

Gemeinsam stark, auch in herausfordernden Marktphasen:

Seit 70 Jahren lebt die AKA Partnerschaft



Unsere Kernkompetenzen

- Effizienz und Qualität: schnelle Entscheidungsfindung, hohe Kosteneffizienz
- Etabliertes Trade-Finance-Netzwerk in Europa
- Langjährige Erfahrung im internationalen Kreditgeschäft
- Tiefes Produkt-Know-how
- Spezialexpertise für Emerging Markets
- Speed-to-Market: Geschwindigkeit in Umsetzung und Einführung neuer Produkte und Services

Unsere Vision
AKA als führender Wegbereiter in Europa für Export- und Handelsfinanzierung mit offenem, digitalem Ökosystem

Unsere DNA

- Vertraulichkeit und Kooperation stehen an erster Stelle, gelebt seit 70 Jahren im Netzwerk starker Banken
- Gewachsene Nähe, Integrität und vertrauensvolle Zusammenarbeit als wesentliches Fundament für AKA-Rolle als Wegbereiter für erfolgreiche, internationale Export- und Handelsfinanzierung
- AKA bietet Partnern starke Stellung im Trade- und Export-Finance-Markt, mit individuellen und standardisierten Lösungen, mit Risikokapazität, auf Basis einer leistungsfähigen, digitalen Plattform

Digitalisierung & Weiterentwicklung

Netzwerker, Impulsgeber und Wegbereiter

Wir begegnen auch in Krisenzeiten proaktiv vielen sichtbaren Markttrends. In Wahrung und Fortschreibung der historischen Rolle geht die AKA den Weg weiter zur modernen, digitalen Plattform für Export- und Handelsfinanzierungen. Mit unserem Partnernetzwerk entwickeln wir uns in Richtung eines offenen und digitalen Ökosystems.

Im Zuge unserer digitalen Transformation werden wir 2022 auch das Thema „ESG“ zu einer Chance fürs Geschäftsmodell entwickeln. Wir sehen uns in wirtschaftlichen Aktivitäten dem nachhaltigen Handeln verpflichtet. Dabei steht die Unterstützung der Gesellschafter bei Ihren Initiativen zur Transformation der globalen Wirtschaftsstrukturen in eine klimaneutrale Welt im Mittelpunkt.

Lebhafte Nachfrage beim Kernelement der AKA-Digitalstrategie: SmaTIX wird verstärkt genutzt

SmaTIX ist mittlerweile eine feste Größe als Lösungsbaustein für Trade & Export Finance im Vertrieb der Gesellschafter.

Deutlich gesteigertes Anfragevolumen mit über 500 Mio. EUR und auch deutlich gesteigertes Antragsvolumen, insbesondere durch die Anbindung der ersten fünf Gesellschafter mit eigenem SmaTIX-Zugang.

2 Sprachen für das Portal

5 Gesellschafter nutzen schon eigenen Portalaugang

3 ECAs zur Auswahl

Indikation in **Echtzeit**

17 Gesellschafter können mit SmaTIX ihre Kunden beraten

Einblick in die dynamische Geschäftsentwicklung 2021

Rekordwerte in der Neugeschäftsentwicklung

Die Wachstumsreihe setzt sich fort: Das Neugeschäftsvolumen steigert sich erneut im Vergleich zum Vorjahr. Besonders hervorzuheben sind die Abschlussvolumina für Structured Finance & Syndication (SFS); alle Produktklassen liegen hier über Plan und Vorjahr.

Abschlussvolumina nach Produkten (in Mio. EUR)



Legend: ECA* (grey), FI-Desk (light blue), STL (medium blue), Structured Finance (dark blue). *Export Credit Agency = staatliche Exportkreditversicherungen

Blick auf Kreditportfolio und Geschäftsvolumen

- Sicherheiten durch die ECA-Deckung reduzieren das Bruttoisiko und wirken damit auf Eigenmittel entlastend
- Bruttoobligo (inkl. Reservierungen) in Höhe von rund 6,4 Mrd. EUR
- Nach Abzug von Sicherheiten (im Wesentlichen ECA-Deckungen) verbleibt ein Nettorisiko in Höhe von rund 1,48 Mrd. EUR
- Inanspruchnahmen auf das Kreditportfolio erreichen Wert von rund 4 Mrd. EUR
- NPL-Quote (netto) von 0,8 % weiterhin auf niedrigem Niveau – unterstreicht die Qualität des Kreditportfolios

Aufteilung Geschäftsvolumen Brutto / Netto (in Mio. EUR)

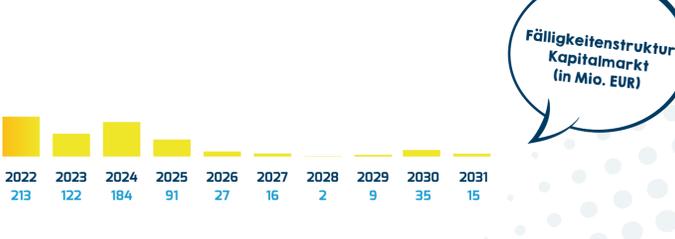


Legend: ECA* (grey), FI-Desk (light blue), STL (medium blue), Structured Finance (dark blue), Sonstige (very dark blue). *Export Credit Agency = staatliche Exportkreditversicherungen

