

Investitionsbank Schleswig-Holstein

Informationen für Investoren

Mai 2024

Inhalt

Miteinander.
Mehr erreichen.
Für unser Land.



- 1 Unser Platz in der Förderbankenlandschaft**
- 2 Unsere Förderung**
- 3 Unsere Kennzahlen**
- 4 Unser Funding**
- 5 Ihre Ansprechpartner**

Alle Zahlen der IB.SH sind in der Präsentation per 31.12.2023, unter Vorbehalt testierter Wirtschaftsprüfung, angegeben.

Investitionsbank Schleswig-Holstein – Key Facts

AAA

Fitch Ratings

IHS

Börseneinführung im Freiverkehr

EZB

EZB-fähig und auf der Wertpapierankaufliste

Insolvenzunfähig

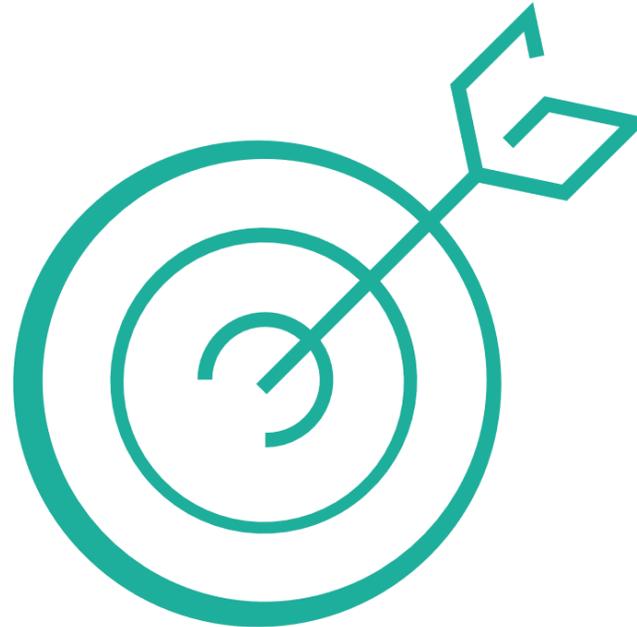
§ 4 Abs. 4 Investitionsbankgesetz

LCR

Anleihen LCR 1 Klasse

Solvabilität

Solva-0 Anrechnung (Privilegierung Art. 116 (4) CRR)



22,5 Mrd. €

Bilanzsumme 2023

21,5 %

Gesamtkapitalquote 2023

76,8 Mio. €

Ergebnis vor Risiko und Bewertung 2023

2,9 Mrd. € / 13,6 Mio. €

Förderneugeschäft 2023 / davon Corona-Hilfen

138,6 Mio. €

Zinsüberschuss 2023

836

Beschäftigte 2023

Unser Träger ist das Land Schleswig-Holstein

IB.SH
Ihre Förderbank

Investitionsbankgesetz (IBG)

Anstaltslast, § 4 Abs. 1 IBG

Gewährträgerhaftung, § 4 Abs. 2 IBG

Refinanzierungsgarantie, § 4 Abs. 3 IBG

Insolvenzunfähigkeit, § 4 Abs. 4 IBG

Haftungsgarantien gemäß § 4 IBG

Anstaltslast

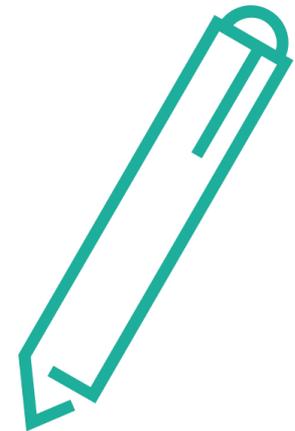
verpflichtet das Land als Träger der Anstalt, deren Funktionsfähigkeit bzw. wirtschaftliche Basis dauerhaft sicherzustellen und gegebenenfalls finanzielle Zuwendungen zu tätigen

Gewährträgerhaftung

bedeutet die Pflicht des Landes, für Verbindlichkeiten der IB.SH gegenüber Dritten einzustehen, wenn eine Befriedigung aus dem Vermögen der IB.SH nicht mehr möglich ist

Refinanzierungsgarantie

beinhaltet die Haftung des Landes für von der IB.SH aufgenommene Kredite und für Gewährleistungen der IB.SH (Aufgrund dieser Garantie müssen Banken, bei denen sich die IB.SH Geldmittel beschafft, diese Darlehen nicht mit Eigenmitteln unterlegen)



