Helaba-Konzern: Eine integrierte Universalbank mit starkem regionalem Fokus

Finanzkennzahlen per 30. June 2026	
Bilanzsumme	205 Mrd. €
CET1 Quote	15,8%
Gesamtkapitalquote	21,4%
Risikoaktiva	59 Mrd. €
Leverage Ratio	5,4%
Liquidity Coverage Ratio	163,3%
Net Stable Funding Ratio	120,3%
Ergebnis vor Steuern	194 Mio. €

Eigentümerstruktur

50,000% Sparkassen- und Giroverband Hessen-Thüringen (SGVHT)

4,106% Sparkassen Westfalen-Lippe

4,106% Rhein. Sparkassen- und Giroverband

8,212% Deutscher Sparkassen- und Giroverband[1]

30,075% Land Hessen

3,501% Freistaat Thüringen

Helaba-Geschäftsmodell

- Universalbank mit integriertem Wholesale- und Retailgeschäftsportfolio
- Frankfurter Sparkasse (Nr. 5 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)

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

Ratingagentur	Moody's	Fitch
Ausblick	stabil	stabil
Emittenten-Rating	Aa2	AA-
Short-term Rating	P-1	F1+
Öffentliche Pfandbriefe	Aaa	-
Hypothekenpfandbriefe	Aaa	-
Long-Term Deposit Rating / Long-Term Senior Unsecured [1]	Aa2	AA-
Long-Term Junior Senior Unsecured [2]	A1	A+

[1] Entspricht im Grundsatz langfristigen erstrangig unbesicherten Verbindlichkeiten gem. §46f (5 u. 7) KWG – mit Besserstellung

[2] 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	• Sicherstellung einer effizienten Risikomanagementpolitik • Risikomonitoring mit Frühwarnfunktion • Risikoabhängige Berechnung der Beiträge

S-Finanzgruppe Hessen-Thüringen

Eng verzahnte Zusammenarbeit - Helaba-Konzern und die 46 Sparkassen in Hessen und Thüringen

S-Finanzgruppe Hessen-Thüringen Geschäftsmodell

- Einheitliche Risikostrategie
- Gesamtabdeckung des Marktes (Retail- und Wholesalegeschäft) sowie eine klar abgestimmte Kundenzuständigkeit und Produktpalette
- Regionaler Reservefonds zusätzlich zu bestehenden bundesweiten Einrichtungen in Höhe von aktuell € 525 Mio. Dieser wird ab dem Jahr 2025 über einen Zeitraum von voraussichtlich acht Jahren ratierlich, linear aufgelöst. Gleichzeitig wird der neu gebildete Zusatzfonds der Sicherungs-system der Sparkassen-Finanzgruppe aufgebaut.

Kennzahlen der Sparkassen in Hessen/Thüringen 2025

- Bilanzsumme € 158 Mrd.
- Betriebsergebnis vor Bewertung € 1,7 Mrd.
- 20.314 Mitarbeiter
- 1.143 Standorte

Regionaler Reservefonds in Hessen und Thüringen

Erster integrierter Reservefonds mit gemeinsamer Haftung von Landesbank und Sparkassen. Der Regionale Reservefonds ergänzt die nationalen Sicherungssysteme und besteht unabhängig von ihnen. Ab 2025 wird er voraussichtlich über acht Jahre linear aufgelöst, während parallel der neue Zusatzfonds des Sicherungssystems der Sparkassen-Finanzgruppe aufgebaut wird.

Mitglieder	Helaba und 46 Sparkassen in Hessen und Thüringen
Inkrafttreten	1. Januar 2004
Rechts-rahmen	„gesetzliche" Verbindlichkeit durch öffentlich-rechtliche Satzung
Zweifacher Schutz	Direkter Rechtsanspruch der Gläubiger (erstmals in Deutschland) + Institutssicherung
Risiko-management	• Sicherstellung eines gemeinsamen Risikomanagements • Einheitliche für alle Institute verbindliche Risikostrategie • Risikomonitoring mit Frühwarnfunktion • Risikoausschuss mit Durchgriffskompetenzen

Helaba: Führende Regionalbank im Finanzzentrum Frankfurt

Funding: Starkes regionales Engagement als Erfolgsfaktor und Stabilitätsanke

Refinanzierungsstrategie

- Fristenkongruente Refinanzierung des Neugeschäfts
- Starke Position bei deutschen Investoren und insbesondere in der Sparkassen Finanzgruppe weiter ausbauen und Investorenbasis gezielt auch im Ausland erweitern
- Solide „Credit Story“ der Helaba inner- und außerhalb Deutschlands

Emissionsvolumen

	Gedeckt	Ungedeckt	Gesamt
2025	3,6 Mrd. €	13,6 Mrd. €	17,2 Mrd. €
2026 geplant	4,0 Mrd. €	8,6 Mrd. €	12,6 Mrd. €

