,46 | 0,00 | 39,95 | 0,00 | 54,46 | 39,95 |
| mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten | 34,90 | 43,00 | 32,57 | 0,00 | -8,10 | 32,57 |
| Summe bis zu 1 Jahr | 89,36 | 43,00 | 72,52 | 0,00 | 46,36 | 72,52 |
| mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten | 34,69 | 15,00 | 45,65 | 0,00 | 19,69 | 45,65 |
| mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren | 44,05 | 0,00 | 36,37 | 43,00 | 44,05 | -6,63 |
| über 1 Jahr bis einschl. 2 Jahre | 78,74 | 15,00 | 82,02 | 43,00 | 63,74 | 39,02 |
| mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren | 72,95 | 5,00 | 80,48 | 15,00 | 67,95 | 65,48 |
| mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren | 66,00 | 30,00 | 75,86 | 5,00 | 36,00 | 70,86 |
| mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren | 73,27 | 30,00 | 63,06 | 30,00 | 43,27 | 33,06 |
| mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren | 240,50 | 112,10 | 251,44 | 127,10 | 128,40 | 124,34 |
| über 10 Jahre | 115,56 | 140,00 | 111,43 | 145,00 | -24,44 | -33,57 |

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 | 31.12.2018 | | | | 31.12.2017 | | | | 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% |
| §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 | |
|------------------------------------------------------|-------------------------------------|----------|---------------------------------------------------------------------------------------|----------|-------------------------------------|----------|----------|----------|
| | 31.12.18 | 31.12.17 | 31.12.18 | 31.12.17 | 31.12.18 | 31.12.17 | 31.12.18 | 31.12.17 |
| Frankreich incl. Monaco | - | - | - | - | 5,00 | 5,00 | 5,00 | 5,00 |
| Spanien | - | - | - | - | 8,00 | 8,00 | 8,00 | 8,00 |
| Summe | - | - | - | - | 13,00 | 13,00 | 13,00 | 13,00 |

| Nettobarwert je Fremdwährung | Barwert der Deckungsmassen | | Barwert des Pfandbriefumlaufs | | Nettobarwert in Fremdwährung | |
|------------------------------|----------------------------|----------|-------------------------------|----------|------------------------------|----------|
| | 31.12.18 | 31.12.17 | 31.12.18 | 31.12.17 | 31.12.18 | 31.12.17 |
| keine | - | - | - | - | - | - |

| | 31.12.18 | 31.12.17 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte | 98,92% | 99,08% |
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe | 100,00% | 100,00% |
| Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf | 53,56% | 53,74% |
| Überschreibungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist (§13 Abs. 1 PfandBG) | - | - |
| volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit | 6,47 | 6,96 |

Die Sparkasse Bremen AG

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

| | |
|----------|------------|
| Stichtag | 31.12.2018 |
| Referenz | 31.12.2017 |

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

(Angaben in Mio. Euro)

| Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen | 31.12.18 | 31.12.17 | Anteil am Gesamtbeitrag der Deckungsmasse | Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung) | 31.12.18 | 31.12.17 | Anteil am Gesamtbeitrag des Pfandbriefumlaufs |
|------------------------------------------------------|----------|----------|-------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|-----------------------------------------------|
| nach Größenklassen | | | | sonstige Deckungswerte | | | |
| bis einschließlich 300 T€ | 616,64 | 605,60 | | weitere Deckung gem. § 19 1 Nr. 2-3 PfandBG brutto | - | - | 0,00% |
| mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€ | 52,38 | 57,95 | | davon nach § 19 1 Nr.2 PfandBG | - | - | 0,00% |
| mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€ | 54,34 | 60,26 | | 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 | 663,70 | 657,23 | | Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG | - | - | 0,00% |
| gewerblich | 59,66 | 66,58 | | Summe gattungsklassische und weitere Deckung | 736,36 | 736,81 | 196,31 |
| nach Nutzungsart (II) in Deutschland | | | | | | | |
| Eigentumswohnungen | 97,16 | 101,25 | 13,43% | | | | |
| Ein- und Zweifamilienhäuser | 444,14 | 430,62 | 61,40% | | | | |
| Mehrfamilienhäuser | 122,40 | 125,37 | 16,92% | | | | |
| Bürogebäude | 6,58 | 7,49 | 0,91% | | | | |
| Handelsgebäude | 2,20 | 2,29 | 0,30% | | | | |
| Industriegebäude | 20,95 | 19,96 | 2,90% | | | | |
| sonstige gewerblich genutzte Gebäude | 29,93 | 36,84 | 4,14% | | | | |
| 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 | |
|----------------------------|--------------------------------------------|-------------|-------------------------------------------------|-------------|
| | 31.12.18 | 31.12.17 | 31.12.18 | 31.12.17 |
| 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 |