



Deckungsregister-Report gem. § 28 PfandBG

3. Quartal 2019

	Seite
• Nominal- und Barwertdeckung sowie Derivateanteil	3
• Laufzeitstruktur	4
• Deckungsmasse nach Größenklassen	5
• Hypothekenpfandbriefe - Deckungsmasse nach Nutzungsart und Regionen sowie Leistungsrückstände	6
• Öffentliche Pfandbriefe - Deckungsmasse nach Schuldner und Regionen	7
• Öffentliche Pfandbriefe - Leistungsrückstände	8
• Weitere Deckung	9
• Hypothekenpfandbriefe - Kennzahlen	10
• Öffentliche Pfandbriefe - Kennzahlen	11



Nominal- und Barwertdeckung sowie Derivateanteil (§ 28 Abs. 1 Nrn. 1 und 3 PfandBG)

3

Hypothekendarbriefe	Nominalwert		Barwert		Risikobarwert Internes Modell		
	Mio. €	Q3 2019	Q3 2018	Q3 2019	Q3 2018	Q3 2019	Q3 2018
Pfandbrief-Umlauf		11.123,5	12.270,5	11.380,0	12.395,5	--	--
davon Derivate		--	--	--	--	--	--
Deckungsmasse		15.296,1	15.337,4	16.375,1	16.013,7	--	--
davon Derivate		--	--	--	--	--	--
Überdeckung		4.172,6	3.066,9	4.995,1	3.618,2	4.529,6	3.296,1
Überdeckung in % vom Umlauf		37,5	25,0	43,9	29,2	39,8	26,6

Öffentliche Pfandbriefe	Nominalwert		Barwert		Risikobarwert Internes Modell		
	Mio. €	Q3 2019	Q3 2018	Q3 2019	Q3 2018	Q3 2019	Q3 2018
Pfandbrief-Umlauf		28.172,4	15.020,5	35.022,9	16.028,0	--	--
davon Derivate		--	--	--	--	--	--
Deckungsmasse		34.197,4	20.251,6	42.330,5	22.055,6	--	--
davon Derivate		--	--	--	--	--	--
Überdeckung		6.025,0	5.231,1	7.307,6	6.027,6	6.453,6	5.799,7
Überdeckung in % vom Umlauf		21,4	34,8	20,9	37,6	18,4	36,2

Die Helaba beteiligt sich am vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodell. Nach diesem Modell besteht keine Notwendigkeit, Anpassungen der Deckungsmasse vorzunehmen.



Laufzeitstruktur

(§ 28 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG)

4

Restlaufzeit	Hypothekendarfandbriefe			
	Q3 2019		Q3 2018	
Mio. €	Pfandbrief-Umlauf	Deckungsmasse	Pfandbrief-Umlauf	Deckungsmasse
≤ 0,5 Jahre	1.063,3	984,2	2.347,1	1.303,0
> 0,5 Jahre ≤ 1 Jahr	561,0	717,6	1.217,8	1.048,4
> 1 Jahr ≤ 1,5 Jahre	2.158,9	1.197,6	1.038,8	781,6
> 1,5 Jahre ≤ 2 Jahre	943,8	837,3	528,3	592,9
> 2 Jahre ≤ 3 Jahre	2.263,0	2.215,4	1.680,2	2.281,4
> 3 Jahre ≤ 4 Jahre	1.088,5	2.193,7	2.263,0	2.642,7
> 4 Jahre ≤ 5 Jahre	1.868,0	1.870,9	1.088,3	2.165,5
> 5 Jahre ≤ 10 Jahre	1.077,0	5.151,4	1.890,0	4.416,5
> 10 Jahre	100,0	128,0	217,0	105,4
Summe	11.123,5	15.296,1	12.270,5	15.337,4

Restlaufzeit	Öffentliche Darfandbriefe			
	Q3 2019		Q3 2018	
Mio. €	Pfandbrief-Umlauf	Deckungsmasse	Pfandbrief-Umlauf	Deckungsmasse
≤ 0,5 Jahre	2.234,4	1.690,6	1.666,5	1.197,3
> 0,5 Jahre ≤ 1 Jahr	869,9	1.644,3	1.492,5	979,2
> 1 Jahr ≤ 1,5 Jahre	1.125,6	1.578,2	1.535,3	1.276,8
> 1,5 Jahre ≤ 2 Jahre	2.100,0	1.480,1	49,0	1.343,2
> 2 Jahre ≤ 3 Jahre	3.624,5	2.603,6	1.685,2	2.096,9
> 3 Jahre ≤ 4 Jahre	3.278,4	3.551,7	844,0	1.846,8
> 4 Jahre ≤ 5 Jahre	1.207,5	2.304,7	2.373,8	2.811,9
> 5 Jahre ≤ 10 Jahre	8.594,1	10.012,7	3.306,9	5.018,8
> 10 Jahre	5.138,0	9.331,5	2.067,3	3.680,7
Summe	28.172,4	34.197,4	15.020,5	20.251,6