Refinanzierungsprogramme

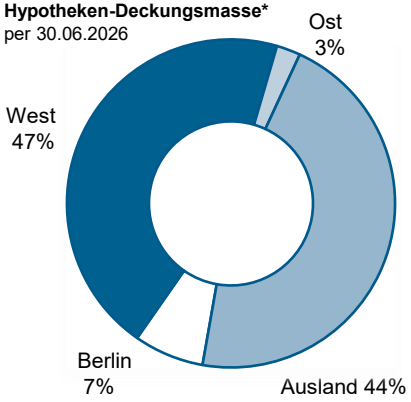
- EUR 35 Mrd. Euro Medium Term Note Programm
- Inlandsemissionen (Basisprospekt)
- EUR 10 Mrd. Euro-CP/CD Programm
- EUR 6 Mrd. NEU CP (ehem. French CD Programm)
- USD 5 Mrd. USCP Programm

Mittel- und langfristige Refinanzierung der Landesbank Hessen-Thüringen

Produkte	Jahres-Ultimo 2024 Mio. €	Jahres-Ultimo 2025 Mio. €	30. Juni 2026 Mio. €
1. Gedeckte Emissionen*	23.749	23.853	24.066
1.1. Hypothekenpfandbriefe	5.233	4.828	5.568
1.2. Hypotheken Namenspfandbriefe	155	201	207
1.3. Öffentliche Pfandbriefe	9.550	10.639	10.351
1.4. Öffentliche Namenspfandbriefe	8.811	8.184	7.940
2. Darlehen / SSD	18.964	19.217	19.387
3. Zweckgebundene Mittel	8.940	9.092	9.819
4. Ungedeckte Emissionen	34.368	32.918	33.024
5. Nachrangige Verbindlichkeiten	3.628	3.099	3.462
Gesamtsumme	**89.649**	**88.179**	**89.758**

* *Ausstehender Bestand entsprechend Endfälligkeitsdatum*

Hypotheken-Deckungsmasse*
per 30.06.2026

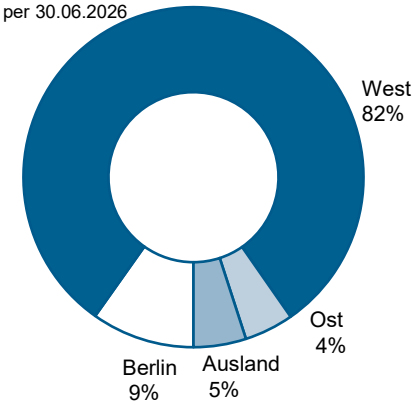


Aufteilung nach Nutzungsart:
gewerblich 64,1%; wohnwirtschaftlich 35,9%

** Weitere Deckung nach §§ 4 und 19 PfandBG: 1.543 Mio. €*

	Mio. €	%
Deutschland	**7.880**	**56,0**
Berlin	**948**	**6,7**
West	**6.564**	**46,7**
Hessen	2.854	20,3
Bayern	1.392	9,9
Nordrhein-Westfalen	1.151	8,2
Baden-Württemberg	399	2,8
Hamburg	285	2,0
Niedersachsen	170	1,2
Rheinland-Pfalz	127	0,9
Schleswig-Holstein	92	0,7
Saarland	82	0,6
Bremen	12	0,1
Ost	**368**	**2,6**
Sachsen-Anhalt	102	0,7
Sachsen	78	0,6
Brandenburg	76	0,5
Mecklenburg-Vorpommern	63	0,4
Thüringen	49	0,4
Ausland	**6.212**	**44,0**
USA	1.780	12,6
Polen	1.214	8,6
Frankreich	1.152	8,2
Skandinavien	740	5
BeNeLux	620	4
Großbritannien	333	2,4
Tschechische Republik	284	2,0
Österreich	88	0,6
Summe	**14.092**	**100**

Kommunale Deckungsmasse*
per 30.06.2026



** Weitere Deckung nach § 20(2) PfandBG: 0 Mio. €*

	Mio. €	%
Deutschland	**28.481**	**94,8**
Berlin	**2.830**	**9,4**
West	**24.580**	**81,8**
Hessen	10.326	34,4
Nordrhein-Westfalen	8.358	27,8
Niedersachsen	1.904	6,3
Bayern	1.018	3,4
Sonstige	2.973	9,9
Ost	**1.071**	**3,6**
Thüringen	355	1,2
Sachsen	311	1,0
Mecklenburg-Vorpommern	194	0,7
Sonstige	211	0,7
Ausland	**1.561**	**5,2**
Belgien	528	1,8
Österreich	302	1,0
Schweiz	271	0,9
Frankreich	268	0,9
Großbritannien	78	0,3
Sonstige	114	0,4
Summe	**30.042**	**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

Helaba