



Deckungsregister-Report gem. § 28 PfandBG

2. Quartal 2018

	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. €	Q2 2018	Q2 2017	Q2 2018	Q2 2017	Q2 2018	Q2 2017
Pfandbrief-Umlauf		11.412,6	12.054,5	11.587,9	12.278,8	--	--
davon Derivate		--	--	--	--	--	--
Deckungsmasse		14.513,4	15.782,6	15.220,8	16.574,2	--	--
davon Derivate		--	--	--	--	--	--
Überdeckung		3.100,8	3.728,1	3.632,9	4.295,4	3.261,7	3.877,9
Überdeckung in % vom Umlauf		27,2	30,9	31,4	35,0	28,1	31,6

Öffentliche Pfandbriefe	Nominalwert		Barwert		Risikobarwert Internes Modell		
	Mio. €	Q2 2018	Q2 2017	Q2 2018	Q2 2017	Q2 2018	Q2 2017
Pfandbrief-Umlauf		15.101,5	16.696,3	16.216,8	17.840,8	--	--
davon Derivate		--	--	--	--	--	--
Deckungsmasse		20.358,9	20.556,8	22.353,5	22.639,9	--	--
davon Derivate		--	--	--	--	--	--
Überdeckung		5.257,4	3.860,5	6.136,7	4.799,1	5.856,4	4.571,3
Überdeckung in % vom Umlauf		34,8	23,1	37,8	26,9	36,1	25,6

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			
	Q2 2018		Q2 2017	
Mio. €	Pfandbrief-Umlauf	Deckungsmasse	Pfandbrief-Umlauf	Deckungsmasse
≤ 0,5 Jahre	1.257,0	902,8	2.616,7	1.496,4
> 0,5 Jahre ≤ 1 Jahr	1.245,7	1.221,0	223,6	1.377,9
> 1 Jahr ≤ 1,5 Jahre	1.511,8	927,2	1.257,0	691,1
> 1,5 Jahre ≤ 2 Jahre	735,8	540,4	1.260,6	1.304,0
> 2 Jahre ≤ 3 Jahre	2.202,0	2.134,8	1.777,6	2.034,9
> 3 Jahre ≤ 4 Jahre	2.265,0	1.911,9	2.217,7	2.120,8
> 4 Jahre ≤ 5 Jahre	1.073,3	2.358,2	2.263,0	2.119,4
> 5 Jahre ≤ 10 Jahre	905,0	4.413,1	221,3	4.576,8
> 10 Jahre	217,0	104,0	217,0	61,3
Summe	11.412,6	14.513,4	12.054,5	15.782,6

Restlaufzeit	Öffentliche Darfandbriefe			
	Q2 2018		Q2 2017	
Mio. €	Pfandbrief-Umlauf	Deckungsmasse	Pfandbrief-Umlauf	Deckungsmasse
≤ 0,5 Jahre	549,5	1.605,5	743,9	1.444,9
> 0,5 Jahre ≤ 1 Jahr	2.683,9	967,6	1.523,5	1.082,9
> 1 Jahr ≤ 1,5 Jahre	598,9	983,5	549,5	1.627,2
> 1,5 Jahre ≤ 2 Jahre	1.239,6	1.453,7	2.682,1	1.052,7
> 2 Jahre ≤ 3 Jahre	1.623,8	2.263,7	1.842,2	2.467,3
> 3 Jahre ≤ 4 Jahre	839,5	1.962,5	1.642,4	1.931,2
> 4 Jahre ≤ 5 Jahre	2.260,8	2.500,1	741,5	1.647,4
> 5 Jahre ≤ 10 Jahre	3.521,2	5.008,9	4.658,3	5.981,6
> 10 Jahre	1.784,3	3.613,4	2.312,9	3.321,6
Summe	15.101,5	20.358,9	16.696,3	20.556,8



