

Die Sparkasse Bremen AG

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	31.03.2017
Referenz	31.03.2016

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)	
	31.03.2017	31.03.2016	31.03.2017	31.03.2016	31.03.2017	31.03.2016	31.03.2017	31.03.2016
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	365,10	265,10	409,64	318,87	333,82	263,85	438,81	331,36
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	757,10	732,44	863,71	858,44	761,53	757,98	888,78	873,03
davon gattungsklassische Deckungswerte	745,85	721,10	852,43	847,06	750,31	746,66	877,53	861,69
davon sonstige Deckungswerte	11,25	11,34	11,28	11,38	11,22	11,33	11,25	11,34
Überdeckung in %	107,37%	176,29%	110,84%	169,21%	128,12%	187,27%	102,54%	163,47%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			2,75%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur 31.3.2017		Laufzeitstruktur 31.3.2016		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	31.03.2017	31.03.2016
bis zu sechs Monate	42,01	-	26,09	0,00	42,01	26,09
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	30,77	-	29,47	0,00	30,77	20,99
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	35,05	-	32,12	0,00	35,05	16,81
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	43,81	-	37,53	0,00	43,81	32,09
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	78,37	58,00	92,67	0,00	20,37	78,10
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	90,29	-	80,62	58,00	90,29	95,13
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	60,25	5,00	87,71	0,00	55,25	15,23
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	259,77	137,10	258,38	127,10	122,67	171,56
über 10 Jahre	116,78	165,00	87,85	80,00	-48,22	8,53

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	31.03.2017				31.03.2016				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. 575/2012		§19 Abs.1 Nr 3 PfandBG 20%-Grenze		Summe	
	31.03.2017	31.03.2016	31.03.2017	31.03.2016	31.03.2017	31.03.2016	31.03.2017	31.03.2016
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-	11,25	11,34	11,25	11,34
Luxemburg	-	-	-	-	-	-	-	-
Summe	-	-	-	-	11,25	11,34	11,25	11,34

Nettobarwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettobarwert in Fremdwährung	
	31.03.2017	31.03.2016	31.03.2017	31.03.2016	31.03.2017	31.03.2016
keine	-	-	-	-	-	-

	31.03.2017	31.03.2016
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	97,68%	97,60%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	53,88%	53,91%
Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist (§13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	6,59	6,27

Die Sparkasse Bremen AG

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	31.03.2017
Referenz	31.03.2016

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	31.03.2017	31.03.2016	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	31.03.2017	31.03.2016	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
nach Größenklassen				sonstige Deckungswerte			
bis einschließlich 300 T€	617,02	592,24		weitere Deckung gem. § 19 1 Nr. 2-3 PfandBG brutto	11,25	11,34	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	60,69	64,03		davon nach § 19 1 Nr.2 PfandBG	-	-	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	68,14	64,83		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	668,58	638,26			11,25	11,34	4,28%
gewerblich	77,27	82,84		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG			
				Summe gattungsklassische und weitere Deckung			
				757,10			
				732,44			
				312,21			
nach Nutzungsart (II) in Deutschland							
Eigentumswohnungen	104,41	100,33	14,00%				
Ein- und Zweifamilienhäuser	436,96	409,76	58,59%				
Mehrfamilienhäuser	127,21	123,60	17,06%				
Bürogebäude	7,88	9,08	1,06%				
Handelsgebäude	2,29	2,40	0,31%				
Industriegebäude	24,49	26,30	3,28%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	42,61	49,60	5,71%				
unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	-	0,03	0,00%				
Bauplätze	-	-	0,00%				

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	
	31.03.2017	31.03.2016	31.03.2017	31.03.2016
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