



IKB DEUTSCHE INDUSTRIEBANK AG

Als Unternehmerbank mit über 90-jähriger Historie und starken Wurzeln im deutschen Mittelstand verfügt die IKB über langjährige und erfolgreiche Kundenbeziehungen, eine hohe Kreditkompetenz sowie Erfahrung bei der Vergabe von KfW-Fördermitteln. Kundennähe und kurze Entscheidungswege überzeugen auch im Onlineangebot der Bank. So bietet die IKB Zeichnungsprodukte für Banken, Sparkassen und Anleger.

Die IKB ist eng mit dem deutschen Mittelstand verbunden. Gegründet 1924, begleitet die Bank mittelständische Unternehmen in Deutschland und Europa mit Krediten, Risikomanagement sowie Kapitalmarkt- und Beratungsdienstleistungen. Das Geschäftsmodell des Unternehmens basiert auf langjährigen und stabilen Kundenbeziehungen sowie einem ausgeprägten Verständnis für Mittelstandsthemen.

Im Zielkundensegment des industriellen, wachstumsstarken und international erfolgreichen Mittelstands mit einem Umsatz ab 100 Mio. Euro betreut die IKB ca. 1.100 Kundengruppen.

Die Bank hat bei langfristigen Unternehmenskrediten an das deutsche verarbeitende Gewerbe einen Marktanteil von rund 4% und bei der Vergabe von KfW-Förderkrediten einen Marktanteil von rund 12%.

Aufbauend auf einer langjährigen vertrauensvollen Beziehung sieht sich die IKB nicht nur als Experte in Finanzierungsfragen, sondern bietet Unternehmen vielfältige Kapitalmarkt- und Beratungsdienstleistungen. So ist die Bank zum Beispiel auf dem deutschen Markt ein führender Anbieter von Akquisitionsfinauzierungen für Unternehmen mittlerer Börsenkapitalisierung mit Strukturierung, Syndizierung und Konsortialführung.

Über die IKB Leasing GmbH versorgt die IKB ca. 20.500 mittelständische Kunden mit Dienstleistungen rund um das Leasinggeschäft.

Auch bei Einlagen und Anlageprodukten zeigt die IKB Profil durch Leistungsfähigkeit, Flexibilität und Kundenorientierung. So hat die Bank im Rahmen ihres Onlineangebots bereits rund 80.000 Kunden durch Kontoangebote gewinnen können und offeriert darüber hinaus Zeichnungsprodukte für Privatkunden.

Unternehmen

- Gründung 1924
- Unternehmenssitz in Düsseldorf
- 1.554 Mitarbeiter (davon 497 bei der IKB Leasing GmbH)

Standort

Deutschland

- Düsseldorf (Zentrale)
- Berlin
- Frankfurt
- Hamburg
- München
- Stuttgart

Europa

- London
- Madrid
- Mailand
- Paris



Stand: 18. August 2016

KONZERNGESCHÄFTSDATEN (INSTITUTSGRUPPE PER 31.03.2016)

- Konzernüberschuss auf 10 Mio. € gesteigert
- Neugeschäft um 16 % auf 3,7 Mrd. € ausgeweitet
- Kernkapitalquote (CET 1) auf 11,6 % gesteigert (CET 1-Quote fully loaded: 10,9 %)
- Hohes Niveau der Leverage Ratio (8,2 %)
- Risikovorsorgesaldo auf 9 Mio. € reduziert
- Verwaltungskosten um 13 Mio. € gesenkt

KLARE MARKTPPOSITION

- Ca. 1.100 Kundengruppen im deutschen Mittelstand (IKB AG)
- Ca. 20.500 Kunden im Leasinggeschäft (IKB Leasing GmbH)
- Ca. 4 % Marktanteil bei langfristigen Krediten an das verarbeitende Gewerbe
- Ca. 12 % Marktanteil bei der Vergabe von KfW-Förderkrediten

AKTUELLE ENTWICKLUNGEN

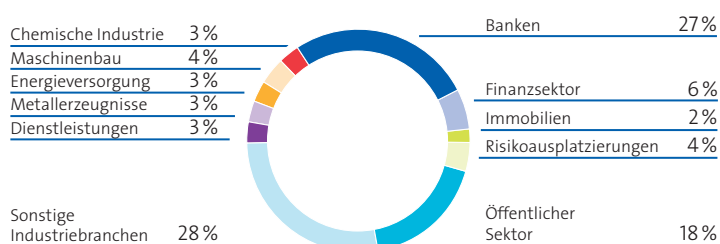
- Wirtschaftliche Lage weiter stabilisiert und Risiken abgebaut
- Nutzung des Marktpotenzials – weg vom Kreditfokus, hin zum Kundenfokus (ab 50 Mio. € Umsatz)
- Nutzung der Ressourcen – Verstärkter Fokus auf Mittelstandskunden durch Integration regionaler und sektoraler Produktkompetenz
- seit 2011 erfolgreich im Einlagengeschäft für Retailkunden und seit 2012 Emission von Zeichnungsprodukten in privatkundenfreundlichen Stückelungen
- SoFFin-Garantien in Höhe von 10 Mrd. € vollständig vorzeitig im Dezember 2012 zurückgeführt

AUSBLICK

- Fokus auf gehobene mittelständische Firmenkunden mit einem breit diversifizierten Produktportfolio (Kreditprodukte, Kapitalmarktprodukte-/Beratung)
- Steigerung der Erträge durch Neukreditgeschäft und Stärkung des Anteils aus Beratungs-, Derivate- und Kapitalmarktgeschäft
- Abbau nicht strategischer Investments
- Kostensenkung (weitere Reduzierung der Verwaltungskosten, Prozessoptimierung und Abbau von Komplexität)
- Risikomanagement durch konservative Neugeschäftskriterien, restriktive Handhabung von Marktrisiken sowie durch Transparenz und offene Kommunikationskultur

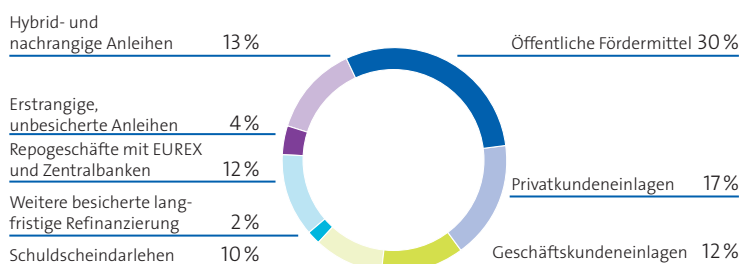
STRUKTUR DER VERGEBENEN KREDITE NACH BRANCHEN

per 31. März 2016



STRUKTUR DER REFINANZIERUNG

per 30. Juni 2016



Kontakt

Telefon: 0211/82 21-86 85
Fax: 0211/82 21-27 62
E-Mail: retail@ikb.de

www.ikb.de/wertpapiere

IKB Deutsche Industriebank AG
 Wilhelm-Bötzkens-Straße 1
 40474 Düsseldorf

Rating

Zum 30. Juni 2011 hat die IKB die Verträge mit den Rating-Agenturen gekündigt, da der Nutzen eines Ratings für die Bank und ihre Investoren nicht mehr gegeben ist und Kosten eingespart werden können. Dementsprechend verfügt die IKB derzeit über kein aktuelles externes Rating. Die letzten externen Ratings vor Kündigung lauteten wie folgt:

Moody's	Fitch	
(24.07.2011)	(30.06.2011)	
Ba2	BBB-	Long-term bank deposits
Ba2	BBB-	Long-term senior unsecured
negative	negative	Outlook

Wichtige Hinweise

Die Aussagen in diesem Dokument entsprechen dem Stand zum Zeitpunkt der Erstellung und können aufgrund zukünftiger Entwicklung überholt sein. Historische Entwicklungen stellen keinen verlässlichen Indikator für die künftige Entwicklung dar.