

Helaba: Eine europäische Regionalbank mit internationaler Reichweite

Helaba Konzern

Helaba-Konzern
... eine integrierte Universalbank mit starkem regionalem Fokus

Großkundengeschäft	Privatkunden und Mittelstandsgeschäft	Öffentliches Förder- und Infrastrukturgeschäft
 Geschäftsfelder: Immobilien Corporate Finance Financial Institutions and Public Finance Global Markets Asset Management Transaktionsgeschäft		
Frankfurt · Erfurt · Kassel · Dublin · London · Madrid  Moskau · New York · Paris · Shanghai · Zürich		

Finanzkennzahlen per 31. Dezember 2011		Eigentümerstruktur
Bilanzsumme	€ 164 Mrd.	
Tier-1-Kapitalquote (SolvV)	10,3%	
Gesamtkapitalquote (SolvV)	15,3%	
Ergebnis vor Steuern	€ 492 Mio.	
Mitarbeiter	5.888	
Retailkunden	> 1,8 m	

- ### Helaba Geschäftsmodell
- Universalbank mit integriertem Wholesale- und Retailgeschäftsportfolio
 - Rund 60% der Erträge entfallen auf Wholesalegeschäft, 40% auf das Retailgeschäft
 - Frankfurter Sparkasse (Nr. 4 in Deutschland) als 100%ige Tochter, inklusive Direktbankaktivitäten
 - Geschäftsmodell der wirtschaftlichen Einheit mit den Sparkassen in Hessen und Thüringen (Verbundkonzept)
 - Integrierte Öffentliche Förder- und Infrastrukturbank (mit Gewährträgerhaftung)
 - Konservatives Risikoprofil
 - Konzernweite Geschäfts-, Risiko- und Liquiditätssteuerung
 - Starke Verankerung in den geschäftlichen Kernregionen

Helaba Ratings

Es gelten folgende ungarantierte Ratings für die Helaba (Stand: 15. Februar 2012):

Ratingagentur	Moody's	Fitch	S & P
Langfristrating	A1	A+*	A*
Kurzfristrating	P-1	F1+*	A-1*
Ausblick	Überprüfung für mögliche Herabstufung	stabil	stabil
Finanzkraft-/ Individualrating	C-	a+*	-
Öffentl. Pfandbriefe	Aaa	AAA	AAA
Hypothekenspfandbfe.	-	AAA	-

* Gemeinsames Verbundrating der S-Finanzgruppe Hessen-Thüringen

Ratings und Rating Publikationen:
<http://www.helaba.de/de/InvestorRelations/Rating>

S-Finanzgruppe Hessen-Thüringen

Helaba Konzern und die 49 Sparkassen aus Hessen und Thüringen bilden eine wirtschaftliche Einheit

S-Finanzgruppe Hessen-Thüringen Geschäftsmodell

- Einheitliche Risikostrategie
- Konsolidierte Abschlüsse seit 2003
- Verbundrating von Fitch Ratings (A+ und a+) und Standard & Poor's (A)
- Gesamtdeckung des Marktes (Retail- und Wholesale Geschäft) sowie eine klar abgestimmte Kundenzuständigkeit und Produktpalette
- Regionaler Reservefonds zusätzlich zu bestehenden bundesweiten Einrichtungen in Höhe von € 530 Mio.

Kennzahlen 2010

- Bilanzsumme € 251,6 Mrd.
- Ergebnis vor Steuern € 1,3 Mrd.
- 5 Mio. Kunden
- 27.246 Mitarbeiter
- 2.000 Standorte

Sicherungseinrichtungen

Bundesweite Sicherungseinrichtungen	
Seit Gründung des Haftungsverbundes in den 70er Jahren ist es bei keinem Mitgliedsinstitut zu einer Leistungsstörung bei der Bedienung von Verbindlichkeiten gekommen	
Mitglieder	Mitgliedsinstitute der S-Finanzgruppe (Landesbanken, Sparkassen)
Inkrafttreten	Seit den 70er Jahren; ab 1. Januar 2006 risikoorientierte Ausrichtung
Schutzzweck	Institutssicherung
Risiko-management	<ul style="list-style-type: none"> ● Sicherstellung einer effizienten Risikomanagementpolitik ● Risikomonitoring mit Frühwarnfunktion ● Risikoabhängige Berechnung der Beiträge

Regionaler Reservefonds in Hessen und Thüringen	
Erster integrierter Reservefonds mit wechselseitiger Haftung von Landesbank und Sparkassen. Der Regionale Reservefonds bietet zusätzliche Sicherheit zu den nationalen Sicherungssystemen und besteht unabhängig zu diesen.	
Mitglieder	Helaba und 50 Sparkassen in Hessen und Thüringen
Inkrafttreten	1. Januar 2004
Rechts-rahmen	„gesetzliche“ Verbindlichkeit durch öffentlich-rechtliche Satzung
Zweifacher Schutz	Direkter Rechtsanspruch der Gläubiger (erstmalig in Deutschland) + Institutssicherung
Risiko-management	<ul style="list-style-type: none"> ● Sicherstellung eines gemeinsamen Risikomanagements ● Einheitliche für alle Institute verbindliche Risikostrategie ● Risikomonitoring mit Frühwarnfunktion ● Individuelles Risikoprofil bestimmt Beiträge für Reservefonds ● Risikoausschuss mit Durchgriffskompetenzen



Helaba: Führende Regionalbank im Finanzzentrum Frankfurt

Funding: Starke regionale Bindung der Helaba als Erfolgsfaktor in der Finanzmarktkrise