Größenklassen

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

5

Hypothekendarlehen	Deckungswerte			
	Q2 2018		Q2 2017	
	Mio. €	%	Mio. €	%
≤ 0,3 Mio. €	253,7	1,8	169,1	1,1
> 0,3 Mio. € ≤ 1 Mio. €	122,1	0,8	123,9	0,8
> 1 Mio. € ≤ 10 Mio. €	1.184,0	8,2	1.301,5	8,2
> 10 Mio. €	12.253,6	84,4	11.990,4	76,0
Weitere Deckung	700,0	4,8	2.197,7	13,9
Summe	14.513,4	100,0	15.782,6	100,0

Öffentliche Darlehen	Deckungswerte			
	Q2 2018		Q2 2017	
	Mio. €	%	Mio. €	%
≤ 10 Mio. €	3.850,7	18,9	3.886,2	18,9
> 10 Mio. € ≤ 100 Mio. €	8.235,1	40,4	8.197,4	39,9
> 100 Mio. €	8.158,2	40,1	8.375,2	40,7
Weitere Deckung	114,9	0,6	98,0	0,5
Summe	20.358,9	100,0	20.556,8	100,0



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

Hypothekendarlehen Deckungswerte																		
Nutzungsart	Land	Q2	Davon														Leistungs- rückstände > 90 Tage	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der Rückstand mind. 5% der Forderung beträgt
			Insgesamt		Wohnwirtschaftlich					Gewerblich					Mio. €	Mio. €		
			Mio. €	Mio. €	Davon					Davon								
Mio. €	Mio. €	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	Bau- plätze	Mio. €	Mio. €			
Deutschland	2018	7.828,8	2.402,5	74,7	132,0	2.195,0	0,0	0,8	5.426,3	2.269,3	2.299,8	158,2	675,3	--	23,7	0,0	0,0	
	2017	8.032,0	2.181,2	53,4	76,7	2.050,8	0,0	0,3	5.850,8	2.417,3	2.940,2	199,8	285,3	--	8,2	0,0	0,0	
Belgien	2018	87,0	--	--	--	--	--	--	87,0	87,0	--	--	--	--	--	--	--	
	2017	14,4	--	--	--	--	--	--	14,4	14,4	--	--	--	--	--	--	--	
Frankreich	2018	1.404,2	16,0	--	--	16,0	--	--	1.388,2	1.112,8	232,1	--	43,3	--	--	--	--	
	2017	1.343,9	--	--	--	--	--	--	1.343,9	1.166,2	177,7	--	--	--	--	--	--	
Luxemburg	2018	70,2	--	--	--	--	--	--	70,2	70,2	--	--	--	--	--	--	--	
	2017	70,2	--	--	--	--	--	--	70,2	70,2	--	--	--	--	--	--	--	
Schweden	2018	197,6	--	--	--	--	--	--	197,6	100,7	62,4	--	34,5	--	--	--	--	
	2017	139,4	100,6	--	--	100,6	--	--	38,8	29,3	9,3	--	0,2	--	--	--	--	
Niederlande	2018	245,2	--	--	--	--	--	--	245,2	143,0	96,3	--	5,9	--	--	--	--	
	2017	92,5	--	--	--	--	--	--	92,5	51,9	40,6	--	--	--	--	--	--	
Österreich	2018	92,0	--	--	--	--	--	--	92,0	24,3	67,7	--	--	--	--	--	--	
	2017	121,1	--	--	--	--	--	--	121,1	--	121,1	--	--	--	--	--	--	
Polen	2018	868,2	--	--	--	--	--	--	868,2	403,9	464,3	--	--	--	--	--	--	
	2017	943,1	--	--	--	--	--	--	943,1	455,3	434,1	53,7	--	--	--	--	--	
Tschechien	2018	223,3	--	--	--	--	--	--	223,3	34,9	102,2	--	81,4	--	4,8	--	--	
	2017	192,2	--	--	--	--	--	--	192,2	32,5	159,7	--	--	--	--	--	--	
Großbritannien	2018	664,0	8,0	--	--	8,0	--	--	656,0	418,4	100,5	--	137,1	--	--	--	--	
	2017	344,2	--	--	--	--	--	--	344,2	278,1	66,1	--	--	--	--	--	--	
USA	2018	2.132,9	548,1	--	--	548,1	--	--	1.584,8	1.455,6	129,2	--	--	--	--	--	--	
	2017	2.291,9	428,0	--	--	428,0	--	--	1.863,9	1.715,0	148,9	--	--	--	--	--	--	
Gesamt	2018	13.813,4	2.974,6	74,7	132,0	2.767,1	0,0	0,8	10.838,8	6.120,1	3.554,5	158,2	977,5	0,0	28,5	0,0	0,0	
	2017	13.584,9	2.709,8	53,4	76,7	2.579,4	0,0	0,3	10.875,1	6.230,2	4.097,7	253,5	285,5	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	Q2	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Deutschland	2018	19.170,7	623,1	0,0	3.103,8	8.156,3	3.909,5	625,4	640,8	2.734,9	--
	2017	19.125,0	500,1	15,0	2.732,0	8.472,2	4.028,0	502,7	807,3	2.567,8	--
Frankreich	2018	513,0	--	--	479,1	--	33,9	--	--	--	--
	2017	530,7	--	--	515,7	--	15,0	--	--	--	--
Großbritannien	2018	289,2	289,2	--	--	--	--	289,2	--	--	--
	2017	329,6	329,6	--	--	--	--	329,6	--	--	--
Luxemburg	2018	4,2	4,2	--	--	--	--	4,2	--	--	--
	2017	5,3	5,3	--	--	--	--	5,3	--	--	--
Österreich	2018	3,5	--	--	3,5	--	--	--	--	--	--
	2017	7,0	--	--	7,0	--	--	--	--	--	--
Spanien	2018	177,0	--	--	144,5	--	--	--	32,5	--	--
	2017	369,7	--	--	333,2	--	--	--	36,5	--	--
Schweiz	2018	86,4	--	--	43,2	--	43,2	--	--	--	--
	2017	91,5	--	--	45,7	--	45,8	--	--	--	--
Summe	2018	20.244,0	916,5	0,0	3.774,1	8.156,3	3.986,6	918,8	673,3	2.734,9	--
	2017	20.458,8	835,0	15,0	3.633,6	8.472,2	4.088,8	837,6	843,8	2.567,8	--



