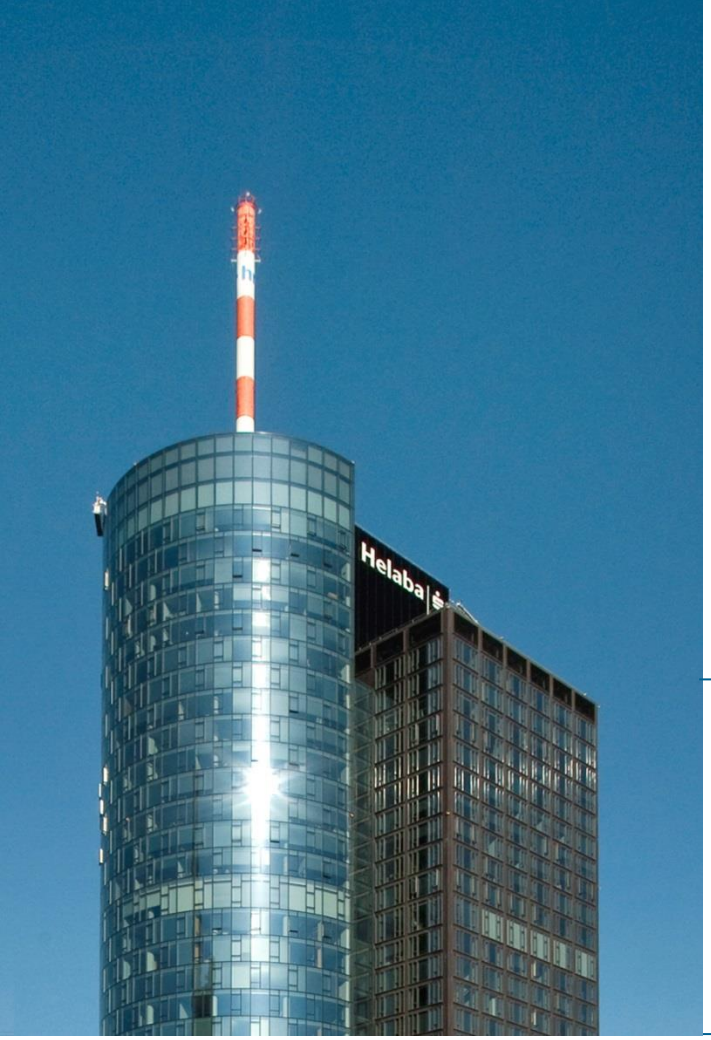


Q3-Ergebnis 2016 nach IFRS

Konzernergebnis zum 30. September 2016

Frankfurt am Main, 17. November 2016

Helaba

Eckpunkte des dritten Quartals 2016:
Helaba weiter auf Kurs

Die Helaba hat in den ersten neun Monaten 2016 ein **Konzern-Vorsteuerergebnis von 417 Mio. €** erzielt. Dies liegt 14% unter dem sehr guten Vorjahreswert, aber weiterhin über dem anteiligen Planwert.

Der **Zinsüberschuss** sank erwartungsgemäß vor dem Hintergrund des Null- bzw. Niedrigzinsniveaus um 70 Mio. € auf 913 Mio. €. Die **Risikovorsorge** im Kreditgeschäft erhöhte sich auf 140 Mio. €.

Der **Provisionsüberschuss** legte um gut 4% auf 255 Mio. € zu. Dabei entwickelten sich insbesondere die Provisionen in der Vermögensverwaltung und im Außenhandelsgeschäft positiv.

Der **Verwaltungsaufwand** liegt mit 909 Mio. Euro auf Vorjahresniveau. Während der Personalaufwand leicht rückläufig war, verzeichneten insbesondere die Aufwendungen für den Geschäftsbetrieb und hier insbesondere die IT-Aufwendungen einen Anstieg.

Die **Bilanzsumme** des Helaba-Konzerns ist gegenüber dem Jahresende 2015 um 3 Mrd. € auf knapp 175 Mrd. € gestiegen. Das **Geschäftsvolumen** legte ebenfalls um 3 Mrd. € auf gut 203 Mrd. € zu.

Die **CET1-Quote** beläuft sich auf 13,8% (phased-in) bzw. 13,2% (fully-loaded), die **Gesamtkennziffer** erreicht 20,0%.

Die Helaba bestätigt ihre **Ergebnisprognose** für 2016. Das Ergebnis vor Steuern wird erwartungsgemäß unter dem sehr guten Vorjahreswert liegen und den Planwert erreichen.

