

Helaba

...eine integrierte Universalbank mit starkem regionalem Fokus

Großkundengeschäft	Verbund-, Privatkunden- und Mittelstandsgeschäft	Öffentliches Förder- und Infrastrukturgeschäft
 <p>Geschäftsfelder: Immobilien Corporate Finance Financial Institutions and Public Finance Global Markets Asset Management Transaktionsgeschäft</p>	    <p>Frankfurter Bankgesellschaft PRIVATBANK ZÜRICH FRANKFURT</p>	 <p>Wirtschafts- und Infrastrukturbank Hessen</p>

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

Finanzkennzahlen per 30. Sept. 2017		Eigentümerstruktur
Bilanzsumme	€ 163,1 Mrd.	68,85 % Sparkassen- und Giroverband Hessen-Thüringen (SGVHT)
CET1 Quote "phased-in"	15,3%	8,1% Land Hessen
CET1 Quote "fully loaded"	15,1%	4,05% Freistaat Thüringen
Gesamtkennziffer	21,9%	4,75% Sparkassen Westfalen-Lippe
Ergebnis vor Steuern	€ 381 Mio.	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
<ul style="list-style-type: none"> • 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
<ul style="list-style-type: none"> • 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

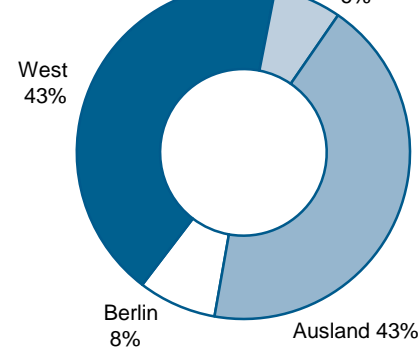
- EUR 35 Mrd. Euro Medium Term Note Programm
- Inlandsemissionen (Basisprospekt)
- EUR 10 Mrd. Euro-CP/CD Programm
- EUR 6 Mrd. French CD Programm
- USD 5 Mrd. USCP Programm

Mittel- und langfristige Refinanzierung der Landesbank Hessen-Thüringen

Produkte	Jahres-Ultimo 2015 Mio. €	Jahres-Ultimo 2016 Mio. €	30. Sept. 2017 Mio. €
1. Gedeckte Emissionen*	29.406,3	27.476,7	28.444,1
1.1. Hypothekendarlehen	6.663,0	8.182,7	10.181,4
1.2. Hypotheken Namensdarlehen	2.100,9	1.688,8	1.693,8
1.3. Öffentliche Darlehen	14.380,3	12.219,8	11.128,6
1.4. Öffentliche Namensdarlehen	6.262,1	5.385,4	5.440,3
2. Darlehen / SSD	21.416,9	21.050,3	23.067,6
3. Zweckgebundene Mittel	9.737,6	8.894,2	9.102,5
4. Ungedeckte Emissionen	17.087,2	20.113,3	20.606,4
5. Sonstige**	3.962,3	3.957,3	3.505,3
Gesamtsumme	81.610,3	81.491,8	84.725,9

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

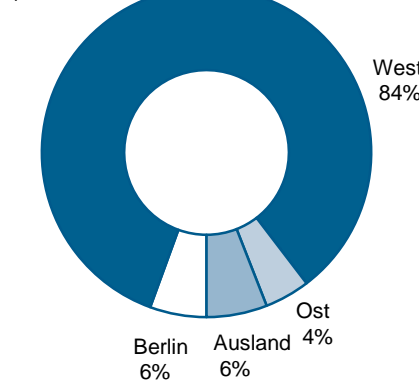
Hypotheken-Deckungsmasse* per 30.09.2017



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
- 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	7.648	56,8
Berlin	1.023	7,6
West	5.744	42,8
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
Ost	881	6,4
Thüringen	258	1,9
Mecklenburg-Vorpommern	235	1,7
Sachsen	195	1,4
Sachsen-Anhalt	111	0,8
Brandenburg	82	0,6
Ausland	5.807	43,2
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
Summe	13.455	100

	Mio. €	%
Deutschland	18.974	94,1
Berlin	1.121	5,6
West	16.957	84,1
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
Ost	896	4,4
Thüringen	549	2,7
Sachsen	175	0,9
Sachsen-Anhalt	106	0,5
Sonstige	66	0,3
Ausland	1.199	5,9
Frankreich	541	2,7
Großbritannien	317	1,6
Spanien	244	1,2
Schweiz	87	0,4
Luxemburg	5	0,0
Österreich	5	0,0
Summe	20.173	100

