

Bilanzpressekonferenz 2019

Frankfurt am Main, 21. März 2019



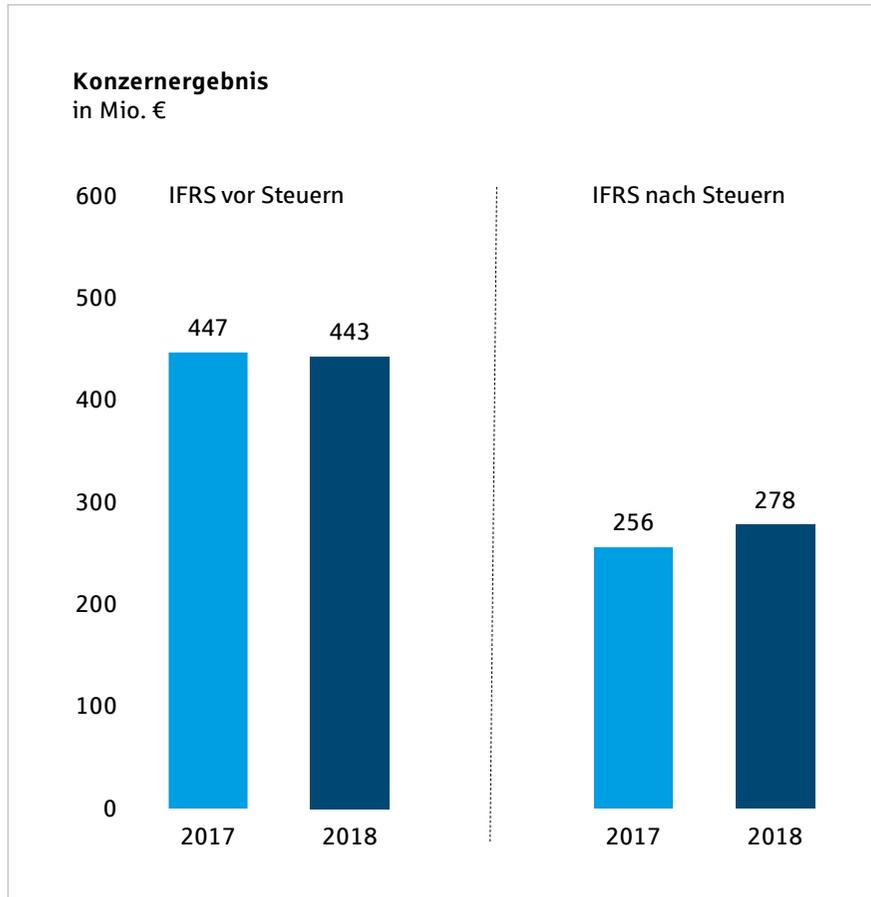
Überblick Geschäftsjahr 2018

Herbert Hans Grüntker

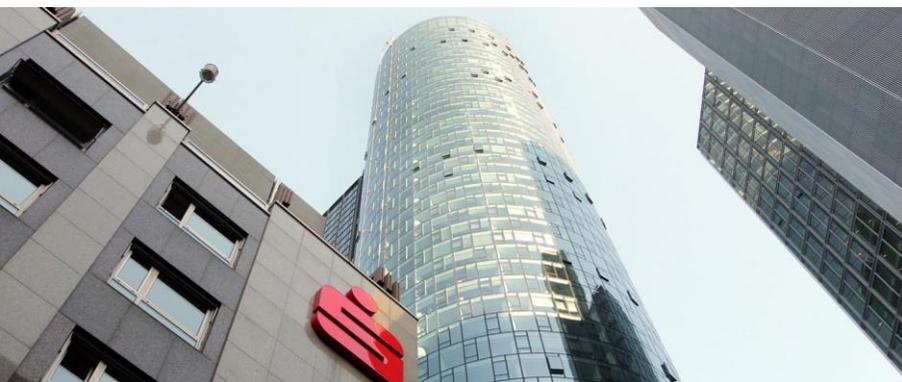
Vorsitzender des Vorstands



Helaba zufrieden mit Gesamtergebnis für 2018



- **Starkes zweites Halbjahr**
- **Konzernergebnis vor Steuern von 443 Mio. €**
- **Ergebnis auf Vorjahresniveau trotz herausfordernden Rahmenbedingungen**
- **Starke Marktposition in Kerngeschäftsfeldern behauptet**