Stabiles strategisches Geschäftsmodell der Helaba:
Drei Unternehmenssparten

Helaba

…eine Universalbank mit starkem regionalem Fokus

Großkundengeschäft

Helaba

Geschäftsfelder:
- Immobilien
- Corporate Finance
- Financial Institutions and Public Finance
- Global Markets
- Asset Management
- Transaktionsgeschäft

Verbund-, Privatkunden- und Mittelstandsgeschäft

- Verbundbank
- LBS
- Frankfurter Sparkasse 1822
- 1822direkt – Ein Unternehmen der Frankfurter Sparkasse
- Frankfurter Bankgesellschaft – PRIVATBANK | Zürich | Frankfurt

Öffentliches Förder- und Infrastrukturgeschäft

- WI Bank – Wirtschafts- und Infrastrukturbank Hessen

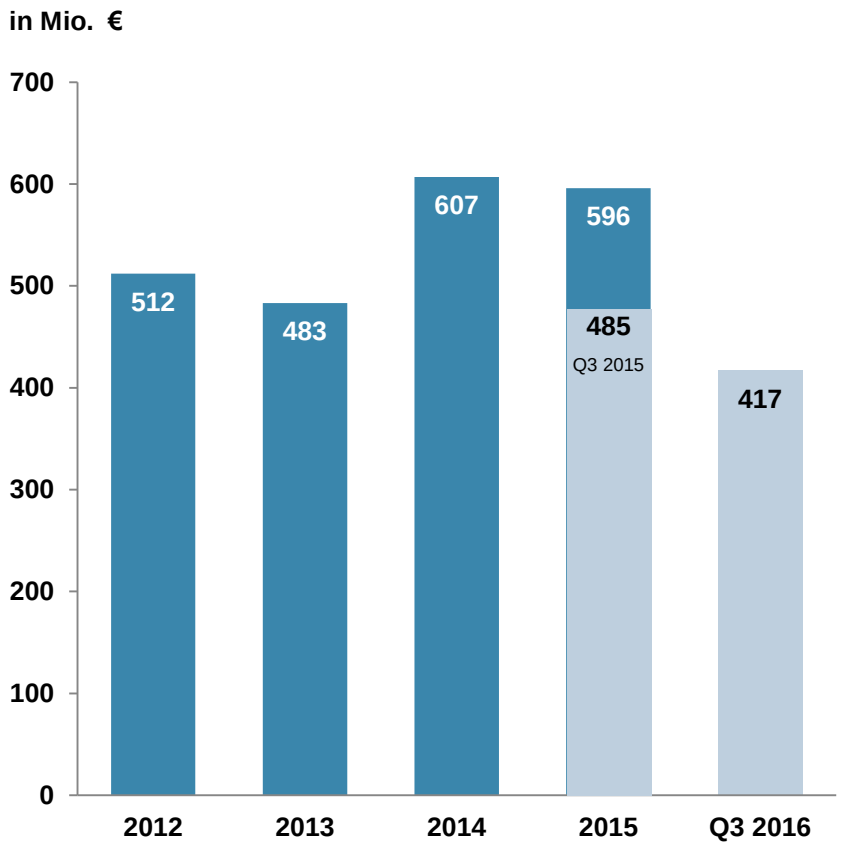
Frankfurt am Main . Erfurt . Düsseldorf . Kassel . London . Paris



