

IKB – Die Unternehmerbank

PROFESSIONELL
ENGAGIERT
VERLÄSSLICH

IKB Deutsche Industriebank AG

12. November 2020, Düsseldorf

Rechtlicher Hinweis

Die vorliegende Präsentation wurde als Investor-Relations-Unterlage der IKB Deutsche Industriebank AG („IKB“) ausschließlich zu Informationszwecken und nur für Ihren persönlichen Gebrauch erstellt. Sie richtet sich an professionelle und institutionelle Geschäftspartner und soll einen Überblick verschaffen über die IKB und ihre Geschäftsfelder.

Für die darüber hinaus enthaltenen Zahlen aus Bilanz und Gewinn- und Verlustrechnung übernehmen wir keine Gewähr, weder für ihre Richtigkeit noch für ihre Vollständigkeit. Die jeweils aktuellen und auditierten Zahlen entnehmen Sie bitte den veröffentlichten IKB-Geschäftsberichten, die Sie auf der Internetseite der IKB (www.ikb.de) erhalten.

Die Präsentation kann keine Produktinformation oder sonstige für ein Geschäft relevante Information ersetzen und ist folglich nicht Ausdruck eines rechtlichen Bindungswillens. Daher übernimmt die IKB auch keine Haftung für die Nutzung der Präsentation.

Soweit die Präsentation in die Zukunft gerichtete Aussagen enthält, etwa zu Erwartungen, Plänen oder Zielsetzungen der IKB, basieren diese auf Einschätzungen der IKB zum Zeitpunkt der Erstellung der Präsentation, d. h. die künftigen tatsächlichen Ereignisse können von diesen Aussagen wesentlich abweichen.

Die vorliegende Präsentation ist urheberrechtlich geschützt. Das Bearbeiten oder Umarbeiten der Präsentation ist verboten. Eine Verwendung für gewerbliche Zwecke, auch auszugsweise, ist nur mit vorheriger schriftlicher Zustimmung der IKB zulässig.

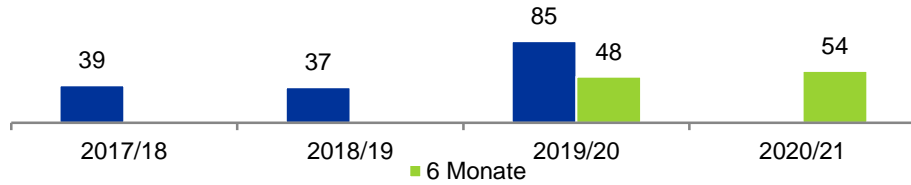
Die IKB übernimmt keine Verpflichtung oder Garantie dafür, dass die Präsentation jederzeit auf aktuellem Stand ist, und behält sich Änderungen und Richtigstellungen aller Inhalte dieser Präsentation vor, ohne darüber gesondert zu informieren.

Highlights im ersten Halbjahr 2020/21

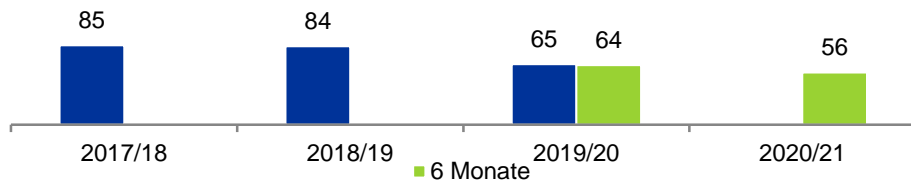
1 Positives Ergebnis	<ul style="list-style-type: none">▪ Gutes Konzernergebnis mit 42 Mio. € trotz eines von der Covid-19-Pandemie geprägten wirtschaftlichen Umfelds erzielt, nach 8 Mio. € im Geschäftsjahr 2019/20▪ Eigenkapitalrendite¹⁾ von ca. 6 % im Geschäftsjahr 2019/20 auf fast 7 % gesteigert▪ Betriebliches Ergebnis vor Risikovorsorge²⁾ um 12 % auf 54 Mio. € erhöht
2 Erfolgreiche Kostenkontrolle	<ul style="list-style-type: none">▪ Verwaltungskosten um 20 % von 84 Mio. € auf 68 Mio. € reduziert▪ Für 2020/21 Verwaltungsaufwand von ca. 140 Mio. € und mittelfristig von unter 110 Mio. € erwartet▪ Cost Income Ratio von 64 % auf 56 % verbessert; mittelfristig Cost Income Ratio von rund 40 % geplant
3 Fokussiertes Kerngeschäft	<ul style="list-style-type: none">▪ Robustes Kreditbuch bei knapp 10 Mrd. €; Zinsüberschuss mit 107 Mio. € wie geplant annähernd stabil auf Vorjahresniveau; rückläufiger Provisionsüberschuss mit 14 Mio. € wegen Fokus auf Fördermittelkredite aus dem KfW-Sonderkreditprogramm
4 Geringe Risikovorsorge	<ul style="list-style-type: none">▪ NPL-Quote (gemäß EBA-Definition) mit 2,0 % sehr niedrig; Nettorisikovorsorge mit 13 Mio. € trotz Corona auf moderatem Niveau (Geschäftsjahr 2019/20: 30 Mio. €)▪ Bestand der Non-performing Assets in Höhe von 183 Mio. € trotz Anstieg auf niedrigem Niveau
5 Solide Kapitalposition	<ul style="list-style-type: none">▪ Kernkapitalquote CET 1 mit 13,3 % (fully loaded); Pro-forma Basel IV CET 1 bei 14,0 %▪ Kurzfristig weitere RWA-Reduktion von ca. 0,8 Mrd. € erwartet und im folgenden Geschäftsjahr weiteres Potenzial▪ Im Ergebnis mit deutlichem Anstieg der Kernkapitalquote CET 1 gerechnet
6 Starke Liquidität	<ul style="list-style-type: none">▪ Hohes Niveau der LCR mit 309 %▪ Loan to Deposit Ratio (ohne Fördermittelkredite) in Höhe von 64 %
7 Deutlich reduziertes Rechtsrisiko	<ul style="list-style-type: none">▪ Klagen zu Nachrangpapieren der IKB erfolglos; Ansprüche sind unbegründet▪ Rechtsauffassung am 24. September 2020 durch drei zweitinstanzliche Urteile des OLG Düsseldorf deutlich im Sinne der IKB bestätigt worden.

