



Deckungsregister-Report gem. § 28 PfandBG

3. 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. €	Q3 2020	Q3 2019	Q3 2020	Q3 2019	Q3 2020	Q3 2019
Pfandbrief-Umlauf		12.142,1	11.123,5	12.396,5	11.380,0	--	--
davon Derivate		--	--	--	--	--	--
Deckungsmasse		17.629,0	15.296,1	18.865,7	16.375,1	--	--
davon Derivate		--	--	--	--	--	--
Überdeckung		5.486,9	4.172,6	6.469,2	4.995,1	5.603,8	4.529,6
Überdeckung in % vom Umlauf		45,2	37,5	52,2	43,9	45,2	39,8

Öffentliche Pfandbriefe	Nominalwert		Barwert		Risikobarwert Internes Modell		
	Mio. €	Q3 2020	Q3 2019	Q3 2020	Q3 2019	Q3 2020	Q3 2019
Pfandbrief-Umlauf		28.318,7	28.172,4	33.321,4	35.022,9	--	--
davon Derivate		--	--	--	--	--	--
Deckungsmasse		32.993,8	34.197,4	40.203,2	42.330,5	--	--
davon Derivate		--	--	--	--	--	--
Überdeckung		4.675,1	6.025,0	6.881,8	7.307,6	6.171,7	6.453,6
Überdeckung in % vom Umlauf		16,5	21,4	20,7	20,9	18,5	18,4

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 2020		Q3 2019	
Mio. €	Pfandbrief-Umlauf	Deckungsmasse	Pfandbrief-Umlauf	Deckungsmasse
≤ 0,5 Jahre	2.125,3	1.402,0	1.063,3	984,2
> 0,5 Jahre ≤ 1 Jahr	937,4	1.903,9	561,0	717,6
> 1 Jahr ≤ 1,5 Jahre	2.139,2	845,1	2.158,9	1.197,6
> 1,5 Jahre ≤ 2 Jahre	1.130,0	1.136,8	943,8	837,3
> 2 Jahre ≤ 3 Jahre	1.575,2	2.433,2	2.263,0	2.215,4
> 3 Jahre ≤ 4 Jahre	1.798,0	2.869,0	1.088,5	2.193,7
> 4 Jahre ≤ 5 Jahre	2.260,0	2.041,9	1.868,0	1.870,9
> 5 Jahre ≤ 10 Jahre	77,0	4.820,4	1.077,0	5.151,4
> 10 Jahre	100,0	176,7	100,0	128,0
Summe	12.142,1	17.629,0	11.123,5	15.296,1

Restlaufzeit	Öffentliche Darfandbriefe			
	Q3 2020		Q3 2019	
Mio. €	Pfandbrief-Umlauf	Deckungsmasse	Pfandbrief-Umlauf	Deckungsmasse
≤ 0,5 Jahre	1.211,2	2.056,6	2.234,4	1.690,6
> 0,5 Jahre ≤ 1 Jahr	2.098,2	1.320,4	869,9	1.644,3
> 1 Jahr ≤ 1,5 Jahre	1.301,1	1.184,7	1.125,6	1.578,2
> 1,5 Jahre ≤ 2 Jahre	2.357,7	1.233,7	2.100,0	1.480,1
> 2 Jahre ≤ 3 Jahre	4.259,9	3.741,0	3.624,5	2.603,6
> 3 Jahre ≤ 4 Jahre	2.648,3	2.374,7	3.278,4	3.551,7
> 4 Jahre ≤ 5 Jahre	1.542,7	1.732,1	1.207,5	2.304,7
> 5 Jahre ≤ 10 Jahre	8.283,0	9.929,9	8.594,1	10.012,7
> 10 Jahre	4.616,6	9.420,7	5.138,0	9.331,5
Summe	28.318,7	32.993,8	28.172,4	34.197,4



Größenklassen

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

5

Hypothekendarfandbriefe	Deckungswerte			
	Q3 2020		Q3 2019	
	Mio. €	%	Mio. €	%
≤ 0,3 Mio. €	608,9	3,5	419,0	2,7
> 0,3 Mio. € ≤ 1 Mio. €	167,2	0,9	134,9	0,9
> 1 Mio. € ≤ 10 Mio. €	953,3	5,4	1.115,3	7,3
> 10 Mio. €	14.298,8	81,1	13.181,9	86,2
Weitere Deckung	1.600,8	9,1	445,0	2,9
Summe	17.629,0	100,0	15.296,1	100,0