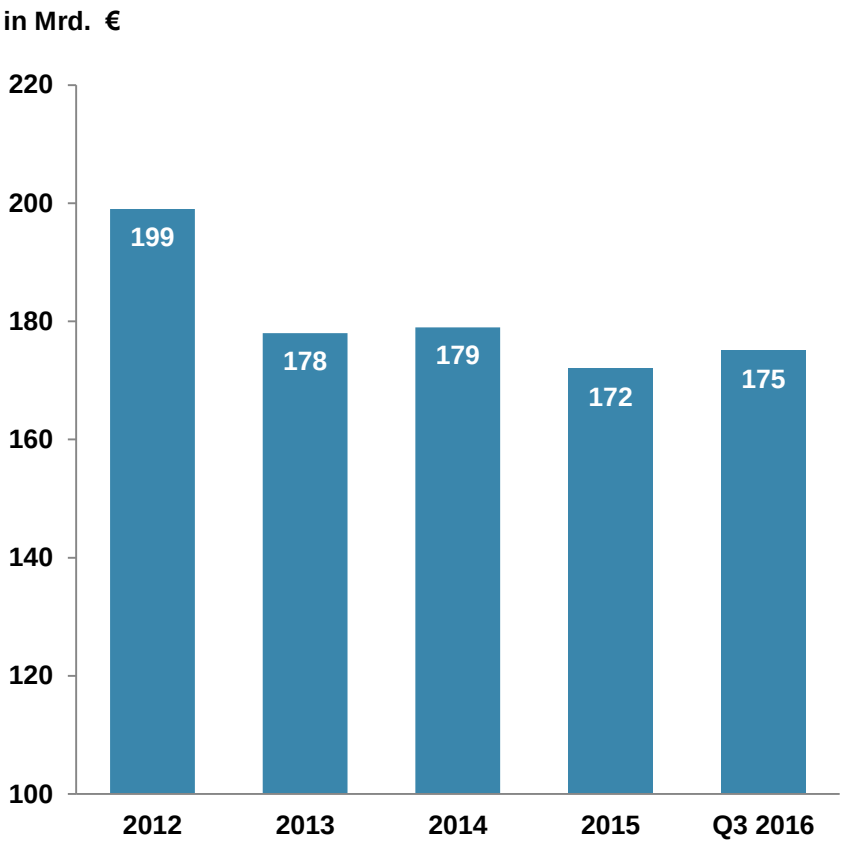
New York . Zürich . Madrid . Moskau . Shanghai . Singapur . Stockholm

IFRS-Konzernabschluss:
Vorsteuerergebnis erwartungsgemäß unter sehr gutem Vorjahr aber über Plan

