



Deckungsregister-Report gem. § 28 PfandBG

1. Quartal 2020

	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. €	Q1 2020	Q1 2019	Q1 2020	Q1 2019	Q1 2020	Q1 2019
Pfandbrief-Umlauf		12.261,5	11.406,4	12.489,0	11.547,4	--	--
davon Derivate		--	--	--	--	--	--
Deckungsmasse		15.468,8	14.967,6	16.612,0	15.814,8	--	--
davon Derivate		--	--	--	--	--	--
Überdeckung		3.207,3	3.561,2	4.123,0	4.267,4	3.608,5	3.913,6
Überdeckung in % vom Umlauf		26,2	31,2	33,0	37,0	28,9	33,9

Öffentliche Pfandbriefe	Nominalwert		Barwert		Risikobarwert Internes Modell		
	Mio. €	Q1 2020	Q1 2019	Q1 2020	Q1 2019	Q1 2020	Q1 2019
Pfandbrief-Umlauf		26.841,3	16.641,1	31.702,2	18.020,1	--	--
davon Derivate		--	--	--	--	--	--
Deckungsmasse		33.199,9	22.350,9	39.951,0	23.967,8	--	--
davon Derivate		--	--	--	--	--	--
Überdeckung		6.358,6	5.709,8	8.248,8	5.947,7	7.393,5	5.708,5
Überdeckung in % vom Umlauf		23,7	34,3	26,0	33,0	23,3	31,7

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			
	Q1 2020		Q1 2019	
Mio. €	Pfandbrief-Umlauf	Deckungsmasse	Pfandbrief-Umlauf	Deckungsmasse
≤ 0,5 Jahre	565,5	686,3	1.223,0	1.057,7
> 0,5 Jahre ≤ 1 Jahr	2.155,3	978,7	1.050,5	483,0
> 1 Jahr ≤ 1,5 Jahre	943,3	774,4	544,0	531,0
> 1,5 Jahre ≤ 2 Jahre	2.899,0	1.108,4	2.138,0	1.352,5
> 2 Jahre ≤ 3 Jahre	1.448,5	2.399,4	2.737,5	2.000,7
> 3 Jahre ≤ 4 Jahre	1.060,0	2.144,4	1.451,0	2.671,3
> 4 Jahre ≤ 5 Jahre	2.002,9	2.313,8	1.062,4	1.441,7
> 5 Jahre ≤ 10 Jahre	1.087,0	4.899,7	1.100,0	5.318,6
> 10 Jahre	100,0	163,7	100,0	111,1
Summe	12.261,5	15.468,8	11.406,4	14.967,6

Restlaufzeit	Öffentliche Darfandbriefe			
	Q1 2020		Q1 2019	
Mio. €	Pfandbrief-Umlauf	Deckungsmasse	Pfandbrief-Umlauf	Deckungsmasse
≤ 0,5 Jahre	868,8	1.412,7	1.490,6	1.276,4
> 0,5 Jahre ≤ 1 Jahr	1.123,9	1.723,9	1.543,1	1.157,0
> 1 Jahr ≤ 1,5 Jahre	2.098,1	1.355,4	47,0	1.199,2
> 1,5 Jahre ≤ 2 Jahre	1.320,7	1.494,3	537,5	1.156,8
> 2 Jahre ≤ 3 Jahre	4.011,5	3.069,8	1.720,4	2.200,2
> 3 Jahre ≤ 4 Jahre	2.463,1	2.931,0	2.907,5	2.219,6
> 4 Jahre ≤ 5 Jahre	969,2	2.034,3	1.584,5	2.284,0
> 5 Jahre ≤ 10 Jahre	9.085,7	9.902,6	4.294,4	5.640,6
> 10 Jahre	4.900,3	9.275,9	2.516,1	5.217,1
Summe	26.841,3	33.199,9	16.641,1	22.350,9



Größenklassen

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

5

Hypothekendarfandbriefe	Deckungswerte			
	Q1 2020		Q1 2019	
	Mio. €	%	Mio. €	%
≤ 0,3 Mio. €	534,8	3,4	381,3	2,5
> 0,3 Mio. € ≤ 1 Mio. €	148,5	1,0	127,3	0,9
> 1 Mio. € ≤ 10 Mio. €	946,6	6,1	1.076,6	7,2
> 10 Mio. €	13.468,9	87,1	12.732,4	85,1
Weitere Deckung	370,0	2,4	650,0	4,3
Summe	15.468,8	100,0	14.967,6	100,0

