

# Die Sparkasse Bremen AG

## Report zum Hypothekenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	30.06.2020
Referenz	30.06.2019

### 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)	
	30.06.2020	30.06.2019	30.06.2020	30.06.2019	30.06.2020	30.06.2019	30.06.2020	30.06.2019
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	317,10	375,10	370,07	427,55	311,20	362,63	444,34	510,57
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	717,59	795,65	824,72	907,34	722,74	797,27	950,63	1042,45
davon gattungsklassische Deckungswerte	704,59	723,75	810,21	831,43	710,34	730,40	933,64	956,08
davon sonstige Deckungswerte	13,00	71,90	14,51	75,92	12,40	66,87	16,99	86,37
Überdeckung in %	126,30%	112,12%	122,86%	112,22%	132,24%	119,86%	113,94%	104,18%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,92%					

### II) Angaben gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 2 Pfandbriefgesetz zu Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfristen der Deckungsmasse (Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur 30.06.2020		Laufzeitstruktur 30.06.2019		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	30.06.2020	30.06.2019
bis zu sechs Monate	55,00	-	49,38	43,00	55,00	6,38
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	38,53	5,00	33,17	15,00	33,53	18,17
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	31,19	-	43,27	0,00	31,19	43,27
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	32,70	10,00	41,45	5,00	22,70	36,45
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	67,90	40,00	72,32	10,00	27,90	62,32
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	81,50	37,10	80,52	40,00	44,40	40,52
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	60,44	5,00	101,84	37,10	55,44	64,74
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	233,98	110,00	252,85	85,00	123,98	167,85
über 10 Jahre	116,35	110,00	120,85	140,00	6,35	-19,15

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)

	30.06.2020				30.06.2019				gesetzl. Grenze
	Nominalwert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominalwert netto	Anteil am Umlauf	Nominalwert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominalwert netto	Anteil am Umlauf	
Weitere Deckung nach									
§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	
	30.06.20	30.06.19	30.06.20	30.06.19	30.06.20	30.06.19	30.06.20	30.06.19
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-	-	20,00	-	20,00
Dänemark	-	-	-	-	-	5,00	-	5,00
Frankreich inkl. Monaco	-	-	-	-	5,00	13,00	5,00	13,00
Großbrit. / Nordirland Brit. Kanalsinseln	-	-	-	-	-	7,90	-	7,90
Kanada	-	-	-	-	-	10,00	-	10,00
Niederlande	-	3,00	-	-	-	5,00	-	8,00
Spanien	-	-	-	-	8,00	8,00	8,00	8,00
<b>Summe</b>		3,00	-	-	-	<b>13,00</b>	<b>68,90</b>	<b>13,00</b>

Nettobarwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettobarwert in Fremdwährung	
	30.06.20	30.06.19	30.06.20	30.06.19	30.06.20	30.06.19
keine	-	-	-	-	-	-

	30.06.20	30.06.19
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	98,40%	98,21%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	52,88%	53,14%
Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist (§13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	6,98	6,65

# Die Sparkasse Bremen AG

## Report zum Hypothekenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	30.06.2020
Referenz	30.06.2019

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	30.06.20	30.06.19	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	30.06.20	30.06.19	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
<b>nach Größenklassen</b>				<b>weitere Deckungswerte</b>			
bis einschließlich 300 T€	605,59	616,17		weitere Deckung gem. § 19 Abs. 1 Nr. 2-3 PfandBG brutto	13,00	71,90	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	50,72	51,23		davon nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG	-	-	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	48,28	56,36		davon höchste Geldforderung geg. Kl	-	-	
mehr als 10 Mio.€	-	-		Gesamtauslastung nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG	-	-	
<b>nach Nutzungsart (I) in Deutschland</b>				Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)			
wohnwirtschaftlich	660,98	670,39			13,00	13,00	
gewerblich	43,61	53,36		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG			
				Summe gattungsklassische und weitere Deckung			
				717,59			
				795,65			
<b>nach Nutzungsart (II) in Deutschland</b>				30.06.20			
Eigentumswohnungen	92,55	98,15	13,14%				
Ein- und Zweifamilienhäuser	448,48	448,66	63,65%				
Mehrfamilienhäuser	119,95	123,58	17,02%				
Bürogebäude	0,51	1,90	0,07%				
Handelsgebäude	1,60	2,21	0,23%				
Industriegebäude	13,02	17,92	1,85%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	28,48	31,33	4,04%				
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	
	30.06.20	30.06.19	30.06.20	30.06.19
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-
<b>Summe</b>	-	-	-	-

### 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