

Die Sparkasse Bremen AG

Report zum Hypothekenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	31.03.2018
Referenz	31.03.2017

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)	
	31.03.2018	31.03.2017	31.03.2018	31.03.2017	31.03.2018	31.03.2017	31.03.2018	31.03.2017
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	365,10	365,10	400,61	409,64	333,46	333,82	488,69	438,81
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	741,61	757,10	834,48	863,71	735,76	761,53	957,28	888,78
davon gattungsklassische Deckungswerte	728,61	745,85	820,49	852,43	724,35	750,31	940,06	877,53
davon sonstige Deckungswerte	13,00	11,25	13,98	11,28	11,41	11,22	17,22	11,25
Überdeckung in %	103,12%	107,37%	108,30%	110,84%	120,65%	128,12%	95,89%	102,54%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,49%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur 31.3.2018		Laufzeitstruktur 31.3.2017		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	31.03.2018	31.03.2017
bis zu sechs Monate	41,22	-	42,01	-	41,22	42,01
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	41,06	-	30,77	-	41,06	30,77
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	38,97	-	35,05	-	38,97	35,05
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	32,19	58,00	43,81	-	-25,81	43,81
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	91,88	-	78,37	58,00	91,88	20,37
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	64,73	5,00	90,29	-	59,73	90,29
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	64,50	30,00	60,25	5,00	34,50	55,25
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	252,69	132,10	259,77	137,10	120,59	122,67
über 10 Jahre	114,37	140,00	116,78	165,00	-25,63	-48,22

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)

	31.03.2018				31.03.2017				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	-	-	-	-	-	-	-	-	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	
	31.03.2018	31.03.2017	31.03.2018	31.03.2017	31.03.2018	31.03.2017	31.03.2018	31.03.2017
Weitere Deckung nach Art der gesetzlichen Begrenzung								
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-	-	11,25	-	11,25
Frankreich incl. Monaco	-	-	-	-	5,00	-	5,00	-
Spanien	-	-	-	-	8,00	-	8,00	-
Summe	-	-	-	-	13,00	11,25	13,00	11,25

Nettobarwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettobarwert in Fremdwährung	
	31.03.2018	31.03.2017	31.03.2018	31.03.2017	31.03.2018	31.03.2017
keine	-	-	-	-	-	-

	31.03.2018	31.03.2017
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	99,12%	97,68%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	53,71%	53,88%
Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist (§13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	6,06	6,59

Die Sparkasse Bremen AG

Report zum Hypothekenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	31.03.2018
Referenz	31.03.2017

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	31.03.2018	31.03.2017	Anteil am Gesamtbeitrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	31.03.2018	31.03.2017	Anteil am Gesamtbeitrag des Pfandbriefumlaufs
nach Größenklassen				sonstige Deckungswerte			
bis einschließlich 300 T€	613,12	617,02		weitere Deckung gem. § 19 1 Nr. 2-3 PfandBG brutto	13,00	11,25	3,56%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	55,63	60,69		davon nach § 19 1 Nr.2 PfandBG	-	-	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	59,86	68,14		davon höchste Geldforderung geg. Kl	-	-	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)			
wirtschaftlich	665,37	668,58			13,00	11,25	3,56%
gewerblich	63,24	77,27		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG			
				Summe gattungsklassische und weitere Deckung			
				741,61			
				757,10			
				203,12			
nach Nutzungsart (II) in Deutschland							
Eigentumswohnungen	102,58	104,41	13,83%				
Ein- und Zweifamilienhäuser	437,90	436,96	60,05%				
Mehrfamilienhäuser	124,89	127,21	16,84%				
Bürogebäude	6,69	7,88	0,90%				
Handelsgebäude	2,24	2,29	0,30%				
Industriegebäude	22,46	24,49	3,78%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	31,85	42,61	4,30%				
unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	-	-	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% Rückstandsbeitrag	
	31.03.2018	31.03.2017	31.03.2018	31.03.2017
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