

Die Sparkasse Bremen AG

Report zum Hypothekenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	31.03.2016
Referenz	31.03.2015

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)	
	31.03.2016	31.03.2015	31.03.2016	31.03.2015	31.03.2016	31.03.2015	31.03.2016	31.03.2015
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	265,10	220,10	318,87	272,87	263,85	226,49	331,36	283,23
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	732,44	687,18	860,12	815,34	759,51	720,53	874,73	832,30
davon gattungsklassische Deckungswerte	721,10	675,84	848,74	804,00	748,19	709,21	863,39	820,96
davon sonstige Deckungswerte	11,34	11,34	11,38	11,34	11,33	11,33	11,34	11,34
Überdeckung in %	176,29%	212,21%	169,74%	198,80%	187,85%	218,13%	163,98%	193,86%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,57%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur 31.3.2016		Laufzeitstruktur 31.3.2015		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	31.03.2016	31.03.2015
bis zu sechs Monate	26,09	0,00	28,64	0,00	26,09	28,64
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	29,47	0,00	20,99	0,00	29,47	20,99
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	32,12	0,00	16,81	0,00	32,12	16,81
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	37,53	0,00	32,09	0,00	37,53	32,09
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	92,67	0,00	78,10	0,00	92,67	78,10
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	80,62	58,00	95,13	0,00	22,62	95,13
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	87,71	0,00	73,23	58,00	87,71	15,23
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	258,38	127,10	268,66	97,10	131,28	171,56
über 10 Jahre	87,85	80,00	73,53	65,00	7,85	8,53

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)

	31.03.2016				31.03.2015				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. 575/2012		§19 Abs.1 Nr 3 PfandBG 20%-Grenze		Summe	
	31.03.2016	31.03.2015	31.03.2016	31.03.15	31.03.2016	31.03.2015	31.03.2016	31.03.2015
Bundesrepublik Deutschland	11,34	11,34	-	-	-	-	11,34	11,34
Luxemburg	-	-	-	-	-	-	0,00	0,00
Summe	11,34	11,34	-	-	-	-	11,34	11,34

Nettobarwert je Fremdwahrung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettobarwert in Fremdwahrung	
	31.03.2016	31.03.2015	31.03.2016	31.03.2015	31.03.2016	31.03.2015
keine	-	-	-	-	-	-

	31.03.2016	31.03.2015
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	97,60%	97,32%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	53,91%	47,42%
Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist (§13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	6,27	5,68

Die Sparkasse Bremen AG

Report zum Hypothekenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	31.03.2016
Referenz	31.03.2015

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	31.03.2016	31.03.2015	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	31.03.2016	31.03.2015	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
nach Größenklassen				sonstige Deckungswerte			
bis einschließlich 300 T€	592,24	559,17		weitere Deckung gem. § 19 1 Nr. 2-3 PfandBG brutto	11,34	11,34	0,00%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	64,03	48,16		davon nach § 19 1 Nr.2 PfandBG	-	-	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	64,83	68,51		davon höchste Geldforderung geg. KI	-	-	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 sichere Überdeckung verwendet)			
wohnwirtschaftlich	638,26	585,23			11,34	11,34	5,15%
gewerblich	82,84	90,61		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG			
					-	-	0,00%
				Summe gattungsklassische und weitere Deckung	732,44	687,18	312,21
nach Nutzungsart (II) in Deutschland							
Eigentumswohnungen	100,33	94,91					
Ein- und Zweifamilienhäuser	409,76	392,21					
Mehrfamilienhäuser	123,60	92,83					
Bürogebäude	9,08	7,11					
Handelsgebäude	2,40	2,27					
Industriegebäude	26,30	30,02					
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	49,60	56,49					
unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	0,03	-	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	
	31.03.2016	31.03.2015	31.03.2016	31.03.2015
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 § 20 Abs. 1 PfandBG
Sonstige Deckungswerte:	- weitere Deckungswerte nach § 20 Abs. 2 Nr. 1, § 20 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG - sichere Überdeckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG - Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG
Weitere Deckungswerte:	- nach § 20 Abs. 2 Nr. 1, § 20 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG
Sichere Überdeckung:	- nach § 4 Abs. 1 PfandBG
Liquiditätssicherung:	- nach § 4 Abs. 1a PfandBG