AKA Halbjahreszahlen 2023

AKA INVESTORS' MEETING

Zum 10. Mal am Puls der Zeit

- **2014** „2007 again – Weltwirtschaft in der Wiederholungsschleife?“
- **2015** „Von Washington zu Mao. Der Aufstieg des Renminbi – Aussichten und Folgen für die Weltwirtschaft.“
- **2016** „Blockchain Unchained“
- **2017** „Zukunft für Anfänger oder was Popcorn mit Digitalisierung zu tun hat“
- **2018** „Bridge over troubled water – Konjunktur, Währungen und Finanzmärkte im geopolitischen Spannungsfeld“
- **2019** „Mobilität 2030 – luftig, lässig, leise. Wie smart bewegen wir uns wirklich in die Zukunft?“
- **2020** „Babylon Main: 20er Jahre, ein Jahrhundert weiter. Der Tanz auf dem Vulkan 2.0“
- **2021** „Reggae, Reflation, Rentenpläne – Kann Deutschland Jamaika?“
- **2022** „Die Neuvermessung der Welt“
- **2023** „Mensch und Maschine – Chat mit der Zukunft“

WELTWIRTSCHAFT IM WANDEL UND DIE NEUVERMESSUNG DER WELT

Inflation und Zinsen beeinträchtigen Weltwirtschaft – Wettlauf um zukunftsträchtige KI und Hightech beeinflusst die Geo- und Wirtschaftspolitik

- Inflation
- Rohstoffpreise und Versorgung
- Internationales Zinsniveau
- Konjunktur
- Polarisierung
- Militärische Konflikte
- Technologische Entwicklungen