Starke Marktposition in den Kerngeschäftsfeldern

Immobilienkreditgeschäft

- Einer der führenden gewerblichen Immobilienfinanzierer
- Erneuter Ausbau des Finanzierungsvolumens

Firmenkundengeschäft

- Zuwachs der Kundenbestände
- Selektives Wachstum durch Kauf des Land Transport-Portfolios der DVB

Verbundgeschäft

- Hohe Anerkennung des partnerschaftlichen Beratungsansatzes in der Kundenumfrage von Sparkassen bestätigt

Fördergeschäft

- Gründung der HESSENKASSE innerhalb der WIBank – Vertrauen des Landes Hessen in Helaba gerechtfertigt

Kapitalmarkt

- Mit dem Erwerb der Dexia Kommunalbank Deutschland Handlungsfähigkeit bewiesen

Konzernergebnis 2018

Dr. Detlef Hosemann

Mitglied des Vorstands



Bilanzentwicklung Helaba-Konzern

	31.12.2018	31.12.2017	Veränderung	
	Mrd. €	Mrd. €	Mrd. €	%
Kassenbestand und Sichtguthaben bei Zentralnotenbanken und Kreditinstituten	7,3	10,5	-3,2	-30,5
Zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete finanzielle Vermögenswerte	106,8	99,4	7,4	7,4
Kredite und Forderungen an Kreditinstitute	11,2	10,7	0,5	4,7
Kredite und Forderungen an Kunden	95,6	88,7	6,9	7,8
Handelsaktiva	17,0	16,1	0,9	5,6
Zum Fair Value bewertete finanzielle Vermögenswerte (Nichthandel)	27,4	28,0	-0,6	-2,1
Als Finanzinvestition gehaltene Immobilien, Ertragssteueransprüche, übrige Aktiva	4,5	4,2	0,3	7,1
Summe Aktiva	163,0	158,2	4,8	3,0
Zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete finanzielle Verbindlichkeiten	125,2	122,5	2,7	2,2
Einlagen und Kredite von Kreditinstituten	32,1	31,2	0,9	2,9
Einlagen und Kredite von Kunden	47,4	47,6	-0,2	-0,4
Verbriefte Verbindlichkeiten	45,5	43,5	2,0	4,6
Sonstige finanzielle Verbindlichkeiten	0,2	0,2	-	-
Handelspassiva	12,8	12,3	0,5	4,1
Zum Fair Value bewertete finanzielle Verbindlichkeiten (Nichthandel)	13,8	12,6	1,2	9,5
Rückstellungen, Ertragsteuerschulden, übrige Passiva	2,7	2,8	-0,1	-3,6
Eigenkapital	8,5	8,0	0,5	6,3
Summe Passiva	163,0	158,2	4,8	3,0

Ertragslage Helaba-Konzern

	2018	2017	Veränderung	
	Mio. €	Mio. €	Mio. €	%
Zinsüberschuss	1.072	1.069	3	0,3
Risikovorsorge	45	56	-11	-19,6
Zinsüberschuss nach Risikovorsorge	1.117	1.125	-8	-0,7
Provisionsüberschuss	349	354	-5	-1,4
Handelsergebnis	32	268	-236	-88,1
Ergebnis aus Sicherungszusammenhängen und anderen zum FV bewerteten Finanzinstrumenten (Nichthandel)	13	-136	149	n.a.
Ergebnis aus at Equity bewerteten Unternehmen	13	19	-6	-31,6
Sonstiges Ergebnis	359	165	194	>100,0
Verwaltungsaufwand (inkl. planmäßiger Abschreibungen)	-1.440	-1.348	-92	-6,8
Konzernergebnis vor Steuern	443	447	-4	-0,9
Ertragsteuern	-165	-191	26	13,6
Konzernergebnis	278	256	22	8,6

Segmententwicklung Helaba-Konzern

	2018	2017
	Mio. €	Mio. €
 Immobilien	242	254
 Corporates & Markets	119	261
 Retail & Asset Management	205	220
 Fördergeschäft	19	19
 Sonstige	-117	-316
Konsolidierung/Überleitung	-25	9
Konzern	443	447

Rückblick 2018 und Ausblick

Herbert Hans Grüntker

Vorsitzender des Vorstands



Rückblick 2018

Projekte und Initiativen auf den Weg gebracht

Strategische Agenda der Helaba

fokussiertes Wachstum, dauerhafte Leistungsfähigkeit und verantwortungsvolles Handeln



Schärfung
Geschäftsmodell



Moderne Infrastruktur
und Digitalisierung



Verantwortung
und Werte



Schärfung des strategischen Geschäftsmodells Fokussiertes Wachstum

Immobiliengeschäft

- Syndizierungsgeschäft ausgebaut und gezielt Sparkassen am Aktivgeschäft beteiligt
- Immobilienkreditfonds gemeinsam mit Helaba Invest aufgelegt
- GWH WertInvest gegründet – offener Spezial-Immobilienfonds für Wohnimmobilien

Corporate Finance

- Angebot an strukturierter Absatzfinanzierung (Supply Chain Finance) erweitert
- Anorganisches Wachstum durch Kauf des Land Transport-Portfolios der DVB

Helaba im Ausland

- Wachstum mit Umwandlung der Repräsentanz in Stockholm in Niederlassung Rechnung getragen





Digitalisierung als Wachstumstreiber Schnittstelle zum Kunden definiert

Digitalisierungsprojekte

- Erfolgreiche Implementierung der Kundenportale für Immobilien- und Firmenkunden

Meta Plus Digital

- Konsortialkreditanwendung für Sparkassen in OSPlus integriert

Helaba Digital

- Beteiligungsgesellschaft für digitale StartUps

Komuno

- Digitale Plattform für Kommunalkredite für alle Banken geöffnet

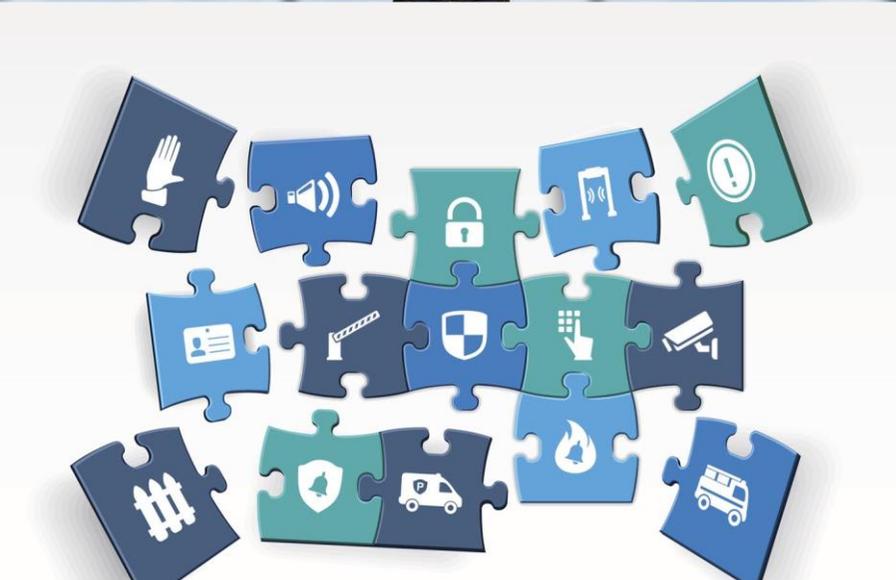
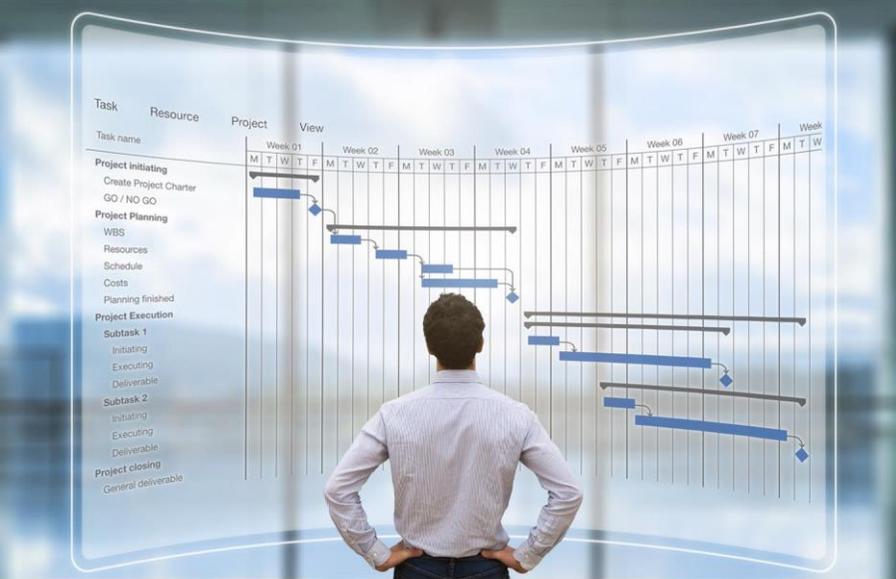
Kooperation

