

Die Sparkasse Bremen AG

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarlehenlauf

Stichtag	30.06.2022
Referenz	30.06.2021

I) Angaben zu Gesamtbetrag und Laufzeitstruktur

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 1 und 3 PfandBG Verhältnis Umlauf zur Deckungsmasse	Nennwert		Barwert		Risikobarwert inkl. Währungsstress *	
	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	772,10	782,10	717,48	825,33	623,04	990,65
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	1.073,14	929,46	1.074,87	1.039,56	956,73	1.193,02
% Fremdwährungsderivate v. Passiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
% Zinsderivate v. Passiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
% Fremdwährungsderivate v. Aktiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
% Zinsderivate v. Aktiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Überdeckung in %	38,99%	18,84%	49,81%	25,96%	53,56%	20,43%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021
bis zu sechs Monate	20,00	0,00	134,21	96,12
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	20,00	10,00	48,95	38,05
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	10,00	20,00	47,69	48,61
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	27,10	20,00	60,64	48,80
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	255,00	37,10	69,12	97,09
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	40,00	255,00	97,41	65,86
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	5,00	40,00	116,08	74,46
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	195,00	180,00	344,52	316,21
über 10 Jahre	200,00	220,00	154,53	144,26

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	30.06.2022	30.06.2021
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	91,34%	93,19%
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100%

§ 28 (1) Nr. 10 PfandBG (nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung) Fremdwährung	Zinsstress-Barwert der Deckungsmassen		Zinsstress-Barwert des Pfandbriefumlaufs		Wechselkurs		Nettobarwert in Fremdwährung		Nettobarwert in EUR	
	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

* Sowohl die Ermittlung des Risikobarwerts als auch des Währungsstresses erfolgt statisch.

II) Zusammensetzung der ordentlichen Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

Verteilung der Deckungswerte	30.06.2022	30.06.2021
nach Größenklassen		
bis zu 300 Tsd. €	584,98	603,65
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	90,38	76,74
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	307,58	193,19
mehr als 10 Mio. €	35,20	20,88

nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)	30.06.2022	30.06.2021
wohnwirtschaftlich	684,52	679,27
gewerblich	333,62	215,19

nach Nutzungsart (II) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)

Staat	Stichtag	Eigentumswohnungen	Ein- und Zweifamilienhäuser	Mehrfamilienhäuser	Bürogebäude	Handelsgebäude	Industriegebäude	sonstige gewerblich genutzte Gebäude	unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bauplätze	Summe
Bundesrepublik Deutschland	30.06.2022	85,18	447,16	152,18	78,77	9,31	64,56	180,99	0,00	0,00	1.018,14
	30.06.2021	88,68	457,84	132,75	41,40	6,95	43,36	123,48	0,00	0,00	894,46
Summe	30.06.2022	85,18	447,16	152,18	78,77	9,31	64,56	180,99	0,00	0,00	1.018,14
	30.06.2021	88,68	457,84	132,75	41,4	6,95	43,36	123,48	0,00	0,00	894,46

Weitere Kennzahlen		30.06.2022	30.06.2021
§28 (1) Nr. 7 PfandBG - Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 (1) PfandBG überschreiten.	in Mio. EUR	0,00	0,00
§28 (1) Nr. 11 PfandBG - volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning).	in Jahren	6,56	6,53
§28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.	in %	53,62%	53,44%
Ordentliche Deckung (nominal)	in Mio. EUR	1.018,14	894,46
Anteil am Gesamtumlauf	in %	131,87%	114,37%

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten		
	30.06.22	30.06.21
§19 (1) Nr. 2 PfandBG	0,00	0,00
§19 (1) Nr. 3 PfandBG	0,00	0,00

§ 28 (1) Nr. 4, 5 und 6 PfandBG Gesamtbetrag der eingetragenen Forderungen	Ausgleichsforderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 1 PfandBG		Forderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 2 PfandBG				Forderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 3 PfandBG		Summe	
			Gesamt		davon gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013					
Staat	30.06.22	30.06.21	30.06.22	30.06.21	30.06.22	30.06.21	30.06.22	30.06.21	30.06.22	30.06.21
Bundesrepublik Deutschland	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	32,00	22,00	32,00	22,00
Frankreich inkl. Monaco	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15,00	5,00	15,00	5,00
Spanien	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8,00	8,00	8,00	8,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	55,00	35,00	55,00	35,00

IV) Übersicht über rückständige Leistungen

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (2) Nr. 2 PfandBG Staat	Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen		Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt	
	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021
keine	0,00	0,00	0,00	0,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00

V) Anhang des Jahresabschlusses

§ 28 (2) Nr. 4 PfandBG	wohnwirtschaftlich		gewerblich	
	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021
Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsversteigerungsverfahren	-	-	-	-
Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsverwaltungsverfahren	-	-	-	-
Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsverwaltungs- verfahren mit gleichzeitigen Zwangsversteigerungsverfahren	-	-	-	-
Anzahl der im Geschäftsjahr durchgeführten Zwangsversteigerungen	-	-	-	-
Anzahl der im Geschäftsjahr zur Verhütung von Verlusten übernommenen Grundstücke	-	-	-	-
Gesamtbetrag der rückständigen Zinsen (Angaben in Mio. Euro)	-	-	-	-