EXECUTIVE SUMMARY

AKA beweist Anpassungsfähigkeit

Aktuelles Umfeld

Herausforderndes Umfeld bedingt Remodellierung des Neugeschäftsmodells

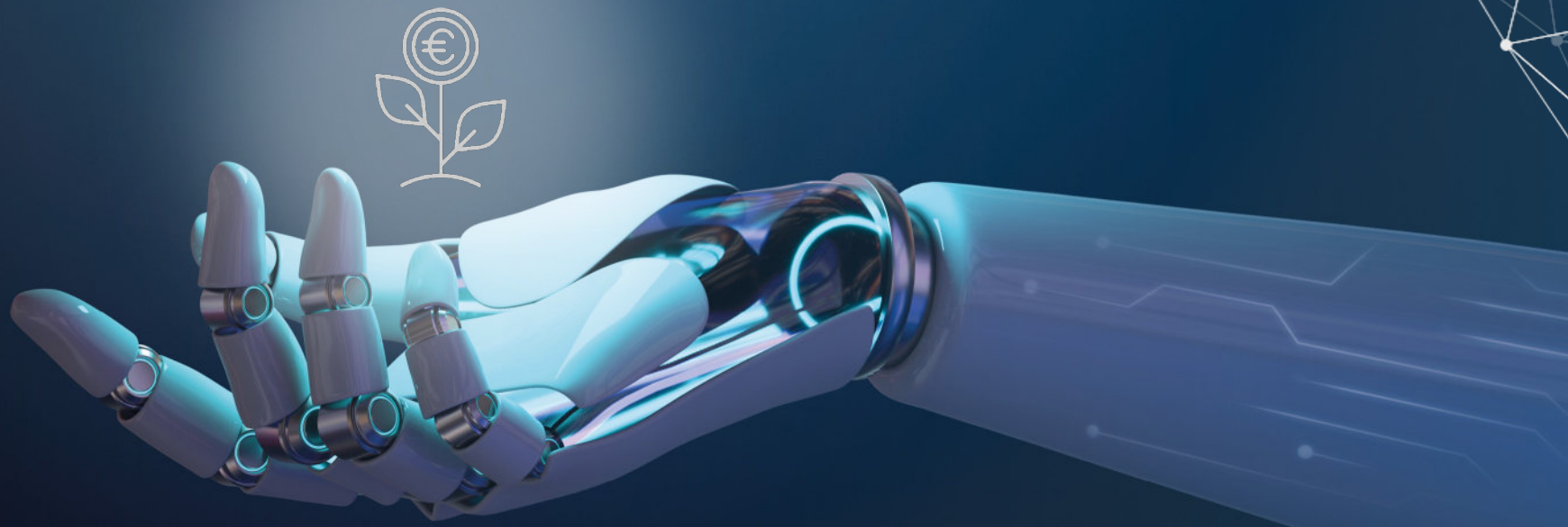
Neugeschäftsmodell

Fokus auf Profitabilität des Neugeschäftes

Eigenkapital

Umgestaltung führt zur Stärkung der Eigenkapitalquote

Neugeschäft fokussiert sich auf Profitabilität

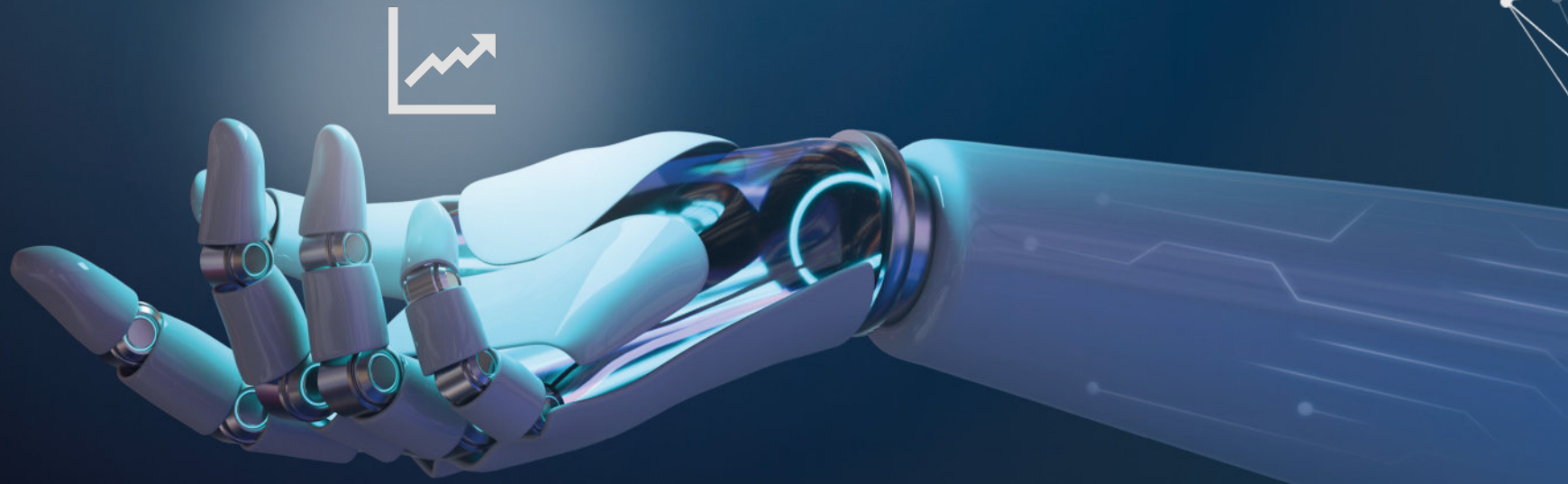


GESCHÄFTSVERLAUF DER AKA KERNPRODUKTE

Neugeschäftsvolumen in Mio. EUR

ECA	Structured	Syndicated	FI-Desk
06/2023: 383	06/2023: 118	06/2023: 143	06/2023: 162
5-Jahres-⌀: 341	5-Jahres-⌀: 134	5-Jahres-⌀: 160	5-Jahres-⌀: 258

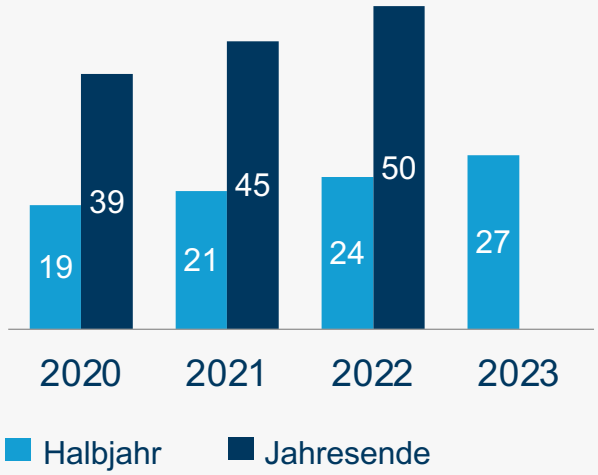
Gute Geschäftsstruktur führt zu steigenden Ergebnisbeiträgen



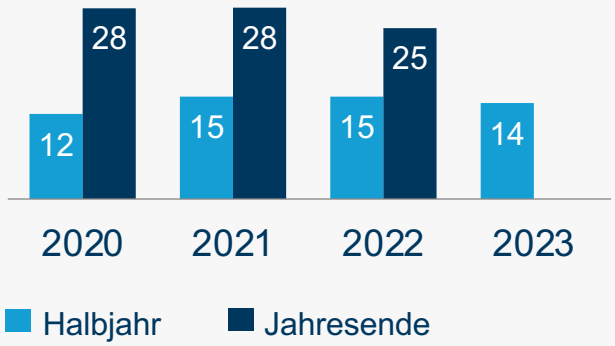
ERTRAGSLAGE

Steigendes Zinsergebnis bei stabilem Operativen Ergebnis

Zinsergebnis
(in Mio. EUR)