Entwicklung Ergebnis vor Steuern



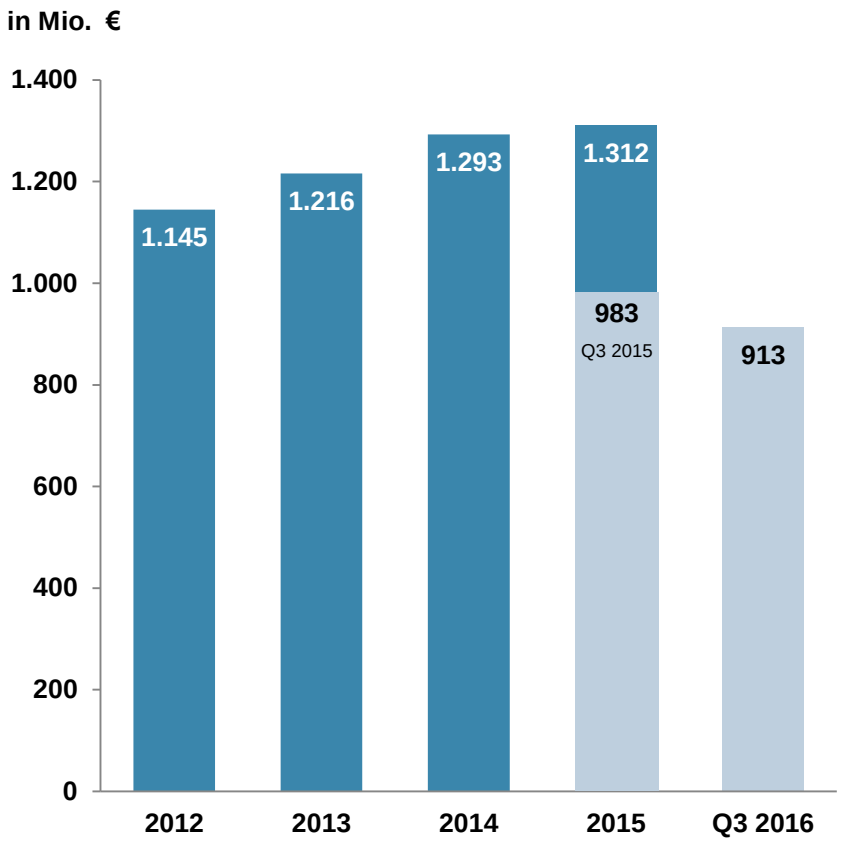
Entwicklung Bilanzsumme



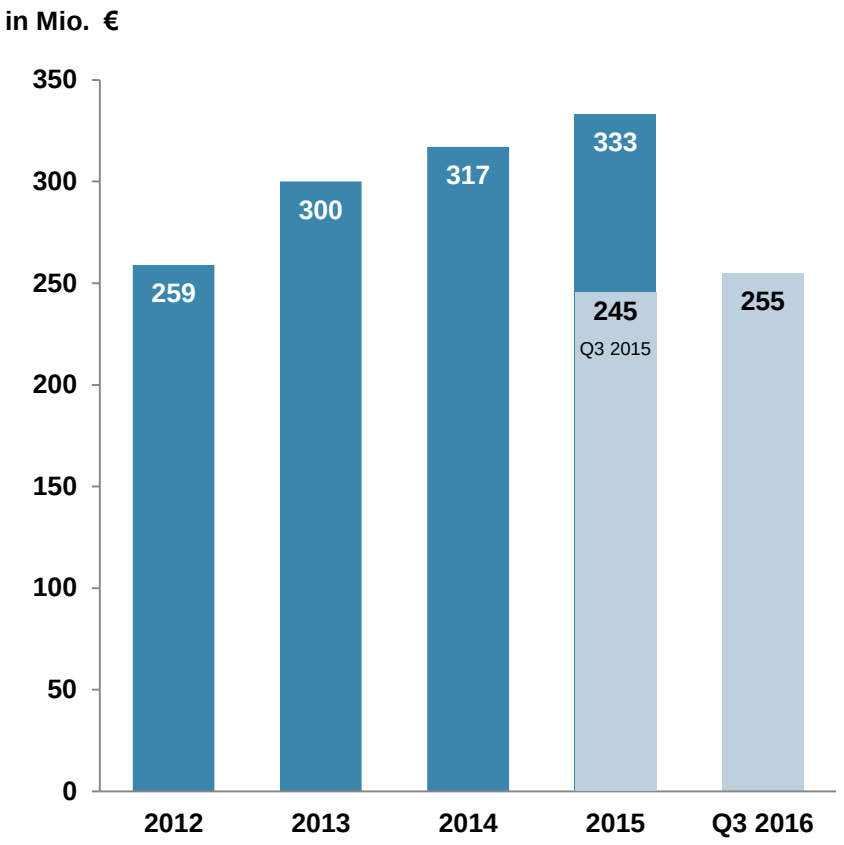
Stand: 30.09.2016

Operative Ergebniskomponenten:
Rückläufiges Zinsergebnis aber weiterer Anstieg des Provisionsergebnisses

Entwicklung Zinsüberschuss



Entwicklung Provisionsüberschuss



Stand: 30.09.2016

Bilanzentwicklung Helaba-Konzern (IFRS) per 30.09.2016

	30.09.2016	31.12.2015	Veränderung	
	Mrd. €	Mrd. €	Mrd. €	%
Forderungen an Kreditinstitute inkl. Barreserve	22,1	19,1	3,0	16,0
Forderungen an Kunden	93,0	93,2	-0,2	-0,2
Wertberichtigungen auf Forderungen	-1,0	-1,0	-	-0,6
Handelsaktiva	25,4	26,1	-0,7	-2,7
Positive Marktwerte aus Nichthandels-Derivaten	5,2	4,4	0,8	19,1
Finanzanlagen inkl. at Equity-bewerteter Unternehmen	26,0	26,6	-0,6	-2,2
Immobilien, Sachanlagen, immaterielle Vermögensgegenstände, sonstige Aktiva	4,3	3,9	0,4	7,4
Summe Aktiva	**175,0**	**172,3**	**2,7**	**1,6**
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	29,7	36,0	-6,3	-17,5
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	49,9	47,7	2,2	4,5
Verbriefte Verbindlichkeiten	51,1	47,1	4,0	8,5
Handelspassiva	25,1	22,4	2,7	11,9
Negative Marktwerte aus Nichthandels-Derivaten	4,3	4,4	-0,1	-1,0
Rückstellungen, sonstige Passiva	3,1	2,9	0,2	7,8
Nachrangkapital	4,1	4,1	-	-
Eigenkapital	7,7	7,7	-	-
Summe Passiva	**175,0**	**172,3**	**2,7**	**1,6**

Ertragslage Helaba-Konzern (IFRS) per 30.09.2016

	Q3 2016	Q3 2015	Veränderung	
	Mio. €	Mio. €	Mio. €	%
Zinsüberschuss	913	983	-70	-7,1
Risikovorsorge im Kreditgeschäft	-140	-114	-26	-22,8
Zinsüberschuss nach Risikovorsorge	**773**	**869**	**-96**	**-11,0**
Provisionsüberschuss	255	245	10	4,1
Handelsergebnis	79	119	-40	-33,6
Ergebnis aus Sicherungszusammenhängen/Derivaten	63	-1	64	>100
Ergebnis aus Finanzanlagen (inkl. Equity-Bewertung)	12	13	-1	-7,7
Sonstiges betriebliches Ergebnis	144	147	-3	-2,0
Verwaltungsaufwand	-909	-907	-2	-0,2
Konzernergebnis vor Steuern	**417**	**485**	**-68**	**-14,0**
Ertragsteuern	-151	-166	15	9,0
Konzernergebnis	**266**	**319**	**-53**	**-16,6**

