

## Helaba

...eine integrierte Universalbank mit starkem regionalem Fokus

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

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

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

### 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

<sup>1</sup> 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 <sup>1</sup>	S & P <sup>1</sup>
<b>Ausblick</b>	stabil	stabil	Stabil
<b>Long term issuer credit / deposit rating</b>	Aa3	A+	A
<b>Short-term rating</b>	P-1	F1+	A-1
<b>Senior Senior unsecured<sup>2</sup></b>	Aa3	AA-	A
<b>Senior unsecured<sup>3</sup></b>	A1	A+	A-
<b>Öffentl. Pfandbriefe</b>	Aaa	AAA	-
<b>Hypothekenspfandbfe</b>	-	AAA	-

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

<b>Mitglieder</b>	Mitgliedsinstitute der S-Finanzgruppe (Landesbanken, Sparkassen)
<b>Inkrafttreten</b>	Seit den 70er Jahren; ab 1. Januar 2006 risikoorientierte Ausrichtung
<b>Schutzzweck</b>	Institutssicherung
<b>Risiko-management</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sicherstellung einer effizienten Risikomanagementpolitik</li> <li>• Risikomonitoring mit Frühwarnfunktion</li> <li>• Risikoabhängige Berechnung der Beiträge</li> </ul>

#### 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.

<b>Mitglieder</b>	Helaba und 50 Sparkassen in Hessen und Thüringen
<b>Inkrafttreten</b>	1. Januar 2004
<b>Rechts-rahmen</b>	„gesetzliche“ Verbindlichkeit durch öffentlich-rechtliche Satzung
<b>Zweifacher Schutz</b>	Direkter Rechtsanspruch der Gläubiger (erstmalig in Deutschland) + Institutssicherung
<b>Risiko-management</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sicherstellung eines gemeinsamen Risikomanagements</li> <li>• Einheitliche für alle Institute verbindliche Risikostrategie</li> <li>• Risikomonitoring mit Frühwarnfunktion</li> <li>• Individuelles Risikoprofil bestimmt Beiträge für Reservefonds</li> <li>• Risikoausschuss mit Durchgriffskompetenzen</li> </ul>



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
<b>2016</b>	3,0 Mrd. €	14,2 Mrd. €	17,2 Mrd. €
<b>2017 geplant</b>	6,0 Mrd. €	9,0 Mrd. €	15,0 Mrd. €

## Refinanzierungsprogramme

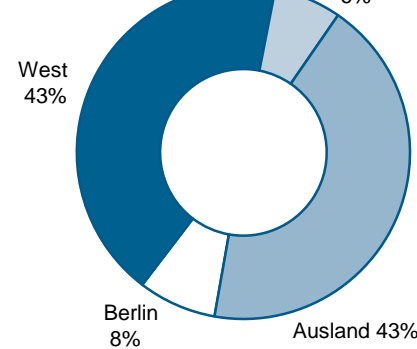
- EUR 35 Mrd. Euro Medium Term Note Programm
- Inlandsemissionen (Basisprospekt)
- EUR 10 Mrd. Euro-CP/CD Programm
- EUR 6 Mrd. French CD Programm
- USD 5 Mrd. USCP Programm

## 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
<b>Gesamtsumme</b>	<b>81.610,3</b>	<b>81.491,8</b>	<b>85.906,9</b>

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

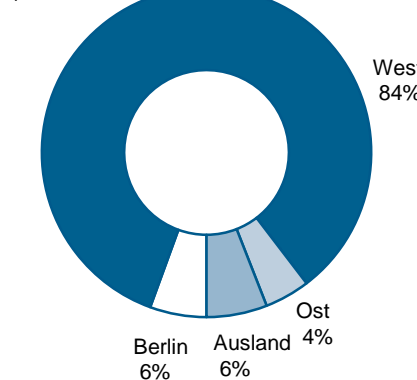
## Hypotheken-Deckungsmasse\* per 30.09.2017



Aufteilung nach Nutzungsart:  
 gewerblich 79,9%; wohnwirtschaftlich 20,1%

\* Weitere Deckung nach §§ 4 und 19 PfandBG: € 1.995 Mio.

## Kommunale Deckungsmasse\* per 30.09.2017



\* Weitere Deckung nach § 20(2) PfandBG: € 56 Mio.

## Weitere Informationen:

- Allgemeine Informationen: [www.helaba.de](http://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](mailto:Nadia.Landmann@helaba.de); Tel. +49 69 / 91 32 - 18 69

	Mio. €	%
<b>Deutschland</b>	<b>7.648</b>	<b>56,8</b>
Berlin	1.023	7,6
<b>West</b>	<b>5.744</b>	<b>42,8</b>
Hessen	1.943	14,4
Nordrhein-Westfalen	1.451	10,8
Bayern	753	5,6
Baden-Württemberg	523	3,9
Rheinland-Pfalz	362	2,7
Hamburg	266	2,0
Niedersachsen	246	1,8
Schleswig-Holstein	184	1,4
Bremen	9	0,1
Saarland	7	0,1
<b>Ost</b>	<b>881</b>	<b>6,4</b>
Thüringen	258	1,9
Mecklenburg-Vorpommern	235	1,7
Sachsen	195	1,4
Sachsen-Anhalt	111	0,8
Brandenburg	82	0,6
<b>Ausland</b>	<b>5.807</b>	<b>43,2</b>
USA	2.078	15,5
Frankreich	1.343	10,0
Polen	1.025	7,6
Großbritannien	446	3,3
BeNeLux	322	2,4
Schweden	245	1,8
Tschechische Republik	227	1,7
Österreich	121	0,9
<b>Summe</b>	<b>13.455</b>	<b>100</b>

	Mio. €	%
<b>Deutschland</b>	<b>18.974</b>	<b>94,1</b>
Berlin	1.121	5,6
<b>West</b>	<b>16.957</b>	<b>84,1</b>
Hessen	8.461	42,0
Nordrhein-Westfalen	5.796	28,7
Rheinland-Pfalz	548	2,7
Hamburg	445	2,2
Niedersachsen	434	2,2
Sonstige	1.273	6,3
<b>Ost</b>	<b>896</b>	<b>4,4</b>
Thüringen	549	2,7
Sachsen	175	0,9
Sachsen-Anhalt	106	0,5
Sonstige	66	0,3
<b>Ausland</b>	<b>1.199</b>	<b>5,9</b>
Frankreich	541	2,7
Großbritannien	317	1,6
Spanien	244	1,2
Schweiz	87	0,4
Luxemburg	5	0,0
Österreich	5	0,0
<b>Summe</b>	<b>20.173</b>	<b>100</b>