Über 100 Jahre Tradition in Schleswig-Holstein



20 Jahre der IB.SH: eine solide Erfolgsgeschichte

2003

2023

359

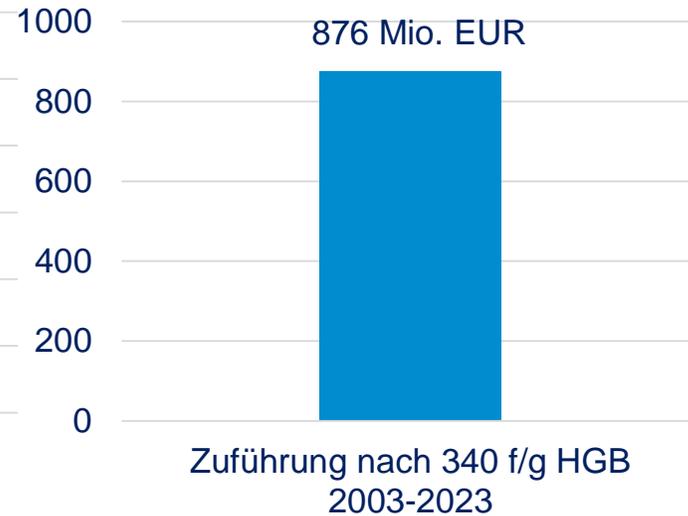
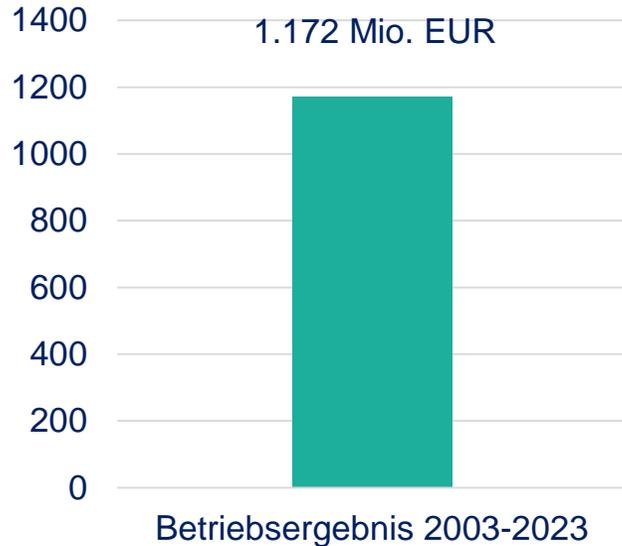
Mitarbeitende

836

8,2 Mrd. €

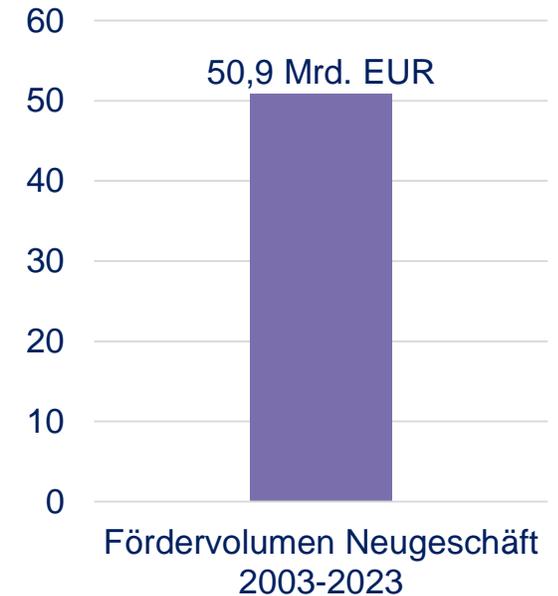
Bilanzsumme

22,5 Mrd. €



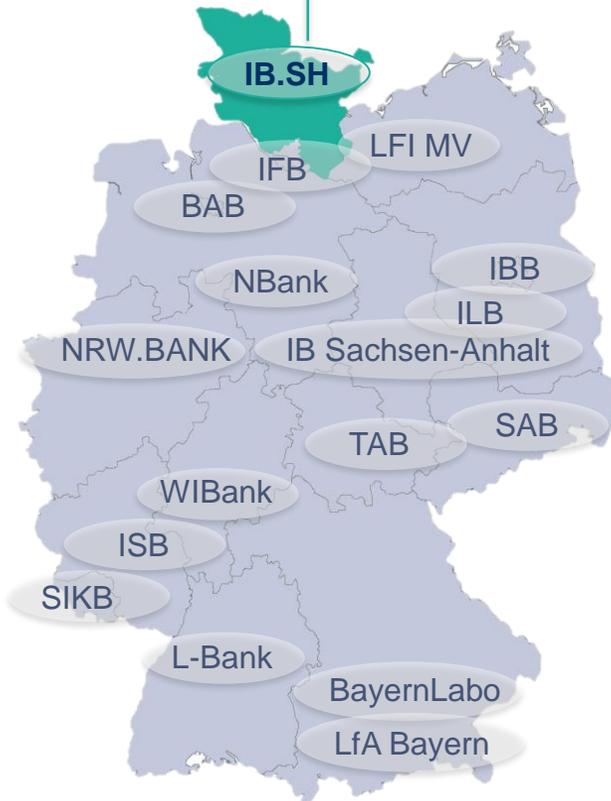
Ca. **27.000** Wohnungen im Rahmen der sozialen Wohnraumförderung

Ca. **87.000** Familien zu Wohneigentum verholfen (Schätzwert)



Förderbankenlandschaft in Deutschland

Förderinstitut des Landes
Schleswig-Holstein ist die IB.SH



Insgesamt 19 Förderbanken auf Bundes- und Länderebene setzen öffentliche Förderung in Deutschland um:

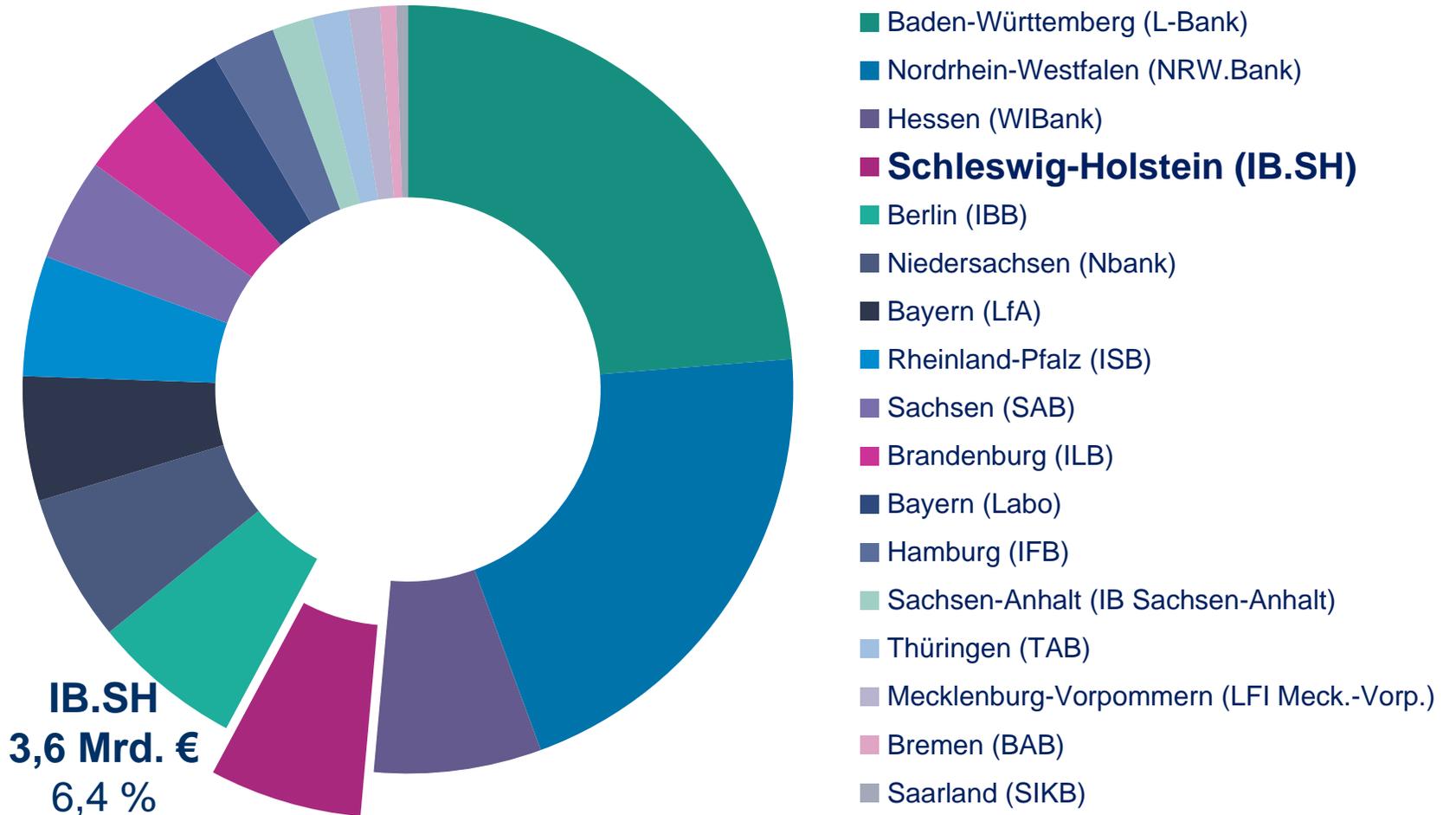
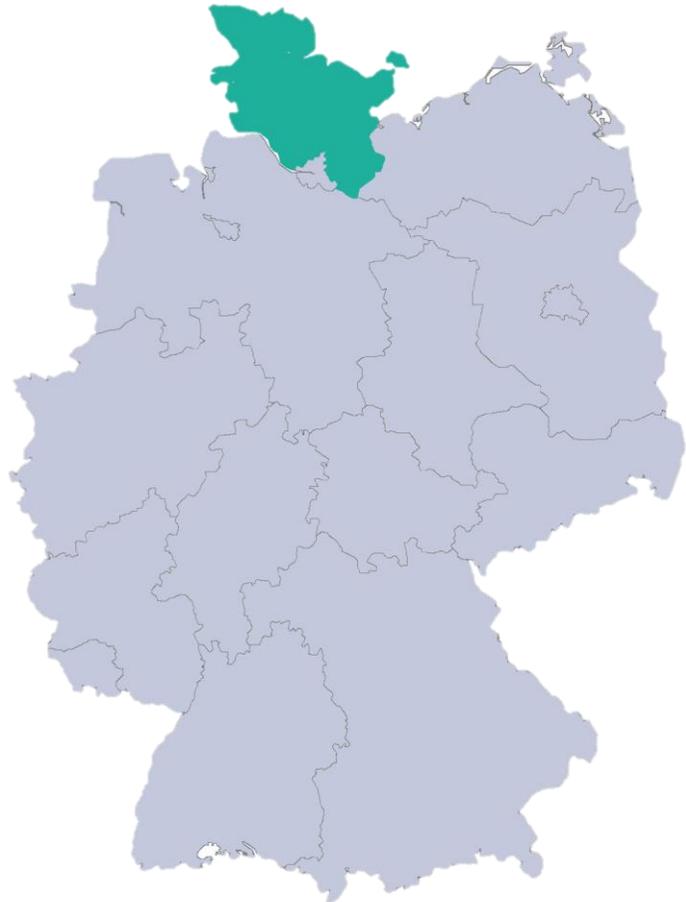
2 Bundesförderinstitute mit Garantie der Bundesrepublik Deutschland:

- Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW)
- Landwirtschaftliche Rentenbank (LR)

17 Landesförderinstitute mit Garantie des jeweiligen Bundeslandes

Das Fördervolumen der IB.SH ist auf Platz 4 im Bundesländervergleich...

Fördervolumen der Landesförderinstitute 2022 nach Bundesland (ohne KfW und LR)



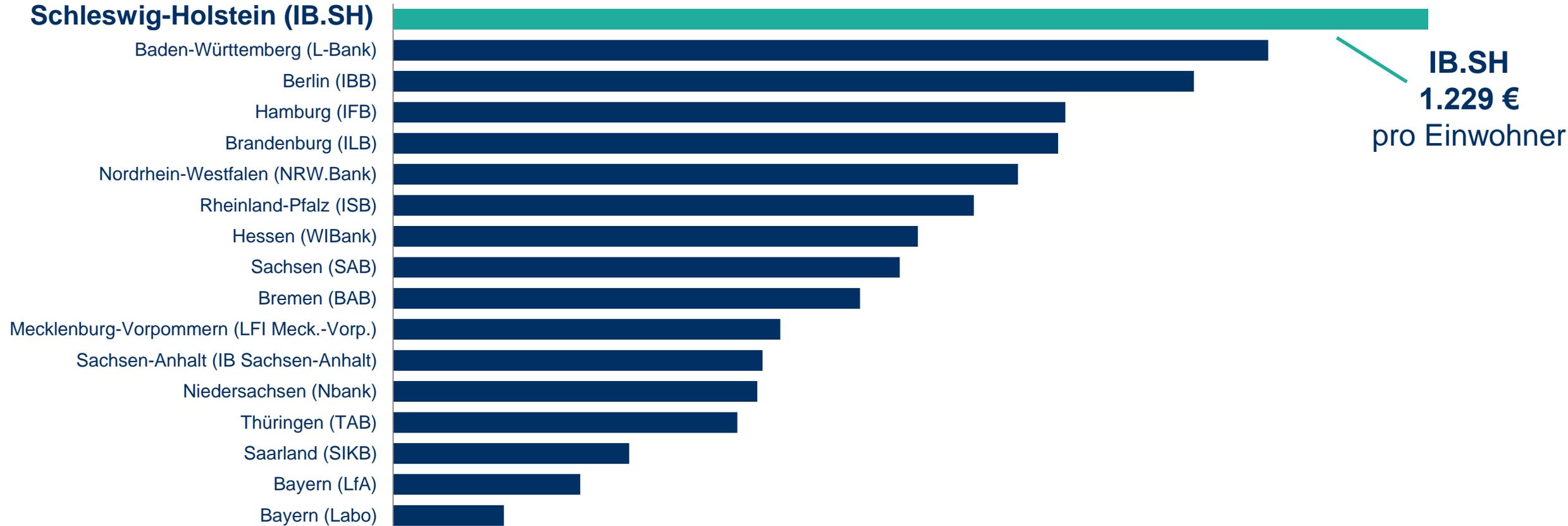
IB.SH
3,6 Mrd. €
6,4 %

Quelle: Bundesverband Öffentlicher Banken Deutschlands, Fördergeschäft in Deutschland 2013 – 2022, Stand Juni 2023.

Schleswig-Holstein. Der echte Norden.

... und auf Platz 1 in Relation zur Einwohnerzahl.

Fördervolumen der Landesförderinstitute 2022 pro Einwohner/-in (ohne KfW und LR)



Quelle: Bundesverband Öffentlicher Banken Deutschlands, Fördergeschäft in Deutschland 2013 – 2022, Stand Juni 2023.

Inhalt

Miteinander.
Mehr erreichen.
Für unser Land.