Größenklassen

(§ 28 Abs. 2 Nr. 1 a) und § 28 Abs. 3 Nr. 1 PfandBG)

Hypothekendarfandbriefe	Deckungswerte			
	Q3 2019		Q3 2018	
	Mio. €	%	Mio. €	%
≤ 0,3 Mio. €	419,0	2,7	269,8	1,8
> 0,3 Mio. € ≤ 1 Mio. €	134,9	0,9	124,0	0,8
> 1 Mio. € ≤ 10 Mio. €	1.115,3	7,3	1.179,3	7,7
> 10 Mio. €	13.181,9	86,2	12.456,3	81,2
Weitere Deckung	445,0	2,9	1.308,0	8,5
Summe	15.296,1	100,0	15.337,4	100,0

Öffentliche Darfandbriefe	Deckungswerte			
	Q3 2019		Q3 2018	
	Mio. €	%	Mio. €	%
≤ 10 Mio. €	5.154,4	15,1	3.981,2	19,6
> 10 Mio. € ≤ 100 Mio. €	11.075,6	32,4	8.242,1	40,7
> 100 Mio. €	17.815,0	52,1	7.833,8	38,7
Weitere Deckung	152,4	0,4	194,5	1,0
Summe	34.197,4	100,0	20.251,6	100,0



Hypothekendarfandbriefe - Deckungsmasse nach Nutzungsart und Land sowie Leistungsrückstände (§ 28 Abs. 2 Nr. 1 b), c) und Nr. 2 PfandBG)

6

Hypothekendarfandbriefe Deckungswerte

Nutzungsart	Land	Q3	Insgesamt Mio. €	Davon												Leistungs- rückstände > 90 Tage Mio. €	Gesamttrag dieser Forderungen, soweit der Rückstand mind. 5% der Forderung beträgt Mio. €
				Wohnwirtschaftlich					Gewerblich								
				Insgesamt Mio. €	Eigentums- wohnungen Mio. €	Ein- und Zwei- familien- häuser Mio. €	Mehrfamilien- häuser Mio. €	Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten Mio. €	Bau- plätze Mio. €	Insgesamt Mio. €	Büro- gebäude Mio. €	Handels- gebäude Mio. €	Industrie- gebäude Mio. €	Sonstige gewerblich genutzte Gebäude Mio. €	Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten Mio. €		
Deutschland	2019	8.074,0	2.415,6	114,4	252,0	2.048,8	0,0	0,4	5.658,4	2.450,4	2.227,9	166,7	752,5	--	60,9	0,0	0,0
	2018	7.793,9	2.303,4	80,6	142,6	2.079,7	0,0	0,5	5.490,5	2.184,8	2.437,8	168,1	677,1	--	22,7	0,0	0,0
Belgien	2019	112,5	--	--	--	--	--	--	112,5	112,5	--	--	--	--	--	--	--
	2018	87,0	--	--	--	--	--	--	87,0	87,0	--	--	--	--	--	--	--
Finnland	2019	140,2	--	--	--	--	--	--	140,2	59,4	33,6	--	47,2	--	--	--	--
	2018	80,8	--	--	--	--	--	--	80,8	--	33,6	--	47,2	--	--	--	--
Frankreich	2019	838,0	16,0	--	--	16,0	--	--	822,0	670,2	115,4	--	36,4	--	--	--	--
	2018	1.293,5	16,0	--	--	16,0	--	--	1.277,5	1.084,0	150,2	--	43,3	--	--	--	--
Luxemburg	2019	81,9	--	--	--	--	--	--	81,9	81,9	--	--	--	--	--	--	--
	2018	70,2	--	--	--	--	--	--	70,2	70,2	--	--	--	--	--	--	--
Schweden	2019	245,8	--	--	--	--	--	--	245,8	84,8	103,9	--	57,1	--	--	--	--
	2018	202,9	--	--	--	--	--	--	202,9	102,1	65,8	--	35,0	--	--	--	--
Niederlande	2019	283,3	--	--	--	--	--	--	283,3	107,2	176,1	--	--	--	--	--	--
	2018	325,0	--	--	--	--	--	--	325,0	143,1	176,1	--	5,8	--	--	--	--
Norwegen	2019	64,9	--	--	--	--	--	--	64,9	64,9	--	--	--	--	--	--	--
	2018	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Österreich	2019	164,6	--	--	--	--	--	--	164,6	57,9	106,7	--	--	--	--	--	--
	2018	107,5	--	--	--	--	--	--	107,5	--	107,5	--	--	--	--	--	--
Polen	2019	1.029,6	--	--	--	--	--	--	1.029,6	515,0	514,6	--	--	--	--	--	--
	2018	952,9	--	--	--	--	--	--	952,9	403,9	549,0	--	--	--	--	--	--
Tschechien	2019	69,0	--	--	--	--	--	--	69,0	16,7	52,3	--	--	--	--	--	--
	2018	222,8	--	--	--	--	--	--	222,8	34,8	102,2	--	81,5	--	4,3	--	--
Großbritannien	2019	938,1	8,0	--	--	8,0	--	--	930,1	627,4	188,6	--	114,1	--	--	--	--
	2018	685,5	8,0	--	--	8,0	--	--	677,5	428,9	100,3	--	148,3	--	--	--	--
USA	2019	2.809,2	1.163,3	--	--	1.163,3	--	--	1.645,9	1.525,6	120,3	--	--	--	--	--	--
	2018	2.207,4	700,3	--	--	700,3	--	--	1.507,1	1.403,2	103,9	--	--	--	--	--	--
Gesamt	2019	14.851,1	3.602,9	114,4	252,0	3.236,1	0,0	0,4	11.248,2	6.373,9	3.639,4	166,7	1.007,3	0,0	60,9	0,0	0,0
	2018	14.029,4	3.027,7	80,6	142,6	2.804,0	0,0	0,5	11.001,7	5.942,0	3.826,4	168,1	1.038,2	0,0	27,0	0,0	0,0