Key Performance-Indikatoren

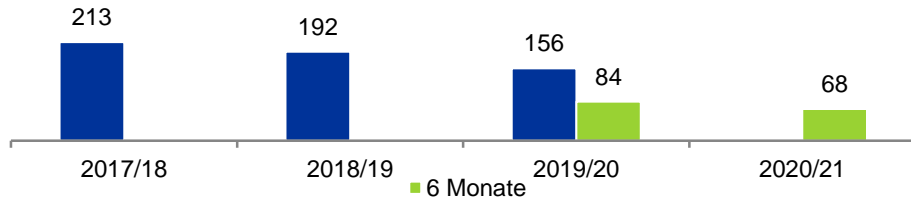
Betriebliches Ergebnis vor Risikovorsorge¹⁾ (Mio. €)



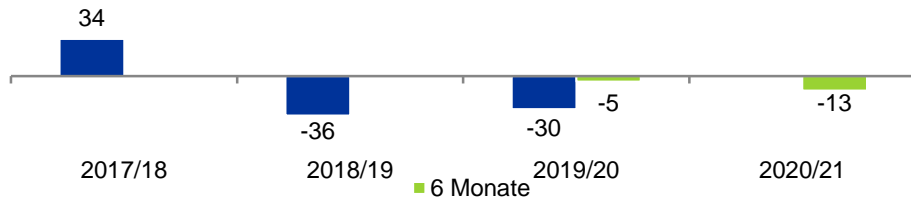
Cost Income Ratio²⁾ (in %)



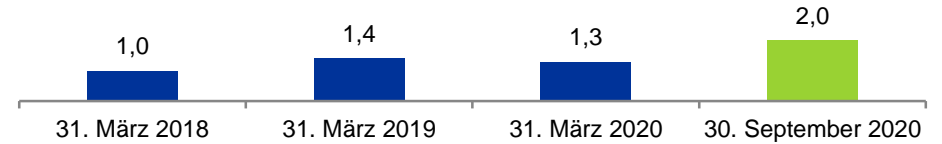
Verwaltungsaufwendungen (Mio. €)



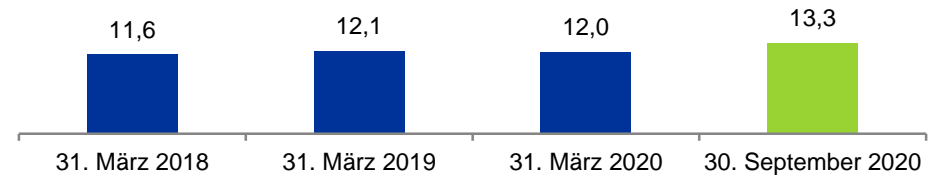
Risikovorsorgesaldo (Mio. €)



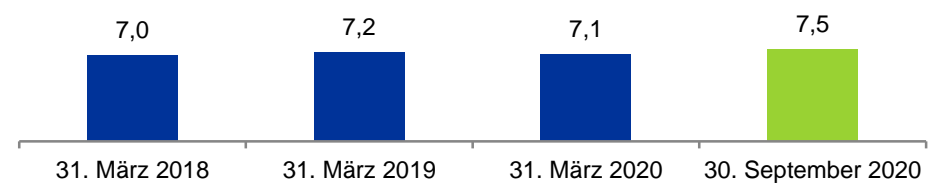
NPL Ratio³⁾ (in %)



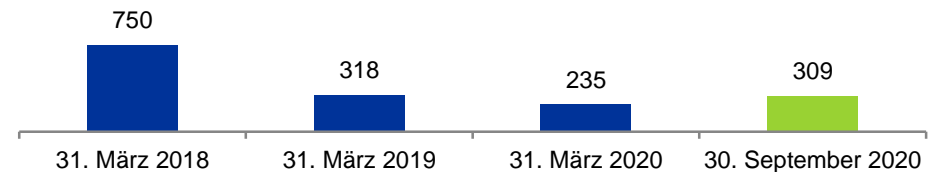
CET 1 Ratio⁴⁾ (in %)



Leverage Ratio⁵⁾ (in %)



Liquidity Coverage Ratio (in %)



1) Zins- und Provisionsüberschuss abzüglich Verwaltungsaufwendungen

2) Verwaltungsaufwand/(Zins- und Leasingüberschuss + Provisionsüberschuss)

3) NPL Ratio gemäß EBA-Definition

4) IKB-Gruppe fully loaded CET 1 Ratios, seit 31. März 2019 gemäß IRB-Ansatz

5) IKB-Gruppe fully loaded Leverage Ratios

Konzern-Gewinn- und Verlustrechnung 6 Monate 2020/21

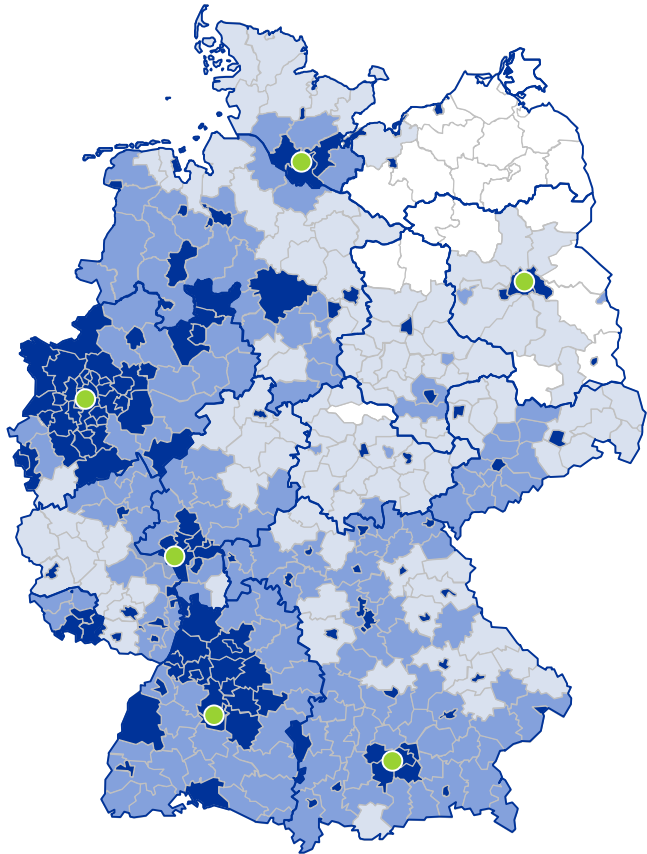
in Mio. €	1.4.2020 bis 30.9.2020	1.4.2019 bis 30.9.2019	Veränderung
Zins- und Leasingüberschuss	107	110	-2
Provisionsüberschuss	14	22	-8
Verwaltungsaufwendungen	-68	-84	16
<i>Personalaufwendungen</i>	-40	-45	5
<i>Andere Verwaltungsaufwendungen</i>	-27	-39	11
Betriebliches Ergebnis vor Risikovorsorge	54	48	6
Sonstiges Ergebnis	2	5	-3
Risikovorsorgesaldo	-13	-5	-8
Steueraufwand/-ertrag	0	-2	1
Konzernergebnis	42	46	-4

Konzernbilanz zum 30. September 2020

Aktiva in Mio. €	30.9.2020	30.9.2019	Passiva in Mio. €	30.9.2020	30.9.2019
Barreserve	1	15	Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	8.695	7.261
Forderungen an Kreditinstitute	4.855	1.957	Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	6.452	6.019
Forderungen an Kunden	8.889	9.541	Verbriefte Verbindlichkeiten	190	367
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	3.433	3.807	Handelsbestand	0	0
Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	304	458	Treuhandverbindlichkeiten	0	0
Handelsbestand	0	0	Sonstige Verbindlichkeiten	66	84
Beteiligungen	0	0	Rechnungsabgrenzungsposten	52	47
Anteile an assoziierten Unternehmen	0	0	Rückstellungen	168	146
Anteile an verbundenen Unternehmen	5	3	Nachrangige Verbindlichkeiten	801	832
Treuhandvermögen	0	0	Genussrechtskapital	0	0
Leasingvermögen	0	0	Fonds für allgemeine Bankrisiken	585	585
Immaterielle Anlagewerte	1	2	Eigenkapital	831	828
Sachanlagen	4	3	Gezeichnetes Kapital	100	1.621
Sonstige Vermögensgegenstände	97	145	Kapitalrücklage	648	1.751
Rechnungsabgrenzungsposten	105	101	Gewinnrücklagen	3	3
Aktive latente Steuern	136	137	Währungsumrechnungsdifferenzen	0	0
Aktiver Unterschiedsbetrag aus der Vermögensrechnung	8	8	Bilanzgewinn/-verlust laufendes Geschäftsjahr	84	-2.545
			Nicht beherrschende Anteile	-4	-1
			Unterschiedsbetrag aus der Kapitalkonsolidierung	0	9
Summe der Aktiva	17.840	16.178	Summe der Passiva	17.840	16.178

Summendifferenzen sind Rundungsdifferenzen.

Umsatzwachstumspotenzial, Mid Caps Deutschland



■ Sehr hoch ■ Hoch ■ Durchschnittlich
□ Unterdurchschnittlich ● IKB-Standorte

IKB im Überblick¹⁾

- Finanzierungspartner für Mittelstand seit mehr als 90 Jahren
- 580 Mitarbeiter (VAK)
- Aktionär: Lone Star 100 %
- Bilanzsumme: 17,8 Mrd. €
- CET 1 Ratio: 13,3 % (fully loaded); CET 1-Quote Pro-forma nach Basel IV bei 14,0 %
- Leverage Ratio: 7,5 % (fully loaded)

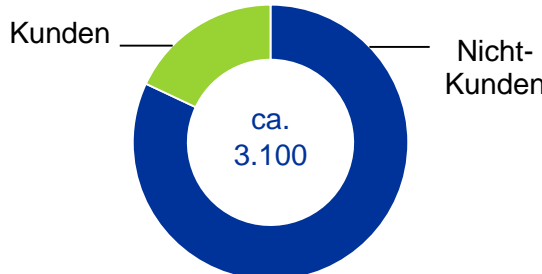
Bank für den Mittelstand

- Einzigartiger Fokus auf das Firmenkundengeschäft mit dem gehobenen deutschen Mittelstand
- Starke Kreditexpertise
- Langjährige Erfahrung im Fördermittelkreditgeschäft
- Kapitalmarkt- und Beratungsdienstleistungen
- Zugang zu ca. 3.100 Fokuskunden

Mid Caps Deutschland

- Mid Cap-Wachstum durch Globalisierung geprägt; weiteres Potenzial für internationale Expansionen
- Relativ stabile Bilanzen durch globale Diversifikation auf der Nachfrage sowie Angebotsseite
- Investitionsbedarf durch hohe Innovationsdynamik

