

Helaba

...eine integrierte Universalbank mit starkem regionalem Fokus

<p>Großkundengeschäft</p>  <p>Geschäftsfelder: Immobilien Corporate Finance Financial Institutions and Public Finance Global Markets Asset Management Transaktionsgeschäft</p>	<p>Verbund-, Privatkunden- und Mittelstandsgeschäft</p> 	<p>Öffentliches Förder- und Infrastrukturgeschäft</p> 
--	--	--

Frankfurt am Main · Erfurt · Düsseldorf · Kassel · London,  Paris · New York · Zürich · Madrid · Moskau · Shanghai · Singapur

Finanzkennzahlen per 30. Juni 2017	
Bilanzsumme	€ 164,0 Mrd.
CET1 Quote "phased in"	15,1%
CET1 Quote "fully loaded"	14,9%
Gesamtkennziffer	21,6%
Ergebnis vor Steuern	€ 238 Mio.

Eigentümerstruktur
68,85 % Sparkassen- und Giroverband Hessen-Thüringen (SGVHT)
8,1% Land Hessen
4,05% Freistaat Thüringen
4,75% Sparkassen Westfalen-Lippe
4,75% Rhein. Sparkassen- und Giroverband
9,5% Deutscher Sparkassen- und Giroverband ¹

Helaba-Geschäftsmodell

- Universalbank mit integriertem Wholesale- und Retailgeschäftsportfolio
- Frankfurter Sparkasse (Nr. 4 in Deutschland) als 100%ige Tochter, inklusive Direktbankaktivitäten
- Sparkassenzentralbank in Hessen, Thüringen, NRW und Brandenburg (40% der deutschen Sparkassen); Geschäftsmodell der wirtschaftlichen Einheit mit den Sparkassen in Hessen und Thüringen (Verbundkonzept), Kooperationsabkommen mit Sparkassenverbänden in NRW und Brandenburg
- Integrierte Öffentliche Förder- und Infrastrukturbank (mit Gewährträgerhaftung)
- Konservatives Risikoprofil
- Konzernweite Geschäfts-, Risiko- und Liquiditätssteuerung
- Starke Verankerung in den geschäftlichen Kernregionen

¹ FIDES Alpha GmbH, vertreten durch den DSGV und FIDES Beta GmbH, vertreten durch den DSGV

Helaba-Ratings (ungarantiert)

<http://www.helaba.de/de/DieHelaba/InvestorRelations/Rating>

Ratingagentur	Moody's	Fitch ¹	S & P ¹
Ausblick	stabil	stabil	Stabil
Long term issuer credit / deposit rating	Aa3	A+	A
Short-term rating	P-1	F1+	A-1
Senior Senior unsecured²	Aa3	AA-	A
Senior unsecured³	A1	A+	A-
Öffentl. Pfandbriefe	Aaa	AAA	-
Hypothekenspfandbfe	-	AAA	-

¹ Gemeinsames Verbundrating der S-Finanzgruppe Hessen-Thüringen
² Entspricht langfristigen erstrangig unbesicherten Verbindlichkeiten gem. §46f (5 u. 7) KWG – mit Besserstellung
³ Entspricht langfristigen erstrangig unbesicherten Verbindlichkeiten gem. §46f (6) KWG - ohne Besserstellung

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 NRW

- Anteilsgewichtete Dotierung durch die Sparkassen in NRW
- Ziel: Absicherung der Risiken der Helaba

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)
- Gesamtabdeckung des Marktes (Retail- und Wholesale Geschäft) sowie eine klar abgestimmte Kundenzuständigkeit und Produktpalette
- Regionaler Reservefonds zusätzlich zu bestehenden bundesweiten Einrichtungen in Höhe von rund € 522 Mio.

Kennzahlen 2016

- Bilanzsumme € 257 Mrd.
- Ergebnis vor Steuern € 1.596 Mio.
- 5 Mio. Kunden
- 25.700 Mitarbeiter
- 2.000 Standorte

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



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
2016	3,0 Mrd. €	14,2 Mrd. €	17,2 Mrd. €
2017 geplant	6,0 Mrd. €	9,0 Mrd. €	15,0 Mrd. €

Refinanzierungsprogramme

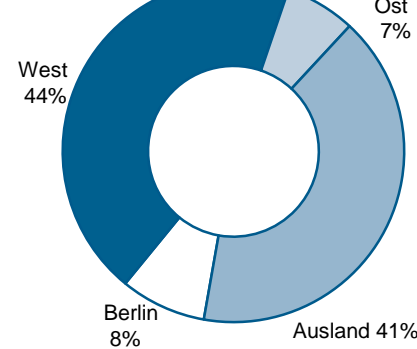
- EUR 35 Mrd. Euro Medium Term Note Programm
- Inlandsemissionen (Basisprospekt)
- EUR 10 Mrd. Euro-CP/CD Programm
- EUR 6 Mrd. French CD Programm
- USD 5 Mrd. USCP Programm