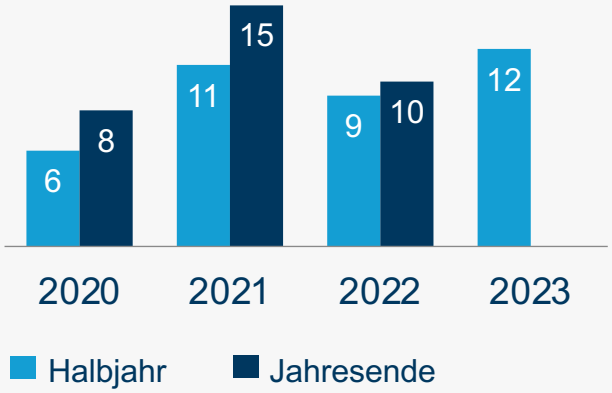
Operatives Ergebnis
(in Mio. EUR)



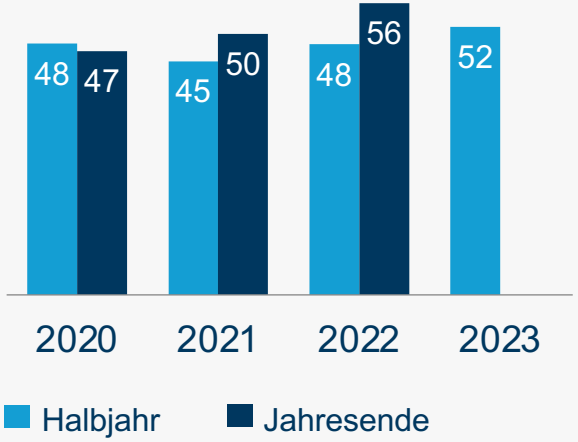
ERTRAGSLAGE

Ergebnis nach Steuern über Vorjahr und Kosten im Zielkorridor

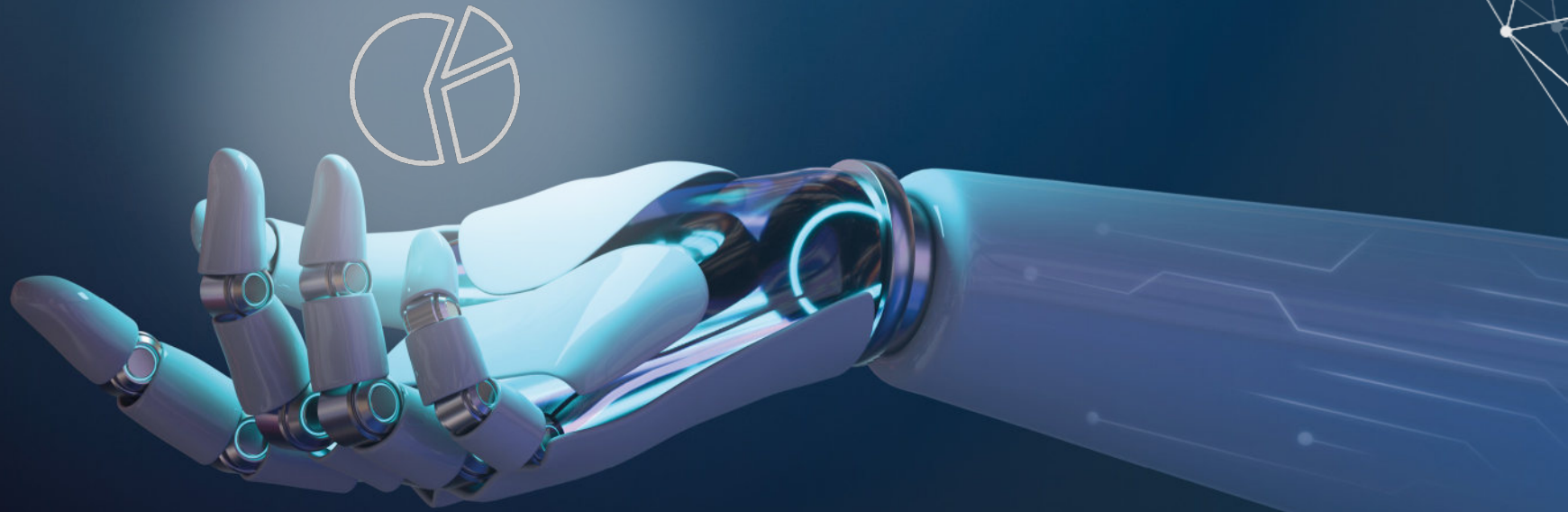
Ergebnis nach Steuern
(in Mio. EUR)



Cost-Income-Ratio
(in %)



