



Deckungsregister-Report gem. § 28 PfandBG

1. Quartal 2019

	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. €	Q1 2019	Q1 2018	Q1 2019	Q1 2018	Q1 2019	Q1 2018
Pfandbrief-Umlauf		11.406,4	11.357,5	11.547,4	11.501,2	--	--
davon Derivate		--	--	--	--	--	--
Deckungsmasse		14.967,6	13.982,3	15.814,8	14.645,5	--	--
davon Derivate		--	--	--	--	--	--
Überdeckung		3.561,2	2.624,8	4.267,4	3.144,3	3.913,6	2.736,2
Überdeckung in % vom Umlauf		31,2	23,1	37,0	27,3	33,9	23,8

Öffentliche Pfandbriefe	Nominalwert		Barwert		Risikobarwert Internes Modell		
	Mio. €	Q1 2019	Q1 2018	Q1 2019	Q1 2018	Q1 2019	Q1 2018
Pfandbrief-Umlauf		16.641,1	16.350,4	18.020,1	17.499,1	--	--
davon Derivate		--	--	--	--	--	--
Deckungsmasse		22.350,9	20.474,3	23.967,8	22.000,1	--	--
davon Derivate		--	--	--	--	--	--
Überdeckung		5.709,8	4.123,9	5.947,7	4.501,0	5.708,5	4.194,9
Überdeckung in % vom Umlauf		34,3	25,2	33,0	25,7	31,7	24,0

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			
	Q1 2019		Q1 2018	
Mio. €	Pfandbrief-Umlauf	Deckungsmasse	Pfandbrief-Umlauf	Deckungsmasse
≤ 0,5 Jahre	1.223,0	1.057,7	156,6	872,3
> 0,5 Jahre ≤ 1 Jahr	1.050,5	483,0	2.350,1	943,8
> 1 Jahr ≤ 1,5 Jahre	544,0	531,0	1.207,3	852,6
> 1,5 Jahre ≤ 2 Jahre	2.138,0	1.352,5	1.015,2	796,0
> 2 Jahre ≤ 3 Jahre	2.737,5	2.000,7	2.165,6	1.866,0
> 3 Jahre ≤ 4 Jahre	1.451,0	2.671,3	1.887,3	2.017,6
> 4 Jahre ≤ 5 Jahre	1.062,4	1.441,7	1.451,0	2.390,8
> 5 Jahre ≤ 10 Jahre	1.100,0	5.318,6	907,4	4.145,5
> 10 Jahre	100,0	111,1	217,0	97,7
Summe	11.406,4	14.967,6	11.357,5	13.982,3

Restlaufzeit	Öffentliche Darfandbriefe			
	Q1 2019		Q1 2018	
Mio. €	Pfandbrief-Umlauf	Deckungsmasse	Pfandbrief-Umlauf	Deckungsmasse
≤ 0,5 Jahre	1.490,6	1.276,4	1.607,5	1.205,0
> 0,5 Jahre ≤ 1 Jahr	1.543,1	1.157,0	1.676,5	1.340,0
> 1 Jahr ≤ 1,5 Jahre	47,0	1.199,2	1.482,5	990,0
> 1,5 Jahre ≤ 2 Jahre	537,5	1.156,8	1.519,6	1.259,6
> 2 Jahre ≤ 3 Jahre	1.720,4	2.200,2	563,0	2.432,0
> 3 Jahre ≤ 4 Jahre	2.907,5	2.219,6	1.692,5	2.037,7
> 4 Jahre ≤ 5 Jahre	1.584,5	2.284,0	1.409,0	2.133,1
> 5 Jahre ≤ 10 Jahre	4.294,4	5.640,6	4.478,0	5.449,5
> 10 Jahre	2.516,1	5.217,1	1.921,8	3.627,4
Summe	16.641,1	22.350,9	16.350,4	20.474,3



