

Die Sparkasse Bremen AG

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	30.09.2020
Referenz	30.09.2019

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)	
	30.09.2020	30.09.2019	30.09.2020	30.09.2019	30.09.2020	30.09.2019	30.09.2020	30.09.2019
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	387,10	375,10	442,65	434,62	364,89	369,82	543,47	517,35
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	714,19	790,28	822,09	909,78	720,06	799,12	948,08	1045,92
davon gattungsklassische Deckungswerte	701,19	718,38	807,52	833,16	707,53	730,96	931,12	959,56
davon sonstige Deckungswerte	13,00	71,90	14,57	76,61	12,53	68,16	16,96	86,35
Überdeckung in %	84,50%	110,69%	85,72%	109,33%	97,34%	116,08%	74,45%	102,17%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,29%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur 30.09.2020		Laufzeitstruktur 30.09.2019		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	30.09.2020	30.09.2019
bis zu sechs Monate	56,05	0,00	53,61	58,00	56,05	-4,39
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	33,53	5,00	38,21	0,00	28,53	38,21
Summe bis zu 1 Jahr	89,58	5,00	91,82	58,00	84,58	33,82
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	32,09	0,00	42,11	0,00	32,09	42,11
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	31,29	20,00	35,39	5,00	11,29	30,39
über 1 Jahr bis einschl. 2 Jahre	63,38	20,00	77,50	5,00	43,38	72,50
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	68,90	30,00	72,99	20,00	38,90	52,99
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	83,01	37,10	79,90	30,00	45,91	49,90
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	59,17	15,00	97,91	37,10	44,17	60,81
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	232,81	150,00	251,52	95,00	82,81	156,52
über 10 Jahre	117,35	130,00	118,63	130,00	-12,65	-11,37

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	30.09.2020				30.09.2019				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		
	30.09.20	30.09.19	30.09.20	30.09.19	30.09.20	30.09.19	30.09.20	30.09.19	
Deutschland	-	-	-	-	-	20,00	-	20,00	
Danemark	-	-	-	-	-	5,00	-	5,00	
Frankreich inkl. Monaco	-	-	-	-	5,00	13,00	5,00	13,00	
Großbrit. / Nordirl. Brit. Kanalinselfn / Insel Man	-	-	-	-	-	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	
Summe		3,00				13,00	68,90	13,00	71,90

Nettobarwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettobarwert in Fremdwährung	
	30.09.20	30.09.19	30.09.20	30.09.19	30.09.20	30.09.19
keine	-	-	-	-	-	-

	30.09.20	30.09.19
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	98,22%	98,14%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	52,81%	53,07%
Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist (§13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	7,04	6,75

Die Sparkasse Bremen AG

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf
ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	30.09.2020
Referenz	30.09.2019

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	30.09.2020	30.09.2019	Anteil am Gesamt-betrag der Deckungs-masse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	30.09.2020	30.09.2019	Anteil am Gesamtbe-trag des Pfandbrief-umlaufs
nach Größenklassen				sonstige Deckungswerte			
bis einschließlich 300 T€	604,58	609,38		weitere Deckung gem. § 19 1 Nr. 2-3 PfandBG brutto	13,00	71,90	3,36%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	50,80	51,46		davon nach § 19 1 Nr.2 PfandBG	-	-	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	45,81	57,54		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 sichernde Überdeckung verwendet)			
wohnwirtschaftlich	657,22	666,48			13,00	13,00	3,36%
gewerblich	43,97	51,90		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG			
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				Summe gattungsklassische und weitere Deckung			
Eigentumswohnungen	91,28	96,02	13,02		714,19	790,28	184,50%
Ein- und Zweifamilienhäuser	448,76	445,64	64,00				
Mehrfamilienhäuser	117,17	124,83	16,71				
Bürogebäude	0,34	1,75	0,05				
Handelsgebäude	1,59	2,20	0,23				
Industriegebäude	12,57	17,05	1,79				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	29,48	30,89	4,20				
unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	-	-	0,00%				
Bauplätze	-	-	0,00%				

Außerhalb der Bundesrepublik Deutschland 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	
	30.09.2020	30.09.2019	30.09.2020	30.09.2019
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
 - sichernde Überdeckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG
 - Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG