

NORD/LB Credit Ratings

	Moody's	Fitch Ratings
Langfristig (Senior unsecured)	Baa3 / negativ	A- / negativ
Einlagen (Deposit)	Baa2 / negativ	A-
Kurzfristig (Notes/Deposit)	P-2 / P-2	F1 / F1
Adjusted Baseline Credit Assessment / Viability Rating	ba3	bb
Nachrangkapital: Tier 2	B1	-
Öffentliche/Hypotheken-/Flugzeug-Pfandbriefe	Aa1 / Aa1 / A3	-

NORD/LB Nachhaltigkeits-Ratings

	oekom research	MSCI	Sustainalytics
Corporate Ranking	C Prime	AA	64 von 100 Punkten
	imug		
Uncovered Bonds	Neutral CCC		
Öffentliche Pfandbriefe	Positive BBB		
Hypothekenspfandbriefe	Positive BB		
Schiffspfandbriefe	Positive B		

NORD/LB

Norddeutsche Landesbank
 Friedrichswall 10
 30159 Hannover
 www.nordlb.de



Daten & Fakten

Erfolgszahlen (in Mio €)	1.1.–31.12.2017	1.1.–31.12.2016
Zinsüberschuss	1417	1735
Risikovorsorge im Kreditgeschäft	986	2956
Provisionsüberschuss	112	219
Ergebnis aus erfolgswirksam zum Fair Value bewerteten Finanzinstrumenten einschließlich Hedge Accounting	354	415
Ergebnis aus Finanzanlagen	147	49
Ergebnis aus nach der Equity-Methode bilanzierten Anteilen an Unternehmen	38	-2
Verwaltungsaufwand	1185	1113
Sonstiges betriebliches Ergebnis	383	-173
Ergebnis vor Umstrukturierung und Steuern	280	-1826
Um-/Restrukturierungsaufwand	85	39
Ergebnis vor Steuern	195	-1865
Ertragsteuern	60	94
Konzernergebnis	135	-1959

Kennzahlen (in %)	31.12.2017	31.12.2016
Cost-Income-Ratio (CIR)	51,4	50,7
Return-on-Equity (RoE)	3,4	-24,7
Leverage Ratio	3,4	3,7
Liquidity Coverage Rate (LCR)	205	110
Non Performing Loans (NPLs) Quote	4,7	5,5

Bilanzzahlen (in Mio €)	31.12.2017	31.12.2016
Bilanzsumme	165379	174732
Kundeneinlagen	56466	57301
Kundenkredite	95115	105640

Regulatorische Kennzahlen	31.12.2017	31.12.2016
Hartes Kernkapital (in Mio €)	5696	6752
Eigenmittel (in Mio €)	8349	9777
Gesamtrisikobetrag (in Mio €)	46884	59896
Harte Kernkapitalquote (in %)	12,15	11,27
Gesamtkapitalquote (in %)	17,81	16,32

Aufgrund von Rundungen können sich im vorliegenden Bericht bei Summenbildungen und bei Prozentangaben geringfügige Abweichungen ergeben. Einige Vorjahreszahlen wurden angepasst.

// Rückgang im **Zinsüberschuss** durch anhaltend niedriges Zinsniveau sowie rückläufige Durchschnittsbestände (siehe Kundenkredite)

// **Risikovorsorge** insbesondere im Bereich Schiffsfinanzierungen, unauffällig in anderen Segmenten

// **Provisionsüberschuss:** gesunkene Kreditabschlussgebühren, gestiegene Zahlungen für Garantiepämien, Sondereffekte im Vorjahr

// **Fair-Value-Ergebnis (inkl. Hedge-Accounting):** Rückgang im Handelsergebnis in Folge des gestiegenen EUR-Zinsniveaus und Einengung des EUR/USD Basisspreads

// Erlöse im **Finanzanlageergebnis** aus Beteiligungs- und Wertpapierverkäufen aus AfS-Finanzanlagen

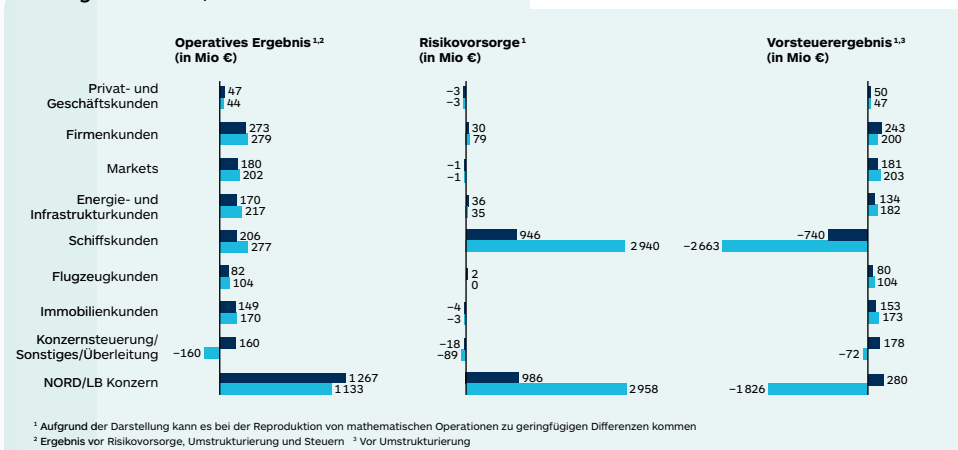
// **At Equity-Ergebnis** im Vorjahr durch Abschreibungen überproportional belastet, Abgangserlöse in diesem Jahr

// **Verwaltungsaufwand:** höhere Kosten für die EDV (IT-Roadmap) und leicht gestiegener Personalaufwand; beinhaltet 19 Mio € Sicherungsreserve der Landesbanken sowie EZB-Umlage

// **Sonstiges betriebliches Ergebnis:** Verkaufserlöse aus Schuldscheindarlehen, Rückkauf Eigenemissionen, Bankenabgabe (52 Mio € p. a.)

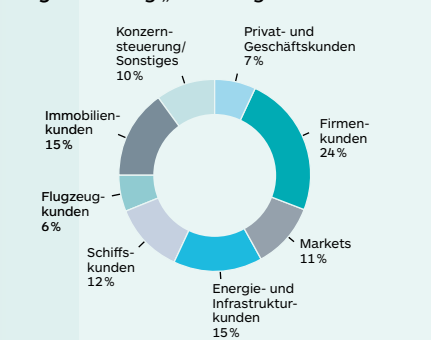
// **Um-/Restrukturierungsaufwand:** Restrukturierungsrückstellungen im Rahmen von „ONE BANK“

Ertragskraft NORD/LB Konzern

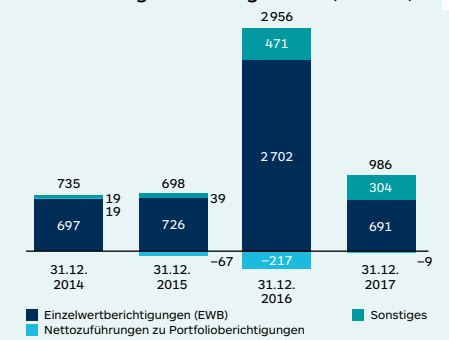


// Operative Ertragskraft der Segmente kompensieren die Risikovorsorge
 // Erträge (ohne Aufwendungen) belaufen sich per 31.12.2017 auf 2,45 Mrd € (31.12.2016: 2,25 Mrd €)
 // Vorsteuerergebnis im NORD/LB Konzern mit 280 Mio € deutlich über Vorjahreshalbjahr (-1826 Mio €)

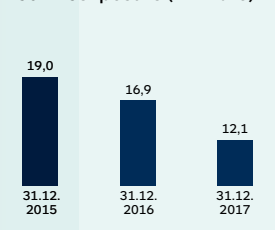
Segmentierung „Forderungen an Kunden“



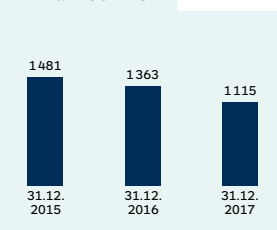
Risikovorsorge im Kreditgeschäft (in Mio €)



Schiffsexposure (in Mrd €)



Anzahl Schiffe



Schiffs-NPL-Portfolio (in Mrd €)



// Exposure seit Jahresbeginn um 4,8 Mrd € auf 12,1 Mrd € reduziert
 // Bis Ende 2019 sollen die Non Performing Loans (NPLs) im Schiffsportfolio auf mindestens 5 Mrd € abgebaut werden
 // Neuer ganzheitlicher und bereichsübergreifender Vertriebsansatz im Bereich Maritime Industries