

Die Kreissparkasse Köln stellt sich vor

Eine Information für Investoren

Köln, im Juni 2022

Inhalt

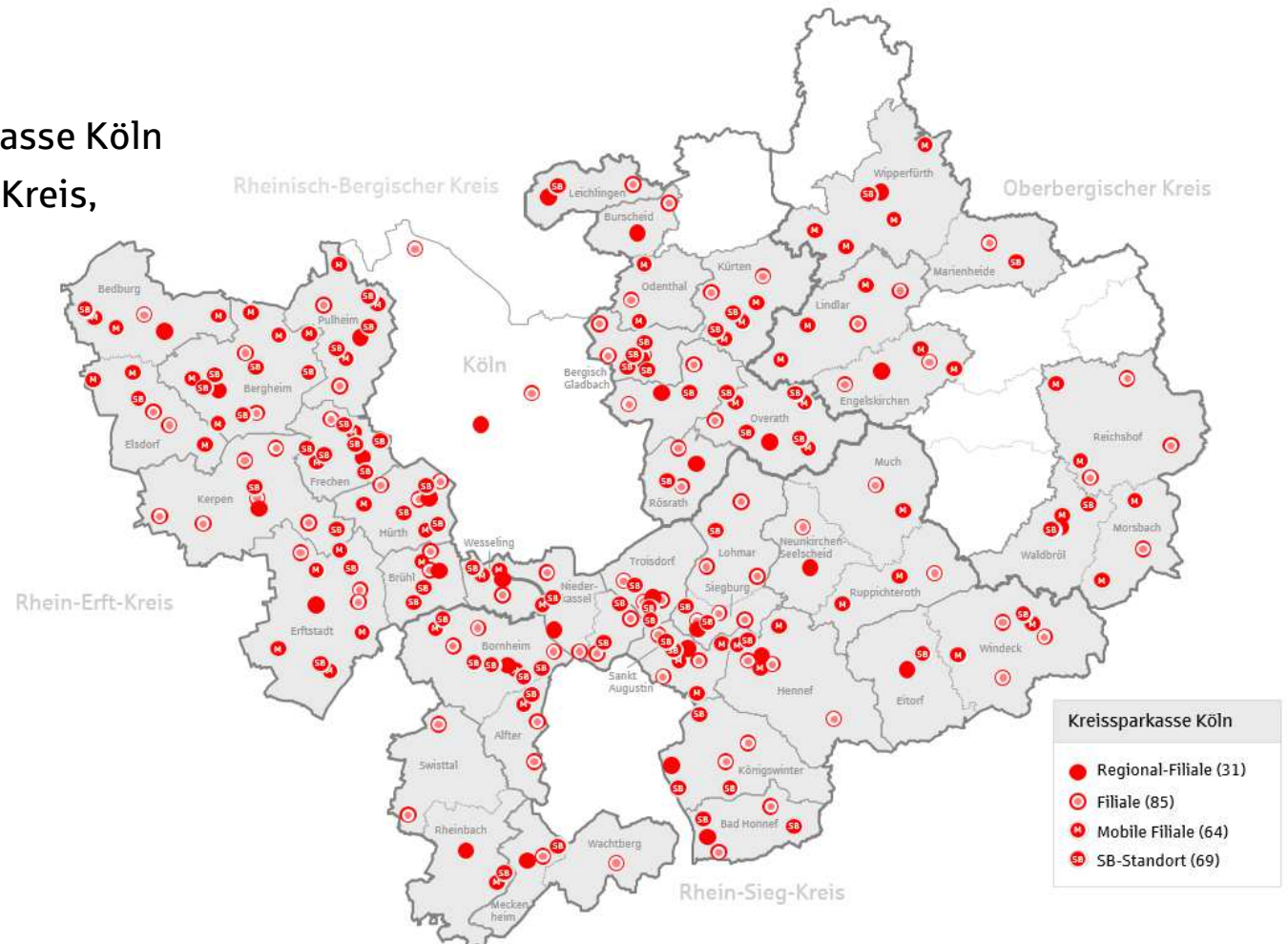
- I. Unternehmensporträt
- II. Geschäftszahlen
- III. Geschäftsstrategie (Auszüge)
- IV. Refinanzierungsprogramm Kapitalmarkt
- V. Vorteile auf einen Blick
- VI. Ihre Ansprechpartner

Anlagen: Allgemeine Hinweise und Sonstiges

I. Unternehmensporträt

In der Region, für die Region – präsent vor Ort.
Mit traditionellem Geschäft erfolgreich.

