



Deckungsregister-Report gem. § 28 PfandBG 2. 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

Hypothekendarbriefe	Nominalwert		Barwert		Risikobarwert Internes Modell		
	Mio. €	Q2 2019	Q2 2018	Q2 2019	Q2 2018	Q2 2019	Q2 2018
Pfandbrief-Umlauf		11.517,7	11.412,6	11.738,3	11.587,9	--	--
davon Derivate		--	--	--	--	--	--
Deckungsmasse		15.479,1	14.513,4	16.453,9	15.220,8	--	--
davon Derivate		--	--	--	--	--	--
Überdeckung		3.961,4	3.100,8	4.715,6	3.632,9	4.152,2	3.261,7
Überdeckung in % vom Umlauf		34,4	27,2	40,2	31,4	35,4	28,1

Öffentliche Pfandbriefe	Nominalwert		Barwert		Risikobarwert Internes Modell		
	Mio. €	Q2 2019	Q2 2018	Q2 2019	Q2 2018	Q2 2019	Q2 2018
Pfandbrief-Umlauf		15.663,0	15.101,5	17.245,8	16.216,8	--	--
davon Derivate		--	--	--	--	--	--
Deckungsmasse		22.481,9	20.358,9	25.358,7	22.353,5	--	--
davon Derivate		--	--	--	--	--	--
Überdeckung		6.818,9	5.257,4	8.112,9	6.136,7	7.112,1	5.856,4
Überdeckung in % vom Umlauf		43,5	34,8	47,0	37,8	41,2	36,1

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 2019		Q2 2018	
Mio. €	Pfandbrief-Umlauf	Deckungsmasse	Pfandbrief-Umlauf	Deckungsmasse
≤ 0,5 Jahre	1.523,3	962,5	1.257,0	902,8
> 0,5 Jahre ≤ 1 Jahr	737,9	508,5	1.245,7	1.221,0
> 1 Jahr ≤ 1,5 Jahre	2.018,7	769,5	1.511,8	927,2
> 1,5 Jahre ≤ 2 Jahre	739,3	1.507,3	735,8	540,4
> 2 Jahre ≤ 3 Jahre	3.115,0	2.039,4	2.202,0	2.134,8
> 3 Jahre ≤ 4 Jahre	1.073,5	2.586,7	2.265,0	1.911,9
> 4 Jahre ≤ 5 Jahre	1.133,0	1.770,7	1.073,3	2.358,2
> 5 Jahre ≤ 10 Jahre	1.077,0	5.216,0	905,0	4.413,1
> 10 Jahre	100,0	118,5	217,0	104,0
Summe	11.517,7	15.479,1	11.412,6	14.513,4

Restlaufzeit	Öffentliche Darfandbriefe			
	Q2 2019		Q2 2018	
Mio. €	Pfandbrief-Umlauf	Deckungsmasse	Pfandbrief-Umlauf	Deckungsmasse
≤ 0,5 Jahre	676,7	1.622,4	549,5	1.605,5
> 0,5 Jahre ≤ 1 Jahr	1.239,6	1.292,6	2.683,9	967,6
> 1 Jahr ≤ 1,5 Jahre	421,6	1.136,4	598,9	983,5
> 1,5 Jahre ≤ 2 Jahre	1.206,5	1.216,8	1.239,6	1.453,7
> 2 Jahre ≤ 3 Jahre	857,4	1.908,1	1.623,8	2.263,7
> 3 Jahre ≤ 4 Jahre	3.760,2	2.598,9	839,5	1.962,5
> 4 Jahre ≤ 5 Jahre	701,8	2.054,2	2.260,8	2.500,1
> 5 Jahre ≤ 10 Jahre	4.264,5	5.453,8	3.521,2	5.008,9
> 10 Jahre	2.534,7	5.198,7	1.784,3	3.613,4
Summe	15.663,0	22.481,9	15.101,5	20.358,9



Größenklassen

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

5

Hypothekendarfandbriefe	Deckungswerte			
	Q2 2019		Q2 2018	
	Mio. €	%	Mio. €	%
≤ 0,3 Mio. €	400,7	2,6	253,7	1,8
> 0,3 Mio. € ≤ 1 Mio. €	135,6	0,9	122,1	0,8
> 1 Mio. € ≤ 10 Mio. €	1.172,0	7,5	1.184,0	8,2
> 10 Mio. €	12.940,8	83,6	12.253,6	84,4
Weitere Deckung	830,0	5,4	700,0	4,8
Summe	15.479,1	100,0	14.513,4	100,0

Öffentliche Darfandbriefe	Deckungswerte			
	Q2 2019		Q2 2018	
	Mio. €	%	Mio. €	%
≤ 10 Mio. €	4.314,1	19,2	3.850,7	18,9
> 10 Mio. € ≤ 100 Mio. €	9.170,3	40,8	8.235,1	40,4
> 100 Mio. €	8.866,0	39,4	8.158,2	40,1
Weitere Deckung	131,5	0,6	114,9	0,6
Summe	22.481,9	100,0	20.358,9	100,0



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

6

Hypotheken-Pfandbriefe Deckungswerte

Nutzungsart	Land	Q2	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	8.034,7	2.459,9	111,2	233,1	2.115,1	0,0	0,5	5.574,8	2.278,9	2.306,3	172,1	761,4	--	56,1	0,0	0,0
	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
Belgien	2019	112,5	--	--	--	--	--	--	112,5	112,5	--	--	--	--	--	--	--
	2018	87,0	--	--	--	--	--	--	87,0	87,0	--	--	--	--	--	--	--
Finnland	2019	136,9	--	--	--	--	--	--	136,9	56,2	33,6	--	47,1	--	--	--	--
	2018	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Frankreich	2019	891,8	16,0	--	--	16,0	--	--	875,8	697,7	97,4	--	80,7	--	--	--	--
	2018	1.404,2	16,0	--	--	16,0	--	--	1.388,2	1.112,8	232,1	--	43,3	--	--	--	--
Luxemburg	2019	70,2	--	--	--	--	--	--	70,2	70,2	--	--	--	--	--	--	--
	2018	70,2	--	--	--	--	--	--	70,2	70,2	--	--	--	--	--	--	--
Schweden	2019	184,3	--	--	--	--	--	--	184,3	85,8	64,4	--	34,1	--	--	--	--
	2018	197,6	--	--	--	--	--	--	197,6	100,7	62,4	--	34,5	--	--	--	--
Niederlande	2019	283,3	--	--	--	--	--	--	283,3	107,2	176,1	--	--	--	--	--	--
	2018	245,2	--	--	--	--	--	--	245,2	143,0	96,3	--	5,9	--	--	--	--
Österreich	2019	106,8	--	--	--	--	--	--	106,8	--	106,8	--	--	--	--	--	--
	2018	92,0	--	--	--	--	--	--	92,0	24,3	67,7	--	--	--	--	--	--
Polen	2019	944,6	--	--	--	--	--	--	944,6	527,5	417,1	--	--	--	--	--	--
	2018	868,2	--	--	--	--	--	--	868,2	403,9	464,3	--	--	--	--	--	--
Tschechien	2019	69,0	--	--	--	--	--	--	69,0	16,7	52,3	--	--	--	--	--	--
	2018	223,3	--	--	--	--	--	--	223,3	34,9	102,2	--	81,4	--	4,8	--	--
Großbritannien	2019	950,0	7,9	--	--	7,9	--	--	942,1	587,9	186,3	--	167,9	--	--	--	--
	2018	664,0	8,0	--	--	8,0	--	--	656,0	418,4	100,5	--	137,1	--	--	--	--
USA	2019	2.865,0	1.141,6	--	--	1.141,6	--	--	1.723,4	1.591,9	131,5	--	--	--	--	--	--
	2018	2.132,9	548,1	--	--	548,1	--	--	1.584,8	1.455,6	129,2	--	--	--	--	--	--
Gesamt	2019	14.649,1	3.625,4	111,2	233,1	3.280,6	0,0	0,5	11.023,7	6.132,5	3.571,8	172,1	1.091,2	0,0	56,1	0,0	0,0
	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



Öffentliche Pfandbriefe - Deckungsmasse nach Schuldner und Land

(§ 28 Abs. 3 Nr. 2 PfandBG)

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	2019	21.446,3	743,0	0,0	4.743,1	8.193,7	3.890,9	745,0	772,0	3.101,6	--
	2018	19.170,7	623,1	0,0	3.103,8	8.156,3	3.909,5	625,4	640,8	2.734,9	--
Frankreich	2019	478,0	15,2	--	430,7	--	32,1	15,2	--	--	--
	2018	513,0	--	--	479,1	--	33,9	--	--	--	--
Großbritannien	2019	243,6	243,6	--	--	--	--	243,6	--	--	--
	2018	289,2	289,2	--	--	--	--	289,2	--	--	--
Luxemburg	2019	3,2	3,2	--	--	--	--	3,2	--	--	--
	2018	4,2	4,2	--	--	--	--	4,2	--	--	--
Österreich	2019	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	2018	3,5	--	--	3,5	--	--	--	--	--	--
Spanien	2019	134,3	--	--	105,9	--	--	--	28,4	--	--
	2018	177,0	--	--	144,5	--	--	--	32,5	--	--
Schweiz	2019	45,0	--	--	45,0	--	--	--	--	--	--
	2018	86,4	--	--	43,2	--	43,2	--	--	--	--
Summe	2019	22.350,4	1.005,0	0,0	5.324,7	8.193,7	3.923,0	1.007,0	800,4	3.101,6	--
	2018	20.244,0	916,5	0,0	3.774,1	8.156,3	3.986,6	918,8	673,3	2.734,9	--



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	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	Q2	Summe Mio. €	Davon			Forderungen i.S.d. § 19 (1) Nr. 3 Mio. €
			Ausgleichs- forderungen i.S.d. § 19 (1) Nr. 1 Mio. €	Forderungen i.S.d. § 19 (1) Nr. 2		
				Insgesamt Mio. €	Davon Gedekte Schuldver- schreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013 Mio. €	
Gesamtsumme	2019	830,0	--	--	--	830,0
	2018	700,0	--	--	--	700,0
Deutschland	2019	730,0	--	--	--	730,0
	2018	700,0	--	--	--	700,0
Frankreich	2019	100,0	--	--	--	100,0
	2018	--	--	--	--	--

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	2019	131,5	--	131,5	--
	2018	114,9	--	114,9	--
Deutschland	2019	131,5	--	131,5	--
	2018	114,9	--	114,9	--



Hypothekendarpfandbriefe – Kennzahlen

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

10

Hypothekendarpfandbriefe			
		Q2 2019	Q2 2018
Umlaufende Darpfandbriefe	Mio. €	11.517,7	11.412,6
davon Anteil festverzinslicher Darpfandbriefe (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)	%	88,4	91,7
Deckungsmasse	Mio. €	15.479,1	14.513,4
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)	%	58,2	57,1
Summe Nettobarwerte		4.552,0	3.411,7
Nettobarwert nach § 6 Darpfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwahrung in Mio. Euro	EUR	2.242,8	1.904,0
	USD	1.081,3	733,7
	GBP	980,9	655,4
	CHF	57,8	60,2
	JPY	--	--
	DKK	--	--
	SEK	189,2	58,4
Seasoning - volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe)	Jahre	4,2	4,3
§ 28 Abs. 1 Nr. 11			
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	%	58,8	58,1
§ 28 Abs. 2 Nr. 3			



Öffentliche Pfandbriefe – Kennzahlen

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

Öffentliche Pfandbriefe

		Q2 2019	Q2 2018
Umlaufende Pfandbriefe	Mio. €	15.663,0	15.101,5
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)	%	96,2	95,8
Deckungsmasse	Mio. €	22.481,9	20.358,9
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. €	7.893,0	5.895,6
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro	EUR	7.981,6	5.874,4
	USD	-257,0	-183,3
	GBP	--	--
	CHF	166,3	200,9
	JPY	2,1	3,6
	DKK	--	--
	SEK	--	--
§ 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)			

