

Die Sparkasse Bremen AG

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf
ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	30.09.2021
Referenz	30.09.2020

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)	
	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	782,10	387,10	820,82	442,65	695,82	364,89	979,41	543,47
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	980,10	714,19	1087,62	822,09	961,13	720,06	1242,86	948,08
davon gattungsklassische Deckungswerte	945,10	701,19	1051,29	807,52	927,24	707,53	1203,81	931,12
davon sonstige Deckungswerte	35,00	13,00	36,34	14,57	33,89	12,53	39,05	16,96
Überdeckung in %	25,32%	84,50%	32,50%	85,72%	38,13%	97,34%	26,90%	74,45%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			2,96%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur 30.09.2021		Laufzeitstruktur 30.09.2020		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	30.09.2021	30.09.2020
bis zu sechs Monate	118,99		56,05	0,00	118,99	56,05
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	34,63	20,00	33,53	5,00	14,63	28,53
Summe bis zu 1Jahr	153,62	20,00	89,58	5,00	133,62	84,58
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	51,01	10,00	32,09	0,00	41,01	32,09
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	48,94	20,00	31,29	20,00	28,94	11,29
Summe über 1 Jahr bis einschl. 2 Jahre	99,95	30,00	63,38	20,00	69,95	43,38
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	108,74	37,10	68,90	30,00	71,64	38,90
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	65,48	265,00	83,01	37,10	-199,52	45,91
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	91,93	35,00	59,17	15,00	56,93	44,17
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	316,94	175,00	232,81	150,00	141,94	82,81
über 10 Jahre	143,44	220,00	117,35	130,00	-76,56	-12,65

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	30.09.2021				30.09.2021				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	12,00	-	12,00	1,53	-	-	-	-	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	
	30.09.21	30.09.20	30.09.21	30.09.20	30.09.21	30.09.20	30.09.21	30.09.20
Deutschland	-	-	-	-	22,00	-	22,00	-
Dänemark	-	-	-	-	-	-	-	-
Frankreich inkl. Monaco	-	-	-	-	5,00	5,00	5,00	5,00
Großbrit. / Nordir. / Brit.Kanalinseln / Insel Man	-	-	-	-	-	-	-	-
Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-
Niederlande	-	-	-	-	-	-	-	-
Spanien	-	-	-	-	8,00	8,00	8,00	8,00
Summe					35,00	13,00	35,00	13,00

Nettobarwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettobarwert in Fremdwährung	
	30.09.21	30.09.20	30.09.21	30.09.20	30.09.21	30.09.20
keine	-	-	-	-	-	-

	30.09.21	30.09.20
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	92,00%	98,22%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	53,68%	52,81%
Überschreibungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist (§13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	6,52	7,04

Die Sparkasse Bremen AG

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf
ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	30.09.2021
Referenz	30.09.2020

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	30.09.2021	30.09.2020	Anteil am Gesamt-betrag der Deckungs-masse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	30.09.2021	30.09.2020	Anteil am Gesamt-betrag des Pfandbrief-umlaufs
nach Größenklassen				sonstige Deckungswerte			
bis einschließlich 300 T€	598,51	604,58		weitere Deckung gem. § 19 1 Nr. 2-3 PfandBG brutto	35,00	13,00	4,48%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	79,23	50,80		davon nach § 19 1 Nr.2 PfandBG	12,00	-	1,53%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	246,34	45,81		davon höchste Geldforderung geg. Kl	-	-	0,00%
mehr als 10 Mio.€	21,02	-		Gesamtauslastung nach § 19 1 Nr. 3 PfandBG	12,00	-	1,53%
nach Nutzungsart (I) in Deutschland				Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)			
wohnwirtschaftlich	681,25	657,22		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	23,00	13,00	2,94%
gewerblich	263,85	43,97					0,00%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				Summe gattungsklassische und weitere Deckung			
Eigentumswohnungen	87,93	91,28	9,30		980,10	714,19	125,32%
Ein- und Zweifamilienhäuser	454,53	448,76	48,09				
Mehrfamilienhäuser	138,80	117,17	14,69				
Bürogebäude	45,37	0,34	4,80				
Handelsgebäude	6,93	1,59	0,73				
Industriegebäude	58,40	12,57	6,18				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	153,14	29,48	16,20				
unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	-	-	-				
Bauplätze	-	-	-				

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% Rückstandsbetrag	
	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020
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