Finanzkennzahlen für Q3 2016 im Überblick

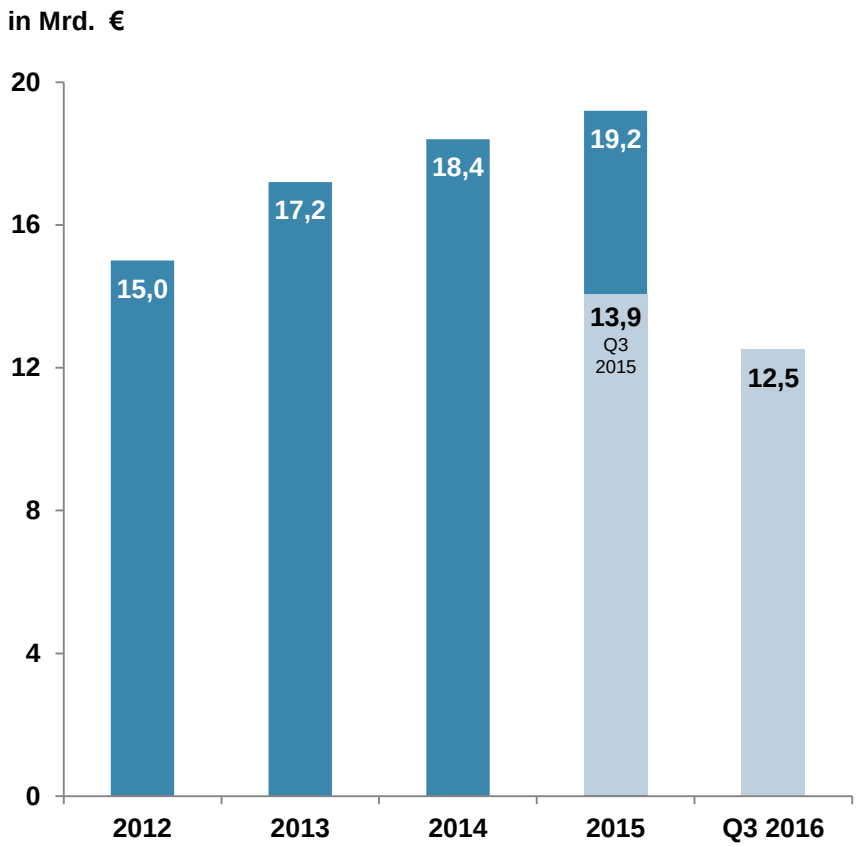
	Q3 2016	Q3 2015
Eigenkapitalrentabilität (vor Steuern)	7,3%	8,8%
Cost-Income-Ratio	62,0%	60,2%
	30.09.2016	**31.12.2015**
CET 1-Quote („phased-in“)	13,8%	13,8%
CET 1-Quote („fully loaded“)	13,2%	13,1%
Gesamtkennziffer	20,0%	19,8%
Risikoaktiva in € Mrd.	52,7	54,9
Haftende Eigenmittel in € Mrd.	10,5	10,9
Verschuldungsquote (Leverage Ratio)	4,3%	4,5%[1]

SREP-Quote (2016)	9,25%
BaFin-Aufschlag für nationale Systemrelevanz (ab 2019)	1 Prozentpunkt

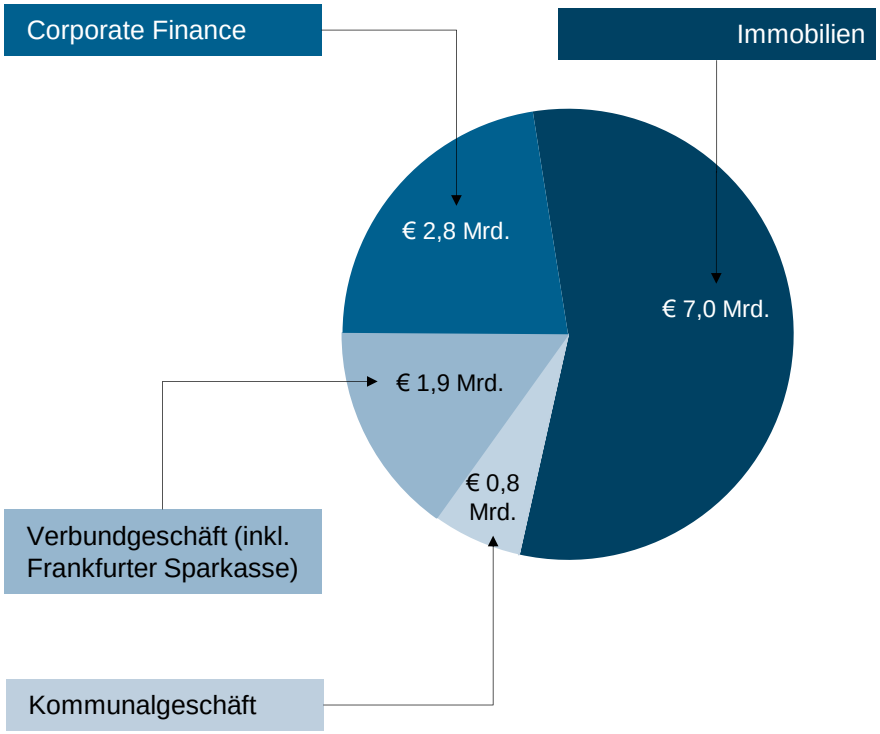
1) Vorjahreswert angepasst, da Anpassung der Berechnungsmethodik (Delegated Act)

Entwicklung mittel- und langfristiges Neugeschäft im Helaba-Konzern:
Abschlussvolumen liegt bei 12,5 Mrd. €

Entwicklung Neugeschäftsvolumen (≥ 1 Jahr)



Mittel- / langfristiges Neugeschäft: € 12,5 Mrd.*



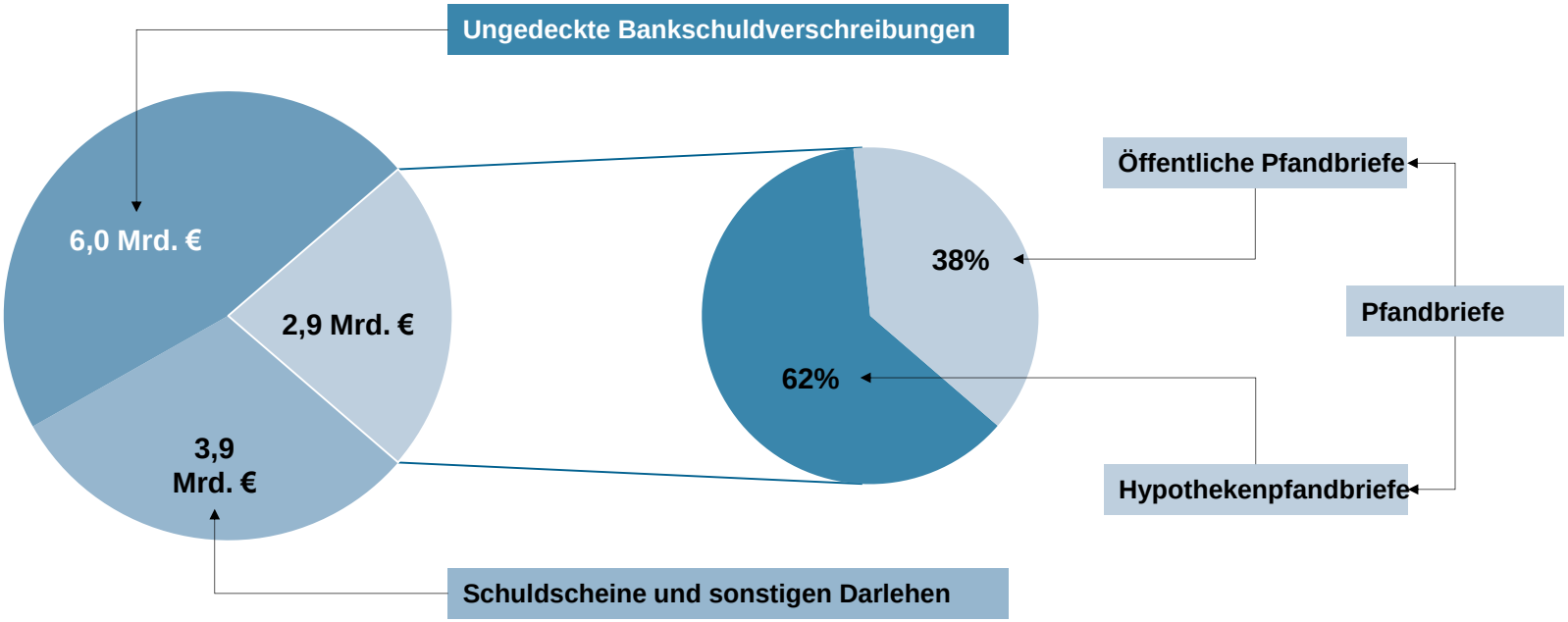
*mittel- und langfristiges Neugeschäft ohne WIBank