- Anstalt öffentlichen Rechts
- Träger: Zweckverband für die Kreissparkasse Köln
- Geschäftsgebiet: 3.650 km² (Rhein-Erft-Kreis, Rhein-Sieg-Kreis, Rheinisch-Bergischer Kreis und Oberbergischer Kreis mit 43 Städten und Gemeinden)
- Universalkreditinstitut
- Bilanzsumme 28,98 Mrd. Euro
- Rund 1 Million Kunden
- Rund 3.300 Mitarbeiter
- Moody's-Rating:
Institutsrating Aa3 (stable)
Depositenrating Aa3 (stable)
- ESG-Emittentenrating:
ISS-oekom C (Prime) / imug B (positive)



I. Unternehmensporträt

Sparkassen-Finanzgruppe (SFG). Stark im Verbund.



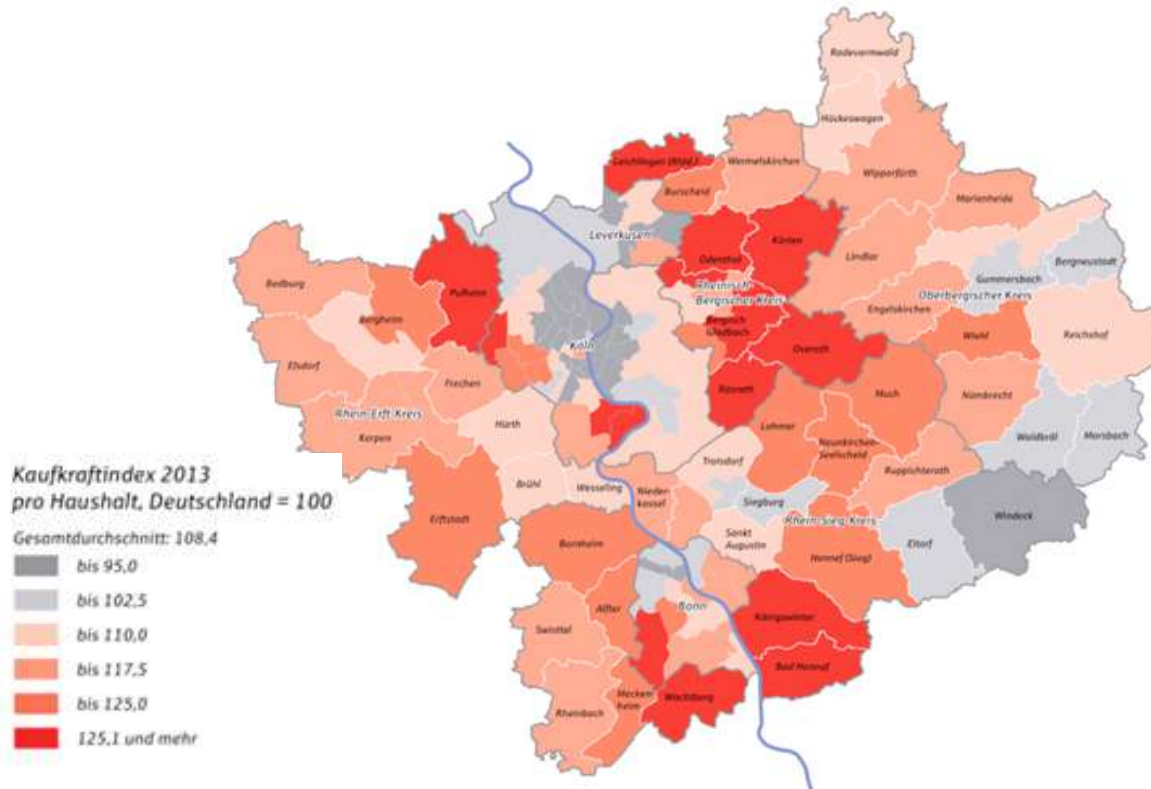
- Kernkapitalquote 16,5%
- 370 Sparkassen
- 9 öffentliche Erstversicherergruppen
- 8 Landesbausparkassen
- 5 Landesbankkonzerne
- DekaBank
- Rund 50 Millionen Kunden
- 11.637 Geschäftsstellen
- Breites Dienstleistungsangebot
- Sicherungssystem der Sparkassen-Finanzgruppe - seit Gründung keine Leistungsstörung bei Mitgliedsinstituten
- Ratings für die SFG:
 - Moody's: Aa2 (Verbundrating)
 - Fitch: A+ (Floor-Rating)
 - DBRS: A (Floor-Rating)

