



# Deckungsregister-Report gem. § 28 PfandBG

## 1. Quartal 2018

	<b>Seite</b>
• 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 2018	Q1 2017	Q1 2018	Q1 2017	Q1 2018	Q1 2017
Pfandbrief-Umlauf		11.357,5	12.135,5	11.501,2	12.396,2	--	--
davon Derivate		--	--	--	--	--	--
Deckungsmasse		13.982,3	14.113,4	14.645,5	14.872,6	--	--
davon Derivate		--	--	--	--	--	--
Überdeckung		2.624,8	1.977,9	3.144,3	2.476,4	2.736,2	2.144,5
Überdeckung in % vom Umlauf		23,1	16,3	27,3	20,0	23,8	17,3

Öffentliche Pfandbriefe	Nominalwert		Barwert		Risikobarwert Internes Modell		
	Mio. €	Q1 2018	Q1 2017	Q1 2018	Q1 2017	Q1 2018	Q1 2017
Pfandbrief-Umlauf		16.350,4	18.701,7	17.499,1	20.121,7	--	--
davon Derivate		--	--	--	--	--	--
Deckungsmasse		20.474,3	20.793,8	22.000,1	23.052,6	--	--
davon Derivate		--	--	--	--	--	--
Überdeckung		4.123,9	2.092,1	4.501,0	2.930,9	4.194,9	2.763,4
Überdeckung in % vom Umlauf		25,2	11,2	25,7	14,6	24,0	13,7

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 2018		Q1 2017	
Mio. €	Pfandbrief-Umlauf	Deckungsmasse	Pfandbrief-Umlauf	Deckungsmasse
≤ 0,5 Jahre	156,6	872,3	309,8	1.331,1
> 0,5 Jahre ≤ 1 Jahr	2.350,1	943,8	2.537,4	1.008,2
> 1 Jahr ≤ 1,5 Jahre	1.207,3	852,6	156,6	1.139,4
> 1,5 Jahre ≤ 2 Jahre	1.015,2	796,0	2.380,2	1.086,9
> 2 Jahre ≤ 3 Jahre	2.165,6	1.866,0	1.788,6	2.031,9
> 3 Jahre ≤ 4 Jahre	1.887,3	2.017,6	2.259,6	1.663,1
> 4 Jahre ≤ 5 Jahre	1.451,0	2.390,8	1.885,0	1.641,5
> 5 Jahre ≤ 10 Jahre	907,4	4.145,5	601,3	4.151,2
> 10 Jahre	217,0	97,7	217,0	60,1
<b>Summe</b>	<b>11.357,5</b>	<b>13.982,3</b>	<b>12.135,5</b>	<b>14.113,4</b>

Restlaufzeit	Öffentliche Darfandbriefe			
	Q1 2018		Q1 2017	
Mio. €	Pfandbrief-Umlauf	Deckungsmasse	Pfandbrief-Umlauf	Deckungsmasse
≤ 0,5 Jahre	1.607,5	1.205,0	2.567,7	1.613,8
> 0,5 Jahre ≤ 1 Jahr	1.676,5	1.340,0	625,1	968,7
> 1 Jahr ≤ 1,5 Jahre	1.482,5	990,0	1.605,8	1.282,8
> 1,5 Jahre ≤ 2 Jahre	1.519,6	1.259,6	1.676,5	1.399,8
> 2 Jahre ≤ 3 Jahre	563,0	2.432,0	2.937,4	2.170,9
> 3 Jahre ≤ 4 Jahre	1.692,5	2.037,7	573,2	2.428,9
> 4 Jahre ≤ 5 Jahre	1.409,0	2.133,1	1.624,0	1.675,1
> 5 Jahre ≤ 10 Jahre	4.478,0	5.449,5	4.763,4	5.938,1
> 10 Jahre	1.921,8	3.627,4	2.328,6	3.315,7
<b>Summe</b>	<b>16.350,4</b>	<b>20.474,3</b>	<b>18.701,7</b>	<b>20.793,8</b>