Stand: 30.09.2016

Helaba

Refinanzierung:
Ungebrochener Marktzugang dokumentiert hohes Emissionsstanding

Mittel- und langfristige Refinanzierung (≥ 1 Jahr): 12,8 Mrd. € in Q3 2016



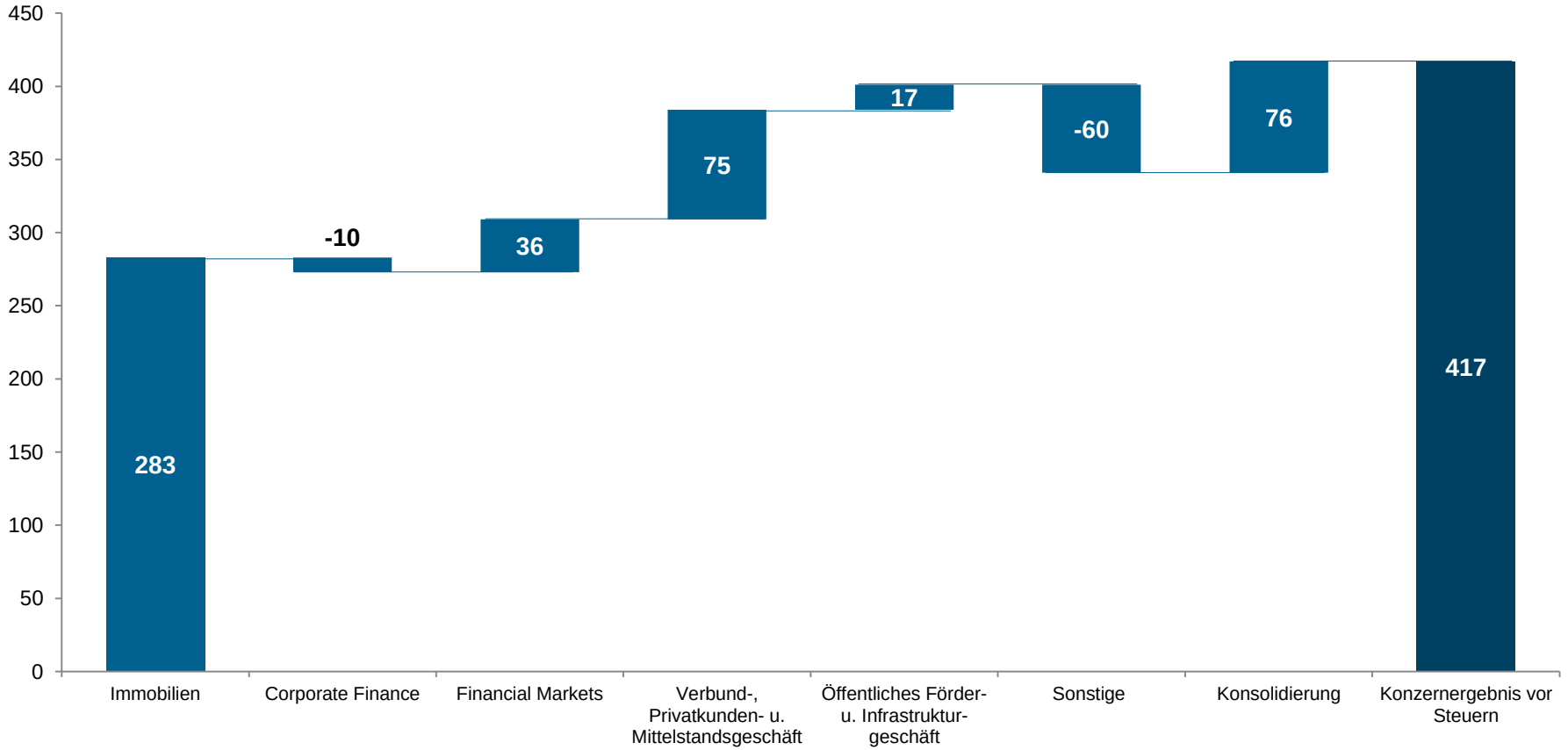
Stand: 30.09.2016

➔ **Hohe Stabilität durch Bestand an Kundenpassiva (Groß-/Privatkunden) in Höhe von € 50 Mrd.**

Konzernergebnis (vor Steuern) nach Geschäftssegmenten

Ergebnis vor Steuern per 30.09.2016

in € Mio.



