



Deckungsregister-Report gem. § 28 PfandBG

4. 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

Hypothekendarlehen	Nominalwert		Barwert		Risikobarwert Internes Modell		
	Mio. €	Q4 2019	Q4 2018	Q4 2019	Q4 2018	Q4 2019	Q4 2018
Pfandbrief-Umlauf		10.958,1	11.587,8	11.133,3	11.771,5	--	--
davon Derivate		--	--	--	--	--	--
Deckungsmasse		15.370,8	14.151,2	16.396,0	14.844,2	--	--
davon Derivate		--	--	--	--	--	--
Überdeckung		4.412,7	2.563,4	5.262,7	3.072,7	4.702,0	2.796,0
Überdeckung in % vom Umlauf		40,3	22,1	47,3	26,1	42,2	23,8

Öffentliche Pfandbriefe	Nominalwert		Barwert		Risikobarwert Internes Modell		
	Mio. €	Q4 2019	Q4 2018	Q4 2019	Q4 2018	Q4 2019	Q4 2018
Pfandbrief-Umlauf		27.448,8	15.122,1	31.897,7	16.244,4	--	--
davon Derivate		--	--	--	--	--	--
Deckungsmasse		34.648,4	19.834,7	40.991,4	21.765,3	--	--
davon Derivate		--	--	--	--	--	--
Überdeckung		7.199,6	4.712,6	9.093,7	5.520,9	8.045,2	5.306,2
Überdeckung in % vom Umlauf		26,2	31,2	28,5	34,0	25,2	32,7

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			
	Q4 2019		Q4 2018	
Mio. €	Pfandbrief-Umlauf	Deckungsmasse	Pfandbrief-Umlauf	Deckungsmasse
≤ 0,5 Jahre	739,0	630,5	1.200,8	1.220,2
> 0,5 Jahre ≤ 1 Jahr	2.028,3	826,8	1.520,4	712,5
> 1 Jahr ≤ 1,5 Jahre	747,3	1.140,3	737,3	450,7
> 1,5 Jahre ≤ 2 Jahre	1.232,0	670,7	2.014,3	841,1
> 2 Jahre ≤ 3 Jahre	2.148,0	2.625,9	521,6	1.830,8
> 3 Jahre ≤ 4 Jahre	1.088,5	2.241,8	2.148,0	2.908,1
> 4 Jahre ≤ 5 Jahre	1.798,0	1.957,7	1.088,4	1.409,5
> 5 Jahre ≤ 10 Jahre	1.077,0	5.008,4	2.140,0	4.674,9
> 10 Jahre	100,0	268,7	217,0	103,4
Summe	10.958,1	15.370,8	11.587,8	14.151,2

Restlaufzeit	Öffentliche Darfandbriefe			
	Q4 2019		Q4 2018	
Mio. €	Pfandbrief-Umlauf	Deckungsmasse	Pfandbrief-Umlauf	Deckungsmasse
≤ 0,5 Jahre	1.757,5	2.511,7	2.682,1	1.052,8
> 0,5 Jahre ≤ 1 Jahr	1.203,1	1.598,5	603,6	1.014,7
> 1 Jahr ≤ 1,5 Jahre	1.842,0	1.392,8	1.237,6	1.405,9
> 1,5 Jahre ≤ 2 Jahre	1.075,1	1.280,3	422,0	1.075,3
> 2 Jahre ≤ 3 Jahre	4.862,4	2.851,1	1.416,9	1.861,7
> 3 Jahre ≤ 4 Jahre	2.155,0	3.473,8	1.797,5	1.803,7
> 4 Jahre ≤ 5 Jahre	1.168,5	2.224,3	1.367,4	2.813,6
> 5 Jahre ≤ 10 Jahre	8.357,6	9.999,8	3.233,5	5.290,5
> 10 Jahre	5.027,6	9.316,1	2.361,5	3.516,5
Summe	27.448,8	34.648,4	15.122,1	19.834,7



Größenklassen

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

5

Hypothekendarfandbriefe	Deckungswerte			
	Q4 2019		Q4 2018	
	Mio. €	%	Mio. €	%
≤ 0,3 Mio. €	478,2	3,1	327,0	2,3
> 0,3 Mio. € ≤ 1 Mio. €	141,7	0,9	127,9	0,9
> 1 Mio. € ≤ 10 Mio. €	1.046,9	6,8	1.085,0	7,7
> 10 Mio. €	12.900,8	84,0	12.078,8	85,3
Weitere Deckung	803,2	5,2	532,5	3,8
Summe	15.370,8	100,0	14.151,2	100,0

