



Deckungsregister-Report gem. § 28 PfandBG

4. 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. €	Q4 2018	Q4 2017	Q4 2018	Q4 2017	Q4 2018	Q4 2017
Pfandbrief-Umlauf		11.587,8	9.851,2	11.771,5	10.064,8	--	--
davon Derivate		--	--	--	--	--	--
Deckungsmasse		14.151,2	13.266,8	14.844,2	14.002,1	--	--
davon Derivate		--	--	--	--	--	--
Überdeckung		2.563,4	3.415,6	3.072,7	3.937,3	2.796,0	3.567,7
Überdeckung in % vom Umlauf		22,1	34,7	26,1	39,1	23,8	35,4

Öffentliche Pfandbriefe	Nominalwert		Barwert		Risikobarwert Internes Modell		
	Mio. €	Q4 2018	Q4 2017	Q4 2018	Q4 2017	Q4 2018	Q4 2017
Pfandbrief-Umlauf		15.122,1	16.255,5	16.244,4	17.539,0	--	--
davon Derivate		--	--	--	--	--	--
Deckungsmasse		19.834,7	20.570,8	21.765,3	22.602,9	--	--
davon Derivate		--	--	--	--	--	--
Überdeckung		4.712,6	4.315,3	5.520,9	5.063,9	5.306,2	4.740,7
Überdeckung in % vom Umlauf		31,2	26,5	34,0	28,9	32,7	27,0

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			
	Q4 2018		Q4 2017	
Mio. €	Pfandbrief-Umlauf	Deckungsmasse	Pfandbrief-Umlauf	Deckungsmasse
≤ 0,5 Jahre	1.200,8	1.220,2	223,6	843,4
> 0,5 Jahre ≤ 1 Jahr	1.520,4	712,5	1.257,0	541,4
> 1 Jahr ≤ 1,5 Jahre	737,3	450,7	1.251,0	1.097,0
> 1,5 Jahre ≤ 2 Jahre	2.014,3	841,1	1.498,6	978,0
> 2 Jahre ≤ 3 Jahre	521,6	1.830,8	2.518,7	1.278,3
> 3 Jahre ≤ 4 Jahre	2.148,0	2.908,1	516,0	1.659,6
> 4 Jahre ≤ 5 Jahre	1.088,4	1.409,5	2.148,0	2.726,3
> 5 Jahre ≤ 10 Jahre	2.140,0	4.674,9	221,3	4.077,5
> 10 Jahre	217,0	103,4	217,0	65,3
Summe	11.587,8	14.151,2	9.851,2	13.266,8

Restlaufzeit	Öffentliche Darfandbriefe			
	Q4 2018		Q4 2017	
Mio. €	Pfandbrief-Umlauf	Deckungsmasse	Pfandbrief-Umlauf	Deckungsmasse
≤ 0,5 Jahre	2.682,1	1.052,8	1.524,3	1.043,6
> 0,5 Jahre ≤ 1 Jahr	603,6	1.014,7	549,5	1.702,6
> 1 Jahr ≤ 1,5 Jahre	1.237,6	1.405,9	2.683,9	985,2
> 1,5 Jahre ≤ 2 Jahre	422,0	1.075,3	591,7	987,0
> 2 Jahre ≤ 3 Jahre	1.416,9	1.861,7	1.649,8	2.566,4
> 3 Jahre ≤ 4 Jahre	1.797,5	1.803,7	1.439,0	1.929,7
> 4 Jahre ≤ 5 Jahre	1.367,4	2.813,6	1.783,0	1.826,0
> 5 Jahre ≤ 10 Jahre	3.233,5	5.290,5	4.013,0	5.949,3
> 10 Jahre	2.361,5	3.516,5	2.021,3	3.581,0
Summe	15.122,1	19.834,7	16.255,5	20.570,8



