

Die Sparkasse Bremen AG

Report zum Hypothekenpfandbriefumlauf

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)	
	31.03.2021	31.03.2020	31.03.2021	31.03.2020	31.03.2021	31.03.2020	31.03.2021	31.03.2020
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	787,10	317,10	833,14	367,76	698,82	307,77	1004,89	443,73
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	846,32	703,07	952,70	804,84	837,03	706,34	1095,12	926,29
davon gattungsklassische Deckungswerte	811,32	690,07	916,02	790,26	803,24	693,93	1055,22	909,14
davon sonstige Deckungswerte	35,00	13,00	36,67	14,58	33,79	12,41	39,90	17,15
Überdeckung in %	7,52%	121,72%	14,35%	118,85%	19,78%	129,50%	8,98%	108,75%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			2,95%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur 31.03.2021		Laufzeitstruktur 31.03.2020		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	31.03.2021	31.03.2020
bis zu sechs Monate	72,44	5,00	51,28	-	67,44	51,28
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	36,84	-	39,83	-	36,84	39,83
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	32,17	20,00	33,80	5,00	12,17	28,80
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	50,79	10,00	31,65	-	40,79	31,65
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	86,73	57,10	64,38	30,00	29,63	34,38
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	86,02	255,00	70,47	57,10	-168,98	13,37
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	67,31	30,00	72,11	5,00	37,31	67,11
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	277,30	180,00	255,80	105,00	97,30	120,81
über 10 Jahre	136,73	230,00	113,75	115,00	-93,27	-1,25

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)

	31.03.2021				31.03.2020				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	12,00	-	12,00	1,52%	-	-	-	-	20,00%

	§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	
	31.03.2021	31.03.2020	31.03.2021	31.03.2020	31.03.2021	31.03.2020	31.03.2021	31.03.2020
Weitere Deckung nach Art der gesetzlichen Begrenzung								
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-	22,00	-	22,00	-
Frankreich incl. Monaco	-	-	-	-	5,00	5,00	5,00	5,00
Spanien	-	-	-	-	8,00	8,00	8,00	8,00
Summe	-	-	-	-	35,00	13,00	35,00	13,00

Nettobarwert je Fremdwahrung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettobarwert in Fremdwahrung	
	31.03.2021	31.03.2020	31.03.2021	31.03.2020	31.03.2021	31.03.2020
keine	-	-	-	-	-	-

	31.03.2021	31.03.2020
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	94,54%	98,58%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	53,20%	52,91%
Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist (§13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	6,55	6,99

Die Sparkasse Bremen AG

Report zum Hypothekenpfandbriefumlauf

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	31.03.2021	31.03.2020	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	31.03.2021	31.03.2020	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
nach Größenklassen				sonstige Deckungswerte			
bis einschließlich 300 T€	599,49	592,87		weitere Deckung gem. § 19 1 Nr. 2-3 PfandBG brutto	12,00	-	1,52%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	72,56	48,45		davon nach § 19 1 Nr.2 PfandBG	-	-	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	128,74	48,75		davon höchste Geldforderung geg. Kl	-	-	0,00%
mehr als 10 Mio.€	10,54	-		Gesamtauslastung nach § 19 1 Nr. 3 PfandBG	12,00	-	1,52%
nach Nutzungsart (I) in Deutschland				Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)			
wohnwirtschaftlich	662,72	645,44			23,00	13,00	2,92%
gewerblich	148,60	44,63		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG			
				Summe gattungsklassische und weitere Deckung			
				846,32			
				703,07			
				107,52			
nach Nutzungsart (II) in Deutschland							
Eigentumswohnungen	88,15	92,41	10,87%				
Ein- und Zweifamilienhäuser	451,95	435,60	55,71%				
Mehrfamilienhäuser	122,62	117,43	15,11%				
Bürogebäude	24,34	0,87	3,00%				
Handelsgebäude	4,34	1,61	0,53%				
Industriegebäude	42,80	13,26	5,28%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	77,12	28,89	9,50%				
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	
	31.03.2021	31.03.2020	31.03.2021	31.03.2020
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