- Digitale Emissionsplattform für Schuldscheine mit „vc trade“

Moderne Infrastruktur IT und Organisation

Programm Alpha

- Zukunfts- und Leistungsfähigkeit dauerhaft sichern
- Transformationsprogramm der IT-Organisation im Zeitplan
- Hoher Ressourcenaufwand macht sich in Verwaltungskosten bemerkbar



Verantwortung und Werte

Wertorientierung als Differenzierungsmerkmal

Kultur und Werte

- Gemeinsam mit Beschäftigten Leitbild aktualisiert
- Wertorientierung der Helaba als Differenzierungsmerkmal akzentuiert
- Kernwerte der Helaba sind „**Verlässlichkeit**“, „**Kundenorientierung**“ und „**Begeisterung**“
- Kundenbefragung bestätigte hohe Zufriedenheit in der Zusammenarbeit mit Helaba



Was Sie voranbringt? Partnerschaft.

Wer partnerschaftlich orientiert ist, kann Projekten einen kräftigen Extraschub verleihen. Das bedeutet, Ihre Ziele und Anforderungen, die wir mit gebündelter Expertise und hochwertigen Finanzprodukten unterstützen, stehen für uns jederzeit im Fokus. So lässt sich das Erreichen, was wirklich zählt: In jedem Fahrwasser auf Erfolgskurs zu bleiben. Unsere Kunden und Partner dauerhaft voranzubringen, dafür stehen wir mit unseren Werten – regional verwurzelt und international verankert.

Werte, die bewegen.

Werte, die bewegen.



Fazit 2018

- *Kundengeschäft hat sich nach anfänglicher Zurückhaltung positiv entwickelt – Risikolage ist unverändert entspannt*
- *Hervorragende Portfolioqualität gezielt mit Zukäufen erweitert*
- *Trotz anspruchsvollen strukturellen Herausforderungen Ergebnis auf Vorjahresniveau gehalten*
- *Mit gestarteten Initiativen Basis für zukünftiges Wachstum gelegt*

Ausblick 2019

Erweiterung der strategischen Agenda

Strategische Agenda der Helaba

fokussiertes Wachstum, dauerhafte Leistungsfähigkeit, verantwortungsvolles Handeln sowie gesteigerte Effizienz



Schärfung
Geschäftsmodell



Moderne Infrastruktur
und Digitalisierung



Verantwortung
und Werte



Wachstum
durch Effizienz

Ausblick 2019



- ***Wir haben eine solide Basis mit starken Marktpositionen in den Kerngeschäftsfeldern für zukünftiges Wachstum gelegt.***
- ***Durch höhere Effizienz wollen wir den Kostenanstieg bremsen und die dadurch geschaffenen Freiräume nutzen, um unsere Wachstumsinitiativen gezielt umzusetzen.***
- ***Trotz Belastungen aus Zinsumfeld und regulatorischen Anforderungen erwarten wir vor dem Hintergrund der gestarteten Initiativen ein Ergebnis auf Vorjahresniveau.***

Bilanzpressekonferenz 2019

Frankfurt am Main, 21. März 2019