Größenklassen

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

5

Hypothekendarlehen	Deckungswerte			
	Q4 2018		Q4 2017	
	Mio. €	%	Mio. €	%
≤ 0,3 Mio. €	327,0	2,3	182,4	1,4
> 0,3 Mio. € ≤ 1 Mio. €	127,9	0,9	108,7	0,8
> 1 Mio. € ≤ 10 Mio. €	1.085,0	7,7	1.116,2	8,4
> 10 Mio. €	12.078,8	85,3	11.514,5	86,8
Weitere Deckung	532,5	3,8	345,0	2,6
Summe	14.151,2	100,0	13.266,8	100,0

Öffentliche Darlehen	Deckungswerte			
	Q4 2018		Q4 2017	
	Mio. €	%	Mio. €	%
≤ 10 Mio. €	4.109,7	20,7	3.858,9	18,8
> 10 Mio. € ≤ 100 Mio. €	8.432,3	42,5	8.270,9	40,2
> 100 Mio. €	7.248,5	36,6	8.370,4	40,7
Weitere Deckung	44,2	0,2	70,6	0,3
Summe	19.834,7	100,0	20.570,8	100,0



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

6

Hypothekendarlehen Deckungswerte

Nutzungsart	Land	Q4	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	2018	7.783,6	2.342,2	94,3	185,4	2.062,0	0,0	0,5	5.441,4	2.190,0	2.373,2	132,4	744,6	--	1,2	0,0	0,0
	2017	7.545,4	2.213,6	60,4	94,3	2.058,5	0,0	0,4	5.331,8	2.226,7	2.640,8	167,7	272,9	--	23,7	0,0	0,0
Belgien	2018	87,0	--	--	--	--	--	--	87,0	87,0	--	--	--	--	--	--	--
	2017	42,5	--	--	--	--	--	--	42,5	42,5	--	--	--	--	--	--	--
Finnland	2018	80,8	--	--	--	--	--	--	80,8	--	33,6	--	47,2	--	--	--	--
	2017	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Frankreich	2018	1.056,8	16,0	--	--	16,0	--	--	1.040,8	802,6	182,9	--	55,3	--	--	--	--
	2017	1.324,1	--	--	--	--	--	--	1.324,1	1.117,7	206,4	--	--	--	--	--	--
Luxemburg	2018	70,2	--	--	--	--	--	--	70,2	70,2	--	--	--	--	--	--	--
	2017	70,2	--	--	--	--	--	--	70,2	70,2	--	--	--	--	--	--	--
Schweden	2018	217,3	--	--	--	--	--	--	217,3	116,0	66,1	--	35,2	--	--	--	--
	2017	279,1	98,6	--	--	98,6	--	--	180,5	106,9	73,5	--	0,1	--	--	--	--
Niederlande	2018	325,0	--	--	--	--	--	--	325,0	143,1	176,1	--	5,8	--	--	--	--
	2017	163,4	--	--	--	--	--	--	163,4	157,6	5,8	--	--	--	--	--	--
Österreich	2018	107,1	--	--	--	--	--	--	107,1	--	107,1	--	--	--	--	--	--
	2017	92,2	--	--	--	--	--	--	92,2	24,3	67,9	--	--	--	--	--	--
Polen	2018	840,0	--	--	--	--	--	--	840,0	442,5	397,5	--	--	--	--	--	--
	2017	887,6	--	--	--	--	--	--	887,6	388,7	498,9	--	--	--	--	--	--
Tschechien	2018	94,2	--	--	--	--	--	--	94,2	8,4	--	--	81,5	--	4,3	--	--
	2017	223,4	--	--	--	--	--	--	223,4	34,9	183,7	--	--	--	4,8	--	--
Großbritannien	2018	679,9	7,9	--	--	7,9	--	--	672,0	425,4	99,5	--	147,1	--	--	--	--
	2017	478,2	8,0	--	--	8,0	--	--	470,2	362,2	100,4	7,0	0,6	--	--	--	--
USA	2018	2.276,8	784,4	--	--	784,4	--	--	1.492,4	1.387,4	105,0	--	--	--	--	--	--
	2017	1.815,7	422,2	--	--	422,2	--	--	1.393,5	1.279,8	113,7	--	--	--	--	--	--
Gesamt	2018	13.618,7	3.150,5	94,3	185,4	2.870,3	0,0	0,5	10.468,2	5.672,6	3.541,0	132,4	1.116,7	0,0	5,5	0,0	0,0
	2017	12.921,8	2.742,4	60,4	94,3	2.587,3	0,0	0,4	10.179,4	5.811,5	3.891,1	174,7	273,6	0,0	28,5	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	Q4	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Deutschland	2018	18.843,7	675,5	0,0	3.161,6	7.513,8	3.912,4	677,8	638,9	2.939,2	--
	2017	19.388,5	598,0	0,1	2.780,5	8.653,2	4.025,5	600,4	794,5	2.534,3	--
Frankreich	2018	485,1	--	--	452,1	--	33,0	--	--	--	--
	2017	526,5	--	--	491,8	--	34,7	--	--	--	--
Großbritannien	2018	270,9	270,9	--	--	--	--	270,9	--	--	--
	2017	306,2	306,2	--	--	--	--	306,2	--	--	--
Luxemburg	2018	3,7	3,7	--	--	--	--	3,7	--	--	--
	2017	4,7	4,7	--	--	--	--	4,7	--	--	--
Österreich	2018	1,8	--	--	1,8	--	--	--	--	--	--
	2017	5,3	--	--	5,3	--	--	--	--	--	--
Spanien	2018	140,9	--	--	109,8	--	--	--	31,1	--	--
	2017	183,6	--	--	148,4	--	--	--	35,2	--	--
Schweiz	2018	44,4	--	--	44,4	--	--	--	--	--	--
	2017	85,4	--	--	42,7	--	42,7	--	--	--	--
Summe	2018	19.790,5	950,1	0,0	3.769,7	7.513,8	3.945,4	952,4	670,0	2.939,2	--
	2017	20.500,2	908,9	0,1	3.468,7	8.653,2	4.102,9	911,3	829,7	2.534,3	--