Öffentliche Darfandbriefe	Deckungswerte			
	Q4 2019		Q4 2018	
	Mio. €	%	Mio. €	%
≤ 10 Mio. €	4.918,0	14,2	4.109,7	20,7
> 10 Mio. € ≤ 100 Mio. €	10.912,8	31,5	8.432,3	42,5
> 100 Mio. €	18.714,4	54,0	7.248,5	36,6
Weitere Deckung	103,2	0,3	44,2	0,2
Summe	34.648,4	100,0	19.834,7	100,0



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

6

Hypotheken-Pfandbriefe Deckungswerte

Nutzungsart	Land	Q4	Insgesamt Mio. €	Davon												Leistungs- rückstände > 90 Tage Mio. €	Gesamtbetrag 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	7.809,0	2.618,6	130,3	284,5	2.203,4	0,0	0,4	5.190,4	2.332,0	1.791,1	240,3	766,1	--	60,9	0,0	0,0
	2018	7.783,6	2.342,2	94,3	185,4	2.062,0	0,0	0,5	5.441,4	2.190,0	2.373,2	132,4	744,6	--	1,2	0,0	0,0
Belgien	2019	107,8	--	--	--	--	--	--	107,8	107,8	--	--	--	--	--	--	--
	2018	87,0	--	--	--	--	--	--	87,0	87,0	--	--	--	--	--	--	--
Finnland	2019	172,9	--	--	--	--	--	--	172,9	59,4	66,3	--	47,2	--	--	--	--
	2018	80,8	--	--	--	--	--	--	80,8	--	33,6	--	47,2	--	--	--	--
Frankreich	2019	796,3	16,0	--	--	16,0	--	--	780,3	596,0	147,9	--	36,4	--	--	--	--
	2018	1.056,8	16,0	--	--	16,0	--	--	1.040,8	802,6	182,9	--	55,3	--	--	--	--
Luxemburg	2019	158,1	--	--	--	--	--	--	158,1	158,1	--	--	--	--	--	--	--
	2018	70,2	--	--	--	--	--	--	70,2	70,2	--	--	--	--	--	--	--
Schweden	2019	225,6	--	--	--	--	--	--	225,6	86,8	106,2	--	32,6	--	--	--	--
	2018	217,3	--	--	--	--	--	--	217,3	116,0	66,1	--	35,2	--	--	--	--
Niederlande	2019	374,3	--	--	--	--	--	--	374,3	181,7	176,1	--	--	--	16,5	--	--
	2018	325,0	--	--	--	--	--	--	325,0	143,1	176,1	--	5,8	--	--	--	--
Norwegen	2019	65,1	--	--	--	--	--	--	65,1	65,1	--	--	--	--	--	--	--
	2018	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Österreich	2019	164,5	--	--	--	--	--	--	164,5	57,9	106,6	--	--	--	--	--	--
	2018	107,1	--	--	--	--	--	--	107,1	--	107,1	--	--	--	--	--	--
Polen	2019	1.048,8	--	--	--	--	--	--	1.048,8	502,2	546,6	--	--	--	--	--	--
	2018	840,0	--	--	--	--	--	--	840,0	442,5	397,5	--	--	--	--	--	--
Tschechien	2019	69,0	--	--	--	--	--	--	69,0	16,7	52,3	--	--	--	--	--	--
	2018	94,2	--	--	--	--	--	--	94,2	8,4	--	--	81,5	--	4,3	--	--
Großbritannien	2019	946,1	8,3	--	--	8,3	--	--	937,8	602,8	196,4	--	138,6	--	--	--	--
	2018	679,9	7,9	--	--	7,9	--	--	672,0	425,4	99,5	--	147,1	--	--	--	--
USA	2019	2.630,1	1.176,5	--	--	1.176,5	--	--	1.453,6	1.366,9	86,7	--	--	--	--	--	--
	2018	2.276,8	784,4	--	--	784,4	--	--	1.492,4	1.387,4	105,0	--	--	--	--	--	--
Gesamt	2019	14.567,6	3.819,4	130,3	284,5	3.404,2	0,0	0,4	10.748,2	6.133,4	3.276,2	240,3	1.020,9	0,0	77,4	0,0	0,0
	2018	13.618,7	3.150,5	94,3	185,4	2.870,3	0,0	0,5	10.468,2	5.672,6	3.541,0	132,4	1.116,7	0,0	5,5	0,0	0,0