Öffentliche Darfandbriefe	Deckungswerte			
	Q1 2020		Q1 2019	
	Mio. €	%	Mio. €	%
≤ 10 Mio. €	4.863,5	14,6	4.165,6	18,6
> 10 Mio. € ≤ 100 Mio. €	10.710,7	32,3	8.932,0	40,0
> 100 Mio. €	17.479,3	52,7	9.139,0	40,9
Weitere Deckung	146,4	0,4	114,3	0,5
Summe	33.199,9	100,0	22.350,9	100,0



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

Hypotheken-Pfandbriefe Deckungswerte

Nutzungsart	Land	Q1	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	2020	8.041,0	2.751,5	145,3	318,6	2.286,9	0,0	0,7	5.289,5	2.465,7	1.742,8	241,6	778,5	--	60,9	0,0	0,0
	2019	8.135,4	2.655,8	110,4	218,5	2.326,5	0,0	0,4	5.479,6	2.281,1	2.348,6	125,6	723,4	--	0,9	0,0	0,0
Belgien	2020	107,8	--	--	--	--	--	--	107,8	107,8	--	--	--	--	--	--	--
	2019	87,0	--	--	--	--	--	--	87,0	87,0	--	--	--	--	--	--	--
Finnland	2020	253,3	12,2	--	--	12,2	--	--	241,1	64,7	129,2	--	47,2	--	--	--	--
	2019	80,8	--	--	--	--	--	--	80,8	--	33,6	--	47,2	--	--	--	--
Frankreich	2020	749,2	16,0	--	--	16,0	--	--	733,2	585,3	147,9	--	--	--	--	--	--
	2019	929,8	16,0	--	--	16,0	--	--	913,8	752,8	97,4	--	63,6	--	--	--	--
Luxemburg	2020	192,1	--	--	--	--	--	--	192,1	192,1	--	--	--	--	--	--	--
	2019	70,2	--	--	--	--	--	--	70,2	70,2	--	--	--	--	--	--	--
Schweden	2020	216,7	--	--	--	--	--	--	216,7	107,8	78,1	--	30,8	--	--	--	--
	2019	214,4	--	--	--	--	--	--	214,4	114,4	65,3	--	34,7	--	--	--	--
Niederlande	2020	499,9	--	--	--	--	--	--	499,9	283,1	176,1	--	24,1	--	16,6	--	--
	2019	283,3	--	--	--	--	--	--	283,3	107,2	176,1	--	--	--	--	--	--
Norwegen	2020	55,8	--	--	--	--	--	--	55,8	55,8	--	--	--	--	--	--	--
	2019	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Österreich	2020	124,6	--	--	--	--	--	--	124,6	57,8	66,8	--	--	--	--	--	--
	2019	107,0	--	--	--	--	--	--	107,0	--	107,0	--	--	--	--	--	--
Polen	2020	1.079,4	--	--	--	--	--	--	1.079,4	464,5	614,9	--	--	--	--	--	--
	2019	859,9	--	--	--	--	--	--	859,9	442,5	417,4	--	--	--	--	--	--
Tschechien	2020	122,3	--	--	--	--	--	--	122,3	70,0	52,3	--	--	--	--	--	--
	2019	96,9	--	--	--	--	--	--	96,9	8,4	--	--	84,2	--	4,3	--	--
Großbritannien	2020	926,7	11,6	--	--	11,6	--	11,6	915,1	612,0	188,5	--	114,6	--	--	--	--
	2019	879,3	8,3	--	--	8,3	--	--	871,0	614,0	103,7	--	153,3	--	--	--	--
USA	2020	2.730,0	1.279,0	--	--	1.279,0	--	--	1.451,0	1.335,3	115,7	--	--	--	--	--	--
	2019	2.573,6	921,1	--	--	921,1	--	--	1.652,5	1.519,3	133,2	--	--	--	--	--	--
Gesamt	2020	15.098,8	4.070,3	145,3	318,6	3.605,7	0,0	0,7	11.028,5	6.401,9	3.312,3	241,6	995,2	0,0	77,5	0,0	0,0
	2019	14.317,6	3.601,2	110,4	218,5	3.271,9	0,0	0,4	10.716,4	5.996,9	3.482,3	125,6	1.106,4	0,0	5,2	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 Gewähr- leistungen aus Gründen der Exportförderu.	Davon geschuldet von				Davon gewährleistet von			
				Zentralstaat	Regionale Gebiets- körperschafte n	Örtliche Gebiets- körperschafte n	Sonstige Schuldner	Zentralstaat	Regionale Gebiets- körperschafte n	Örtliche Gebiets- körperschafte n	Sonstige Schuldner
Land	Q1	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Deutschland	2020	30.445,4	740,8	51,1	11.138,0	9.691,4	4.869,3	742,6	772,1	3.180,9	--
	2019	21.304,4	695,5	0,0	4.959,6	7.817,4	3.948,6	697,6	748,3	3.132,9	--
Belgien	2020	903,1	--	--	--	--	--	--	903,1	--	--
	2019	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Finnland	2020	20,5	--	--	20,5	--	--	--	--	--	--
	2018	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Frankreich	2020	430,2	16,6	--	383,0	--	30,6	16,6	--	--	--
	2019	492,8	15,2	--	445,2	--	32,4	15,2	--	--	--
Großbritannien	2020	146,2	146,2	--	--	--	--	146,2	--	--	--
	2019	254,1	254,1	--	--	--	--	254,1	--	--	--
Luxemburg	2020	2,6	2,6	--	--	--	--	2,6	--	--	--
	2019	3,7	3,7	--	--	--	--	3,7	--	--	--
Österreich	2020	878,2	2,8	58,8	--	--	--	2,8	816,6	--	--
	2019	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Portugal	2020	100,0	--	--	--	--	--	--	100,0	--	--
	2019	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Spanien	2020	80,1	--	--	54,6	--	--	--	25,5	--	--
	2019	136,9	--	--	107,2	--	--	--	29,7	--	--
Schweiz	2020	47,2	--	--	47,2	--	--	--	--	--	--
	2019	44,7	--	--	44,7	--	--	--	--	--	--
Summe	2020	33.053,5	909,0	109,9	11.643,3	9.691,4	4.899,9	910,8	2.617,3	3.180,9	0,0
	2019	22.236,6	968,5	0,0	5.556,7	7.817,4	3.981,0	970,6	778,0	3.132,9	--



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	Q1	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Deutschland	2020	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	2019	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Belgien	2020	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	2019	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Finnland	2020	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	2019	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Frankreich	2020	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	2019	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Großbritannien	2020	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	2019	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Luxemburg	2020	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	2019	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Österreich	2020	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	2019	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Portugal	2020	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	2019	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Spanien	2020	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	2019	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Schweiz	2020	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	2019	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Summe	2020	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	2019	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--



Weitere Deckungswerte

(§ 28 Abs. 1 Nrn. 4, 5 und 6 PfandBG)

Hypothekendarlehen		Weitere Deckung				
Land	Q1	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	2020	370,0	--	--	--	370,0
	2019	550,0	--	--	--	550,0
Deutschland	2020	270,0	--	--	--	270,0
	2019	550,0	--	--	--	550,0
Frankreich	2020	100,0	--	--	--	100,0
	2019	100,0	--	--	--	--
EU-Institutionen	2020	--	--	--	--	0,0
	2019	--	--	--	--	--

Öffentliche Darlehen		Weitere Deckung			
Land	Q1	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	2020	146,4	--	146,4	--
	2019	114,3	--	114,3	--
Deutschland	2020	146,4	--	146,4	--
	2019	114,3	--	114,3	--



Hypothekendarfbriefe – Kennzahlen

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

10

Hypothekendarfbriefe

		Q1 2020	Q1 2019
Umlaufende Darfbriefe	Mio. €	12.261,5	11.406,4
davon Anteil festverzinslicher Darfbriefe (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)	%	86,0	88,9
Deckungsmasse	Mio. €	15.468,8	14.967,6
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)	%	58,7	62,3
Summe Nettobarwerte		3.824,0	4.101,5
Nettobarwert nach § 6 Darfbrief-Barwertverordnung je Fremdwahrung in Mio. Euro	EUR	1.253,1	2.078,4
	USD	1.278,7	842,3
	GBP	958,2	904,2
	CHF	56,4	58,0
	JPY	--	--
	NOK	59,8	--
	SEK	217,8	218,6
§ 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)			
Seasoning - volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe)	Jahre	4,1	4,3
§ 28 Abs. 1 Nr. 11			
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	%	58,9	58,7
§ 28 Abs. 2 Nr. 3			



Öffentliche Pfandbriefe – Kennzahlen

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

11

Öffentliche Pfandbriefe

		Q1 2020	Q1 2019
Umlaufende Pfandbriefe	Mio. €	26.841,3	16.641,1
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)	%	97,7	96,2
Deckungsmasse	Mio. €	33.199,9	22.350,9
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)	%	94,4	91,5
Summe Nettobarwerte	Mio. €	7.403,0	5.751,8
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	EUR	7.242,2	5.840,1
	USD	15,2	-254,3
	GBP	--	--
	CHF	143,4	163,9
	JPY	2,2	2,1
	NOK	--	--
	SEK	--	--