# Größenklassen

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

5

Hypothekendarfandbriefe	Deckungswerte			
	Q1 2018		Q1 2017	
	Mio. €	%	Mio. €	%
≤ 0,3 Mio. €	207,8	1,4	154,6	1,1
> 0,3 Mio. € ≤ 1 Mio. €	108,0	0,8	139,1	1,0
> 1 Mio. € ≤ 10 Mio. €	1.128,2	8,1	1.315,5	9,3
> 10 Mio. €	12.193,3	87,2	11.616,2	82,3
Weitere Deckung	345,0	2,5	888,0	6,3
<b>Summe</b>	<b>13.982,3</b>	<b>100,0</b>	<b>14.113,4</b>	<b>100,0</b>

Öffentliche Pfandbriefe	Deckungswerte			
	Q1 2018		Q1 2017	
	Mio. €	%	Mio. €	%
≤ 10 Mio. €	3.857,7	18,8	3.887,0	18,7
> 10 Mio. € ≤ 100 Mio. €	8.301,5	40,6	8.072,6	38,8
> 100 Mio. €	8.171,6	39,9	8.577,8	41,3
Weitere Deckung	143,5	0,7	256,4	1,2
<b>Summe</b>	<b>20.474,3</b>	<b>100,0</b>	<b>20.793,8</b>	<b>100,0</b>



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

Hypothekendarlehen 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	2018	7.626,3	2.117,2	63,4	116,8	1.936,7	0,0	0,3	5.509,1	2.335,4	2.679,3	189,8	280,9	--	23,7	0,0	0,0
	2017	8.151,1	2.137,4	50,5	67,9	2.018,7	0,0	0,3	6.013,7	2.530,5	2.971,6	205,0	298,4	--	8,2	0,0	0,0
Belgien	2018	87,0	--	--	--	--	--	--	87,0	87,0	--	--	--	--	--	--	--
	2017	14,4	--	--	--	--	--	--	14,4	14,4	--	--	--	--	--	--	--
Frankreich	2018	1.421,4	16,0	--	--	16,0	--	--	1.405,4	1.113,5	291,9	--	--	--	--	--	--
	2017	1.080,2	--	--	--	--	--	--	1.080,2	917,9	162,3	--	--	--	--	--	--
Luxemburg	2018	70,2	--	--	--	--	--	--	70,2	70,2	--	--	--	--	--	--	--
	2017	70,2	--	--	--	--	--	--	70,2	70,2	--	--	--	--	--	--	--
Schweden	2018	203,4	--	--	--	--	--	--	203,4	102,4	101,0	--	--	--	--	--	--
	2017	141,7	101,8	--	--	101,8	--	--	39,9	29,7	10,1	--	0,1	--	--	--	--
Niederlande	2018	163,4	--	--	--	--	--	--	163,4	157,6	5,8	--	--	--	--	--	--
	2017	92,5	--	--	--	--	--	--	92,5	51,9	40,6	--	--	--	--	--	--
Österreich	2018	92,1	--	--	--	--	--	--	92,1	24,3	67,8	--	--	--	--	--	--
	2017	121,3	--	--	--	--	--	--	121,3	--	121,3	--	--	--	--	--	--
Polen	2018	904,8	--	--	--	--	--	--	904,8	403,9	500,9	--	--	--	--	--	--
	2017	894,5	--	--	--	--	--	--	894,5	447,1	393,7	53,7	--	--	--	--	--
Tschechien	2018	223,3	--	--	--	--	--	--	223,3	34,8	183,7	--	--	--	4,8	--	--
	2017	240,7	--	--	--	--	--	--	240,7	40,4	200,3	--	--	--	--	--	--
Großbritannien	2018	576,0	8,1	--	--	8,1	--	--	567,9	362,2	111,2	93,9	0,6	--	--	--	--
	2017	261,9	--	--	--	--	--	--	261,9	261,9	--	--	--	--	--	--	--
USA	2018	2.269,4	518,8	--	--	518,8	--	--	1.750,6	1.612,7	137,9	--	--	--	--	--	--
	2017	2.156,9	454,0	--	--	454,0	--	--	1.702,9	1.562,0	140,9	--	--	--	--	--	--
Gesamt	2018	13.637,3	2.660,1	63,4	116,8	2.479,6	0,0	0,3	10.977,2	6.304,0	4.079,5	283,7	281,5	0,0	28,5	0,0	0,0
	2017	13.225,4	2.693,2	50,5	67,9	2.574,5	0,0	0,3	10.532,2	5.926,0	4.040,8	258,7	298,5	0,0	8,2	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 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	Q1	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Deutschland	2018	19.235,9	599,6	--	3.074,1	8.223,6	3.954,9	601,9	649,1	2.732,3	--
	2017	19.182,7	485,2	15,4	2.817,0	8.392,5	4.097,8	487,9	795,7	2.576,5	--
Frankreich	2018	527,6	--	--	493,5	--	34,1	--	--	--	--
	2017	530,1	--	--	530,1	--	--	--	--	--	--
Großbritannien	2018	294,5	294,5	--	--	--	--	294,5	--	--	--
	2017	345,7	345,7	--	--	--	--	345,7	--	--	--
Luxemburg	2018	4,7	4,7	--	--	--	--	4,7	--	--	--
	2017	5,8	5,8	--	--	--	--	5,8	--	--	--
Österreich	2018	3,5	--	--	3,5	--	--	--	--	--	--
	2017	7,0	--	--	7,0	--	--	--	--	--	--
Spanien	2018	179,7	--	--	145,9	--	--	--	33,8	--	--
	2017	372,4	--	--	334,5	--	--	--	37,9	--	--
Schweiz	2018	84,9	--	--	42,4	--	42,5	--	--	--	--
	2017	93,6	--	--	46,8	--	46,8	--	--	--	--
Summe	2018	20.330,8	898,8	--	3.759,4	8.223,6	4.031,5	901,1	682,9	2.732,3	--
	2017	20.537,4	836,7	15,4	3.735,4	8.392,5	4.144,6	839,4	833,6	2.576,5	--



