



Deckungsregister-Report gem. § 28 PfandBG

3. Quartal 2017

	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. €	Q3 2017	Q3 2016	Q3 2017	Q3 2016	Q3 2017	Q3 2016
Pfandbrief-Umlauf		11.874,6	9.840,1	12.122,3	10.278,3	--	--
davon Derivate		--	--	--	--	--	--
Deckungsmasse		15.449,7	12.876,0	16.249,2	13.823,4	--	--
davon Derivate		--	--	--	--	--	--
Überdeckung		3.575,1	3.035,9	4.126,9	3.545,1	3.717,2	3.306,0
Überdeckung in % vom Umlauf		30,1	30,9	34,0	34,5	30,7	32,2

Öffentliche Pfandbriefe	Nominalwert		Barwert		Risikobarwert Internes Modell		
	Mio. €	Q3 2017	Q3 2016	Q3 2017	Q3 2016	Q3 2017	Q3 2016
Pfandbrief-Umlauf		16.312,8	17.355,7	17.627,5	19.436,7	--	--
davon Derivate		--	--	--	--	--	--
Deckungsmasse		20.229,2	21.215,7	22.252,4	24.157,8	--	--
davon Derivate		--	--	--	--	--	--
Überdeckung		3.916,4	3.860,0	4.624,9	4.721,1	4.291,5	4.494,8
Überdeckung in % vom Umlauf		24,0	22,2	26,2	24,3	24,3	23,1

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			
	Q3 2017		Q3 2016	
Mio. €	Pfandbrief-Umlauf	Deckungsmasse	Pfandbrief-Umlauf	Deckungsmasse
≤ 0,5 Jahre	2.506,5	1.163,8	0,0	1.338,0
> 0,5 Jahre ≤ 1 Jahr	156,6	1.377,4	310,0	803,3
> 1 Jahr ≤ 1,5 Jahre	2.365,0	1.020,1	2.521,5	1.000,9
> 1,5 Jahre ≤ 2 Jahre	1.214,4	883,2	181,6	939,5
> 2 Jahre ≤ 3 Jahre	1.252,9	1.739,4	3.117,5	2.252,0
> 3 Jahre ≤ 4 Jahre	1.677,9	2.205,8	694,0	1.635,8
> 4 Jahre ≤ 5 Jahre	2.263,0	2.659,7	1.569,2	903,0
> 5 Jahre ≤ 10 Jahre	221,3	4.338,6	1.229,3	3.949,1
> 10 Jahre	217,0	61,7	217,0	54,4
Summe	11.874,6	15.449,7	9.840,1	12.876,0

Restlaufzeit	Öffentliche Darfandbriefe			
	Q3 2017		Q3 2016	
Mio. €	Pfandbrief-Umlauf	Deckungsmasse	Pfandbrief-Umlauf	Deckungsmasse
≤ 0,5 Jahre	613,1	989,4	108,9	2.069,1
> 0,5 Jahre ≤ 1 Jahr	1.607,5	1.275,5	2.567,7	1.321,9
> 1 Jahr ≤ 1,5 Jahre	1.676,5	1.422,0	684,0	922,7
> 1,5 Jahre ≤ 2 Jahre	1.482,5	961,2	1.589,8	1.440,5
> 2 Jahre ≤ 3 Jahre	1.579,2	2.540,8	3.013,2	2.098,3
> 3 Jahre ≤ 4 Jahre	1.695,1	1.943,8	1.418,2	2.498,4
> 4 Jahre ≤ 5 Jahre	793,0	1.512,9	1.611,0	1.814,2
> 5 Jahre ≤ 10 Jahre	4.607,8	6.159,2	4.104,6	5.540,9
> 10 Jahre	2.258,1	3.424,4	2.258,3	3.509,7
Summe	16.312,8	20.229,2	17.355,7	21.215,7