Größenklassen

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

5

Hypothekendarfandbriefe	Deckungswerte			
	Q1 2019		Q1 2018	
	Mio. €	%	Mio. €	%
≤ 0,3 Mio. €	381,3	2,5	207,8	1,4
> 0,3 Mio. € ≤ 1 Mio. €	127,3	0,9	108,0	0,8
> 1 Mio. € ≤ 10 Mio. €	1.076,6	7,2	1.128,2	8,1
> 10 Mio. €	12.732,4	85,1	12.193,3	87,2
Weitere Deckung	650,0	4,3	345,0	2,5
Summe	14.967,6	100,0	13.982,3	100,0

Öffentliche Pfandbriefe	Deckungswerte			
	Q1 2019		Q1 2018	
	Mio. €	%	Mio. €	%
≤ 10 Mio. €	4.165,6	18,6	3.857,7	18,8
> 10 Mio. € ≤ 100 Mio. €	8.932,0	40,0	8.301,5	40,6
> 100 Mio. €	9.139,0	40,9	8.171,6	39,9
Weitere Deckung	114,3	0,5	143,5	0,7
Summe	22.350,9	100,0	20.474,3	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	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	2019	8.135,4	2.655,8	110,4	218,5	2.326,5	0,0	0,4	5.479,6	2.281,1	2.348,6	125,6	723,4	--	0,9	0,0	0,0
	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
Belgien	2019	87,0	--	--	--	--	--	--	87,0	87,0	--	--	--	--	--	--	--
	2018	87,0	--	--	--	--	--	--	87,0	87,0	--	--	--	--	--	--	--
Finnland	2019	80,8	--	--	--	--	--	--	80,8	--	33,6	--	47,2	--	--	--	--
	2018	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Frankreich	2019	929,8	16,0	--	--	16,0	--	--	913,8	752,8	97,4	--	63,6	--	--	--	--
	2018	1.421,4	16,0	--	--	16,0	--	--	1.405,4	1.113,5	291,9	--	--	--	--	--	--
Luxemburg	2019	70,2	--	--	--	--	--	--	70,2	70,2	--	--	--	--	--	--	--
	2018	70,2	--	--	--	--	--	--	70,2	70,2	--	--	--	--	--	--	--
Schweden	2019	214,4	--	--	--	--	--	--	214,4	114,4	65,3	--	34,7	--	--	--	--
	2018	203,4	--	--	--	--	--	--	203,4	102,4	101,0	--	--	--	--	--	--
Niederlande	2019	283,3	--	--	--	--	--	--	283,3	107,2	176,1	--	--	--	--	--	--
	2018	163,4	--	--	--	--	--	--	163,4	157,6	5,8	--	--	--	--	--	--
Österreich	2019	107,0	--	--	--	--	--	--	107,0	--	107,0	--	--	--	--	--	--
	2018	92,1	--	--	--	--	--	--	92,1	24,3	67,8	--	--	--	--	--	--
Polen	2019	859,9	--	--	--	--	--	--	859,9	442,5	417,4	--	--	--	--	--	--
	2018	904,8	--	--	--	--	--	--	904,8	403,9	500,9	--	--	--	--	--	--
Tschechien	2019	96,9	--	--	--	--	--	--	96,9	8,4	--	--	84,2	--	4,3	--	--
	2018	223,3	--	--	--	--	--	--	223,3	34,8	183,7	--	--	--	4,8	--	--
Großbritannien	2019	879,3	8,3	--	--	8,3	--	--	871,0	614,0	103,7	--	153,3	--	--	--	--
	2018	576,0	8,1	--	--	8,1	--	--	567,9	362,2	111,2	93,9	0,6	--	--	--	--
USA	2019	2.573,6	921,1	--	--	921,1	--	--	1.652,5	1.519,3	133,2	--	--	--	--	--	--
	2018	2.269,4	518,8	--	--	518,8	--	--	1.750,6	1.612,7	137,9	--	--	--	--	--	--
Gesamt	2019	14.317,6	3.601,2	110,4	218,5	3.271,9	0,0	0,4	10.716,4	5.996,9	3.482,3	125,6	1.106,4	0,0	5,2	0,0	0,0
	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



