



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 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 50 Mio. Euro betreut die IKB ca. 1.100 Kundengruppen.

Die Bank hat bei langfristigen Unternehmenskrediten an das deutsche verarbeitende Gewerbe einen Marktanteil von rund 3%¹ und bei der Vergabe von gewerblichen KfW-Förderkrediten einen Marktanteil von rund 11%².

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 Akquisitionsfinanzierungen für Unternehmen mittlerer Börsenkapitalisierung mit Strukturierung, Syndizierung und Konsortialführung.

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
- 1.433 Mitarbeiter (davon 469 bei der IKB Leasing GmbH³)

Standorte

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

¹ gemäß Bundesbank-Statistik und IKB-Berechnungen per 31. Dezember 2016

² 1. Januar bis 31. Dezember 2016

³ Verkauf der IKB Leasing (Juni 2017), vorbehaltlich Zustimmung der Bankenaufsicht

Stand: 25. Juli 2017

KONZERNFINANZDATEN

(INSTITUTSGRUPPE PER 31.03.2017)

- Konzernergebnis: 26 Mio. €
- Kernkapitalquote (CET 1) 11,7 %
(CET 1-Quote fully loaded: 11,1%)
- Hohes Niveau der Leverage Ratio (8,0%)
- Liquidity Coverage Ratio: 328 %

KLARE MARKTPPOSITION

- Ca. 1.100 Kundengruppen im deutschen Mittelstand (IKB AG)
- Ca. 3 % Marktanteil bei langfristigen Krediten an das verarbeitende Gewerbe¹
- Ca. 11 % Marktanteil bei der Vergabe von gewerblichen KfW-Förderkrediten²

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

Kontakt

Telefon: 0211/82 21-86 85

Fax: 0211/82 21-27 62

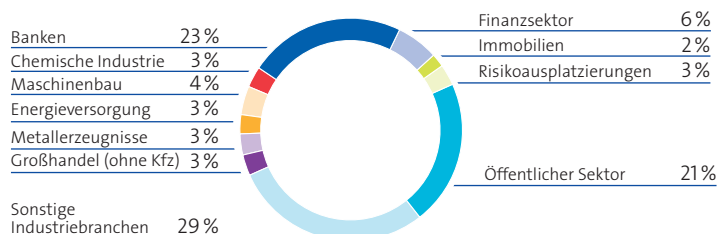
E-Mail: retail@ikb.de

www.ikb.de/wertpapiere

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

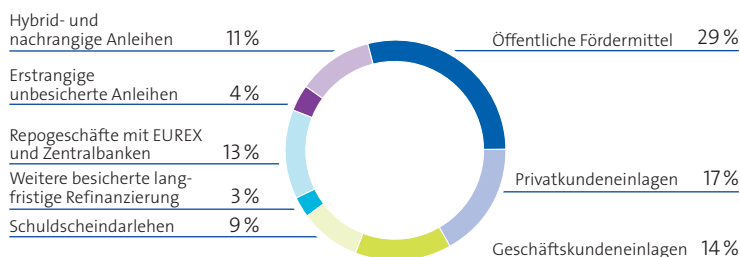
STRUKTUR DER VERGEBENEN KREDITE NACH BRANCHEN

per 31. März 2017



STRUKTUR DER REFINANZIERUNG

per 30. Juni 2017



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.

¹ gemäß Bundesbank-Statistik und IKB-Berechnungen per 31. Dezember 2016

² 1. Januar bis 31. Dezember 2016