Öffentliche Pfandbriefe - Deckungsmasse nach Schuldner und Land

(§ 28 Abs. 3 Nr. 2 PfandBG)

Öffentliche Pfandbriefe		Deckungswerte									
Schuldner		Summe	In der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderu.	Davon geschuldet von				Davon gewährleistet von			
				Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige Schuldner	Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige Schuldner
Land	Q3	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Deutschland	2019	31.118,0	736,2	51,1	11.346,0	10.859,9	3.972,0	738,1	907,6	3.242,4	0,9
	2018	19.029,4	659,8	0,0	2.975,8	7.996,9	4.038,1	662,1	616,1	2.740,4	--
Belgien	2019	935,1	--	--	--	--	--	--	935,1	--	--
	2018	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Finnland	2019	20,9	--	--	20,9	--	--	0,0	--	--	--
	2018	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Frankreich	2019	477,2	15,5	--	421,8	8,4	31,5	15,5	--	--	--
	2018	502,4	--	--	469,2	--	33,2	--	--	--	--
Großbritannien	2019	236,6	236,6	--	--	--	--	236,6	--	--	--
	2018	279,9	279,9	--	--	--	--	279,9	--	--	--
Luxemburg	2019	3,2	3,2	--	--	--	--	3,2	--	--	--
	2018	4,2	4,2	--	--	--	--	4,2	--	--	--
Österreich	2019	939,0	2,7	58,8	--	--	--	2,7	877,5	--	--
	2018	1,8	--	--	1,8	--	--	--	--	--	--
Portugal	2019	175,0	--	--	50,0	--	--	--	125,0	--	--
	2018	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Spanien	2019	93,9	--	--	65,5	--	--	--	28,4	--	--
	2018	151,0	--	--	118,5	--	--	--	32,5	--	--
Schweiz	2019	46,1	--	--	46,1	--	--	--	--	--	--
	2018	88,4	--	--	44,2	--	44,2	--	--	--	--
Summe	2019	34.045,0	994,2	109,9	11.950,3	10.868,3	4.003,5	996,1	2.873,6	3.242,4	0,9
	2018	20.057,1	943,9	0,0	3.609,5	7.996,9	4.115,5	946,2	648,6	2.740,4	--