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	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	Q2	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	2018	700,0	--	--	--	700,0
	2017	2.197,7	--	--	--	2.197,7
Deutschland	2018	700,0	--	--	--	700,0
	2017	1.672,7	--	--	--	1.672,7
Frankreich	2018	--	--	--	--	0,0
	2017	370,0	--	--	--	370,0
EU-Institutionen	2018	--	--	--	--	0,0
	2017	155,0	--	--	--	155,0

Öffentliche Darlehen		Weitere Deckung			
Land	Q2	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	2018	114,9	--	114,9	--
	2017	98,0	--	98,0	--
Deutschland	2018	114,9	--	114,9	--
	2017	98,0	--	98,0	--



Hypothekendarpfandbriefe – Kennzahlen

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

10

Hypothekendarpfandbriefe			
		Q2 2018	Q2 2017
Umlaufende Darpfandbriefe	Mio. €	11.412,6	12.054,5
davon Anteil festverzinslicher Darpfandbriefe (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)	%	91,7	87,5
Deckungsmasse	Mio. €	14.513,4	15.782,6
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)	%	57,1	55,3
Summe Nettobarwerte		3.411,7	4.056,8
Nettobarwert nach § 6 Darpfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwahrung in Mio. Euro	EUR	1.904,0	2.581,0
	USD	733,7	1.036,4
	GBP	655,4	350,3
	CHF	60,2	101,8
	JPY	--	--
	DKK	--	--
	SEK	58,4	-12,8
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	%	58,1	52,2



Öffentliche Pfandbriefe – Kennzahlen

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

Öffentliche Pfandbriefe

		Q2 2018	Q2 2017
Umlaufende Pfandbriefe	Mio. €	15.101,5	16.696,3
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)	%	95,8	94,2
Deckungsmasse	Mio. €	20.358,9	20.556,8
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	90,0
Summe Nettobarwerte	Mio. €	5.895,6	4.628,7
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	EUR	5.874,4	4.689,4
	USD	-183,3	-288,8
	GBP	--	0,7
	CHF	200,9	220,0
	JPY	3,6	7,4
	DKK	--	--
	SEK	--	--

