

Die Sparkasse Bremen AG

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	31.12.2019
Referenz	31.12.2018

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)	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	332,10	375,10	379,39	412,81	318,89	347,84	456,25	496,24
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	731,98	736,36	830,1	826,25	729,80	728,61	955,57	946,14
davon gattungsklassische Deckungswerte	703,98	723,36	802,45	812,27	705,18	717,04	922,39	929,22
davon sonstige Deckungswerte	28,00	13,00	29,53	13,98	26,39	11,57	33,18	16,92
Überdeckung in %	120,41%	96,31%	119,29%	100,15%	129,41%	109,47%	109,44%	90,66%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,80%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur 31.12.2019		Laufzeitstruktur 31.12.2018		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	31.12.2019	31.12.2018
bis zu sechs Monate	52,82	15,00	54,46	0,00	37,82	54,46
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	40,53	0,00	34,90	43,00	40,53	-8,10
Summe bis zu 1 Jahr	93,35	15,00	89,36	43,00	46,36	46,36
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	39,70	5,00	34,69	15,00	34,70	19,69
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	31,30	0,00	44,05	0,00	31,30	44,05
Über 1 Jahr bis einschl. 2 Jahre	71,00	5,00	78,74	15,00	66,00	63,74
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	64,37	30,00	72,95	5,00	34,37	67,95
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	85,29	30,00	66,00	30,00	55,29	36,00
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	71,70	27,10	73,27	30,00	44,60	43,27
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	229,83	110,00	240,50	112,10	119,83	128,40
Über 10 Jahre	116,44	115,00	115,56	140,00	1,44	-24,44

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	31.12.2019				31.12.2018				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	
	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18
Frankreich incl. Monaco	-	-	-	-	10,00	5,00	10,00	5,00
Kanada	-	-	-	-	10,00	-	10,00	-
Spanien	-	-	-	-	8,00	8,00	8,00	8,00
Summe	-	-	-	-	28,00	13,00	28,00	13,00

Nettobarwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettobarwert in Fremdwährung	
	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18
keine	-	-	-	-	-	-

	31.12.19	31.12.18
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	98,13%	98,92%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	52,88%	53,56%
Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist (§13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	6,88	6,47

Die Sparkasse Bremen AG

Report zum Hypothekenpfandbriefumlauf
ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	31.12.2019
Referenz	31.12.2018

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	31.12.19	31.12.18	Anteil am Gesamt- betrag der Deckungs- masse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	31.12.19	31.12.18	Anteil am Gesamtbe- trag des Pfandbrief- umlaufs
nach Größenklassen				sonstige Deckungswerte			
bis einschließlich 300 T€	600,22	616,64		weitere Deckung gem. § 19 1 Nr. 2-3 PfandBG brutto	28,00	13,00	8,43%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	50,87	52,38		davon nach § 19 1 Nr.2 PfandBG	-	-	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	52,90	54,34		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	657,30	663,70		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	13,00	13,00	3,91%
gewerblich	46,68	59,66		Summe gattungsklassische und weitere Deckung	731,98	736,36	220,41
nach Nutzungsart (II) in Deutschland							
Eigentumswohnungen	94,16	97,16	13,38%				
Ein- und Zweifamilienhäuser	439,46	444,14	62,43%				
Mehrfamilienhäuser	123,68	122,40	17,57%				
Bürogebäude	1,19	6,58	0,17%				
Handelsgebäude	1,62	2,20	0,23%				
Industriegebäude	14,88	20,95	2,11%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	28,99	29,93	4,11%				
unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	-	0,00	0,00%				
Bauplätze	-	-	0,00%				

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstücksicherheiten.

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	
	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18
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