Finanzpartner für den deutschen Mittelstand

1 Fokussiert	<ul style="list-style-type: none">▪ Fokus auf den gehobenen deutschen Mittelstand, d. h. international erfolgreiche Unternehmen, das 'Rückgrat' der deutschen Wirtschaft▪ Klar definiertes Kundensegment ab 250 Mio. € Jahresumsatz	<p>Erhebliches Marktpotenzial</p>  <p>Kunden</p> <p>Nicht-Kunden</p> <p>ca. 3.100</p>
2 Geringes Risiko	<ul style="list-style-type: none">▪ Langjährige Kundenbeziehungen, umfassendes Marktverständnis und tiefer Einblick in die Branchen▪ Günstiges Risikoprofil	
3 Profitabel	<ul style="list-style-type: none">▪ Fokus auf Rentabilität vor Wachstum▪ Expertise in maßgeschneiderten Finanzierungslösungen mit höheren Margen▪ Kreditgeschäft mit strikter Preis- und Risikodisziplin	
4 Solide	<ul style="list-style-type: none">▪ Solide Kapitalposition, diversifiziertes Funding	
5 Schlank	<ul style="list-style-type: none">▪ Strikte Kostenkontrolle, weitere Verbesserung Cost Income Ratio	

Erfolgreicher Nischen-Player im Kreditgeschäft

1 Strategie

- Individuell zugeschnittene Lösungen für Kunden ermöglichen höhere Margen
- Gutes Krediturteil dank langer Kundenverbindung und stringentem Kreditvergabeprozess
- Schlanke Genehmigungsprozesse

2 Öffentliche Fördermittel

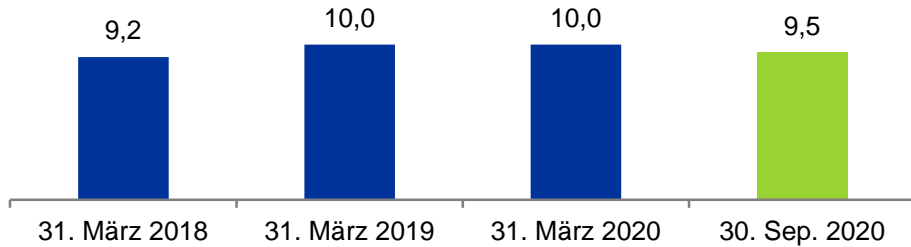
- Marktführer für den gehobenen Mittelstand und enge Beziehungen zu KfW
- Entwicklung Neugeschäft im ersten Halbjahr durch Coronavirus-Pandemie geprägt; IKB hat ihre mittelständischen Kunden mit den durch die KfW aufgelegten Corona-Sonderprogramme unterstützt
- Unter den Top 10-Durchleitungsbanken für KfW-Corona Sonderprogramme
- Klimaschutzprogramm 2030: Führende Marktposition bei Förderprogrammen und der Vermittlung von Zuschüssen für Investitionen in Energieeffizienz und Umweltschutz
- Spezialist für großvolumige Transaktionen
- Stabile Margen ohne Refinanzierungs- und Liquiditätsrisiko oder Fristeninkongruenz
- Beratungs-USP: Jeder Firmenkundenbetreuer verfügt über umfassendes Fördermittel-Know-how

3 Unternehmenskredite

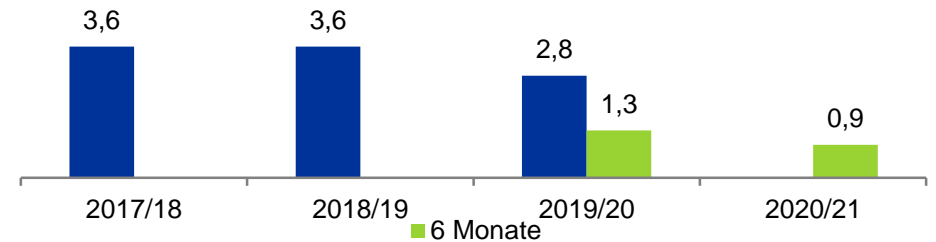
- Profitables Kreditgeschäft mit Neu- und Bestandskunden
- Fokus auf Management und Strukturierung von Krediten
- Hohe Strukturierungskompetenz und komplexe Transaktionen mit höheren Margen

Robustes Kreditbuch

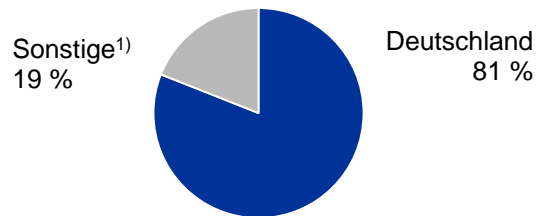
Portfoliovolumen (Mrd. €)



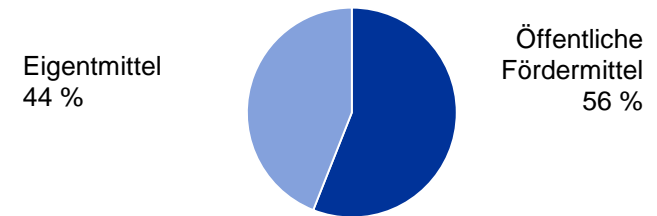
Neugeschäftsvolumen³⁾ (Mrd. €)



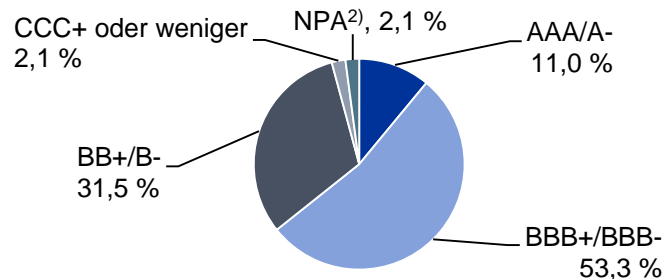
Portfolio nach Geografie (in %)



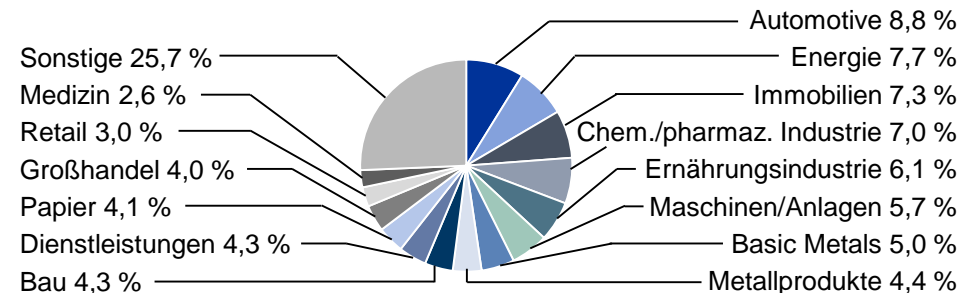
Portfolio nach Produkten (in %)