Gesunde Portfoliostruktur in herausfordernden Zeiten



BESONDERHEITEN DES KREDITGESCHÄFTS

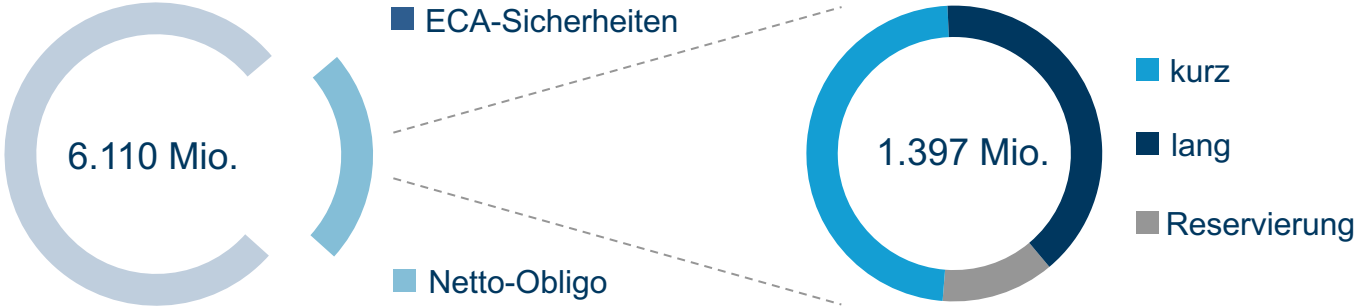
Konstant hervorragende Sicherheitenstruktur

Brutto-Obligo
inkl. Reservierungen

77 % des Portfolios sind durch ECAs besichert

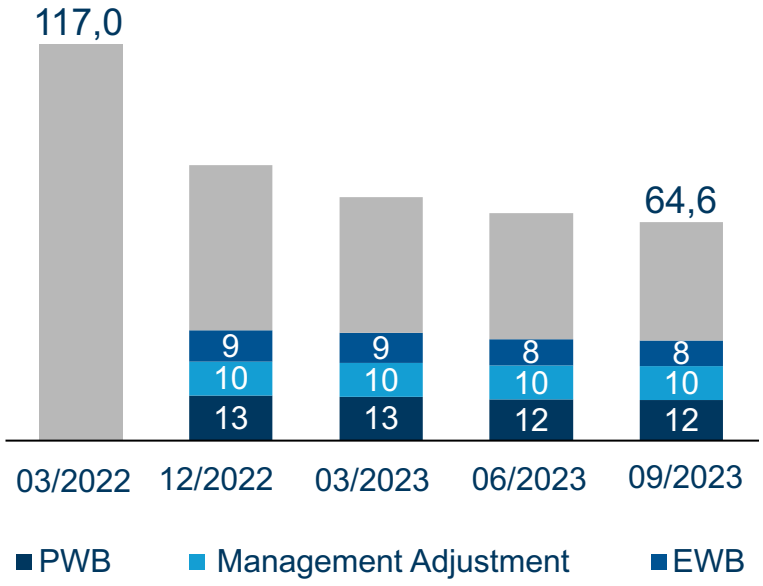
Netto-Obligo
inkl. Reservierungen

45% beträgt der Anteil der langfristigen Geschäfte ohne Reservierungen



RUSSLAND-UKRAINE-KRIEG

Aktive Reduktion der Risiken



Kontinuierlicher, planmäßiger Abbau des Teilportfolios.

Seit dem 24.02.2022 Reduzierung um 45% per 30.09.2023.

46% des Portfolios sind zum Stichtag durch Risikovorsorge abgedeckt.

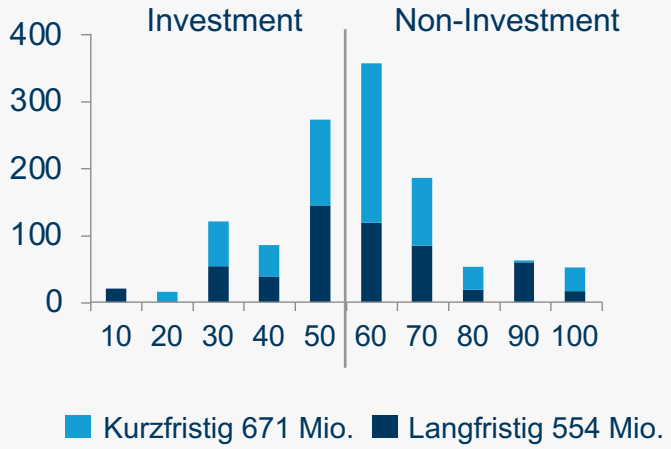
*NPL-Quote:
06/2023: 0,54%
06/2022: 1,84%

* Non-Performing Loans bezogen auf das Netto-Obligo

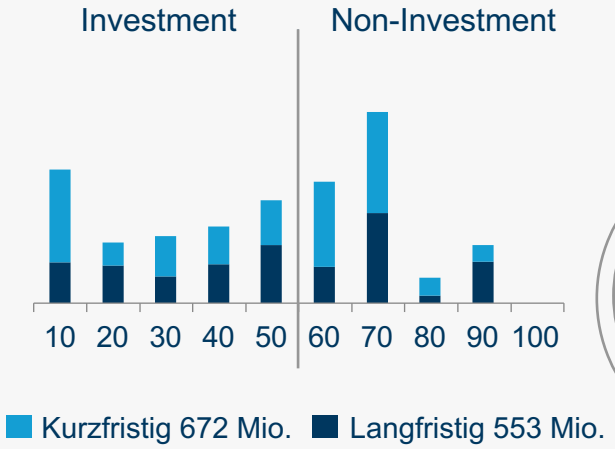
BESONDERHEITEN DES KREDITGESCHÄFTS

Portfolio-Struktur stabil

Adressrating per 06/2023
(in Mio. EUR)



Länderrating per 06/2023
(in Mio. EUR)



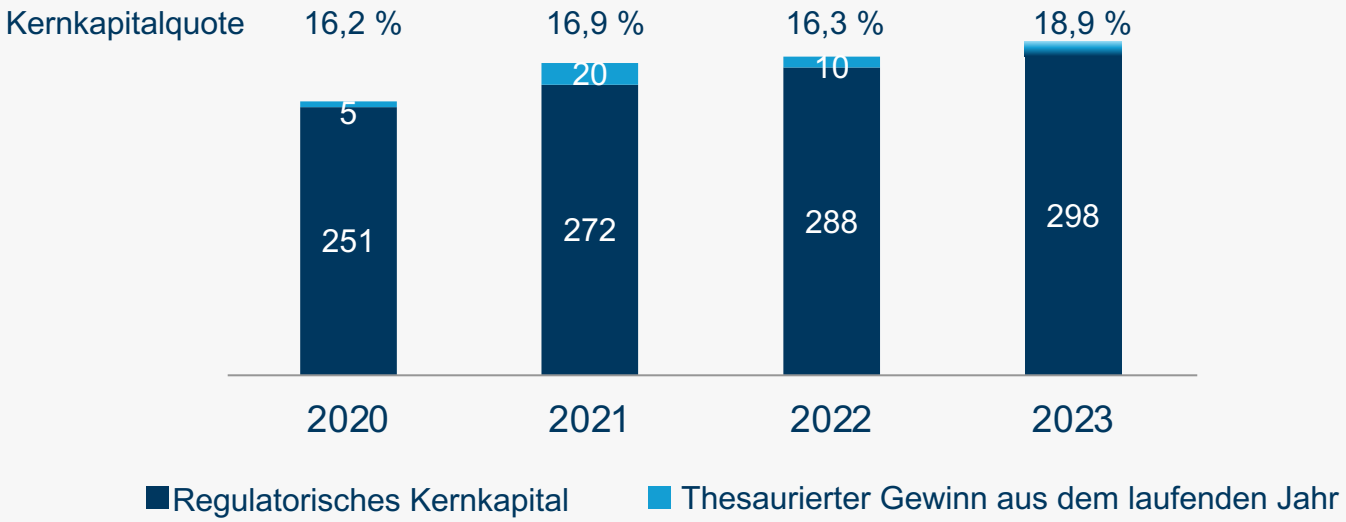
RK 90 durch Herabstufung Russland/ Ukraine/ Belarus

EIGENMITTEL

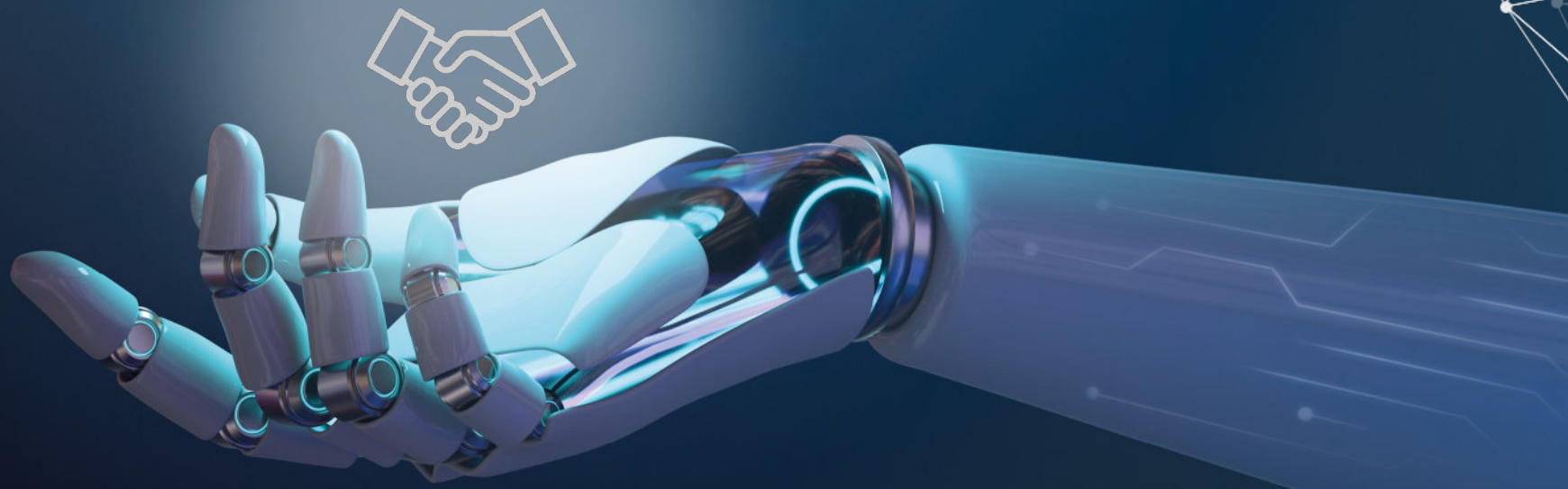
Entwicklung des regulatorischen Kernkapitals und thesaurierten Gewinns