- 1 Unser Platz in der Förderbankenlandschaft
- 2 Unsere Förderung
- 3 Unsere Kennzahlen
- 4 Unser Funding
- 5 Ihre Ansprechpartner

Förderung durch Beratung und Finanzierung



Kommunen und Infrastruktur

- Kredite an Kommunen und kommunalnahe Unternehmen
- Unentgeltliche Beratung
- Infrastruktur-Kompetenzzentrum
- Breitband-Netzausbau
- Förderung von Infrastrukturprojekten
- Förderung von Investitionen finanzschwacher Kommunen



Immobilien und Wohnraumförderung

- Allgemeine und soziale Wohnraumförderung
- Beratung und Finanzierung
- Energetische Sanierung / Effiziente Energienutzung
- Wohnquartiersentwicklung
- Städtebau- und Stadtsanierungsvorhaben

Förderung durch Beratung und Finanzierung



Wirtschaft, Technologie und Stabilisierung

- Unentgeltliche Beratung
- Unternehmensfinanzierung in Kooperation mit Hausbanken
- Gründungs- und Nachfolgefianzierung
- Eigenkapitalprodukte
- Beratung und Finanzierung zu erneuerbaren Energien
- Durchleitung von Bundesfördermitteln
- Einzelbetriebliche Investitionsförderung



Arbeit, Bildung und Europakompetenz



- EU-Förderberatung
- Unterstützung bei EU-Kooperationen
- Management von Interreg-Programmen im Ostseeraum und in der deutsch-dänischen Grenzregion sowie von europäischen Programmen in Schleswig-Holstein
- Vergabe von Fördermitteln aus dem Landesprogramm Arbeit
- Unterstützung bei der inner- und außerbetrieblichen Aus- und Weiterbildung

Nachhaltigkeit in der IB.SH

IB.SH Prime Rating



PRIME STATUS

[Zur Ansicht](#)

17 Ziele der UN (SDGs)



[Zur Ansicht](#)

IB.SH Sustainable Finance Erklärung



[Zur Ansicht](#)

DNK-Erklärung



[Zur vollen Version](#)

Nachhaltigkeitsleitlinie



[Zur Ansicht](#)

IB.SH Prime Rating



PRIME STATUS

ESG-Agentur

ISS ESG weltweit anerkannte Ratingagentur

Umfassendes Rating

bis zu 700 Nachhaltigkeitsindikatoren

Belegt Nachhaltigkeitsleistung der IB.SH

Juni 2023: Ratingnote C mit Qualitätssiegel Prime

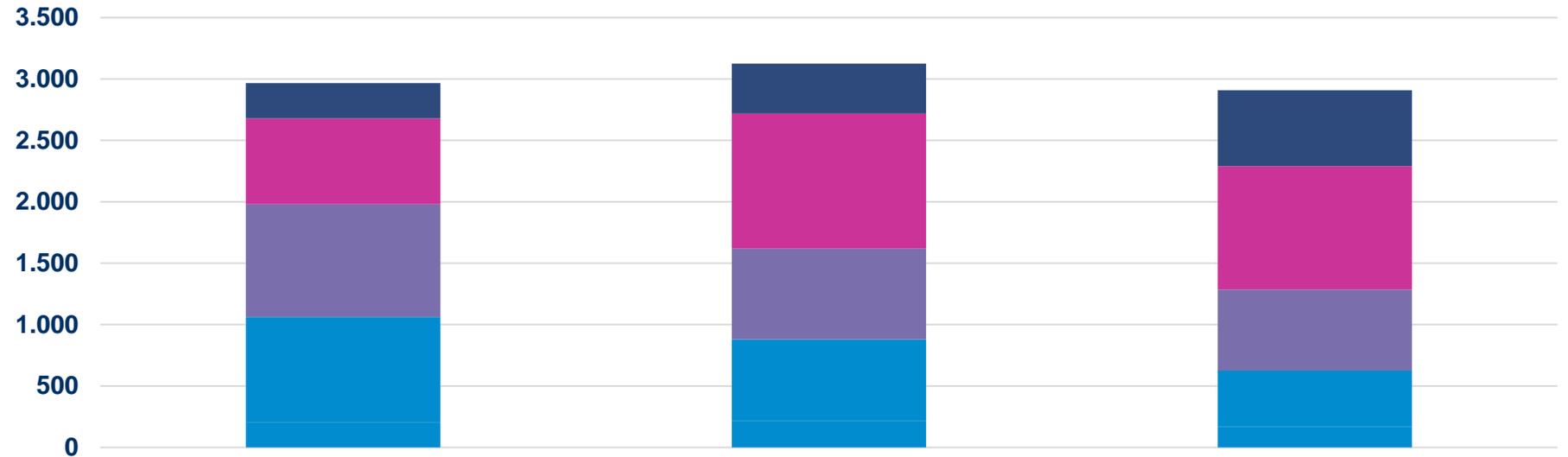
Inhalt

Miteinander.
Mehr erreichen.
Für unser Land.