Portfolio nach Internal Rating (in %)



Portfolio nach Branchen⁴⁾ (in %)



Alle Kennzahlen vor Risikoentlastung (Hermesbürgschaften, Haftungsfreistellungen, Ausplatzierungen), seit März 2020 mit Leasing
 1) Wesentliche Länder: Frankreich, USA, Österreich, Großbritannien und Niederlande

2) NPA Ratio nach Risikoentlastung: 1,9 %
 3) Enthält auch Revolving Credit Facility Volumen in Mrd. €: 0,3 (2017/18), 0,3 (2018/19), 0,2 (2019/20), 0,0 (2020). Ohne Neugeschäftsvolumen IKB Leasing in Mrd.: 0,9 (2017/18)
 4) „Sonstige“ enthält 27 verschiedene Branchen, jede unter 3,0 % am Gesamtportfolio

Finanzierungspartner des Mittelstands (Auswahl von Transaktionserfolgen)

September 2020



16.500.000 €

Investitionsfinanzierung mit KfW-Corona-Sonderprogramm

Berater & Finanzier
IKB Deutsche Industriebank

September 2020



50.000.000 €

Investitionsfinanzierung mit KfW-Fördermitteln

Finanzier
IKB Deutsche Industriebank

September 2020



46.500.000 €

Immobilien-Projektfinanzierung

Finanzier
IKB Deutsche Industriebank

September 2020



50.000.000 €

Anleihe
Kupon: 4,250 %
Laufzeit: 2025

Joint Bookrunner
IKB Deutsche Industriebank

August 2020



Nicht veröffentlicht

KfW-Digitalisierungs- und Innovationsprogramm

Finanzier
IKB Deutsche Industriebank

August 2020



65.000.000 €

Fördermittelfinanzierung

Finanzier
IKB Deutsche Industriebank

August 2020



100.000.000 €

Konsortialkredit

Sole Bookrunner, MLA & Agent
IKB Deutsche Industriebank

Juli 2020



25.000.000 €

Konsortialkredit

Sole Bookrunner, MLA & Agent
IKB Deutsche Industriebank

Juli 2020



Nicht veröffentlicht

Konsortialkredit

KfW-Koordinator & MLA
IKB Deutsche Industriebank

Juni 2020



20.000.000 €

Investitionsfinanzierung mit KfW-Fördermitteln

Finanzier
IKB Deutsche Industriebank

Juni 2020




100.000.000 €

Fördermittelfinanzierung

Berater & Finanzier
IKB Deutsche Industriebank

Juni 2020



100.000.000 €

Anleihe
Kupon: 3-M-EUR + 6,250 %
Laufzeit: 2025

Joint Manager
IKB Deutsche Industriebank

Mai 2020




10.000.000 €

Investitionsfinanzierung mit KfW-Fördermitteln

Finanzier
IKB Deutsche Industriebank

Mai 2020



Nicht veröffentlicht

Bodensatzfinanzierung mit LR-Fördermitteln

Finanzier
IKB Deutsche Industriebank

März 2020



36.000.000 €

Projektfinanzierung Modernisierung GuD-Anlage

MLA & Agent
IKB Deutsche Industriebank

März 2020




250.000.000 €

Schuldscheindarlehen
Laufzeiten: 2023, 2025, 2027, 2030

Sole Lead Arranger
IKB Deutsche Industriebank

März 2020



9.165.000 €

KfW-Energieeffizienzprogramm – Abwärme

Berater & Finanzier
IKB Deutsche Industriebank

Februar 2020




25.000.000 €

Betriebsmittelfinanzierung

Finanzier
IKB Deutsche Industriebank

Februar 2020



Nicht veröffentlicht

Fördermittelfinanzierung

Finanzier
IKB Deutsche Industriebank

Februar 2020



30.000.000 €

KfW-Energieeffizienzprogramm Produktionsanlagen/-prozesse

Berater & Finanzier
IKB Deutsche Industriebank

Januar 2020

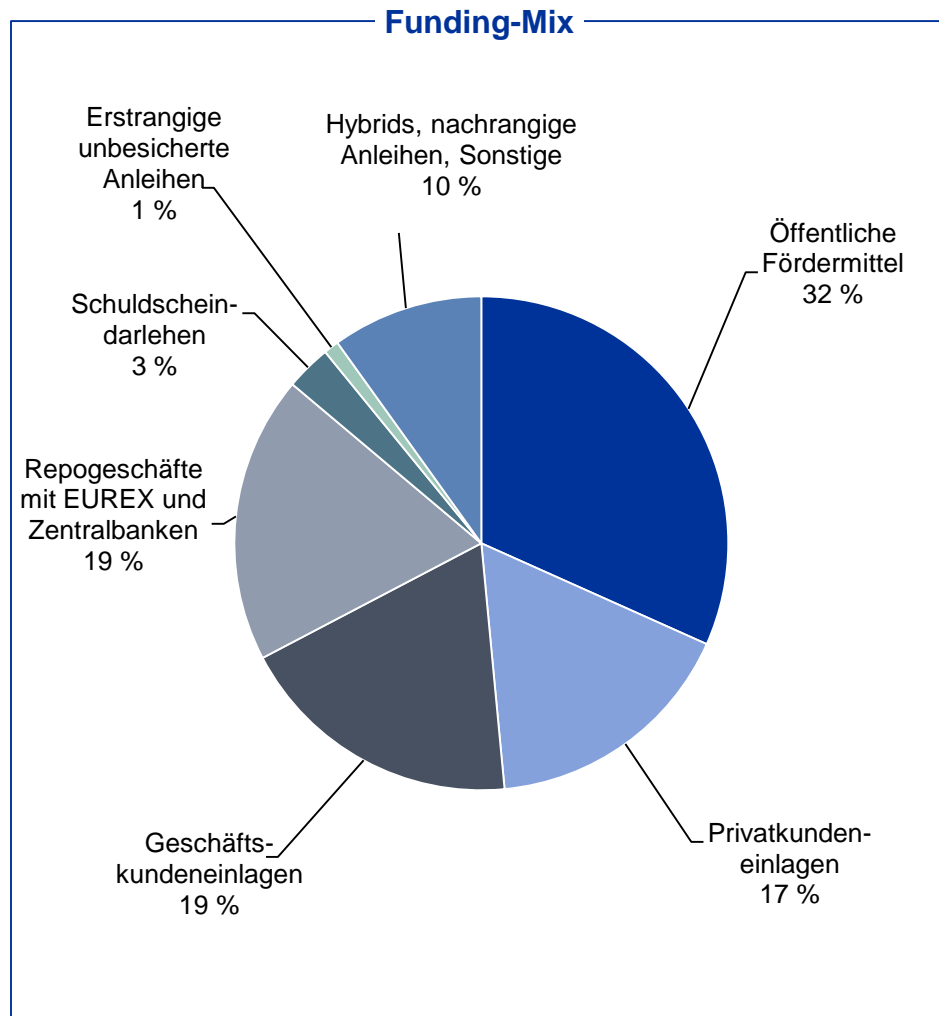


70.000.000 €

Schuldscheindarlehen
Laufzeiten: 2024, 2025

Co-Lead Arranger
IKB Deutsche Industriebank

Diversifizierte Refinanzierung



Funding-Quellen

Öffentliche Fördermittel	<ul style="list-style-type: none"> Durchleitung von Darlehen der KfW und Landesförderbanken 5,4 Mrd. € Volumen
Geschützt durch Einlagensicherungsfonds	<ul style="list-style-type: none"> Stabile und kosteneffiziente Privatkundeneinlagen: 2,8 Mrd. € Stabile Geschäftskundeneinlagen: 3,1 Mrd. € Schuldscheindarlehen: 0,5 Mrd. €
Repos/EZB	<ul style="list-style-type: none"> Finanzierung des Liquiditätsportfolios Portfolio dient als Sicherheit 3 Mrd. € refinanziert über EZBs TLTRO III

Liquiditätsposition

Liquidity Coverage Ratio	<ul style="list-style-type: none"> Liquidity Coverage Ratio mit 309 % komfortabel über Plan Loan to Deposit Ratio bei 64 % ohne Fördermittelkredite
Liquiditätsreserve	<ul style="list-style-type: none"> Ca. 3,1 Mrd. € frei verfügbare und unbelastete Liquiditätsreserve

Stabile Refinanzierungsstruktur

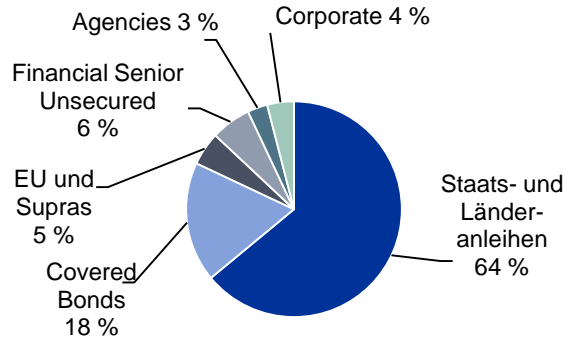
Refinanzierungsquellen ¹⁾	30.9.2020 in Mio. €	30.9.2019 in Mio. €
Kundeneinlagen	5.955	5.195
Privatkundeneinlagen	2.818	2.585
Geschäftskundeneinlagen	3.137	2.610
Besicherte Refinanzierungen	8.667	7.230
Förderdarlehen	5.372	5.270
Interbankenmarkt	299	327
davon Eurex	299	327
davon Sonstige	-	-
EZB	2.996	1.633
davon TLTRO	2.996	1.633
davon Offenmarkt	0	-
Unbesicherte Refinanzierung	633	1.129
davon Inhaberschuldverschreibungen (inklusive Rückkäufe)	173	348
davon Senior Preferred	-	-
davon Senior Non-Preferred	173	348
davon Schuldscheindarlehen	460	781
davon Senior Preferred	-	-
davon Senior Non-Preferred	460	781
davon Sonstige	0	0
Nachrangige Refinanzierungen	814	846
Eigenkapital	1.416	1.413
davon Eigenkapital	831	828
davon Fonds für allgemeine Bankrisiken	585	585

1) HGB-Buchwerte inklusive Zinsabgrenzung des Konzerns

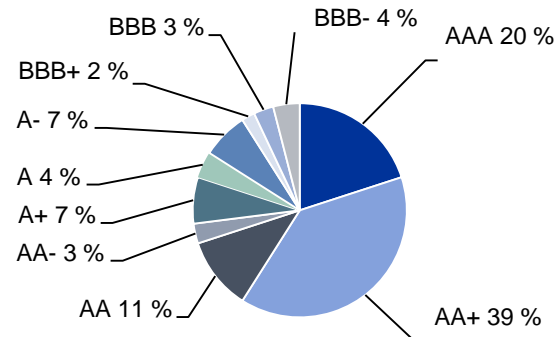
Diversifiziertes Liquiditätsportfolio

Struktur des Liquiditätsportfolios (in %)

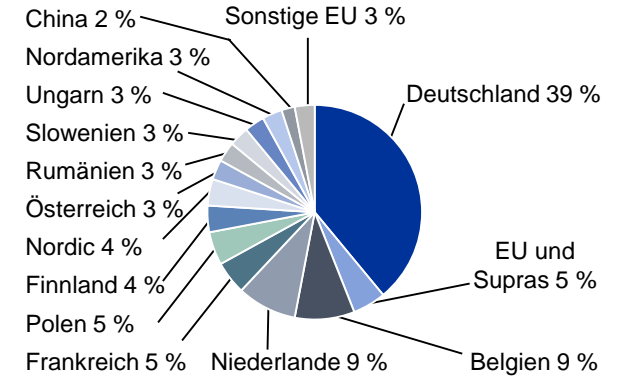
Bond-Klassen



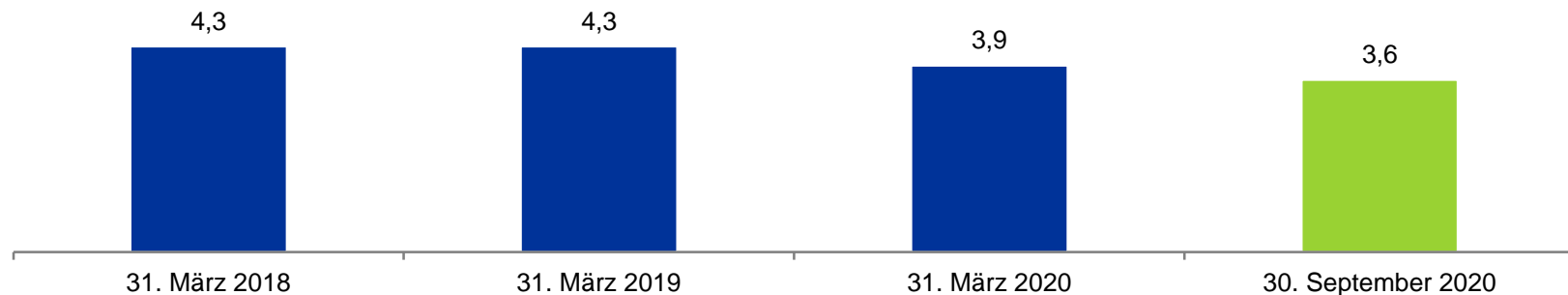
Ratingklassen



Länder/Regionen

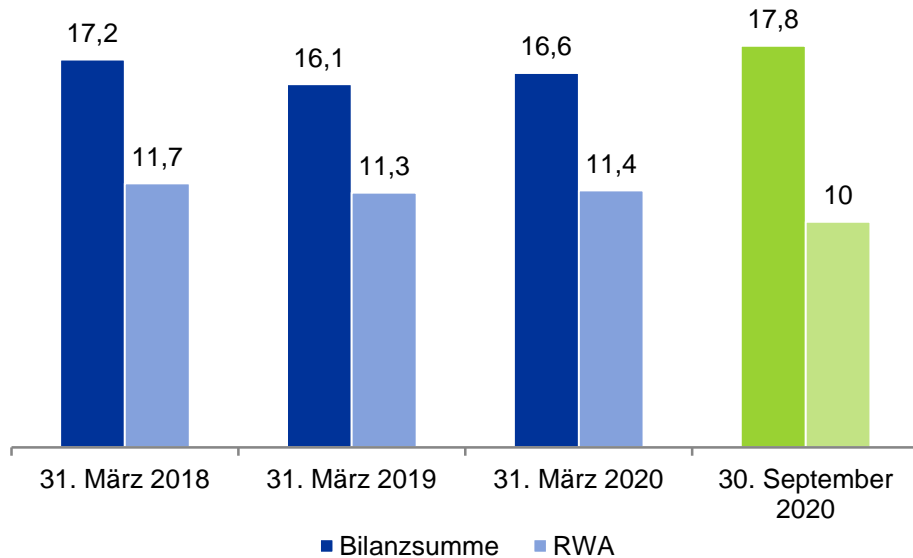


Volumen des Liquiditätsportfolios (Mrd. €)

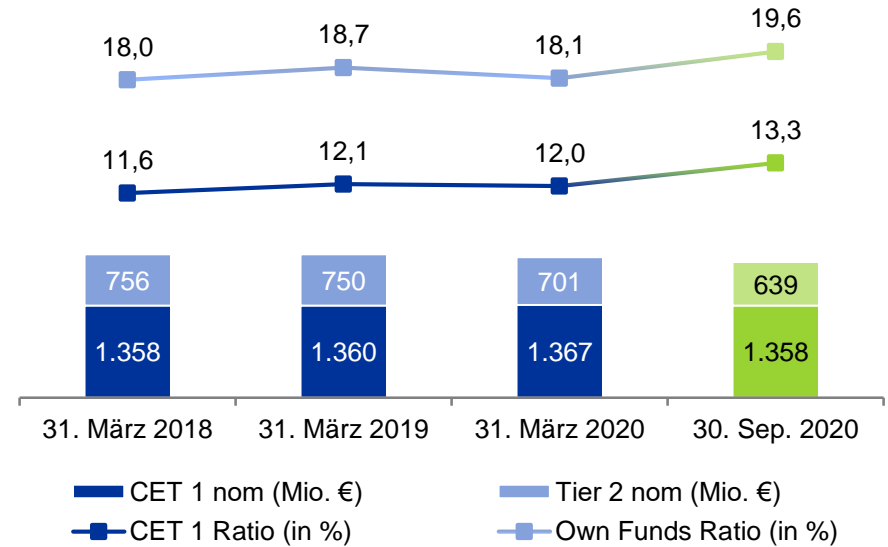


Solide Eigenkapitalposition

Bilanzsumme und Risikogewichtete Aktiva (Mrd. €)



Kapital-Kennzahlen (fully loaded)