Größenklassen

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

5

Hypothekendarfandbriefe	Deckungswerte			
	Q3 2017		Q3 2016	
	Mio. €	%	Mio. €	%
≤ 0,3 Mio. €	184,3	1,2	172,2	1,3
> 0,3 Mio. € ≤ 1 Mio. €	119,4	0,8	148,3	1,2
> 1 Mio. € ≤ 10 Mio. €	1.223,0	7,9	1.352,3	10,5
> 10 Mio. €	11.928,3	77,2	10.970,2	85,2
Weitere Deckung	1.994,7	12,9	233,0	1,8
Summe	15.449,7	100,0	12.876,0	100,0

Öffentliche Pfandbriefe	Deckungswerte			
	Q3 2017		Q3 2016	
	Mio. €	%	Mio. €	%
≤ 10 Mio. €	3.899,0	19,3	4.224,2	19,9
> 10 Mio. € ≤ 100 Mio. €	8.286,9	40,9	7.995,7	37,7
> 100 Mio. €	7.987,5	39,5	8.734,7	41,2
Weitere Deckung	55,8	0,3	261,1	1,2
Summe	20.229,2	100,0	21.215,7	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	Q3	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	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
	2016	8.197,1	2.170,3	55,2	61,0	2.053,8	0,0	0,3	6.026,8	2.552,8	3.000,9	192,7	273,2	1,8	5,4	0,2	0,6
Belgien	2017	14,4	--	--	--	--	--	--	14,4	14,4	--	--	--	--	--	--	--
	2016	14,4	--	--	--	--	--	--	14,4	14,4	--	--	--	--	--	--	--
Frankreich	2017	1.342,7	--	--	--	--	--	--	1.342,7	1.163,3	179,4	--	--	--	--	--	--
	2016	912,4	--	--	--	--	--	--	912,4	837,0	75,4	--	--	--	--	--	--
Luxemburg	2017	70,2	--	--	--	--	--	--	70,2	70,2	--	--	--	--	--	--	--
	2016	70,2	--	--	--	--	--	--	70,2	70,2	--	--	--	--	--	--	--
Schweden	2017	244,8	100,6	--	--	100,6	--	--	144,2	109,1	35,0	--	0,1	--	--	--	--
	2016	85,1	--	--	--	--	--	--	85,1	29,5	55,6	--	--	--	--	--	--
Niederlande	2017	237,7	--	--	--	--	--	--	237,7	124,4	109,9	--	3,4	--	--	--	--
	2016	111,1	--	--	--	--	--	--	111,1	51,9	59,2	--	--	--	--	--	--
Österreich	2017	121,0	--	--	--	--	--	--	121,0	--	121,0	--	--	--	--	--	--
	2016	146,2	25,6	--	--	25,6	--	--	120,6	--	120,6	--	--	--	--	--	--
Polen	2017	1.025,5	--	--	--	--	--	--	1.025,5	472,7	499,1	53,7	--	--	--	--	--
	2016	984,3	--	--	--	--	--	--	984,3	445,5	485,1	53,7	--	--	--	--	--
Tschechien	2017	227,1	--	--	--	--	--	--	227,1	40,8	186,3	--	--	--	--	--	--
	2016	292,0	--	--	--	--	--	--	292,0	111,9	180,1	--	--	--	--	--	--
Großbritannien	2017	446,1	8,0	--	--	8,0	--	--	438,1	329,4	101,0	7,1	0,6	--	--	--	--
	2016	276,6	--	--	--	--	--	--	276,6	165,5	111,1	--	--	--	--	--	--
USA	2017	2.077,8	519,6	--	--	519,6	--	--	1.558,2	1.414,3	143,9	--	--	--	--	--	--
	2016	1.553,6	310,0	--	--	310,0	--	--	1.243,6	1.170,1	73,5	--	--	--	--	--	--
Gesamt	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
	2016	12.643,0	2.505,9	55,2	61,0	2.389,4	0,0	0,3	10.137,1	5.448,8	4.161,5	246,4	273,2	1,8	5,4	0,2	0,6