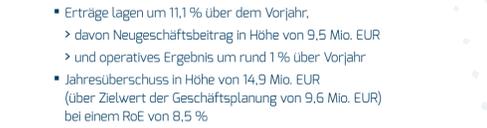
Refinanzierung: starke Zusammenarbeit mit Kapitalmarktpartnern

- 2021 war ein Wachstumsjahr: bei langfristigen Refinanzierungen Volumensteigerung von mehr als 20 %; Refinanzierungsvolumen insgesamt steigt um mehr als 10 %
- Wächstendes Partnernetzwerk und internationalere Zusammenarbeit: mehr als 20 neue Geschäftspartner in der langfristigen Finanzierung, mehr Aktivitäten mit internationalen Investoren und Ausweitung der besicherten Refinanzierungsmöglichkeiten auf weitere internationale ECAs

Entwicklung Refinanzierungsquellen (in Mio. EUR)



Fälligkeitenstruktur Kapitalmarkt (in Mio. EUR)



Ertragslage über den Zielwerten

- Gesteigerte Nettoerträge auf 56,0 Mio. EUR (Vorjahr: 50,4)
- Cost-Income-Ratio (CIR) und Return-on-Equity (RoE) weiterhin auf gutem Niveau
- Erträge lagen um 11,1 % über dem Vorjahr, > davon Neugeschäftsbeitrag in Höhe von 9,5 Mio. EUR > und operatives Ergebnis um rund 1 % über Vorjahr
- Jahresüberschuss in Höhe von 14,9 Mio. EUR (über Zielwert der Geschäftsplanung von 9,6 Mio. EUR) bei einem RoE von 8,5 %

Entwicklung Kapitalkennziffern (in Mio. EUR bzw. %)



RWA
Der Wert beinhaltet zusätzlich zum Wert eRWA (Adressenausfall) die RWAs für Marktpreis- und operationelle Risiken.



Kernkapital



Eigenmittel



Kernkapitalquote = CET1-Kapital (in Mio. €)

Risikotragfähigkeit war jederzeit gegeben

- Limite für die Risikoarten sind auskömmlich und wurden jederzeit eingehalten
- Kapitalplanung zeigt: Risikotragfähigkeit über den Planungshorizont gegeben, auch unter adversen Entwicklungen werden regulatorisch geforderte Mindestkapitalquoten mit Abstand eingehalten

Entwicklung der Risikotragfähigkeit (in Mio. EUR bzw. %)



Ausblick: Planung 2022

Dynamische Prognose der Entwicklungen unter Szenario-Simulation

Zusammengefasst wird für 2022 ein Neugeschäftsvolumen von rund 1,9 Mrd. EUR, über alle Produktgruppen hinweg, geplant. Allerdings kann eine negative Entwicklung der Planzahlen nicht ausgeschlossen werden.

Zwei Gründe:

1. Auswirkungen der auch 2022 anhaltenden Coronapandemie auf die prognostizierten KPIs, wie auch auf makroökonomischer Ebene
2. Spürbarer Einfluss des Ukrainekriegs auf die Finanz-, Ertrags-, Vermögens-, Risiko- und Liquiditätsslage der AKA

Die AKA simuliert den Umfang der Kriegsauswirkungen in unterschiedlichen Szenarien.

Maßnahmenpakete und Portfoliosteuerung

AKA trifft adäquate Vorsorge, unter anderem mithilfe folgender Maßnahmen:

- **Thesaurierung des Jahresüberschusses 2021 Höhe von 14,9 Mio. EUR**
- **+ pauschale Wertberichtigung in Höhe von rund 20 Mio. EUR**
- **+ zusätzlich Puffer durch bestehende 5340g HGB Reserve in Höhe von 16,1 Mio. EUR**

Weitere effektive Maßnahmen zur Portfoliosteuerung:

- Umfassende, tiefgehende Portfolioanalysen und Stresstesting
- Transparente, institutionalisierte Kommunikation mit Aufsichtsrat und Aufsichtsgremien
- Intern institutionalisierte Russland-Task-Force zur täglichen Steuerung unter Beteiligung der Geschäftsführung
- Proaktive Agenten-Ansprache für Einschätzung der Kreditnehmer zur jeweils aktuellen Situation
- Unterstützung durch externen Legal Advisor zur Verifizierung sanktionsrechtlicher Auswirkungen
- Hergestellte „Opportunity Readiness“ ermöglicht Absicherungsmaßnahmen auf Sekundär- und privatem Kreditversicherungsmarkt, sobald sich Gelegenheiten ergeben