Kernkapital 06/2023: 298 Mio.

Kernkapitalquote: 19-20% angestrebt



Hervorragende Risikostruktur führt zu kontinuierlichen und langfristigen Refinanzierungspartnerschaften



REFINANZIERUNGSPARTNER IN DEUTSCHLAND – 2014 VS. 2023

Aktive Partner 2023

Aktive Partner 2014

INVESTORS‘ MEETING 2022

Ausblick und Zukunftsideen

Produkte

- Erweiterung Kapitalmarkt-Produktpalette
- Refinanzierungsprodukte und ESG

Partner

- Zusammenarbeit im öffentlichen Sektor stärken
- Ausbau besicherter Refipartner
- Bestehende Refipartner – längere Laufzeiten & zusätzliche Produkte

Visibilität

- Roadshows / Kundenkontakte
- Ausweitung Kontrahenten für überjährige Aufnahmen

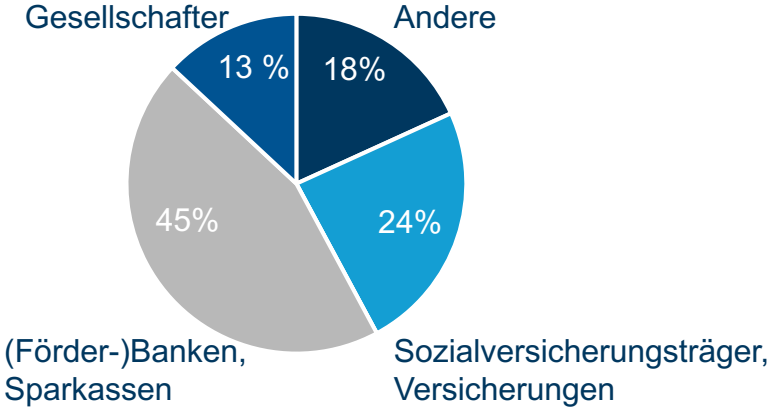
GESCHÄFTSENTWICKLUNG TREASURY

Produkte - Geldmarkt

Produkte

Refinanzierungs-partnerschaften auf- und ausgebaut

Kontinuierliche Handelsaktivitäten mit Geschäftspartnern auch außerhalb der Einlagensicherung

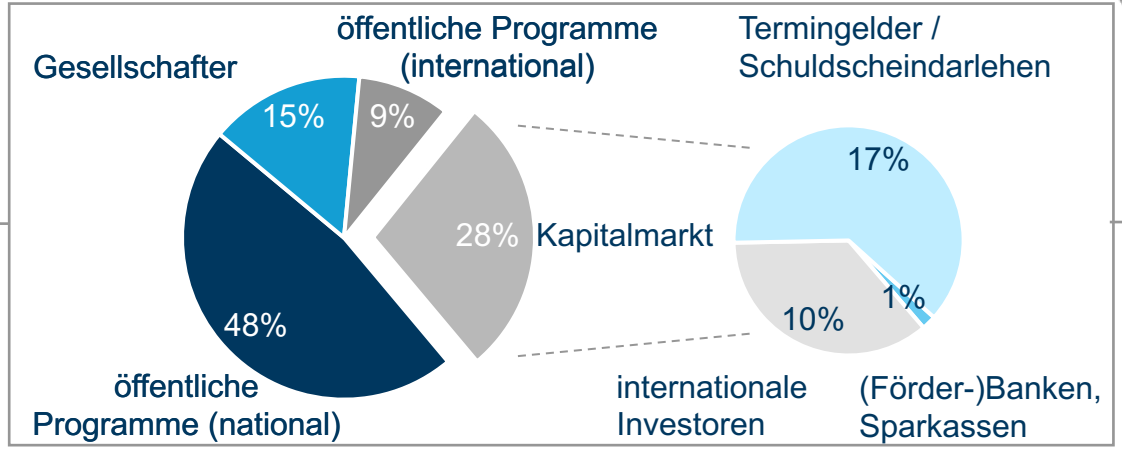


GESCHÄFTSENTWICKLUNG TREASURY

Produkte - Kapitalmarkt

Produkte

2/3 aller Refinanzierungen mit 1:1 Bezug zu den zugehörigen Transaktionen



GESCHÄFTSENTWICKLUNG TREASURY

Langfristige Partnerschaften

Partner

Gewinn neuer Refinanzierungspartner aus dem Bereich Entwicklungs- und Förderbanken