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	2017	18.973,4	470,4	15,0	2.633,9	8.590,0	3.919,8	473,0	801,9	2.539,8	--
	2016	19.447,3	464,9	24,8	1.878,2	10.806,3	4.017,5	467,8	864,6	1.388,1	--
Frankreich	2017	541,4	--	--	506,4	--	35,0	--	--	--	--
	2016	521,9	--	--	521,9	--	--	--	--	--	--
Großbritannien	2017	317,1	317,1	--	--	--	--	317,1	--	--	--
	2016	359,6	359,6	--	--	--	--	359,6	--	--	--
Luxemburg	2017	5,3	5,3	--	--	--	--	5,3	--	--	--
	2016	6,3	6,3	--	--	--	--	6,3	--	--	--
Österreich	2017	5,3	--	--	5,3	--	--	--	--	--	--
	2016	8,8	--	--	8,8	--	--	--	--	--	--
Spanien	2017	243,7	--	--	207,2	--	--	--	36,5	--	--
	2016	419,1	--	--	378,5	--	--	--	40,6	--	--
Schweiz	2017	87,2	--	--	43,6	--	43,6	--	--	--	--
	2016	191,6	--	--	45,8	--	145,8	--	--	--	--
Summe	2017	20.173,4	792,8	15,0	3.396,4	8.590,0	3.998,4	795,4	838,4	2.539,8	--
	2016	20.954,6	830,8	24,8	2.833,2	10.806,3	4.163,3	833,7	905,2	1.388,1	--



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	Q3	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Deutschland	2017	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	2016	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Frankreich	2017	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	2016	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Großbritannien	2017	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	2016	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Luxemburg	2017	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	2016	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Österreich	2017	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	2016	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Spanien	2017	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	2016	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Schweiz	2017	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	2016	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Summe	2017	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	2016	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--



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. €	
Gesamtsumme	2017	1.994,7	--	--	--	1.994,7
	2016	233,0	--	--	--	233,0
Deutschland	2017	1.469,7	--	--	--	1.469,7
	2016	233,0	--	--	--	233,0
Frankreich	2017	370,0	--	--	--	370,0
	2016	--	--	--	--	0,0
EU-Institutionen	2017	155,0	--	--	--	155,0
	2016	--	--	--	--	--

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. €
Gesamtsumme	2017	55,8	--	55,8	--
	2016	261,1	--	261,1	--
Deutschland	2017	55,8	--	55,8	--
	2016	261,1	--	261,1	--



Hypothekendarpfandbriefe – Kennzahlen

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

10

Hypothekendarpfandbriefe

		Q3 2017	Q3 2016
Umlaufende Pfandbriefe	Mio. €	11.874,6	9.840,1
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)	%	87,9	87,8
Deckungsmasse	Mio. €	15.449,7	12.876,0
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)	%	55,0	51,0
Summe Nettobarwerte		3.860,6	3.464,4
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwahrung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	EUR	2.538,5	2.258,7
	USD	696,8	709,7
	GBP	453,9	293,7
	CHF	74,6	118,3
	JPY	--	--
	DKK	--	--
	SEK	96,8	84,0
Seasoning - volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	4,3	4,6
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	59,0	51,9



Öffentliche Pfandbriefe – Kennzahlen

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

11

Öffentliche Pfandbriefe

		Q3 2017	Q3 2016
Umlaufende Pfandbriefe	Mio. €	16.312,8	17.355,7
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)	%	95,3	94,4
Deckungsmasse	Mio. €	20.229,2	21.215,7
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)	%	90,8	88,1
Summe Nettobarwerte	Mio. €	4.346,5	4.566,3
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro	EUR	4.434,9	4.572,5
	USD	-287,5	-277,4
	GBP	0,3	1,1
	CHF	191,7	261,8
	JPY	7,1	8,3
	§ 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	DKK	--
	SEK	--	--