Öffentliche Pfandbriefe - Deckungsmasse nach Schuldner und Land

(§ 28 Abs. 3 Nr. 2 PfandBG)

7

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	Q4	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Deutschland	2019	31.903,0	762,8	51,1	12.036,7	10.122,4	4.840,1	764,6	857,0	3.231,1	--
	2018	18.843,7	675,5	0,0	3.161,6	7.513,8	3.912,4	677,8	638,9	2.939,2	--
Belgien	2019	918,3	--	--	--	--	--	--	918,3	--	--
	2018	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Finnland	2019	20,5	--	--	20,5	--	--	--	--	--	--
	2018	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Frankreich	2019	437,1	15,8	--	390,0	--	31,3	15,8	--	--	--
	2018	485,1	--	--	452,1	--	33,0	--	--	--	--
Großbritannien	2019	152,4	152,4	--	--	--	--	152,4	--	--	--
	2018	270,9	270,9	--	--	--	--	270,9	--	--	--
Luxemburg	2019	2,6	2,6	--	--	--	--	2,6	--	--	--
	2018	3,7	3,7	--	--	--	--	3,7	--	--	--
Österreich	2019	881,1	2,8	58,8	--	--	--	2,8	819,5	--	--
	2018	1,8	--	--	1,8	--	--	--	--	--	--
Portugal	2019	100,0	--	--	--	--	--	--	100,0	--	--
	2018	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Spanien	2019	84,1	--	--	57,0	--	--	--	27,1	--	--
	2018	140,9	--	--	109,8	--	--	--	31,1	--	--
Schweiz	2019	46,1	--	--	46,1	--	--	--	--	--	--
	2018	44,4	--	--	44,4	--	--	--	--	--	--
Summe	2019	34.545,2	936,4	109,9	12.550,3	10.122,4	4.871,4	938,2	2.721,9	3.231,1	0,0
	2018	19.790,5	950,1	0,0	3.769,7	7.513,8	3.945,4	952,4	670,0	2.939,2	--



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	Q4	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	Q4	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	803,2	--	--	--	803,2
	2018	532,5	--	--	--	532,5
Deutschland	2019	628,2	--	--	--	628,2
	2018	532,5	--	--	--	532,5
Frankreich	2019	100,0	--	--	--	100,0
	2018	--	--	--	--	--
EU-Institutionen	2019	75,0	--	--	--	75,0
	2018	--	--	--	--	--

Öffentliche Darlehen		Weitere Deckung			
Land	Q4	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	103,2	--	103,2	--
	2018	44,2	--	44,2	--
Deutschland	2019	103,2	--	103,2	--
	2018	44,2	--	44,2	--



Hypothekendarpfandbriefe – Kennzahlen

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

10

Hypothekendarpfandbriefe

		Q4 2019	Q4 2018
Umlaufende Darpfandbriefe	Mio. €	10.958,1	11.587,8
davon Anteil festverzinslicher Darpfandbriefe (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)	%	90,6	89,9
Deckungsmasse	Mio. €	15.370,8	14.151,2
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)	%	58,8	58,8
Summe Nettobarwerte		4.902,5	2.932,2
Nettobarwert nach § 6 Darpfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwahrung in Mio. Euro	EUR	2.599,2	1.457,6
	USD	998,0	663,7
	GBP	957,1	678,0
	CHF	55,5	57,6
	JPY	--	--
	NOK	66,5	--
	SEK	226,2	75,3
§ 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)			
Seasoning - volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe)	Jahre	4,1	4,4
§ 28 Abs. 1 Nr. 11			
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	%	58,8	58,7
§ 28 Abs. 2 Nr. 3			



Öffentliche Pfandbriefe – Kennzahlen

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

Öffentliche Pfandbriefe

		Q4 2019	Q4 2018
Umlaufende Pfandbriefe	Mio. €	27.448,8	15.122,1
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)	%	97,7	95,8
Deckungsmasse	Mio. €	34.648,4	19.834,7
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)	%	94,3	90,5
Summe Nettobarwerte	Mio. €	8.056,4	5.347,1
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	EUR	7.881,5	5.397,4
	USD	27,7	-222,5
	GBP	--	--
	CHF	145,1	170,1
	JPY	2,1	2,1
	NOK	--	--
	SEK	--	--