Öffentliche Darfandbriefe	Deckungswerte			
	Q3 2020		Q3 2019	
	Mio. €	%	Mio. €	%
≤ 10 Mio. €	3.781,8	11,5	5.154,4	15,1
> 10 Mio. € ≤ 100 Mio. €	8.585,2	26,0	11.075,6	32,4
> 100 Mio. €	20.489,3	62,1	17.815,0	52,1
Weitere Deckung	137,5	0,4	152,4	0,4
Summe	32.993,8	100,0	34.197,4	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	Q3	Davon													Leistungs- rückstände > 90 Tage	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der Rückstand mind. 5% der Forderung beträgt
			Insgesamt	Wohnwirtschaftlich						Gewerblich							
				Insgesamt	Eigentums- wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bau- plätze	Insgesamt	Büro- gebäude	Handels- gebäude	Industrie- gebäude	Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten		
Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	
Deutschland	2020	8.374,8	2.791,7	161,8	437,6	2.191,7	0,5	0,1	5.583,1	2.667,2	2.434,1	199,8	223,8	56,1	2,1	0,0	0,0
	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
Belgien	2020	107,8	--	--	--	--	--	--	107,8	107,8	--	--	--	--	--	--	--
	2019	112,5	--	--	--	--	--	--	112,5	112,5	--	--	--	--	--	--	--
Finnland	2020	303,9	12,2	--	--	12,2	--	--	291,7	115,8	175,9	--	--	--	--	--	--
	2019	140,2	--	--	--	--	--	--	140,2	59,4	33,6	--	47,2	--	--	--	--
Frankreich	2020	761,2	16,0	--	--	16,0	--	--	745,2	585,3	159,9	--	--	--	--	--	--
	2019	838,0	16,0	--	--	16,0	--	--	822,0	670,2	115,4	--	36,4	--	--	--	--
Großbritannien	2020	1.032,4	11,3	--	--	11,3	--	--	1.021,1	715,5	304,8	--	0,8	--	--	--	--
	2019	938,1	8,0	--	--	8,0	--	--	930,1	627,4	188,6	--	114,1	--	--	--	--
Luxemburg	2020	192,1	--	--	--	--	--	--	192,1	192,1	--	--	--	--	--	--	--
	2019	81,9	--	--	--	--	--	--	81,9	81,9	--	--	--	--	--	--	--
Niederlande	2020	504,3	--	--	--	--	--	--	504,3	289,9	193,2	--	14,6	6,6	--	--	--
	2019	283,3	--	--	--	--	--	--	283,3	107,2	176,1	--	--	--	--	--	--
Norwegen	2020	57,8	--	--	--	--	--	--	57,8	57,8	--	--	--	--	--	--	--
	2019	64,9	--	--	--	--	--	--	64,9	64,9	--	--	--	--	--	--	--
Österreich	2020	120,4	--	--	--	--	--	--	120,4	85,5	34,9	--	--	--	--	--	--
	2019	164,6	--	--	--	--	--	--	164,6	57,9	106,7	--	--	--	--	--	--
Polen	2020	1.114,3	--	--	--	--	--	--	1.114,3	479,4	634,9	--	--	--	--	--	--
	2019	1.029,6	--	--	--	--	--	--	1.029,6	515,0	514,6	--	--	--	--	--	--
Schweden	2020	226,1	--	--	--	--	--	--	226,1	112,8	113,3	--	--	--	--	--	--
	2019	245,8	--	--	--	--	--	--	245,8	84,8	103,9	--	57,1	--	--	--	--
Tschechien	2020	122,3	--	--	--	--	--	--	122,3	70,0	52,3	--	--	--	--	--	--
	2019	69,0	--	--	--	--	--	--	69,0	16,7	52,3	--	--	--	--	--	--
USA	2020	3.110,8	1.308,1	--	--	1.308,1	--	--	1.802,7	1.681,0	121,7	--	--	--	--	--	--
	2019	2.809,2	1.163,3	--	--	1.163,3	--	--	1.645,9	1.525,6	120,3	--	--	--	--	--	--
Gesamt	2020	16.028,2	4.139,3	161,8	437,6	3.539,3	0,5	0,1	11.888,9	7.160,1	4.225,0	199,8	239,2	62,7	2,1	0,0	0,0
	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



