

Die Sparkasse Bremen AG

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf
ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	30.09.2015
Referenz	30.09.2014

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)	
	30.09.2015	30.09.2014	30.09.2015	30.09.2014	30.09.2015	30.09.2014	30.09.2015	30.09.2014
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	265,10	215,10	340,97	259,93	280,19	214,31	367,67	282,28
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	721,18	670,60	836,19	783,65	741,08	696,53	864,78	814,23
davon gattungsklassische Deckungswerte	709,84	640,60	824,85	751,95	729,75	666,04	853,44	782,44
davon sonstige Deckungswerte	11,34	30,00	11,35	31,70	11,33	30,50	11,34	31,79
Überdeckung in %	172,04%	211,76%	145,24%	201,49%	164,49%	225,01%	135,21%	188,45%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			3,33%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur 30.09.2015		Laufzeitstruktur 30.09.2014		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	30.09.2015	30.09.2014
bis zu sechs Monate	30,80	0,00	35,54	0,00	30,80	35,54
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	17,44	0,00	20,65	0,00	17,44	20,65
Summe bis zu 1 Jahr	48,24	0,00	56,19	0,00	48,24	56,19
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	31,47	0,00	36,09	0,00	31,47	36,09
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	38,43	0,00	36,55	0,00	38,43	36,55
über 1 Jahr bis einschl. 2 Jahre	69,90	0,00	72,64	0,00	69,90	72,64
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	88,51	0,00	70,62	0,00	88,51	70,62
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	93,38	0,00	79,47	0,00	93,38	79,47
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	74,28	58,00	84,27	0,00	16,28	84,27
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	269,03	107,10	248,00	150,10	161,93	97,90
über 10 Jahre	77,84	100,00	59,41	65,00	-22,16	-5,59

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)

Weitere Deckung nach	30.09.2015				30.09.2014				gesetzl. Grenze
	Nominalwert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominalwert netto	Anteil am Umlauf	Nominalwert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominalwert netto	Anteil am Umlauf	
§19 PfandBG Abs. 1 Nr. 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
§19 PfandBG Abs. 1 Nr. 2	-	-	-	-	21,51	-	21,51	10,00%	10,00%
§19 PfandBG Abs. 1 Nr. 3	11,34	-	11,34	4,28%	8,49	-	8,49	3,95%	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	
	30.09.15	30.09.14	30.09.15	30.09.14	30.09.15	30.09.14	30.09.15	30.09.14
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-	11,34	-	11,34	-
Luxemburg	-	21,51	-	-	-	8,49	-	30,00
Summe	-	21,51	-	-	11,34	8,49	11,34	30,00

Nettobarwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettobarwert in Fremdwährung	
	30.09.15	30.09.14	30.09.15	30.09.14	30.09.15	30.09.14
keine	-	-	-	-	-	-

	30.09.15	30.09.14
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	97,46%	99,04%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	54,27%	47,82%
Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist (§13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	6,04	5,50

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

(Angaben in Mio. Euro)

Die Sparkasse Bremen AG

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf
ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	30.09.2015
Referenz	30.09.2014

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	30.09.2015	30.09.2014	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	30.09.2015	30.09.2014	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
nach Größenklassen				sonstige Deckungswerte			
bis einschließlich 300 T€	572,18	516,83		weitere Deckung gem. § 19 1 Nr. 2-3 PfandBG brutto	11,34	30,00	4,28%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	63,59	52,58		davon nach § 19 1 Nr.2 PfandBG	-	-	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	74,07	71,19		davon höchste Geldforderung geg. KI	-	-	0,00%
mehr als 10 Mio.€	-	-		Gesamtaustattung nach § 19 1 Nr. 3 PfandBG	-	-	0,00%
nach Nutzungsart (I) in Deutschland				Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)			
wohnwirtschaftlich	616,44	545,96		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	11,34	30,00	4,28%
gewerblich	93,40	94,64			-	-	0,00%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				Summe gattungsklassische und weitere Deckung			
Eigentumswohnungen	98,21	89,07	13,62%		721,18	670,60	272,04%
Ein- und Zweifamilienhäuser	397,07	361,95	55,04%				
Mehrfamilienhäuser	115,65	87,68	16,04%				
Bürogebäude	8,91	6,64	1,24%				
Handelsgebäude	2,09	2,49	0,29%				
Industriegebäude	28,86	31,10	4,00%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	58,51	61,18	8,11%				
unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	0,54	0,49	0,08%				
Bauplätze	-	-	0,00%				

Außerhalb der Bundesrepublik Deutschland befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

V) Übersicht über rückständige Forderungen gemäß §28 Abs. 3 Nr. 2 Pfandbriefgesetz

(Angaben in Mio. Euro)

Länder	Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen		Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbetrag	
	30.09.2015	30.09.2014	30.09.2015	30.09.2014
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
- sichernde Überdeckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG
- Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG