



Deckungsregister-Report gem. § 28 PfandBG

4. Quartal 2020

	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. €	Q4 2020	Q4 2019	Q4 2020	Q4 2019	Q4 2020	Q4 2019
Pfandbrief-Umlauf		10.634,3	10.958,1	10.880,9	11.133,3	--	--
davon Derivate		--	--	--	--	--	--
Deckungsmasse		16.254,7	15.370,8	17.459,4	16.396,0	--	--
davon Derivate		--	--	--	--	--	--
Überdeckung		5.620,4	4.412,7	6.578,5	5.262,7	5.685,2	4.702,0
Überdeckung in % vom Umlauf		52,9	40,3	60,5	47,3	52,2	42,2

Öffentliche Darbriefe	Nominalwert		Barwert		Risikobarwert Internes Modell		
	Mio. €	Q4 2020	Q4 2019	Q4 2020	Q4 2019	Q4 2020	Q4 2019
Pfandbrief-Umlauf		27.620,3	27.448,8	32.438,1	31.897,7	--	--
davon Derivate		--	--	--	--	--	--
Deckungsmasse		34.670,7	34.648,4	41.928,3	40.991,4	--	--
davon Derivate		--	--	--	--	--	--
Überdeckung		7.050,4	7.199,6	9.490,2	9.093,7	8.148,3	8.045,2
Überdeckung in % vom Umlauf		25,5	26,2	29,3	28,5	25,1	25,2

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	Hypothekendarlehen			
	Q4 2020		Q4 2019	
Mio. €	Pfandbrief-Umlauf	Deckungsmasse	Pfandbrief-Umlauf	Deckungsmasse
≤ 0,5 Jahre	708,3	1.378,5	739,0	630,5
> 0,5 Jahre ≤ 1 Jahr	1.209,5	798,7	2.028,3	826,8
> 1 Jahr ≤ 1,5 Jahre	2.898,0	796,8	747,3	1.140,3
> 1,5 Jahre ≤ 2 Jahre	500,0	1.418,1	1.232,0	670,7
> 2 Jahre ≤ 3 Jahre	1.083,5	2.504,5	2.148,0	2.625,9
> 3 Jahre ≤ 4 Jahre	1.798,0	2.632,9	1.088,5	2.241,8
> 4 Jahre ≤ 5 Jahre	2.260,0	1.822,7	1.798,0	1.957,7
> 5 Jahre ≤ 10 Jahre	77,0	4.709,5	1.077,0	5.008,4
> 10 Jahre	100,0	193,0	100,0	268,7
Summe	10.634,3	16.254,7	10.958,1	15.370,8

Restlaufzeit	Öffentliche Pfandbriefe			
	Q4 2020		Q4 2019	
Mio. €	Pfandbrief-Umlauf	Deckungsmasse	Pfandbrief-Umlauf	Deckungsmasse
≤ 0,5 Jahre	1.842,0	2.175,8	1.757,5	2.511,7
> 0,5 Jahre ≤ 1 Jahr	1.070,0	1.212,9	1.203,1	1.598,5
> 1 Jahr ≤ 1,5 Jahre	1.504,0	1.557,7	1.842,0	1.392,8
> 1,5 Jahre ≤ 2 Jahre	3.358,3	1.334,8	1.075,1	1.280,3
> 2 Jahre ≤ 3 Jahre	3.909,1	3.939,4	4.862,4	2.851,1
> 3 Jahre ≤ 4 Jahre	1.923,7	2.634,4	2.155,0	3.473,8
> 4 Jahre ≤ 5 Jahre	1.316,7	2.220,6	1.168,5	2.224,3
> 5 Jahre ≤ 10 Jahre	8.219,3	10.247,5	8.357,6	9.999,8
> 10 Jahre	4.477,2	9.347,6	5.027,6	9.316,1
Summe	27.620,3	34.670,7	27.448,8	34.648,4



Größenklassen

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

5

Hypothekendarfandbriefe	Deckungswerte			
	Q4 2020		Q4 2019	
	Mio. €	%	Mio. €	%
≤ 0,3 Mio. €	654,1	4,0	478,2	3,1
> 0,3 Mio. € ≤ 1 Mio. €	181,2	1,1	141,7	0,9
> 1 Mio. € ≤ 10 Mio. €	949,4	5,9	1.046,9	6,8
> 10 Mio. €	13.865,0	85,3	12.900,8	84,0
Weitere Deckung	605,0	3,7	803,2	5,2
Summe	16.254,7	100,0	15.370,8	100,0

Öffentliche Darfandbriefe	Deckungswerte			
	Q4 2020		Q4 2019	
	Mio. €	%	Mio. €	%
≤ 10 Mio. €	3.797,8	11,0	4.918,0	14,2
> 10 Mio. € ≤ 100 Mio. €	8.412,7	24,3	10.912,8	31,5
> 100 Mio. €	22.410,3	64,6	18.714,4	54,0
Weitere Deckung	49,9	0,1	103,2	0,3
Summe	34.670,7	100,0	34.648,4	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	Q4	Insgesamt Mio. €	Davon												Leistungs- rückstände > 90 Tage Mio. €	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der Rückstand mind. 5% der Forderung beträgt Mio. €	
			Wohnwirtschaftlich						Gewerblich								
Land		Mio. €	Mio. €	Davon					Mio. €	Davon							
				Eigentums- wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bau- plätze		Büro- gebäude	Handels- gebäude	Industrie- gebäude	Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bau- plätze		
				Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Deutschland	2020	8.186,6	2.707,4	169,4	478,0	2.059,3	0,5	0,2	5.479,2	2.716,2	2.342,5	146,0	222,3	50,1	2,1	--	--
	2019	7.809,0	2.618,6	130,3	284,5	2.203,4	0,0	0,4	5.190,4	2.332,0	1.791,1	240,3	766,1	--	60,9	--	--
Belgien	2020	136,6	--	--	--	--	--	--	136,6	136,6	--	--	--	--	--	--	--
	2019	107,8	--	--	--	--	--	--	107,8	107,8	--	--	--	--	--	--	--
Finnland	2020	296,2	12,2	--	--	12,2	--	--	284,0	108,1	175,9	--	--	--	--	--	--
	2019	172,9	--	--	--	--	--	--	172,9	59,4	66,3	--	47,2	--	--	--	--
Frankreich	2020	766,5	16,0	--	--	16,0	--	--	750,5	590,6	159,9	--	--	--	--	--	--
	2019	796,3	16,0	--	--	16,0	--	--	780,3	596,0	147,9	--	36,4	--	--	--	--
Großbritannien	2020	1.044,9	11,5	--	--	11,5	--	--	1.033,4	726,0	306,5	--	0,9	--	--	--	--
	2019	946,1	8,3	--	--	8,3	--	--	937,8	602,8	196,4	--	138,6	--	--	--	--
Luxemburg	2020	192,1	--	--	--	--	--	--	192,1	192,1	--	--	--	--	--	--	--
	2019	158,1	--	--	--	--	--	--	158,1	158,1	--	--	--	--	--	--	--
Niederlande	2020	499,9	--	--	--	--	--	--	499,9	286,4	193,1	--	14,2	6,2	--	--	--
	2019	374,3	--	--	--	--	--	--	374,3	181,7	176,1	--	--	--	16,5	--	--
Norwegen	2020	61,3	--	--	--	--	--	--	61,3	61,3	--	--	--	--	--	--	--
	2019	65,1	--	--	--	--	--	--	65,1	65,1	--	--	--	--	--	--	--
Österreich	2020	120,4	--	--	--	--	--	--	120,4	85,5	34,9	--	--	--	--	--	--
	2019	164,5	--	--	--	--	--	--	164,5	57,9	106,6	--	--	--	--	--	--
Polen	2020	1.036,0	--	--	--	--	--	--	1.036,0	392,4	643,6	--	--	--	--	--	--
	2019	1.048,8	--	--	--	--	--	--	1.048,8	502,2	546,6	--	--	--	--	--	--
Schweden	2020	238,0	--	--	--	--	--	--	238,0	118,8	119,2	--	--	--	--	--	--
	2019	225,6	--	--	--	--	--	--	225,6	86,8	106,2	--	32,6	--	--	--	--
Tschechien	2020	122,3	--	--	--	--	--	--	122,3	70,0	52,3	--	--	--	--	--	--
	2019	69,0	--	--	--	--	--	--	69,0	16,7	52,3	--	--	--	--	--	--
USA	2020	2.948,9	1.332,2	--	--	1.332,2	--	--	1.616,7	1.500,6	116,1	--	--	--	--	--	--
	2019	2.630,1	1.176,5	--	--	1.176,5	--	--	1.453,6	1.366,9	86,7	--	--	--	--	--	--
Gesamt	2020	15.649,7	4.079,3	169,4	478,0	3.431,2	0,5	0,2	11.570,4	6.984,6	4.144,0	146,0	237,4	56,3	2,1	--	--
	2019	14.567,6	3.819,4	130,3	284,5	3.404,2	0,0	0,4	10.748,2	6.133,4	3.276,2	240,3	1.020,9	--	77,4	--	--



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 Exportförderung	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	2020	32.137,8	786,5	51,1	12.454,3	12.594,5	4.386,3	787,9	833,5	917,6	112,6
	2019	31.903,0	762,8	51,1	12.036,7	10.122,4	4.840,1	764,6	857,0	3.231,1	--
Belgien	2020	859,8	--	--	--	--	--	--	--	859,8	--
	2019	918,3	--	--	--	--	--	--	918,3	--	--
Dänemark	2020	9,2	9,2	--	--	--	--	9,2	--	--	--
	2019	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Finnland	2020	20,0	--	--	--	20,0	--	--	--	--	--
	2019	20,5	--	--	20,5	--	--	--	--	--	--
Frankreich	2020	389,0	17,0	--	181,1	161,4	29,5	17,0	--	--	--
	2019	437,1	15,8	--	390,0	--	31,3	15,8	--	--	--
Großbritannien	2020	226,0	226,0	--	--	--	--	226,0	--	--	--
	2019	152,4	152,4	--	--	--	--	152,4	--	--	--
Luxemburg	2020	1,6	1,6	--	--	--	--	1,6	--	--	--
	2019	2,6	2,6	--	--	--	--	2,6	--	--	--
Österreich	2020	809,2	2,6	58,8	--	--	--	2,6	747,8	--	--
	2019	881,1	2,8	58,8	--	--	--	2,8	819,5	--	--
Portugal	2020	50,0	--	--	--	--	--	--	--	50,0	--
	2019	100,0	--	--	--	--	--	--	100,0	--	--
Spanien	2020	71,9	--	--	16,3	32,6	--	--	23,0	--	--
	2019	84,1	--	--	57,0	--	--	--	27,1	--	--
Schweiz	2020	46,3	--	--	46,3	--	--	--	--	--	--
	2019	46,1	--	--	46,1	--	--	--	--	--	--
Summe	2020	34.620,8	1.042,9	109,9	12.698,0	12.808,5	4.415,8	1.044,3	1.604,3	1.827,4	112,6
	2019	34.545,2	936,4	109,9	12.550,3	10.122,4	4.871,4	938,2	2.721,9	3.231,1	--



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	2020	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	2019	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Belgien	2020	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	2019	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Finnland	2020	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	2019	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Frankreich	2020	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	2019	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Großbritannien	2020	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	2019	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Luxemburg	2020	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	2019	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Österreich	2020	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	2019	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Portugal	2020	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	2019	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Spanien	2020	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	2019	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Schweiz	2020	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	2019	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Summe	2020	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	2019	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--



Weitere Deckungswerte

(§ 28 Abs. 1 Nrn. 4, 5 und 6 PfandBG)

Hypothekendarfbriefe		Weitere Deckung				
		Summe	Davon			
			Ausgleichs- forderungen i.S.d. § 19 (1) Nr. 1	Forderungen i.S.d. § 19 (1) Nr. 2		Forderungen i.S.d. § 19 (1) Nr. 3
				Insgesamt	Davon Gedekte Schuldver- schreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	
Land	Q4	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme	2020	605,0	--	--	--	605,0
	2019	803,2	--	--	--	803,2
Deutschland	2020	505,0	--	--	--	505,0
	2019	628,2	--	--	--	628,2
Frankreich	2020	100,0	--	--	--	100,0
	2019	100,0	--	--	--	100,0
EU-Institutionen	2020	--	--	--	--	--
	2019	75,0	--	--	--	75,0

Öffentliche Darfbriefe		Weitere Deckung			
		Summe	Davon		
			Ausgleichs- forderungen i.S.d. § 20 (2) Nr. 1	Forderungen i.S.d. § 20 (2) Nr. 2	
				Insgesamt	Davon Gedekte Schuldver- schreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013
Land	Q4	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme	2020	49,9	--	49,9	--
	2019	103,2	--	103,2	--
Deutschland	2020	49,9	--	49,9	--
	2019	103,2	--	103,2	--



Hypothekendarlehen – Kennzahlen

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

10

Hypothekendarlehen			
		Q4 2020	Q4 2019
Umlaufende Darlehen	Mio. €	10.634,3	10.958,1
davon Anteil festverzinslicher Darlehen (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)	%	81,9	90,6
Deckungsmasse	Mio. €	16.254,7	15.370,8
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)	%	61,7	58,8
Summe Nettobarwerte		6.114,9	4.902,5
Nettobarwert nach § 6 Darlehen-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro	EUR	2.365,5	2.599,2
	USD	2.300,3	998,0
	GBP	1.092,1	957,1
	CHF	53,4	55,5
	JPY	--	--
	NOK	64,0	66,5
	SEK	239,6	226,2
Seasoning - volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	4,3	4,1
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	59,0	58,8



Öffentliche Pfandbriefe – Kennzahlen

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

Öffentliche Pfandbriefe

		Q4 2020	Q4 2019
Umlaufende Pfandbriefe	Mio. €	27.620,3	27.448,8
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)	%	88,9	97,7
Deckungsmasse	Mio. €	34.670,7	34.648,4
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)	%	95,0	94,3
Summe Nettobarwerte	Mio. €	8.195,8	8.056,4
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro	EUR	7.695,9	7.881,5
	USD	357,7	27,7
	GBP	--	--
	CHF	139,8	145,1
	JPY	2,4	2,1
	NOK	--	--
	SEK	--	--
§ 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)			