Öffentliche Pfandbriefe - Deckungsmasse nach Schuldner und Land

(§ 28 Abs. 3 Nr. 2 PfandBG)

7

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	2020	30.384,7	771,9	51,1	10.532,6	12.751,4	4.475,9	773,0	754,4	930,2	116,1
	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
Belgien	2020	877,9	--	--	--	--	--	--	--	877,9	--
	2019	935,1	--	--	--	--	--	--	935,1	--	--
Dänemark	2020	8,9	8,9	--	--	--	--	8,9	--	--	--
	2019	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Finnland	2020	20,5	--	--	--	20,5	--	--	--	--	--
	2019	20,9	--	--	20,9	--	--	0,0	--	--	--
Frankreich	2020	405,6	17,0	--	187,8	171,0	29,8	17,0	--	--	--
	2019	477,2	15,5	--	421,8	8,4	31,5	15,5	--	--	--
Großbritannien	2020	130,6	130,6	--	--	--	--	130,6	--	--	--
	2019	236,6	236,6	--	--	--	--	236,6	--	--	--
Luxemburg	2020	2,1	2,1	--	--	--	--	2,1	--	--	--
	2019	3,2	3,2	--	--	--	--	3,2	--	--	--
Österreich	2020	852,3	2,8	58,8	--	--	--	2,8	790,7	--	--
	2019	939,0	2,7	58,8	--	--	--	2,7	877,5	--	--
Portugal	2020	50,0	--	--	--	--	--	--	--	50,0	--
	2019	175,0	--	--	50,0	--	--	--	125,0	--	--
Spanien	2020	77,4	0,0	--	20,0	33,1	--	--	24,3	--	--
	2019	93,9	--	--	65,5	--	--	--	28,4	--	--
Schweiz	2020	46,3	0,0	--	46,3	--	--	--	--	--	--
	2019	46,1	--	--	46,1	--	--	--	--	--	--
Summe	2020	32.856,3	933,3	109,9	10.786,7	12.976,0	4.505,7	934,4	1.569,4	1.858,1	116,1
	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



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	Q3	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	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	2020	1.600,8	--	--	--	1.600,8
	2019	445,0	--	--	--	445,0
Deutschland	2020	1.500,8	--	--	--	1.500,8
	2019	345,0	--	--	--	345,0
Frankreich	2020	100,0	--	--	--	100,0
	2019	100,0	--	--	--	100,0

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	2020	137,5	--	137,5	--
	2019	152,4	--	152,4	--
Deutschland	2020	137,5	--	137,5	--
	2019	152,4	--	152,4	--



Hypothekendarfbriefe – Kennzahlen

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

10

Hypothekendarfbriefe

		Q3 2020	Q3 2019
Umlaufende Darfbriefe	Mio. €	12.142,1	11.123,5
davon Anteil festverzinslicher Darfbriefe (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)	%	82,3	89,4
Deckungsmasse	Mio. €	17.629,0	15.296,1
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)	%	61,0	58,2
Summe Nettobarwerte		6.015,4	4.751,8
Nettobarwert nach § 6 Darfbrief-Barwertverordnung je Fremdwahrung in Mio. Euro	EUR	2.343,8	2.274,4
	USD	2.249,3	1.120,2
	GBP	1.078,8	979,5
	CHF	54,3	57,1
	JPY	--	--
	NOK	61,2	67,3
	SEK	228,0	253,3
§ 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)			
Seasoning - volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe)	Jahre	4,2	4,3
§ 28 Abs. 1 Nr. 11			
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	%	59,0	58,8
§ 28 Abs. 2 Nr. 3			



Öffentliche Pfandbriefe – Kennzahlen

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

Öffentliche Pfandbriefe

		Q3 2020	Q3 2019
Umlaufende Pfandbriefe	Mio. €	28.318,7	28.172,4
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)	%	89,2	94,1
Deckungsmasse	Mio. €	32.993,8	34.197,4
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)	%	94,5	93,1
Summe Nettobarwerte	Mio. €	6.183,0	6.492,4
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	EUR	6.021,9	6.603,2
	USD	21,4	-282,2
	GBP	--	--
	CHF	137,6	169,2
	JPY	2,1	2,2
	NOK	--	--
	SEK	--	--

