



Immobilien
Corporates & Markets
Retail & Asset Management
Fördergeschäft



Finanzkennzahlen per 30. Juni 2021	
Bilanzsumme	€ 217 Mrd.
CET1 Quote	14,0%
Gesamtkennziffer	17,9%
Risikoaktiva	€ 63 Mrd.
Ergebnis vor Steuern	€ 293 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	
<ul style="list-style-type: none"> • 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 DSGVO und FIDES Beta GmbH, vertreten durch den DSGVO

Helaba-Ratings (ungarantiert)

<https://www.helaba.com/de/informationen-fuer/investoren/rating/>

Ratingagentur	Moody's	Fitch ¹	S&P ¹
Ausblick	stabil	stabil	stabil
Issuer rating	Aa3	A+	A-
Short-term rating	P-1	F1+	A-2
Öffentl. Pfandbriefe	Aaa	AAA	-
Hypothekentpfandbriefe	-	AAA	-
Long-Term Deposit Rating/ Long-Term Senior Unsecured²	Aa3	AA-	A-
Long-Term Junior Senior Unsecured³	A2	A+	BBB+

¹ Gemeinsames Verbundrating der S-Finanzgruppe Hessen-Thüringen
² Entspricht im Grundsatz langfristigen erstrangig unbesicherten Verbindlichkeiten gem. §46f (5 u. 7) KWG – mit Besserstellung
³ Entspricht im Grundsatz 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 Wholesalegeschäft) sowie eine klar abgestimmte Kundenzuständigkeit und Produktpalette • Regionaler Reservefonds zusätzlich zu bestehenden bundesweiten Einrichtungen in Höhe von rund € 555 Mio. 	
Kennzahlen 2019	
<ul style="list-style-type: none"> • Bilanzsumme € 309 Mrd. • Ergebnis vor Steuern € 1.471 Mio. • 23.800 Mitarbeiter • 1.445 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 49 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: Starkes regionales Engagement als Erfolgsfaktor und Stabilitätsanker

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
2020	5,9 Mrd. €	16,6 Mrd. €	22,5 Mrd. €
2021 geplant	0 Mrd. €	10,0 Mrd. €	10,0 Mrd. €

Refinanzierungsprogramme

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

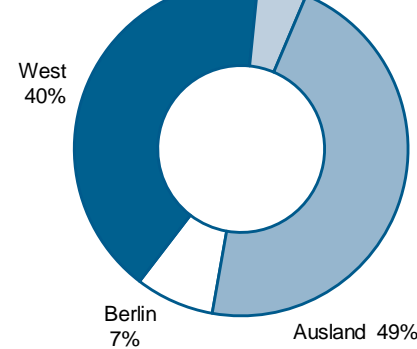
Mittel- und langfristige Refinanzierung der Landesbank Hessen-Thüringen

Produkte	Jahres-Ultimo 2019 Mio. €	Jahres-Ultimo 2020 Mio. €	30. Juni 2021 Mio. €
1. Gedeckte Emissionen*	38.450	34.592	31.898
1.1. Hypothekendarlehen	10.691	9.157	8.491
1.2. Hypotheken Namensdarlehen	267	227	193
1.3. Öffentliche Darlehen	13.108	12.288	11.087
1.4. Öffentliche Namensdarlehen	14.384	12.920	12.127
2. Darlehen / SSD	26.816	44.902	51.804
3. Zweckgebundene Mittel	8.020	8.468	9.116
4. Ungedeckte Emissionen	23.181	24.491	24.357
5. Sonstige**	3.197	3.182	3.197
Gesamtsumme	99.664	115.635	120.372

* Ausstehender Bestand entsprechend Endfälligkeitsdatum

** Nachrangige Anleihen / Genusscheine / stille Einlagen

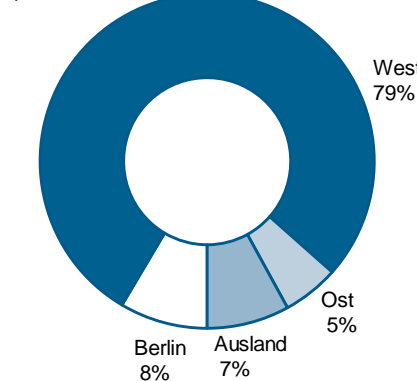
Hypotheken-Deckungsmasse* per 30.06.2021



Aufteilung nach Nutzungsart:
gewerblich 72,7%; wohnwirtschaftlich 27,3%

* Weitere Deckung nach §§ 4 und 19 PfandBG: € 505 Mio.

Kommunale Deckungsmasse* per 30.06.2021



* Weitere Deckung nach § 20(2) PfandBG: € 33 Mio.

	Mio. €	%
Deutschland	8.267	50,8
Berlin	1.128	6,9
West	6.492	39,9
Hessen	2.258	13,9
Nordrhein-Westfalen	1.764	10,8
Bayern	1.041	6,4
Baden-Württemberg	400	2,5
Schleswig-Holstein	253	1,6
Rheinland-Pfalz	152	0,9
Niedersachsen	325	2,0
Hamburg	219	1,3
Saarland	71	0,4
Bremen	9	0,1
Ost	648	4,0
Mecklenburg-Vorpommern	195	1,2
Thüringen	129	0,8
Sachsen	129	0,8
Sachsen-Anhalt	140	0,9
Brandenburg	55	0,3
Ausland	8.020	49,2
USA	3.332	20,5
Polen	987	6,1
Großbritannien	940	5,8
Frankreich	889	5,5
BeNeLux	883	5,4
Skandinavien	629	3,9
Tschechische Republik	240	1,5
Österreich	120	0,7
Summe	16.288	100

	Mio. €	%
Deutschland	30.279	92,8
Berlin	2.741	8,4
West	25.861	79,3
Hessen	12.323	37,8
Nordrhein-Westfalen	6.990	21,4
Niedersachsen	1.907	5,8
Bremen	547	1,7
Sonstige	4.094	12,6
Ost	1.677	5,1
Thüringen	631	1,9
Mecklenburg-Vorpommern	558	1,7
Sachsen	331	1,0
Sonstige	158	0,5
Ausland	2.336	7,2
BeNeLux	818	2,6
Österreich	806	2,5
Frankreich	318	1,0
Großbritannien	198	0,6
Portugal	50	0,2
Sonstige	146	0,4
Summe	32.615	100

Weitere Informationen:

- Allgemeine Informationen: <https://www.helaba.com/>
- Geschäftsberichte: <https://www.helaba.com/de/informationen-fuer-investoren/veroeffentlichungen/>
- Deckungsregisterreport gem. § 28 Pfandbriefgesetz: <https://www.helaba.com/de/informationen-fuer-investoren/refinanzierung/pfandbriefe/deckungsregisterreport.php>
- Kontakt Debt Investor Relations: Nadia.Landmann@helaba.de; Tel. +49 69 / 91 32 - 18 69