- 1 Unser Platz in der Förderbankenlandschaft
- 2 Unsere Förderung
- 3 Unsere Kennzahlen
- 4 Unser Funding
- 5 Ihre Ansprechpartner

Unser Neugeschäft ist stabil



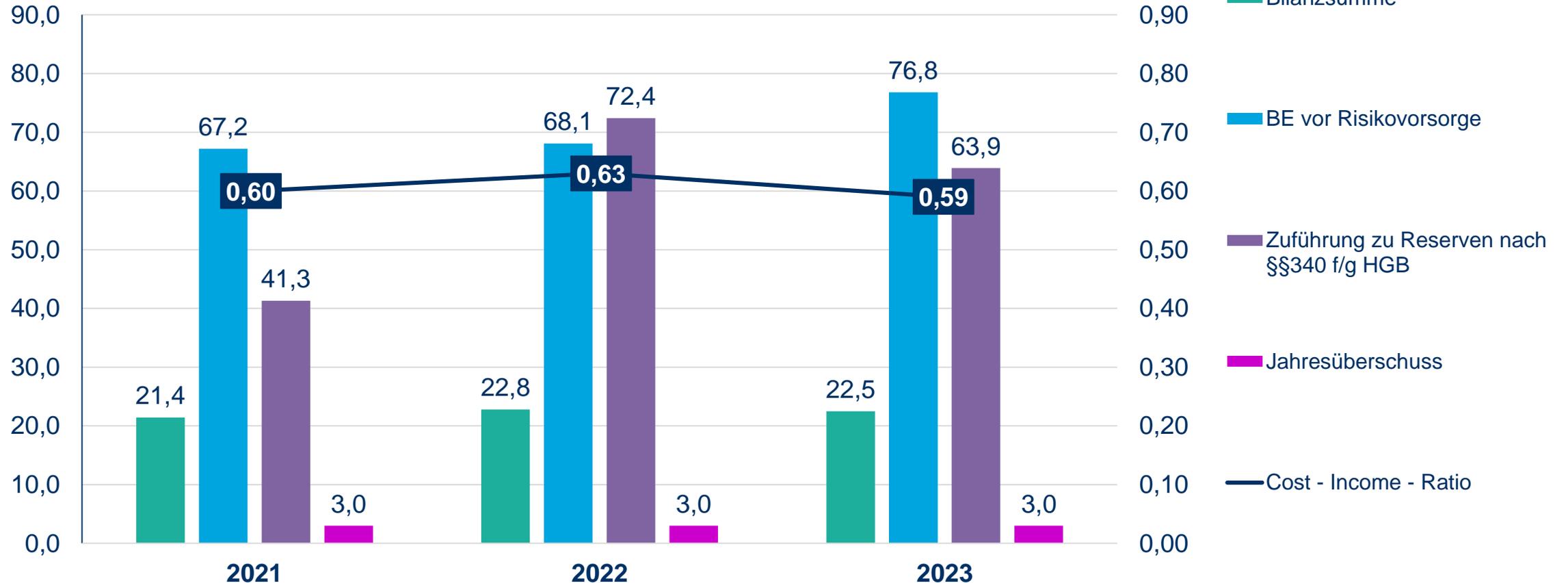
in Mio. €	2021	2022	2023
Arbeitsmarkt-/Struktur- und Stabilisierungsförderung	288,2	406,8	617,7
Kommunalkunden	699,2	1.097,1	1.004,7
Immobilienkunden	915,8	740,8	660,2
Firmenkunden	1.062,7	879,2	624,3
davon Firmen	202,0	219,5	170,7
davon Förderrefinanzierung	860,7	659,7	453,6
Gesamt	2.965,9	3.123,9	2.906,9
Gesamt zzgl. Corona-Hilfen	4.433,5	3.629,1	2.920,5

Bilanz- und GuV-Entwicklung sind langfristig stabil

Entwicklung betriebswirtschaftlicher Kerngrößen von 2021 - 2023

Mrd. / Mio. €

Ratio



Die IB.SH genießt eine solide finanzielle Grundlage

Kennzahl	2021	2022	2023
Bilanzsumme, Mrd. €	21,4	22,8	22,5
Gesamtrisikoposition, Mio. €	4.630,0*	6.455,2*	6.029,1*
Kern- und Ergänzungskapital, Mio. €	1.984,2	2.041,7	2.124,3
Summe der Erträge, Mio. €	168,9	184,3	187,0
Summe der Aufwendungen, Mio. €	-101,8	-116,2	-110,2
Ergebnis vor Risikovorsorge/Bewertung und Sondereffekten, Mio. €	67,2	68,1	76,8
abzgl. Risikovorsorge / Bewertung	-63,7	-64,4	-76,0
Sondereffekte	-0,5	-0,8	2,2
Jahresüberschuss, Mio. €	3,0	3,0	3,0
Neugeschäftsvolumen, Mio. €	4.433,5	3.629,1	2.920,5
Gesamtkapitalquote, %	20,3	20,7	21,5
Kernkapitalquote, %	19,2	19,6	20,4
Leverage Ratio, %	40,4*	29,9*	33,4*
Liquidity Coverage Ratio, %	188	178	182
Mitarbeiterzahl	746	783	836

* Es wurde die CRRII im Juni 2021 eingeführt. Demnach dürfen alle Fördergeschäfte bei den Förderinstituten abgezogen werden.

