

Die Sparkasse Bremen AG

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	31.03.2020
Referenz	31.03.2019

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)	
	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	317,10	375,10	367,76	419,90	307,77	354,80	443,73	503,34
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	703,07	734,99	804,84	834,35	706,34	733,54	926,29	958,55
davon gattungsklassische Deckungswerte	690,07	721,99	790,26	820,01	693,93	721,60	909,14	941,31
davon sonstige Deckungswerte	13,00	13,00	14,58	14,34	12,41	11,93	17,15	17,42
Überdeckung in %	121,72%	95,94%	118,85%	98,70%	129,50%	106,75%	108,75%	90,44%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,96%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur 31.3.2020		Laufzeitstruktur 31.3.2019		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	31.03.2020	31.03.2019
bis zu sechs Monate	51,28	-	53,24	-	51,28	53,24
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	39,83	-	30,09	58,00	39,83	-27,91
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	33,80	5,00	39,74	-	28,80	39,74
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	31,65	-	43,52	-	31,65	43,52
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	64,38	30,00	68,02	5,00	34,38	63,02
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	70,47	57,10	65,50	30,00	13,37	35,50
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	72,11	5,00	71,56	57,10	67,11	14,46
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	225,80	105,00	241,89	85,00	120,81	156,89
über 10 Jahre	113,75	115,00	121,43	140,00	-1,25	-18,57

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	31.03.2020				31.03.2019				gesetzl. Grenze
	Nominal- wert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominal- wert netto	Anteil am Umlauf	Nominal- wert 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. 575/2012		§19 Abs.1 Nr 3 PfandBG 20%- Grenze		Summe	
	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019
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	
	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019
keine	-	-	-	-	-	-

	31.03.2020	31.03.2019
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	98,58%	98,69%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	52,91%	53,50%
Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist (§13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	6,99	6,55

Die Sparkasse Bremen AG

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	31.03.2020
Referenz	31.03.2019

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	31.03.2020	31.03.2019	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	31.03.2020	31.03.2019	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
nach Größenklassen				sonstige Deckungswerte			
bis einschließlich 300 T€	592,87	620,72		weitere Deckung gem. § 19 1 Nr. 2-3 PfandBG brutto	13,00	13,00	4,10%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	48,45	51,61		davon nach § 19 1 Nr.2 PfandBG	-	-	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	48,75	49,66		davon höchste Geldforderung geg. KI	-	-	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 sichere Überdeckung verwendet)			
wohnwirtschaftlich	645,44	668,42		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	13,00	13,00	4,10%
gewerblich	44,63	53,56			-	-	0,00%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				Summe gattungsklassische und weitere Deckung			
Eigentumswohnungen	92,41	96,17	13,39%		703,07	734,99	221,72
Ein- und Zweifamilienhäuser	435,60	449,94	63,12%				
Mehrfamilienhäuser	117,43	122,31	17,02%				
Bürogebäude	0,87	1,44	0,13%				
Handelsgebäude	1,61	2,21	0,23%				
Industriegebäude	13,26	17,94	1,92%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	28,89	31,98	4,19%				
unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	-	-	-				
Bauplätze	-	-	-				

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% Rückstandsbetrag	
	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019
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
 - sichere Überdeckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG
 - Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG