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	Q4	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	Q4	Summe Mio. €	Davon			Forderungen i.S.d. § 19 (1) Nr. 3 Mio. €
			Ausgleichs- forderungen i.S.d. § 19 (1) Nr. 1 Mio. €	Insgesamt Mio. €	Davon Gedeckte Schuldver- schreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013 Mio. €	
Gesamtsumme	2018	532,5	--	--	--	532,5
	2017	345,0	--	--	--	345,0
Deutschland	2018	532,5	--	--	--	532,5
	2017	345,0	--	--	--	345,0

Öffentliche Darlehen		Weitere Deckung			
Land	Q4	Summe Mio. €	Davon		
			Ausgleichs- forderungen i.S.d. § 20 (2) Nr. 1 Mio. €	Insgesamt Mio. €	Davon Gedeckte Schuldver- schreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013 Mio. €
Gesamtsumme	2018	44,2	--	44,2	--
	2017	70,6	--	70,6	--
Deutschland	2018	44,2	--	44,2	--
	2017	70,6	--	70,6	--



Hypothekenpfandbriefe – Kennzahlen

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

10

Hypothekenpfandbriefe			
		Q4 2018	Q4 2017
Umlaufende Pfandbriefe	Mio. €	11.587,8	9.851,2
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)	%	89,9	90,6
Deckungsmasse	Mio. €	14.151,2	13.266,8
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)	%	58,8	51,2
Summe Nettobarwerte		2.932,2	3.694,1
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	EUR	1.457,6	2.509,0
	USD	663,7	497,4
	GBP	678,0	488,3
	CHF	57,6	62,4
	JPY	--	--
	DKK	--	--
	SEK	75,3	137,0
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	%	58,7	58,7



Öffentliche Pfandbriefe – Kennzahlen

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

Öffentliche Pfandbriefe

		Q4 2018	Q4 2017
Umlaufende Pfandbriefe	Mio. €	15.122,1	16.255,5
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)	%	95,8	95,4
Deckungsmasse	Mio. €	19.834,7	20.570,8
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)	%	90,5	90,9
Summe Nettobarwerte	Mio. €	5.347,1	4.779,3
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	EUR	5.397,4	4.740,7
	USD	-222,5	-165,4
	GBP	--	0,4
	CHF	170,1	200,1
	JPY	2,1	3,5
	DKK	--	--
	SEK	--	--