Inhalt

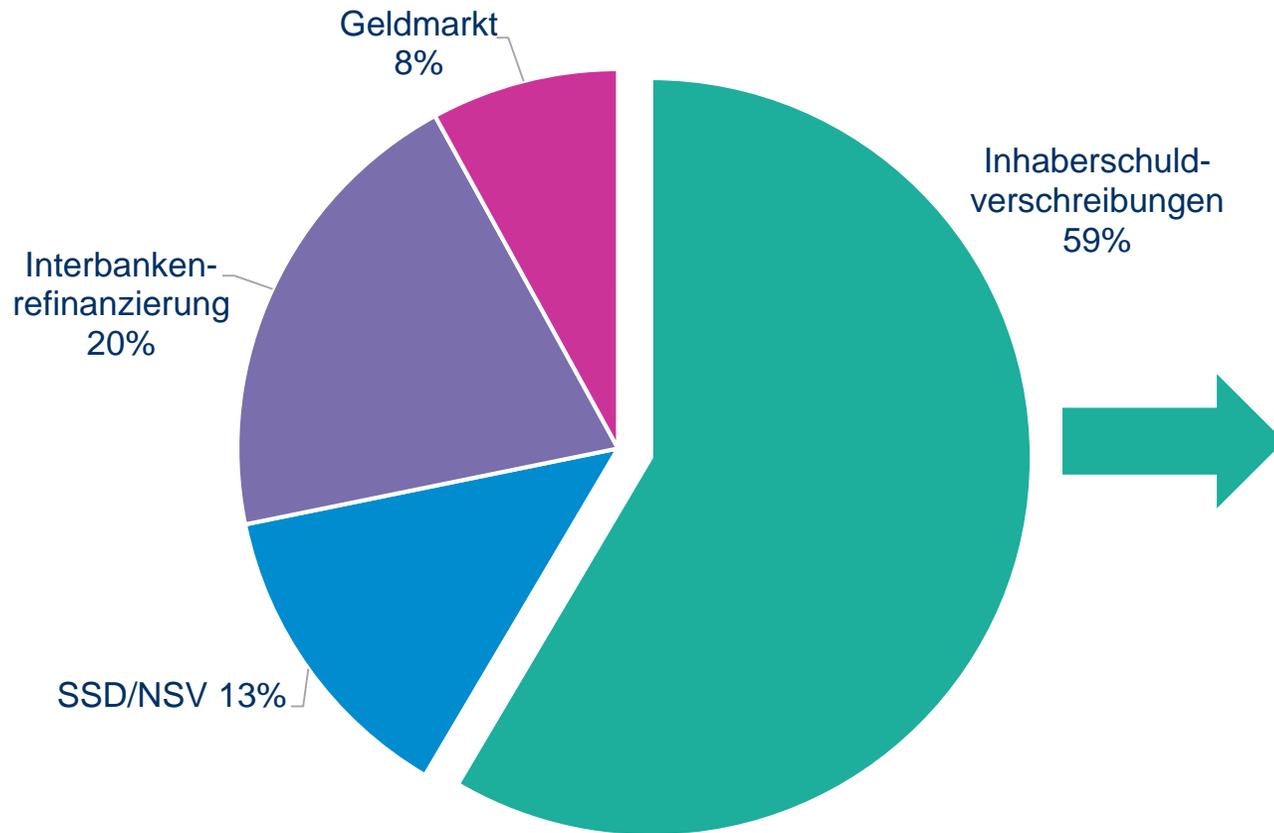
Miteinander.
Mehr erreichen.
Für unser Land.



- 1 Unser Platz in der Förderbankenlandschaft**
- 2 Unsere Förderung**
- 3 Unsere Kennzahlen**
- 4 Unser Funding**
- 5 Ihre Ansprechpartner**

Unsere Refinanzierungsstruktur ist breit diversifiziert

Aufteilung Kapitalmarkt-/Interbankenrefinanzierung per 31.12.2023



Ausstehende EUR-Benchmark IHS

ISIN	Volumen in Mio. €
DE000A13SL75 (06.09.2024)	600
DE000A13SL91 (13.06.2025)	500
DE000A2TR125 (15.05.2026)	500
DE000A13SL83 (03.11.2027)	500
DE000A2TR182 (27.10.2028)	500
DE000A2TR109 (17.10.2029)	600
DE000A2TR190 (06.09.2030)	500
DE000A30VNP9 (10.03.2031)	500

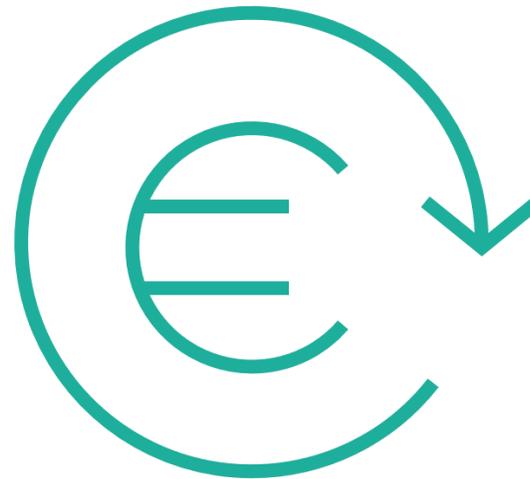
Unsere Refinanzierungsstrategie

Entwicklung Fördergeschäft

Auch für die nächsten Jahre wird eine starke Nachfrage nach Förderfinanzierungen erwartet.

Förderschwerpunkte für 2024/2025

- Transformation der Wirtschaft zu Nachhaltigkeit unterstützen
- Zur nachhaltigen Energieversorgung beraten
- Bezahlbaren Wohnraum schaffen
- Attraktivität von Innenstädten steigern
- Ausbau der kommunalen Infrastruktur stärken
- Weiterbildung unterstützen



Refinanzierung

Der jährliche Refinanzierungsbedarf am Geld-/Kapitalmarkt wird auf rund **1,63 Mrd. €** geschätzt. Mittel werden nur in Euro aufgenommen.

Refinanzierung über

- Privatplatzierungen
- Öffentliche Platzierungen mit Orderbuch
 - vollständig vom Land garantierte Senior Debt in Form von IHS, NSV und SSD
 - nur Plain-Vanilla-Produkte (fix und float)

Inhalt

Miteinander.
Mehr erreichen.
Für unser Land.



- 1 Unser Platz in der Förderbankenlandschaft**
- 2 Unsere Förderung**
- 3 Unsere Kennzahlen**
- 4 Unser Funding**
- 5 Ihre Ansprechpartner**

Ihre Ansprechpartnerinnen und Ansprechpartner in der IB.SH

Miteinander.
Mehr erreichen.
Für unser Land.



Treasury

Gunnar Glaubitt
Bereichsleiter
Tel.: +49 (0) 431 9905 3702
gunnar.glaubitt@ib-sh.de



Treasury

Boris Reher
Funding
Tel.: +49 (0) 431 9905 2938
boris.reher@ib-sh.de



Unternehmensentwicklung

Hella Prien
Bereichsleiterin
Tel.: +49 (0) 431 9905 3017
hella.prien@ib-sh.de

Bildnachweise

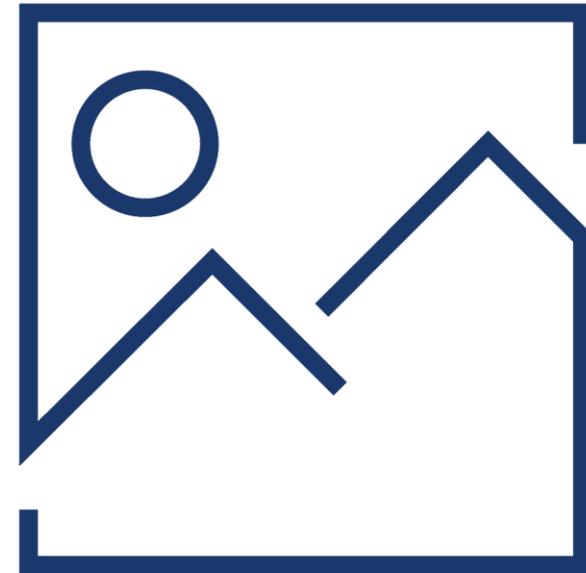
© Puehringer – stock.adobe.com

© Elenathewise – stock.adobe.com

© Yurolaitsalbert – stock.adobe.com

© iStock.com/Morsa Images

© Anna Leste-Matzen



Wichtige Hinweise

Diese Unternehmenspräsentation dient ausschließlich Informationszwecken. Sie stellt weder ein Angebot noch eine Aufforderung dar, Wertpapiere der IB.SH zu kaufen. Sie ist nicht als persönliche oder allgemeine Beratung aufzufassen, auf deren Basis Investitions- oder Anlageentscheidungen getroffen werden sollen.

Die Unternehmenspräsentation erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit und die in ihr enthaltenen Informationen beziehen sich ausschließlich auf den Zeitpunkt der Erstellung der Präsentation und können daher Änderungen unterworfen sein. Dies gilt insbesondere, soweit in dieser Präsentation zukunftsgerichtete Aussagen und Informationen enthalten sind. Zukunftsgerichtete Aussagen beinhalten Risiken und Ungewissheiten. Ob sie sich als zutreffend erweisen werden, hängt von künftigen Ereignissen und Entwicklungen ab und kann daher nicht garantiert werden.

Eine Haftung für Aufwendungen, Verluste oder Schäden im Zusammenhang mit der Nutzung dieser Präsentation oder Teilen von ihr wird von der IB.SH nicht übernommen.

Diese Präsentation ist urheberrechtlich geschützt. Die Weitergabe dieser Präsentation an Dritte sowie die Erstellung von Kopien, ein Nachdruck oder sonstige Reproduktion des Inhalts oder von Teilen dieser Präsentation ist nur mit vorheriger schriftlicher Genehmigung der IB.SH zulässig.

Investitionsbank Schleswig-Holstein
Zur Helling 5-6
24143 Kiel
info@ib-sh.de
www.ib-sh.de