# 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	2018	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	2017	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Frankreich	2018	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	2017	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Großbritannien	2018	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	2017	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Luxemburg	2018	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	2017	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Österreich	2018	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	2017	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Spanien	2018	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	2017	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Schweiz	2018	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	2017	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Summe	2018	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	2017	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--





# 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. €	
<b>Gesamtsumme</b>	<b>2018</b>	<b>345.0</b>	--	--	--	<b>345.0</b>
	<b>2017</b>	<b>888.0</b>	--	--	--	<b>888.0</b>
<b>Deutschland</b>	2018	345.0	--	--	--	345.0
	2017	733.0	--	--	--	733.0
<b>EU-Institutionen</b>	2018	--	--	--	--	0.0
	2017	155.0	--	--	--	155.0

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		Forderungen i.S.d. § 20 (2) Nr. 3 Mio. €
				Insgesamt Mio. €	Davon Gedekte Schuldver- schreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013 Mio. €	
<b>Gesamtsumme</b>	<b>2018</b>	<b>143.5</b>	--	<b>143.5</b>	--	--
	<b>2017</b>	<b>256.4</b>	--	<b>256.4</b>	--	--
<b>Deutschland</b>	2018	143.5	--	143.5	--	--
	2017	256.4	--	256.4	--	--



# Hypothekenpfandbriefe – Kennzahlen

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

10

## Hypothekenpfandbriefe

		Q1 2018	Q1 2017
<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>	<b>Mio. €</b>	<b>11.357,5</b>	<b>12.135,5</b>
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)	%	92,0	86,9
<b>Deckungsmasse</b>	<b>Mio. €</b>	<b>13.982,3</b>	<b>14.113,4</b>
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)	%	51,8	50,5
<b>Summe Nettobarwerte</b>		<b>2.903,9</b>	<b>2.293,3</b>
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro	EUR	1.272,9	1.092,5
	USD	943,3	838,3
	GBP	564,9	267,7
	CHF	61,2	107,0
	JPY	--	--
	DKK	--	--
	SEK	61,6	-12,2
Seasoning - volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	4,2	4,5
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	58,5	51,9



# Öffentliche Pfandbriefe – Kennzahlen

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

## Öffentliche Pfandbriefe

		Q1 2018	Q1 2017
<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>	<b>Mio. €</b>	<b>16.350,4</b>	<b>18.701,7</b>
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)	%	95,5	94,8
<b>Deckungsmasse</b>	<b>Mio. €</b>	<b>20.474,3</b>	<b>20.793,8</b>
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)	%	91,1	89,6
<b>Summe Nettobarwerte</b>	<b>Mio. €</b>	<b>4.231,1</b>	<b>2.825,5</b>
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	EUR	4.193,2	2.882,9
	USD	-159,7	-303,4
	GBP	--	--
	CHF	194,0	238,1
	JPY	3,6	7,9
	DKK	--	--
	SEK	--	--

