

Die Sparkasse Bremen AG

Report zum Hypothekenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	30.06.2016
Referenz	30.06.2015

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)	
	30.06.2016	30.06.2015	30.06.2016	30.06.2015	30.06.2016	30.06.2015	30.06.2016	30.06.2015
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	265,10	220,10	321,00	261,72	266,91	218,66	330,02	281,88
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	757,34	715,16	888,20	825,85	782,10	730,85	899,46	862,10
davon gattungsklassische Deckungswerte	746,00	703,82	876,79	814,50	770,78	719,52	888,12	850,76
davon sonstige Deckungswerte	11,34	11,34	11,41	11,35	11,33	11,33	11,34	11,34
Überdeckung in %	185,68%	224,92%	176,70%	215,55%	193,02%	234,25%	172,55%	205,84%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,55%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur 30.06.2016		Laufzeitstruktur 30.06.2015		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	30.06.2016	30.06.2015
bis zu sechs Monate	28,57	-	29,46	-	28,57	29,46
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	37,62	-	19,80	-	37,62	19,80
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	29,81	-	19,72	-	29,81	19,72
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	35,68	-	47,21	-	35,68	47,21
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	94,72	-	69,31	-	94,72	69,31
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	77,84	58,00	100,84	-	19,84	100,84
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	87,95	5,00	72,66	58,00	82,95	14,66
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	262,69	132,10	277,06	97,10	130,59	179,96
über 10 Jahre	102,46	70,00	79,10	65,00	32,46	14,10

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)

	30.06.2016				30.06.2015				gesetzl. Grenze
	Nominal- wert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominal- wert netto	Anteil am Umlauf	Nominal- wert 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	11,34	-	11,34	5,15%	11,34	-	11,34	5,15%	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	
	30.06.16	30.06.15	30.06.16	30.06.15	30.06.16	30.06.15	30.06.16	30.06.15
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-	11,34	11,34	11,34	11,34
Luxemburg	-	-	-	-	-	-	-	-
Summe	-	-	-	-	11,34	11,34	11,34	11,34

Nettobarwert je Fremdwahrung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettobarwert in Fremdwahrung	
	30.06.16	30.06.15	30.06.16	30.06.15	30.06.16	30.06.15
keine	-	-	-	-	-	-

	30.06.16	30.06.15
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	97,67%	97,45%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	54,05%	54,32%
Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist (§13 Abs. 1 PfandBG)		-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	6,24	5,81

Die Sparkasse Bremen AG

Report zum Hypothekenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	30.06.2016
Referenz	30.06.2015

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	30.06.16	30.06.15	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	30.06.16	30.06.15	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
nach Größenklassen				sonstige Deckungswerte			
bis einschließlich 300 T€	610,07	570,58		weitere Deckung gem. § 19 Abs. 1 Nr. 2-3 PfandBG brutto	11,34	11,34	4,28%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	61,63	59,88		davon nach § 19 Abs. 1 Nr.2 PfandBG	-	-	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	74,30	73,36		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	661,65	610,64		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	11,34	11,34	4,28%
gewerblich	84,35	93,18			-	-	0,00%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				Summe gattungsklassische und weitere Deckung			
Eigentumswohnungen	106,90	98,40	14,33%		757,34	715,16	324,92%
Ein- und Zweifamilienhäuser	423,37	398,29	56,75%				
Mehrfamilienhäuser	127,03	108,82	17,03%				
Bürogebäude	9,61	8,78	1,29%				
Handelsgebäude	2,52	2,28	0,34%				
Industriegebäude	27,45	29,37	3,68%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	48,98	57,88	6,57%				
unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	0,14	-	0,02%				
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	
	30.06.16	30.06.15	30.06.16	30.06.15
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