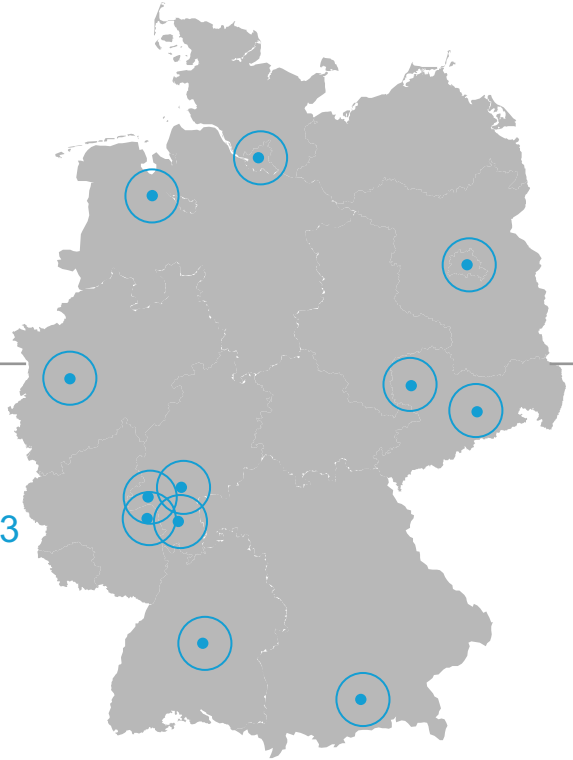
Neue ECA-gedeckte Refinanzierungspartner

Ausweitung mehrerer Linien auf Laufzeiten bis zu 10 Jahren

GESCHÄFTSENTWICKLUNG TREASURY

Kundenkontakte

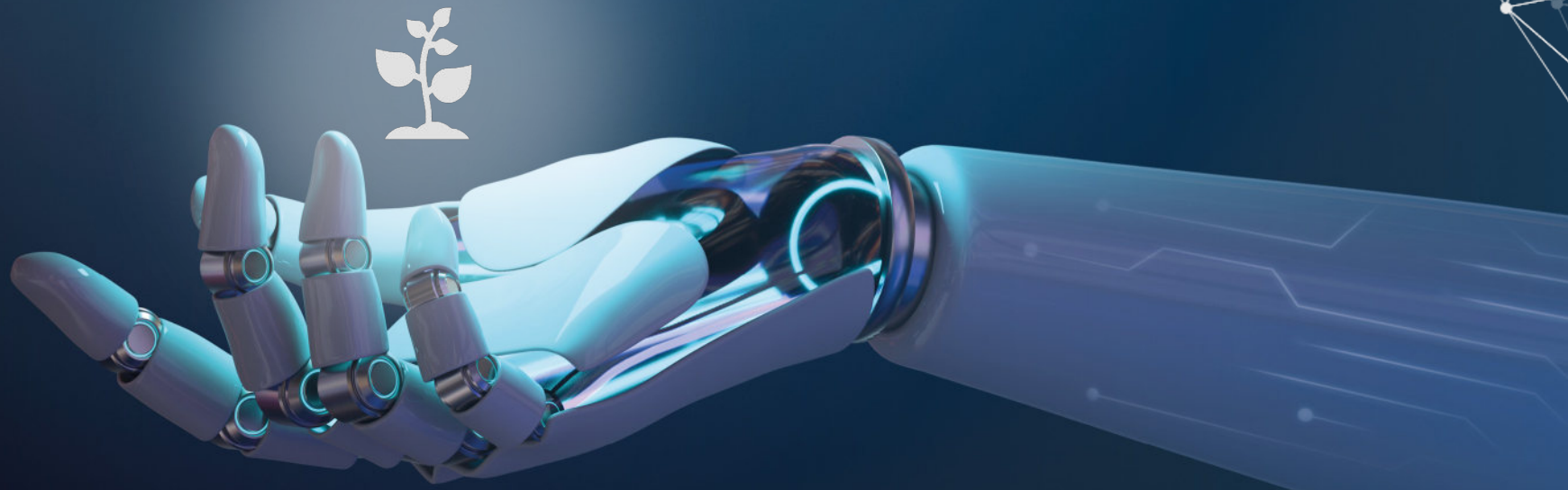
Visibilität



- Kundenbesuche 2023

Wir freuen uns auf die nächsten Besuche!

AKA auf dem Weg der nachhaltigen Transformation von Exportgeschäften



VON ESG ZU SUSTAINABILITY

Nachhaltigkeit wird fest in die Geschäftsstrategie verankert – AKA begibt sich auf Transformationsreise

Sustainability Strategie

Verknüpfung des aktuellen ESG-Positionspapiers mit der zukünftigen Nachhaltigkeitsstrategie.

