

# Die Sparkasse Bremen AG

## Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	30.09.2016
Referenz	30.09.2015

### 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)	
	30.09.2016	30.09.2015	30.09.2016	30.09.2015	30.09.2016	30.09.2015	30.09.2016	30.09.2015
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	265,10	265,10	322,31	340,97	269,26	280,19	327,92	367,67
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	741,02	721,18	869,97	836,19	766,43	741,08	876,28	864,78
davon gattungsklassische Deckungswerte	729,68	709,84	858,54	824,85	755,11	729,75	864,94	853,44
davon sonstige Deckungswerte	11,34	11,34	11,42	11,35	11,33	11,33	11,34	11,34
Überdeckung in %	179,52%	172,04%	169,92%	145,24%	184,65%	164,49%	167,22%	135,21%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,54%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur 30.09.2016		Laufzeitstruktur 30.09.2015		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	30.09.2016	30.09.2015
bis zu sechs Monate	35,46	0,00	30,80	0,00	35,46	30,80
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	33,12	0,00	17,44	0,00	33,12	17,44
Summe bis zu 1 Jahr	68,58	0,00	52,90	0,00	68,58	52,90
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	38,19	0,00	31,47	0,00	38,19	31,47
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	36,15	0,00	38,43	0,00	36,15	38,43
über 1 Jahr bis einschl. 2 Jahre	74,34	0,00	69,90	0,00	74,34	69,90
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	85,82	0,00	88,51	0,00	85,82	88,51
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	73,17	58,00	93,38	0,00	15,17	93,38
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	78,26	5,00	74,28	58,00	73,26	16,28
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	256,96	137,10	269,03	107,10	119,86	161,93
über 10 Jahre	103,88	65,00	77,84	100,00	38,88	-22,16

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	30.09.2016				30.09.2015				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	
	30.09.16	30.09.15	30.09.16	30.09.15	30.09.16	30.09.15	30.09.16	30.09.15
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-	11,34	11,34	11,34	11,34
Luxemburg	-	-	-	-	-	-	-	-
Summe	-	-	-	-	11,34	11,34	11,34	11,34

Nettobarwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettobarwert in Fremdwährung	
	30.09.16	30.09.15	30.09.16	30.09.15	30.09.16	30.09.15
keine	-	-	-	-	-	-

	30.09.16	30.09.15
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	97,64%	97,46%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	53,88%	54,27%
Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist (§13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	6,40	6,04

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

(Angaben in Mio. Euro)

# Die Sparkasse Bremen AG

## Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	30.09.2016
Referenz	30.09.2015

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	30.09.2016	30.09.2015	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	30.09.2016	30.09.2015	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
<b>nach Größenklassen</b>				<b>sonstige Deckungswerte</b>			
bis einschließlich 300 T€	602,73	572,18		weitere Deckung gem. § 19 1 Nr. 2-3 PfandBG brutto	11,34	11,34	4,28%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	56,92	63,59		davon nach § 19 1 Nr.2 PfandBG	-	-	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	70,03	74,07		davon höchste Geldforderung geg. Kl	-	-	0,00%
mehr als 10 Mio.€	-	-		Gesamtauslastung nach § 19 1 Nr. 3 PfandBG	-	-	0,00%
<b>nach Nutzungsart (I) in Deutschland</b>				Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)			
wohnwirtschaftlich	651,17	616,44		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	11,34	11,34	4,28%
gewerblich	78,51	93,40			-	-	0,00%
<b>nach Nutzungsart (II) in Deutschland</b>				<b>Summe gattungsklassische und weitere Deckung</b>			
			30.09.2016		741,02	721,18	279,52%
Eigentumswohnungen	103,00	98,21	14,12%				
Ein- und Zweifamilienhäuser	420,90	397,07	57,69%				
Mehrfamilienhäuser	123,04	115,65	16,86%				
Bürogebäude	7,97	8,91	1,09%				
Handelsgebäude	2,29	2,09	0,31%				
Industriegebäude	26,62	28,86	3,65%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	45,86	58,51	6,28%				
unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	-	0,54	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		
	30.09.2016	30.09.2015	30.09.2016	30.09.2015	
Bundesrepublik Deutschland	0,00	0,00	0,00	0,00	
<b>Summe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	

Erläuterungen zu den im Report verwendeten Begriffen	
Gattungsklassische Deckungswerte:	- Darlehensforderungen oder Schuldverschreibungen nach § 20 Abs. 1 PfandBG
Sonstige Deckungswerte:	- weitere Deckungswerte nach § 20 Abs. 2 Nr. 1, § 20 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG - sichernde Überdeckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG - Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG