

Die Sparkasse Bremen AG

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarfbriefumlauf

Stichtag	03.01.2022
Referenz	03.01.2021

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 *	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	782,10	437,10	812,22	494,54	692,98	403,98
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	1.013,76	772,03	1.112,33	887,26	983,47	776,73
% 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 %	29,62%	76,63%	36,95%	79,41%	41,92%	92,27%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
bis zu sechs Monate	10,00	5,00	112,02	62,51
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	20,00	0,00	52,16	31,01
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	20,00	20,00	49,27	35,60
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	10,00	10,00	56,69	33,58
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	27,10	30,00	87,67	79,30
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	265,00	27,10	73,14	76,63
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	35,00	15,00	110,76	61,03
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	195,00	150,00	328,33	271,16
über 10 Jahre	200,00	180,00	143,72	121,21

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	31.12.2021	31.12.2020
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	91,84%	98,01%
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%

§ 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	
	31.12.2021	30.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
	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	31.12.2021	31.12.2020
nach Größenklassen		
bis zu 300 Tsd. €	594,43	603,95
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	80,82	62,56
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	262,34	81,98
mehr als 10 Mio. €	21,17	10,54

nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)		
wohnwirtschaftlich	681,53	659,42
gewerblich	277,23	99,61

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

Staat	Stichtag	Eigentums- wohnungen	Ein- und Zweifamilien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Bürogebäude	Handels- gebäude	Industrie- gebäude	sonstige gewerblich genutzte Gebäude	unfertige und noch nicht ertrags-fähige Neubauten	Bauplätze	Summe
Bundesrepublik Deutschland	31.12.2021	87,43	455,06	139,04	50,51	6,92	58,79	161,02	0,00	0,00	958,76
	31.12.2020	90,65	449,11	119,66	13,22	3,56	21,09	61,74	0,00	0,00	759,03
Summe	31.12.2021	87,43	455,06	139,04	50,51	6,92	58,79	161,02	0,00	0,00	958,76
	31.12.2020	90,65	449,11	119,66	13,22	3,56	21,09	61,74	0,00	0,00	759,03

Weitere Kennzahlen		31.12.2021	31.12.2020
§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	6,80
§28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.	in %	53,68%	52,95%
Ordentliche Deckung (nominal)	in Mio. EUR	958,76	759,03
Anteil am Gesamtumlauf	in %	122,59%	173,64%

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbeitrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten		
	31.12.21	31.12.20
§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 Gesamtbeitrag 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					
			31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20		
Staat										
Bundesrepublik Deutschland	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	32,00	0,00	32,00	0,00
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	13,00	55,00	13,00

IV) Übersicht über rückständige Leistungen

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (2) Nr. 2 PfandBG Staat	Gesamtbeitrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen		Gesamtbeitrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
	keine	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	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Anzahl der am Abschlussstag anhängigen Zwangsversteigerungsverfahren	-	÷	-	÷
Anzahl der am Abschlussstag anhängigen Zwangsverwaltungsverfahren	-	÷	-	÷
Anzahl der am Abschlussstag anhängigen Zwangsverwaltungs- verfahren mit gleichzeitigen Zwangsversteigerungsverfahren	-	÷	-	÷
Anzahl der im Geschäftsjahr durchgeführten Zwangsversteigerungen	-	÷	-	÷
Anzahl der im Geschäftsjahr zur Verhütung von Verlusten übernommenen Grundstücke	-	÷	-	÷
Gesamtbeitrag der rückständigen Zinsen (Angaben in Mio. Euro)	-	÷	-	÷