



# Deckungsregister-Report gem. § 28 PfandBG

## 3. 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. €	Q3 2018	Q3 2017	Q3 2018	Q3 2017	Q3 2018	Q3 2017
Pfandbrief-Umlauf		12.270,5	11.874,6	12.395,5	12.122,3	--	--
davon Derivate		--	--	--	--	--	--
Deckungsmasse		15.337,4	15.449,7	16.013,7	16.249,2	--	--
davon Derivate		--	--	--	--	--	--
Überdeckung		3.066,9	3.575,1	3.618,2	4.126,9	3.296,1	3.717,2
Überdeckung in % vom Umlauf		25,0	30,1	29,2	34,0	26,6	30,7

Öffentliche Pfandbriefe	Nominalwert		Barwert		Risikobarwert Internes Modell		
	Mio. €	Q3 2018	Q3 2017	Q3 2018	Q3 2017	Q3 2018	Q3 2017
Pfandbrief-Umlauf		15.020,5	16.312,8	16.028,0	17.627,5	--	--
davon Derivate		--	--	--	--	--	--
Deckungsmasse		20.251,6	20.229,2	22.055,6	22.252,4	--	--
davon Derivate		--	--	--	--	--	--
Überdeckung		5.231,1	3.916,4	6.027,6	4.624,9	5.799,7	4.291,5
Überdeckung in % vom Umlauf		34,8	24,0	37,6	26,2	36,2	24,3

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 2018		Q3 2017	
Mio. €	Pfandbrief-Umlauf	Deckungsmasse	Pfandbrief-Umlauf	Deckungsmasse
≤ 0,5 Jahre	2.347,1	1.303,0	2.506,5	1.163,8
> 0,5 Jahre ≤ 1 Jahr	1.217,8	1.048,4	156,6	1.377,4
> 1 Jahr ≤ 1,5 Jahre	1.038,8	781,6	2.365,0	1.020,1
> 1,5 Jahre ≤ 2 Jahre	528,3	592,9	1.214,4	883,2
> 2 Jahre ≤ 3 Jahre	1.680,2	2.281,4	1.252,9	1.739,4
> 3 Jahre ≤ 4 Jahre	2.263,0	2.642,7	1.677,9	2.205,8
> 4 Jahre ≤ 5 Jahre	1.088,3	2.165,5	2.263,0	2.659,7
> 5 Jahre ≤ 10 Jahre	1.890,0	4.416,5	221,3	4.338,6
> 10 Jahre	217,0	105,4	217,0	61,7
<b>Summe</b>	<b>12.270,5</b>	<b>15.337,4</b>	<b>11.874,6</b>	<b>15.449,7</b>

Restlaufzeit	Öffentliche Darfandbriefe			
	Q3 2018		Q3 2017	
Mio. €	Pfandbrief-Umlauf	Deckungsmasse	Pfandbrief-Umlauf	Deckungsmasse
≤ 0,5 Jahre	1.666,5	1.197,3	613,1	989,4
> 0,5 Jahre ≤ 1 Jahr	1.492,5	979,2	1.607,5	1.275,5
> 1 Jahr ≤ 1,5 Jahre	1.535,3	1.276,8	1.676,5	1.422,0
> 1,5 Jahre ≤ 2 Jahre	49,0	1.343,2	1.482,5	961,2
> 2 Jahre ≤ 3 Jahre	1.685,2	2.096,9	1.579,2	2.540,8
> 3 Jahre ≤ 4 Jahre	844,0	1.846,8	1.695,1	1.943,8
> 4 Jahre ≤ 5 Jahre	2.373,8	2.811,9	793,0	1.512,9
> 5 Jahre ≤ 10 Jahre	3.306,9	5.018,8	4.607,8	6.159,2
> 10 Jahre	2.067,3	3.680,7	2.258,1	3.424,4
<b>Summe</b>	<b>15.020,5</b>	<b>20.251,6</b>	<b>16.312,8</b>	<b>20.229,2</b>



# Größenklassen

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

5

Hypothekendarlehen	Deckungswerte			
	Q3 2018		Q3 2017	
	Mio. €	%	Mio. €	%
≤ 0,3 Mio. €	269,8	1,8	184,3	1,2
> 0,3 Mio. € ≤ 1 Mio. €	124,0	0,8	119,4	0,8
> 1 Mio. € ≤ 10 Mio. €	1.179,3	7,7	1.223,0	7,9
> 10 Mio. €	12.456,3	81,2	11.928,3	77,2
Weitere Deckung	1.308,0	8,5	1.994,7	12,9
<b>Summe</b>	<b>15.337,4</b>	<b>100,0</b>	<b>15.449,7</b>	<b>100,0</b>

Öffentliche Darlehen	Deckungswerte			
	Q3 2018		Q3 2017	
	Mio. €	%	Mio. €	%
≤ 10 Mio. €	3.981,2	19,6	3.899,0	19,3
> 10 Mio. € ≤ 100 Mio. €	8.242,1	40,7	8.286,9	40,9
> 100 Mio. €	7.833,8	38,7	7.987,5	39,5
Weitere Deckung	194,5	1,0	55,8	0,3
<b>Summe</b>	<b>20.251,6</b>	<b>100,0</b>	<b>20.229,2</b>	<b>100,0</b>



# Hypothekendarlehen - 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 betragt
			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	2018	7.793,9	2.303,4	80,6	142,6	2.079,7	0,0	0,5	5.490,5	2.184,8	2.437,8	168,1	677,1	--	22,7	0,0	0,0
	2017	7.647,7	2.076,0	59,1	89,6	1.927,0	0,0	0,3	5.571,7	2.196,6	2.884,3	193,2	272,5	1,4	23,7	0,0	0,0
Belgien	2018	87,0	--	--	--	--	--	--	87,0	87,0	--	--	--	--	--	--	--
	2017	14,4	--	--	--	--	--	--	14,4	14,4	--	--	--	--	--	--	--
Finnland	2018	80,8	--	--	--	--	--	--	80,8	--	33,6	--	47,2	--	--	--	--
	2017	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Frankreich	2018	1.293,5	16,0	--	--	16,0	--	--	1.277,5	1.084,0	150,2	--	43,3	--	--	--	--
	2017	1.342,7	--	--	--	--	--	--	1.342,7	1.163,3	179,4	--	--	--	--	--	--
Luxemburg	2018	70,2	--	--	--	--	--	--	70,2	70,2	--	--	--	--	--	--	--
	2017	70,2	--	--	--	--	--	--	70,2	70,2	--	--	--	--	--	--	--
Schweden	2018	202,9	--	--	--	--	--	--	202,9	102,1	65,8	--	35,0	--	--	--	--
	2017	244,8	100,6	--	--	100,6	--	--	144,2	109,1	35,0	--	0,1	--	--	--	--
Niederlande	2018	325,0	--	--	--	--	--	--	325,0	143,1	176,1	--	5,8	--	--	--	--
	2017	237,7	--	--	--	--	--	--	237,7	124,4	109,9	--	3,4	--	--	--	--
Österreich	2018	107,5	--	--	--	--	--	--	107,5	--	107,5	--	--	--	--	--	--
	2017	121,0	--	--	--	--	--	--	121,0	--	121,0	--	--	--	--	--	--
Polen	2018	952,9	--	--	--	--	--	--	952,9	403,9	549,0	--	--	--	--	--	--
	2017	1.025,5	--	--	--	--	--	--	1.025,5	472,7	499,1	53,7	--	--	--	--	--
Tschechien	2018	222,8	--	--	--	--	--	--	222,8	34,8	102,2	--	81,5	--	4,3	--	--
	2017	227,1	--	--	--	--	--	--	227,1	40,8	186,3	--	--	--	--	--	--
Großbritannien	2018	685,5	8,0	--	--	8,0	--	--	677,5	428,9	100,3	--	148,3	--	--	--	--
	2017	446,1	8,0	--	--	8,0	--	--	438,1	329,4	101,0	7,1	0,6	--	--	--	--
USA	2018	2.207,4	700,3	--	--	700,3	--	--	1.507,1	1.403,2	103,9	--	--	--	--	--	--
	2017	2.077,8	519,6	--	--	519,6	--	--	1.558,2	1.414,3	143,9	--	--	--	--	--	--
Gesamt	2018	14.029,4	3.027,7	80,6	142,6	2.804,0	0,0	0,5	11.001,7	5.942,0	3.826,4	168,1	1.038,2	0,0	27,0	0,0	0,0
	2017	13.455,0	2.704,2	59,1	89,6	2.555,2	0,0	0,3	10.750,8	5.935,2	4.259,9	254,0	276,6	1,4	23,7	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	Q3	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Deutschland	2018	19.029,4	659,8	0,0	2.975,8	7.996,9	4.038,1	662,1	616,1	2.740,4	--
	2017	18.973,4	470,4	15,0	2.633,9	8.590,0	3.919,8	473,0	801,9	2.539,8	--
Frankreich	2018	502,4	--	--	469,2	--	33,2	--	--	--	--
	2017	541,4	--	--	506,4	--	35,0	--	--	--	--
Großbritannien	2018	279,9	279,9	--	--	--	--	279,9	--	--	--
	2017	317,1	317,1	--	--	--	--	317,1	--	--	--
Luxemburg	2018	4,2	4,2	--	--	--	--	4,2	--	--	--
	2017	5,3	5,3	--	--	--	--	5,3	--	--	--
Österreich	2018	1,8	--	--	1,8	--	--	--	--	--	--
	2017	5,3	--	--	5,3	--	--	--	--	--	--
Spanien	2018	151,0	--	--	118,5	--	--	--	32,5	--	--
	2017	243,7	--	--	207,2	--	--	--	36,5	--	--
Schweiz	2018	88,4	--	--	44,2	--	44,2	--	--	--	--
	2017	87,2	--	--	43,6	--	43,6	--	--	--	--
Summe	2018	20.057,1	943,9	0,0	3.609,5	7.996,9	4.115,5	946,2	648,6	2.740,4	--
	2017	20.173,4	792,8	15,0	3.396,4	8.590,0	3.998,4	795,4	838,4	2.539,8	--



# 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	Q3	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	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. €	
<b>Gesamtsumme</b>	<b>2018</b>	<b>1.308,0</b>	--	--	--	<b>1.308,0</b>
	<b>2017</b>	<b>1.994,7</b>	--	--	--	<b>1.994,7</b>
<b>Deutschland</b>	2018	1.043,0	--	--	--	1.043,0
	2017	1.469,7	--	--	--	1.469,7
<b>Frankreich</b>	2018	200,0	--	--	--	200,0
	2017	370,0	--	--	--	370,0
<b>EU-Institutionen</b>	2018	65,0	--	--	--	65,0
	2017	155,0	--	--	--	155,0

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. €
<b>Gesamtsumme</b>	<b>2018</b>	<b>194,5</b>	--	<b>194,5</b>	--
	<b>2017</b>	<b>55,8</b>	--	<b>55,8</b>	--
<b>Deutschland</b>	2018	194,5	--	194,5	--
	2017	55,8	--	55,8	--



# Hypothekenpfandbriefe – Kennzahlen

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

10

Hypothekenpfandbriefe			
		Q3 2018	Q3 2017
<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>	<b>Mio. €</b>	<b>12.270,5</b>	<b>11.874,6</b>
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)	%	92,2	87,9
<b>Deckungsmasse</b>	<b>Mio. €</b>	<b>15.337,4</b>	<b>15.449,7</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)	%	59,1	55,0
<b>Summe Nettobarwerte</b>		<b>3.445,4</b>	<b>3.860,6</b>
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	EUR	1.885,4	2.538,5
	USD	780,4	696,8
	GBP	661,2	453,9
	CHF	57,3	74,6
	JPY	--	--
	DKK	--	--
	SEK	61,1	96,8
Seasoning - volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	4,4	4,3
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	58,5	59,0



# Öffentliche Pfandbriefe – Kennzahlen

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

## Öffentliche Pfandbriefe

		Q3 2018	Q3 2017
<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>	<b>Mio. €</b>	<b>15.020,5</b>	<b>16.312,8</b>
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)	%	95,8	95,3
<b>Deckungsmasse</b>	<b>Mio. €</b>	<b>20.251,6</b>	<b>20.229,2</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)	%	90,7	90,8
<b>Summe Nettobarwerte</b>	<b>Mio. €</b>	<b>5.840,4</b>	<b>4.346,5</b>
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro	EUR	5.835,7	4.434,9
	USD	-201,6	-287,5
	GBP	--	0,3
	CHF	203,5	191,7
	JPY	2,8	7,1
	DKK	--	--
	SEK	--	--
§ 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)			