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	2019	21.304,4	695,5	0,0	4.959,6	7.817,4	3.948,6	697,6	748,3	3.132,9	--
	2018	19.235,9	599,6	--	3.074,1	8.223,6	3.954,9	601,9	649,1	2.732,3	--
Frankreich	2019	492,8	15,2	--	445,2	--	32,4	15,2	--	--	--
	2018	527,6	--	--	493,5	--	34,1	--	--	--	--
Großbritannien	2019	254,1	254,1	--	--	--	--	254,1	--	--	--
	2018	294,5	294,5	--	--	--	--	294,5	--	--	--
Luxemburg	2019	3,7	3,7	--	--	--	--	3,7	--	--	--
	2018	4,7	4,7	--	--	--	--	4,7	--	--	--
Österreich	2019	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	2018	3,5	--	--	3,5	--	--	--	--	--	--
Spanien	2019	136,9	--	--	107,2	--	--	--	29,7	--	--
	2018	179,7	--	--	145,9	--	--	--	33,8	--	--
Schweiz	2019	44,7	--	--	44,7	--	--	--	--	--	--
	2018	84,9	--	--	42,4	--	42,5	--	--	--	--
Summe	2019	22.236,6	968,5	0,0	5.556,7	7.817,4	3.981,0	970,6	778,0	3.132,9	--
	2018	20.330,8	898,8	0,0	3.759,4	8.223,6	4.031,5	901,1	682,9	2.732,3	--



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	Q1	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Deutschland	2019	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	2018	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Frankreich	2019	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	2018	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Großbritannien	2019	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	2018	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Luxemburg	2019	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	2018	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Österreich	2019	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	2018	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Spanien	2019	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	2018	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Schweiz	2019	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	2018	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Summe	2019	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	2018	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--



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 Gedeckte Schuldver- schreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013 Mio. €	
Gesamtsumme	2019	650.0	--	--	--	650.0
	2018	345.0	--	--	--	345.0
Deutschland	2019	550.0	--	--	--	550.0
	2018	345.0	--	--	--	345.0
Frankreich	2019	100.0	--	--	--	100.0
	2018	--	--	--	--	--

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	
				Insgesamt Mio. €	Davon Gedeckte Schuldver- schreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013 Mio. €
Gesamtsumme	2019	114.3	--	114.3	--
	2018	143.5	--	143.5	--
Deutschland	2019	114.3	--	114.3	--
	2018	143.5	--	143.5	--



Hypothekenpfandbriefe – Kennzahlen

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

10

Hypothekenpfandbriefe			
		Q1 2019	Q1 2018
Umlaufende Pfandbriefe	Mio. €	11.406,4	11.357,5
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)	%	88,9	92,0
Deckungsmasse	Mio. €	14.967,6	13.982,3
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)	%	62,3	51,8
Summe Nettobarwerte		4.101,5	2.903,9
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	EUR	2.078,3	1.272,9
	USD	842,3	943,3
	GBP	904,2	564,9
	CHF	58,0	61,2
	JPY	--	--
	DKK	--	--
	SEK	218,6	61,6
Seasoning - volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	4,3	4,2
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	58,7	58,5



Öffentliche Pfandbriefe – Kennzahlen

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

Öffentliche Pfandbriefe

		Q1 2019	Q1 2018
Umlaufende Pfandbriefe	Mio. €	16.641,1	16.350,4
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)	%	96,2	95,5
Deckungsmasse	Mio. €	22.350,9	20.474,3
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)	%	91,5	91,1
Summe Nettobarwerte	Mio. €	5.751,8	4.231,1
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro	EUR	5.840,1	4.193,2
	USD	-254,3	-159,7
	GBP	--	--
	CHF	163,9	194,0
	JPY	2,1	3,6
	DKK	--	--
	SEK	--	--
§ 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)			