Helaba Ratings auf hohem Niveau

Ungarantierte Ratings			
Agentur	**Moody´s**	**Fitch Ratings**	**Standard & Poor´s**
Langfristiges Rating	A1	A+[1]	A[1]
Depositenrating	Aa3	-	-
Kurzfristiges Rating	P-1	F1+[1]	A-1[1]
BCA/ Viability-Rating/ SACP	baa3	a+[1]	a[1]
Öffentliche Pfandbriefe	Aaa	AAA	-
Hypothekenpfandbriefe	-	AAA	-

Garantierte Ratings[2]			
Agentur	**Moody´s**	**Fitch Ratings**	**Standard & Poor´s**
Langfristiges Rating	Aa1	AAA	AA-

Quelle: Moody‘s Investor Service, Fitch Ratings, Standard & Poor‘s – Stand: November 2016

1) Verbundrating (Sparkassen-Finanzgruppe Hessen-Thüringen)
2) Mit Gewährträgerhaftung



Helaba

Disclaimer

- Die Ausarbeitung wurde von Helaba Landesbank Hessen-Thüringen ausschließlich zu Informationszwecken erstellt und verwendet indikative, nicht bindende Marktdaten und Preise.
- Die Ausarbeitung stellt kein Angebot zum Erwerb von Wertpapieren oder sonstigen Instrumenten dar. Sie beinhaltet keine Anlageberatung und ersetzt nicht eine eigene Analyse. Vertretene Ansichten sind solche des Publikationsdatums und können sich ohne weiteren Hinweis ändern. Jedwede Transaktion erfolgt ausschließlich auf Risiko des Anwenders!
- Die Ausarbeitung beruht auf Informationen und Prozessen, die wir für zutreffend und adäquat halten. Gleichwohl übernehmen wir für die Vollständigkeit und Richtigkeit von enthaltenen Informationen, Resultaten und Meinungen keine Haftung. Frühere Wertentwicklungen, Simulationen oder Prognosen stellen keinen verlässlichen Indikator für die künftige Wertentwicklung dar.
- Hochverzinsliche Strukturen und Derivate wie Zinsswaps, Optionen, Termingeschäfte beinhalten substantielle wirtschaftliche Risiken und sind nicht für alle Investoren und Emittenten/Kreditnehmer geeignet.
- Helaba und Personen, die an der Erstellung der Publikation mitwirkten, können in den angesprochenen Wertpapieren/Derivaten oder in solchen, die einen Bezug zu diesen aufweisen, einen regelmäßigen Handel mit Positionsnahmen betreiben.
- Keine vom Anwender auf der Basis der Ausarbeitung umgesetzte Strategie ist risikofrei; unerwartete Zins- und/oder Preisschwankungen können - abhängig vom Zeitpunkt und Ausmaß - zu erheblichen wirtschaftlichen Nachteilen für den Anwender führen. Auftretende Wechselkursschwankungen können sich im Zeitverlauf positiv, bzw. negativ auf die zu erwartende Rendite auswirken
- Diese Hinweise können - aufgrund der persönlichen Verhältnisse des jeweiligen Kunden - die steuerliche Beratung im Einzelfall nicht ersetzen. Potenziellen Käufern des Finanzinstruments wird empfohlen, wegen der steuerlichen Folgen des Kaufs, des Haltens sowie der Veräußerung des Finanzinstruments ihre rechtlichen und steuerlichen Berater zu konsultieren. Die steuerliche Behandlung kann zukünftigen Änderungen unterworfen sein.
- Helaba übernimmt keinerlei Beratungstätigkeit in Bezug auf steuerliche, bilanzielle und/oder rechtliche Fragestellungen. Derartige Fragen sind vom Anwender mit unabhängigen Beratern vor Abschluss von Transaktionen zu klären.
- Jede Form der Verbreitung bedarf unserer ausdrücklichen vorherigen schriftlichen Genehmigung.

© Landesbank Hessen-Thüringen Girozentrale, Frankfurt am Main und Erfurt