ESG-AKAdemy

Etablierung der Zusammenarbeit mit der Frankfurt School of Finance and Management.

PCAF Beitritt

Anschluss an PCAF, für eine Offenlegung der finanzierten CO2-Emissionen und eine transparente Berichterstattung.

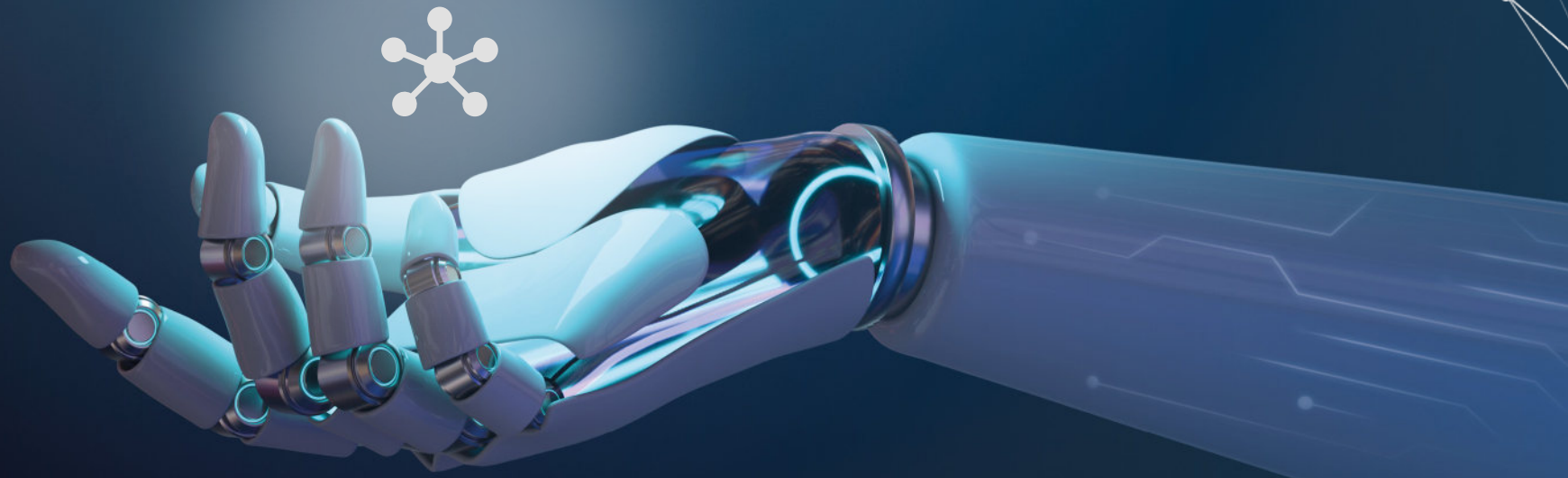
Bankbetrieb

Ergreifung verschiedener Maßnahmen mit dem mittelfristigen Ziel den CO2-Fußabdruck zu verbessern.

Innovative Konzeptideen

Kontinuierliche Erprobung innovativer Konzepte zur nachhaltigen Ausrichtung des Geschäftsmodells.

Innovationen zur kontinuierlichen Weiterentwicklung und Modernisierung



DIGITALISIERUNG

SmaTiX – positive Entwicklung setzt sich fort

Nachfrage
Ende des Jahres 2022 1 Milliarde Anfragevolumen, Fortführung 2023 auf hohem Niveau.

Abschlüsse
Deutlich verbesserte Conversion Rate erlaubt ambitionierte aber realistische Zielsetzung von EUR 100 Mio. Abschlussvolumen zum Jahresende.

Zugang
Exporteure und Gesellschafter als Zugangswege. Wachstum bei umsatzstarken Exporteuren.

AKA – EIN STARKER PARTNER

Fokussierte Geschäftsstrategie schafft Vertrauen in herausfordernden Zeiten

Umfeld

Wichtige Krisenmärkte (z.B. Immobilien) nicht relevant

Digitalisierung

Frühzeitige Etablierung digitaler Geschäftskanäle zahlt sich aus

Eigenkapital

Ausbau der EK-Quote auf nachhaltig 19-20%

Sprechen Sie uns an.
Wir freuen uns auf Sie.

Jens-Christian Meier
Head of Treasury

Tel. +49 (0) 69 29891 201
jens-christian.meier@akabank.de

Marvin Riedel
Team Head of Funding

Tel. +49 (0) 69 29891 151
marvin.riedel@akabank.de

Andreas Gußmann
Vice President Treasury

Tel. +49 (0) 69 29891 252
andreas.gussmann@akabank.de

AKA Ausfuhrkredit-Gesellschaft mbH
Große Gallusstraße 1-7
60311 Frankfurt am Main
www.akabank.de
Follow us on **LinkedIn**