Refinanzierungsstrategie

- Neugeschäft weiterhin fristenkongruent refinanzieren
- Starke Position bei deutschen Investoren weiter ausbauen und Investorenbasis gezielt auch im Ausland erweitern
- Solide „Credit Story“ der Helaba inner- und außerhalb Deutschlands intensiv vermarkten
- Produkt- und Strukturierungskapazitäten durch Emissionsprogramme weiterentwickeln

Emissionsvolumen

	Gedeckt	Ungedeckt	Gesamt
2011	3 Mrd. €	9 Mrd. €	12 Mrd. €
2012 geplant	7 Mrd. €	6 Mrd. €	13 Mrd. €

Refinanzierungsprogramme

- EUR 35 Mrd. Euro Medium Term Note Programm
- Inlandsemissionen (Basisprospekt)
- EUR 10 Mrd. Euro-CP/CD Programm
- EUR 6 Mrd. French CD Programm
- USD 5 Mrd. USCP Programm

Mittel- und langfristige Refinanzierung der Landesbank Hessen-Thüringen

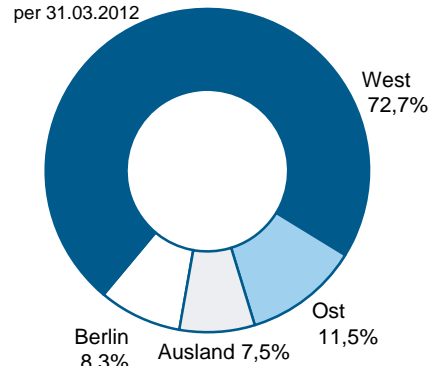
Produkte	Jahres-Ultimo 2009 Mio. €	Jahres-Ultimo 2010 Mio. €	Jahres-Ultimo 2011 Mio. €
1. Gedeckte Emissionen*	19.904,5	21.113,0	20.435,4
1.1. Hypothekendarlehen	1.564,6	2.445,9	2.794,5
1.2. Hypotheken Namenspfandbriefe	4.170,0	3.528,8	3.029,7
1.3. Öffentliche Pfandbriefe	6.133,5	7.658,2	7.911,1
1.4. Öffentliche Namenspfandbriefe	8.036,5	7.480,0	6.700,0
2. Darlehen / SSD	21.446,9	21.787,4	23.008,2
3. Zweckgebundene Mittel	12.029,5	12.569,9	12.469,7
4. Ungedeckte Emissionen	30.578,1	29.887,8	27.537,3
5. Sonstige**	4.123,2	4.074,7	4.080,1
Gesamtsumme	88.082,3	89.432,8	87.530,6

* Ausstehender Bestand entsprechend Geschäftsabschlussdatum

** Nachrangige Anleihen / Genusscheine / stille Einlagen

Bestand gewährträgerbehalteter verbriefteter Verbindlichkeiten per Dezember 2011: € 17 Mrd.

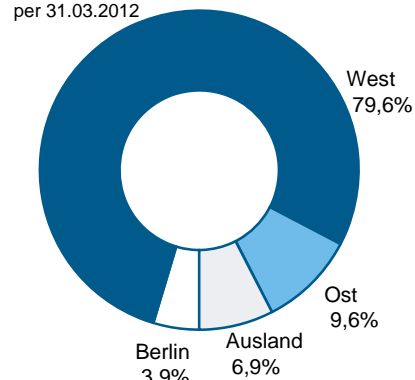
Hypotheken-Deckungsmasse* per 31.03.2012



Aufteilung nach Nutzungsart:
gewerblich 81,1%; wohnwirtschaftlich 18,9%

* Weitere Deckung nach §§ 4 und 19 PfandBG: € 329 Mio.

Kommunale Deckungsmasse* per 31.03.2012



* Weitere Deckung nach § 20(2) PfandBG: € 105 Mio.

	Mio. €	%
Deutschland	7.905	92,5
Berlin	710	8,3
West	6.211	72,7
Hessen	2.970	34,7
Nordrhein-Westfalen	987	11,5
Bayern	808	9,5
Baden-Württemberg	453	5,3
Hamburg	453	5,3
Rheinland-Pfalz	270	3,2
Niedersachsen	175	2,0
Schleswig-Holstein	75	0,9
Bremen	15	0,2
Saarland	5	0,1
Ost	984	11,5
Thüringen	348	4,0
Sachsen	246	2,9
Brandenburg	162	1,9
Mecklenburg-Vorpommern	169	2,0
Sachsen-Anhalt	59	0,7
Ausland	643	7,5
Luxemburg	180	2,1
Niederlande	229	2,7
Frankreich inkl. Monaco	144	1,7
Großbritannien	18	0,2
Schweden	72	0,8
Summe	8.548	100

	Mio. €	%
Deutschland	18.325	93,1
Berlin	771	3,9
West	15.671	79,6
Hessen	10.743	54,6
Nordrhein-Westfalen	2.336	11,9
Rheinland-Pfalz	641	3,3
Niedersachsen	575	2,9
Baden-Württemberg	463	2,3
Sonstige	913	4,6
Ost	1.883	9,6
Thüringen	1.415	7,2
Sachsen	245	1,3
Mecklenburg-Vorpommern	101	0,5
Sonstige	122	0,6
Ausland	1.350	6,9
Spanien	1.234	6,3
Frankreich	63	0,3
Österreich	52	0,3
Großbritannien	1	0,0
Sonstige	0	0,0
Summe	19.675	100

Weitere Informationen:

- Allgemeine Informationen: www.helaba.de
- Geschäftsberichte: <http://www.helaba.de/de/InvestorRelations/Geschaeftsberichte>
- Deckungsregisterreport gem. § 28 Pfandbriefgesetz: <https://www.helaba.de/de/InvestorRelations/Funding/Investorenpraesentation>
- Kontakt Debt Investor Relations: Alan-James.Noble@helaba.de; Tel. +49 69 9132 1869

