

Die Sparkasse Bremen AG

Report zum Hypothekenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	30.06.2019
Referenz	30.06.2018

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)	
	30.06.2019	30.06.2018	30.06.2019	30.06.2018	30.06.2019	30.06.2018	30.06.2019	30.06.2018
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	375,10	365,10	427,55	402,52	362,63	336,63	510,57	488,63
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	795,65	741,14	907,34	832,65	797,27	733,93	1042,45	955,53
davon gattungsklassische Deckungswerte	723,75	728,14	831,43	818,86	730,40	722,66	956,08	938,57
davon sonstige Deckungswerte	71,90	13,00	75,92	13,80	66,87	11,26	86,37	16,96
Überdeckung in %	112,12%	103,00%	112,22%	106,86%	119,86%	118,02%	104,18%	95,55%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,38%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur 30.06.2019		Laufzeitstruktur 30.06.2018		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	30.06.2019	30.06.2018
bis zu sechs Monate	49,38	43,00	40,45	-	6,38	40,45
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	33,17	15,00	44,58	-	18,17	44,58
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	43,27	-	35,78	43,00	43,27	-7,22
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	41,45	5,00	34,95	15,00	36,45	19,95
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	72,32	10,00	92,39	5,00	62,32	87,39
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	80,52	40,00	63,19	10,00	40,52	53,19
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	101,84	37,10	66,03	40,00	64,74	26,03
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	252,85	85,00	252,34	112,10	167,85	140,24
über 10 Jahre	120,85	140,00	111,43	140,00	-19,15	-28,57

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)

	30.06.2019				30.06.2018				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%

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	
	30.06.19	30.06.18	30.06.19	30.06.18	30.06.19	30.06.18	30.06.19	30.06.18
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-	20,00	-	20,00	-
Dänemark	-	-	-	-	5,00	-	5,00	-
Frankreich inkl. Monaco	-	-	-	-	13,00	5,00	13,00	5,00
Großbrit. / Nordirland Brit. Kanalsinseln	-	-	-	-	7,90	-	7,90	-
Kanada	-	-	-	-	10,00	-	10,00	-
Niederlande	3,00	-	-	-	5,00	-	8,00	-
Spanien	-	-	-	-	8,00	8,00	8,00	8,00
Summe	3,00	-	-	-	68,90	13,00	71,90	13,00

Nettobarwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettobarwert in Fremdwährung	
	30.06.19	30.06.18	30.06.19	30.06.18	30.06.19	30.06.18
keine	-	-	-	-	-	-

	30.06.19	30.06.18
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	98,21%	99,11%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	53,14%	53,67%
Überschreibungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist (§13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	6,65	6,21

Die Sparkasse Bremen AG

Report zum Hypothekenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	30.06.2019
Referenz	30.06.2018

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	30.06.19	30.06.18	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	30.06.19	30.06.18	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
nach Größenklassen				weitere Deckungswerte			
bis einschließlich 300 T€	616,16	612,87		weitere Deckung gem. § 19 Abs. 1 Nr. 2-3 PfandBG brutto	71,90	13,00	19,17%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	51,23	55,87		davon nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG	-	-	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	56,36	59,40		davon höchste Geldforderung geg. Kl	-	-	0,00%
mehr als 10 Mio.€	-	-		Gesamtauslastung nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG	-	-	0,00%
nach Nutzungsart (I) in Deutschland				Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)			
wohnwirtschaftlich	670,39	665,89			13,00	13,00	3,47%
gewerblich	53,36	62,25		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG			
					58,90	-	0,00%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				Summe gattungsklassische und weitere Deckung			
			30.06.19		795,65	741,14	212,12%
Eigentumswohnungen	98,15	102,91	13,56%				
Ein- und Zweifamilienhäuser	448,66	439,49	61,99%				
Mehrfamilienhäuser	123,58	123,49	17,07%				
Bürogebäude	1,90	6,65	0,26%				
Handelsgebäude	2,21	2,24	0,31%				
Industriegebäude	17,92	22,00	2,48%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	31,33	31,36	4,33%				
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% Rückstandsbetrag	
	30.06.19	30.06.18	30.06.19	30.06.18
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-
Summe	-	-	-	-

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