Regulatorische Maßnahmen

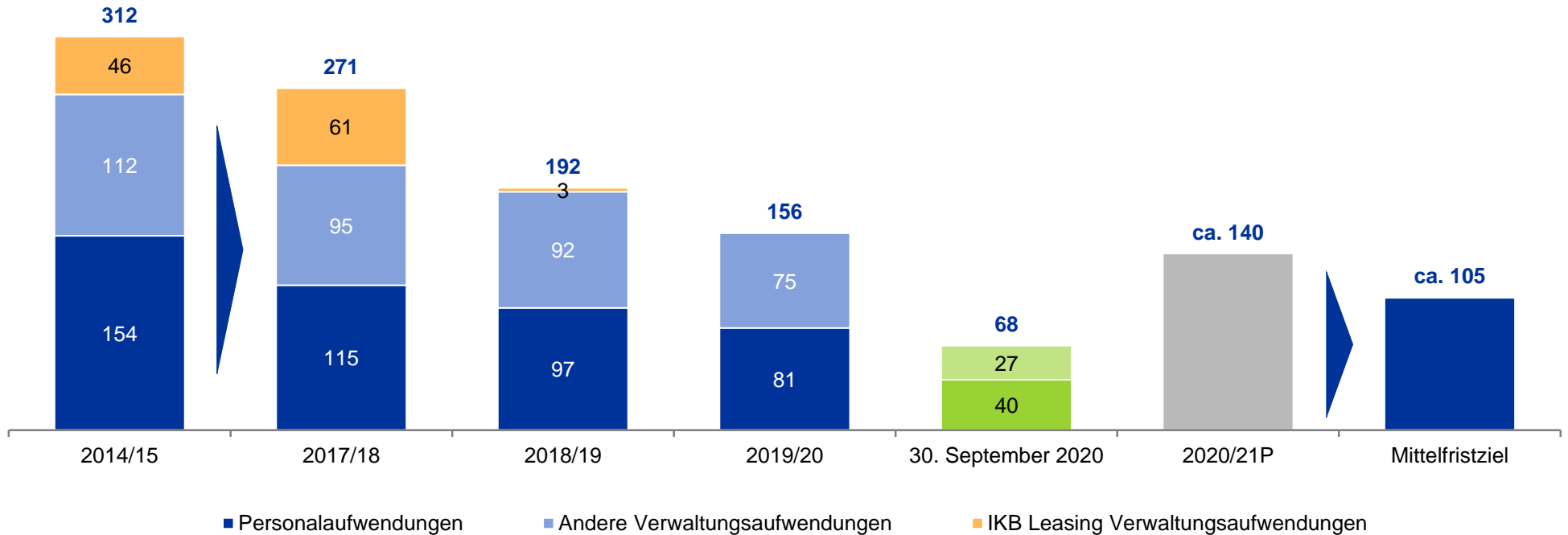
- Einführung IRB-Ansatz zum 31. März 2019 reduzierte RWA um 1 Mrd. €
- Kurzfristig eine weitere RWA-Reduktion von ca. 0,8 Mrd. € erwartet und im Geschäftsjahr 2021 weiteres Potenzial
- Im Ergebnis wird mit deutlichem Anstieg der Kernkapitalquote CET 1 gerechnet

Verbesserung Eigenkapitalposition

- CET 1 Ratios auf hohem Niveau
- Pro-forma Basel IV-Kernkapitalquote CET 1 bei 14,0 %
- Leverage Ratio per 30. September 2020 auf hohem Niveau: 7,5 %

Fokus auf Kostensenkung fortgesetzt

Entwicklung der Verwaltungsaufwendungen (Mio. €)



Weitere Reduzierung der Verwaltungsaufwendungen erwartet

► Für das Geschäftsjahr 2020/21 ca. 140 Mio. €; mittelfristig Senkung auf 105 Mio. € und Cost Income Ratio von um die 40 %.

1 Klares Profil als Unternehmerbank	<ul style="list-style-type: none">▪ Ausnutzung der starken Position im gehobenen deutschen Mittelstand
2 Profitabilität vor Wachstum	<ul style="list-style-type: none">▪ Fortgesetzter Fokus auf profitables Neukreditgeschäft mit konservativem Risikoansatz▪ Neugeschäft nur bei angemessenem Rendite-Risiko-Profil, jeder Kreditabschluss muss für sich genommen profitabel sein
3 Kostensenkung	<ul style="list-style-type: none">▪ Reduzierte Verwaltungskosten durch Fortsetzung von Kostensenkungs- und Optimierungsmaßnahmen▪ Für Geschäftsjahr 2020/21 wird mit Verwaltungsaufwand von ca. 140 Mio. € und mittelfristig von ca. 105 Mio. € gerechnet▪ Cost Income Ratio mittelfristig Zielmarke von rund 40 % erwartet
4 Solide Eigenkapital- und Liquiditätsposition	<ul style="list-style-type: none">▪ Deutlicher Anstieg von CET 1 Ratio¹⁾ und Own Funds Ratio▪ Liquidity Coverage Ratio deutlich über 100 %
5 Ergebnisprognose	<ul style="list-style-type: none">▪ Konzern-Jahresüberschuss nach Steuern für 2020/21 in Höhe von rund 80 Mio. € erwartet▪ Die IKB plant, das Geschäftsjahr, welches derzeit auf den 31. März eines Jahres endet, auf den 31. Dezember eines Jahres umzustellen.▪ Für neunmonatiges Rumpfgeschäftsjahres mit Bilanzstichtag 31. Dezember 2020 mit Konzern-Jahres-überschuss nach Steuern von rund 60 Mio. € gerechnet▪ Vor Hintergrund der Coronavirus-Krise kann das Ergebnis zum Ende des Prognosezeitraums am 31. März 2021 sowie zum Ende des Rumpfgeschäftsjahres am 31. Dezember 2020 geringer ausfallen als erwartet

1) IKB-Gruppe fully loaded

Armin Baltzer

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

Telefon +49 211 8221-6236
Fax +49 211 8221-6336
E-Mail Armin.Baltzer@ikb.de

Copyright:

November 2020

Herausgeber: IKB Deutsche Industriebank AG, Wilhelm-Bötzkens-Straße 1, 40474 Düsseldorf

Rechtsform: Aktiengesellschaft

Sitz: Düsseldorf

Handelsregister: Amtsgericht Düsseldorf, HR B 1130

Vorsitzender des Aufsichtsrats: Dr. Karl-Gerhard Eick

Vorstand: Dr. Michael H. Wiedmann (Vorsitzender), Claus Momburg,