Öffentliche Pfandbriefe - Leistungsrückstände

(§ 28 Abs. 3 Nr. 3 PfandBG)

Öffentliche Pfandbriefe		Leistungsrückstände > 90 Tage					Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt				
Schuldner		Summe	Davon				Summe	Davon			
			Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige Schuldner		Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige Schuldner
Land	Q2	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Deutschland	2019	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	2018	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Belgien	2019	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	2018	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Finnland	2019	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	2018	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Frankreich	2019	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	2018	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Großbritannien	2019	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	2018	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Luxemburg	2019	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	2018	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Österreich	2019	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	2018	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Portugal	2019	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	2018	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Spanien	2019	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	2018	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Schweiz	2019	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	2018	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Summe	2019	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	2018	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--



Weitere Deckungswerte

(§ 28 Abs. 1 Nrn. 4, 5 und 6 PfandBG)

Hypothekendarlehen		Weitere Deckung				
Land	Q3	Summe Mio. €	Davon			
			Ausgleichs- forderungen i.S.d. § 19 (1) Nr. 1 Mio. €	Forderungen i.S.d. § 19 (1) Nr. 2		Forderungen i.S.d. § 19 (1) Nr. 3 Mio. €
				Insgesamt Mio. €	Davon Gedekte Schuldver- schreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013 Mio. €	
Gesamtsumme	2019	445,0	--	--	--	445,0
	2018	1.308,0	--	--	--	1.308,0
Deutschland	2019	345,0	--	--	--	345,0
	2018	1.043,0	--	--	--	1.043,0
Frankreich	2019	100,0	--	--	--	100,0
	2018	200,0	--	--	--	200,0
EU-Institutionen	2019	--	--	--	--	--
	2018	65,0	--	--	--	65,0

Öffentliche Darlehen		Weitere Deckung			
Land	Q3	Summe Mio. €	Davon		
			Ausgleichs- forderungen i.S.d. § 20 (2) Nr. 1 Mio. €	Forderungen i.S.d. § 20 (2) Nr. 2	
				Insgesamt Mio. €	Davon Gedekte Schuldver- schreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013 Mio. €
Gesamtsumme	2019	152,4	--	152,4	--
	2018	194,5	--	194,5	--
Deutschland	2019	152,4	--	152,4	--
	2018	194,5	--	194,5	--



Hypothekenpfandbriefe – Kennzahlen

(§ 28 Abs. 1 Nrn. 7, 8, 9, 10 und 11 sowie Abs. 2 Nr. 3 PfandBG)

10

Hypothekenpfandbriefe			
		Q3 2019	Q3 2018
Umlaufende Pfandbriefe	Mio. €	11.123,5	12.270,5
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)	%	89,4	92,2
Deckungsmasse	Mio. €	15.296,1	15.337,4
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 Abs. 1 überschreiten (§ 28 Abs. 1 Nr. 7)	Mio. €	--	--
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 19 Abs. 1 Nr. 2 übersteigen (§ 28 Abs. 1 Nr. 8)	Mio. €	--	--
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 19 Abs. 1 Nr. 3 übersteigen (§ 28 Abs. 1 Nr. 8)	Mio. €	--	--
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)	%	58,2	59,1
Summe Nettobarwerte		4.751,8	3.445,4
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	EUR	2.274,4	1.885,4
	USD	1.120,2	780,4
	GBP	979,5	661,2
	CHF	57,1	57,3
	JPY	--	--
	NOK	67,3	--
	SEK	253,3	61,1
Seasoning - volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	4,3	4,4
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	58,8	58,5



Öffentliche Pfandbriefe – Kennzahlen

(§ 28 Abs. 1 Nrn. 8, 9 und 10 PfandBG)

Öffentliche Pfandbriefe

		Q3 2019	Q3 2018
Umlaufende Pfandbriefe	Mio. €	28.172,4	15.020,5
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)	%	94,1	95,8
Deckungsmasse	Mio. €	34.197,4	20.251,6
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 20 Abs. 2 übersteigen (§ 28 Abs. 1 Nr. 8)	Mio. €	--	--
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)	%	93,1	90,7
Summe Nettobarwerte	Mio. €	6.492,4	5.840,4
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro	EUR	6.603,2	5.835,7
	USD	-282,2	-201,6
	GBP	--	--
	CHF	169,2	203,5
	JPY	2,2	2,8
	NOK	--	--
	SEK	--	--
§ 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)			