Mittel- und langfristige Refinanzierung der Landesbank Hessen-Thüringen

Produkte	Jahres-Ultimo 2015 Mio. €	Jahres-Ultimo 2016 Mio. €	30. Juni Ultimo 2017 Mio. €
1. Gedeckte Emissionen*	29.406,3	27.476,7	29.008,1
1.1. Hypothekendarlehen	6.663,0	8.182,7	10.361,3
1.2. Hypotheken Namensdarlehen	2.100,9	1.688,8	1.693,8
1.3. Öffentliche Darlehen	14.380,3	12.219,8	11.479,8
1.4. Öffentliche Namensdarlehen	6.262,1	5.385,4	5.473,2
2. Darlehen / SSD	21.416,9	21.050,3	23.003,3
3. Zweckgebundene Mittel	9.737,6	8.894,2	9.087,2
4. Ungedeckte Emissionen	17.087,2	20.113,3	21.303,0
5. Sonstige**	3.962,3	3.957,3	3.505,3
Gesamtsumme	81.610,3	81.491,8	85.906,9

* Ausstehender Bestand entsprechend Geschäftsabschlussdatum
 ** Nachrangige Anleihen / Genusscheine / stille Einlagen

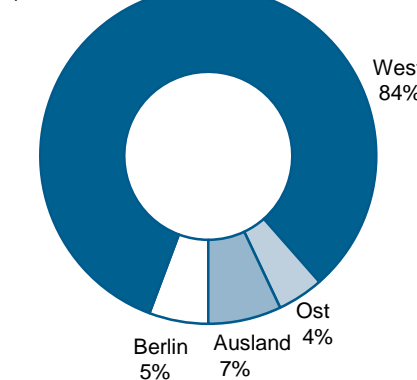
Hypotheken-Deckungsmasse* per 30.06.2017



Aufteilung nach Nutzungsart:
 gewerblich 80,1%; wohnwirtschaftlich 19,9%

* Weitere Deckung nach §§ 4 und 19 PfandBG: € 2.198 Mio.

Kommunale Deckungsmasse* per 30.06.2017



* Weitere Deckung nach § 20(2) PfandBG: € 98 Mio.

	Mio. €	%
Deutschland	8.032	59,1
Berlin	1.105	8,1
West	6.021	44,3
Hessen	2.132	15,7
Nordrhein-Westfalen	1.494	11,0
Bayern	773	5,7
Baden-Württemberg	471	3,5
Rheinland-Pfalz	374	2,8
Hamburg	309	2,3
Niedersachsen	264	1,9
Schleswig-Holstein	185	1,3
Bremen	11	0,1
Saarland	8	0,0
Ost	906	6,7
Sachsen-Anhalt	136	1,0
Brandenburg	177	1,3
Sachsen	207	1,5
Mecklenburg-Vorpommern	123	0,9
Thüringen	263	2,0
Ausland	5.553	40,9
USA	2.292	16,9
Frankreich	1.344	9,9
Polen	943	7,0
Großbritannien	344	2,5
Tschechische Republik	192	1,4
BeNeLux	177	1,3
Schweden	142	1,1
Österreich	121	0,9
Summe	13.585	100

	Mio. €	%
Deutschland	19.125	93,5
Berlin	1.071	5,2
West	17.136	83,8
Hessen	8.623	42,2
Nordrhein-Westfalen	5.800	28,4
Rheinland-Pfalz	542	2,6
Niedersachsen	494	2,4
Hamburg	466	2,3
Sonstige	1.211	5,9
Ost	918	4,5
Thüringen	558	2,7
Sachsen	182	0,9
Sachsen-Anhalt	111	0,6
Sonstige	67	0,3
Ausland	1.334	6,5
Frankreich	531	2,6
Spanien	370	1,8
Großbritannien	330	1,6
Schweiz	91	0,5
Österreich	7	0,0
Luxemburg	5	0,0
Summe	20.459	100

Weitere Informationen:

- Allgemeine Informationen: www.helaba.de
- Geschäftsberichte: <http://www.helaba.de/de/DieHelaba/InvestorRelations/Geschaeftsberichte>
- Deckungsregisterreport gem. § 28 Pfandbriefgesetz: <https://www.helaba.de/de/DieHelaba/InvestorRelations/Funding/Investorenpraesentation>
- Kontakt Debt Investor Relations: Nadia.Landmann@helaba.de; Tel. +49 69 / 91 32 - 18 69

