

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. Sept. 2017	
Bilanzsumme	€ 163,1 Mrd.
CET1 Quote "phased-in"	15,3%
CET1 Quote "fully loaded"	15,1%
Gesamtkennziffer	21,9%
Ergebnis vor Steuern	€ 381 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
Issuer rating	A1	A+	A
Short-term rating	P-1	F1+	A-1
Öffentl. Pfandbriefe	Aaa	AAA	-
Hypothekentpfandbfe	-	AAA	-
Senior Senior unsecured / Long-term debt ²	Aa3	AA-	A
Senior unsecured ³	A1	A+	A-

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
2017	4,8 Mrd. €	12,7 Mrd. €	17,5 Mrd. €
2018 geplant	5,0 Mrd. €	8,0 Mrd. €	13,0 Mrd. €

Refinanzierungsprogramme

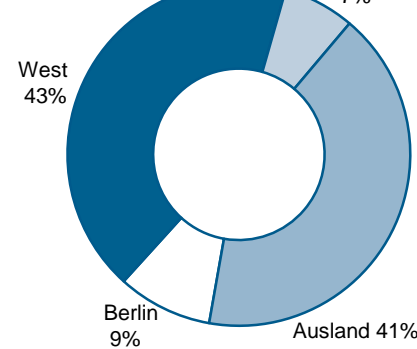
- EUR 35 Mrd. Euro Medium Term Note Programm
- Inlandsemissionen (Basisprospekt)
- EUR 10 Mrd. Euro-CP/CD Programm
- EUR 6 Mrd. French CD Programm
- USD 5 Mrd. USCP Programm

Mittel- und langfristige Refinanzierung der Landesbank Hessen-Thüringen

Produkte	Jahres-Ultimo 2015 Mio. €	Jahres-Ultimo 2016 Mio. €	Jahres-Ultimo 2017 Mio. €
1. Gedeckte Emissionen*	29.406,3	27.476,7	26.334,0
1.1. Hypothekendarlehen	6.663,0	8.182,7	8.158,0
1.2. Hypotheken Namensdarlehen	2.100,9	1.688,8	1.693,8
1.3. Öffentliche Darlehen	14.380,3	12.219,8	11.365,7
1.4. Öffentliche Namensdarlehen	6.262,1	5.385,4	5.116,5
2. Darlehen / SSD	21.416,9	21.050,3	23.197,2
3. Zweckgebundene Mittel	9.737,6	8.894,2	8.772,7
4. Ungedeckte Emissionen	17.087,2	20.113,3	20.906,0
5. Sonstige**	3.962,3	3.957,3	3.510,3
Gesamtsumme	81.610,3	81.491,8	82.720,2

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

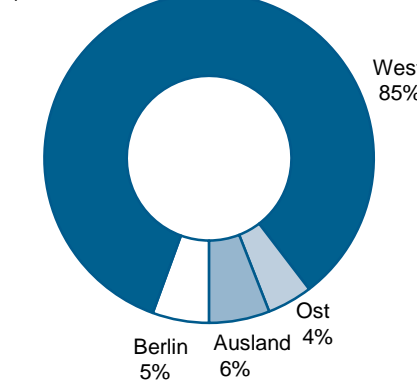
Hypotheken-Deckungsmasse* per 31.12.2017



Aufteilung nach Nutzungsart:
 gewerblich 78,8%; wohnwirtschaftlich 21,2%

* Weitere Deckung nach §§ 4 und 19 PfandBG: € 345 Mio.

Kommunale Deckungsmasse* per 31.12.2017



* Weitere Deckung nach § 20(2) PfandBG: € 71 Mio.

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

	Mio. €	%
Deutschland	7.546	58,4
Berlin	1.156	8,9
West	5.517	42,7
Hessen	1.856	14,4
Nordrhein-Westfalen	1.372	10,6
Bayern	744	5,8
Baden-Württemberg	454	3,5
Rheinland-Pfalz	359	2,8
Hamburg	278	2,1
Niedersachsen	255	2,0
Schleswig-Holstein	185	1,4
Saarland	9	0,1
Bremen	5	0,0
Ost	873	6,8
Thüringen	237	1,8
Mecklenburg-Vorpommern	237	1,8
Sachsen	148	1,2
Sachsen-Anhalt	135	1,1
Brandenburg	116	0,9
Ausland	5.376	41,6
USA	1.816	14,1
Frankreich	1.324	10,2
Polen	888	6,9
Großbritannien	478	3,7
Schweden	279	2,2
BeNeLux	276	2,1
Tschechische Republik	223	1,7
Österreich	92	0,7
Summe	12.922	100

	Mio. €	%
Deutschland	19.388	94,6
Berlin	1.018	5,0
West	17.501	85,4
Hessen	8.576	41,9
Nordrhein-Westfalen	5.965	29,1
Niedersachsen	615	3,0
Rheinland-Pfalz	549	2,7
Hamburg	520	2,5
Sonstige	1.276	6,2
Ost	869	4,2
Thüringen	528	2,6
Sachsen	173	0,8
Sachsen-Anhalt	103	0,5
Sonstige	65	0,3
Ausland	1.112	5,4
Frankreich	527	2,6
Großbritannien	306	1,5
Spanien	184	0,9
Schweiz	85	0,4
Österreich	5	0,0
Luxemburg	5	0,0
Summe	20.500	100