Stand: 12.2021

I. Unternehmensporträt

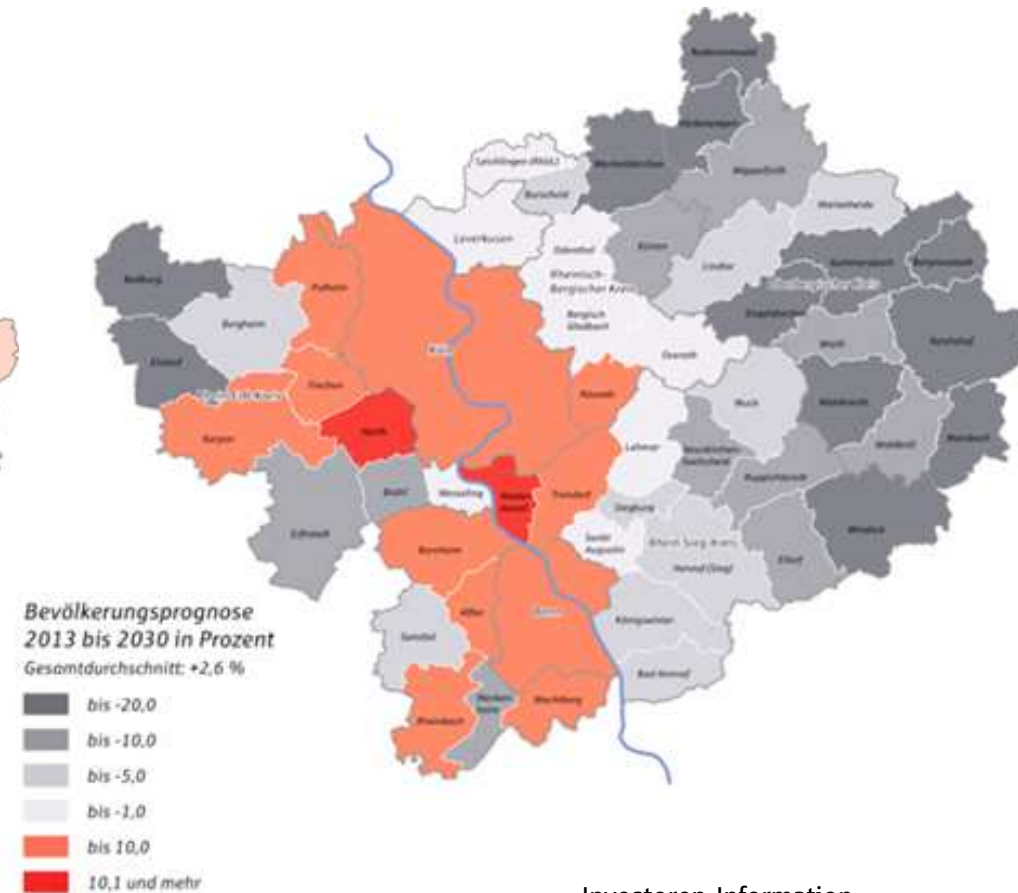
Region mit überdurchschnittlicher Kaufkraft.

- Rund 1,6 Mio. Einwohner in den vier Landkreisen des Geschäftsgebietes



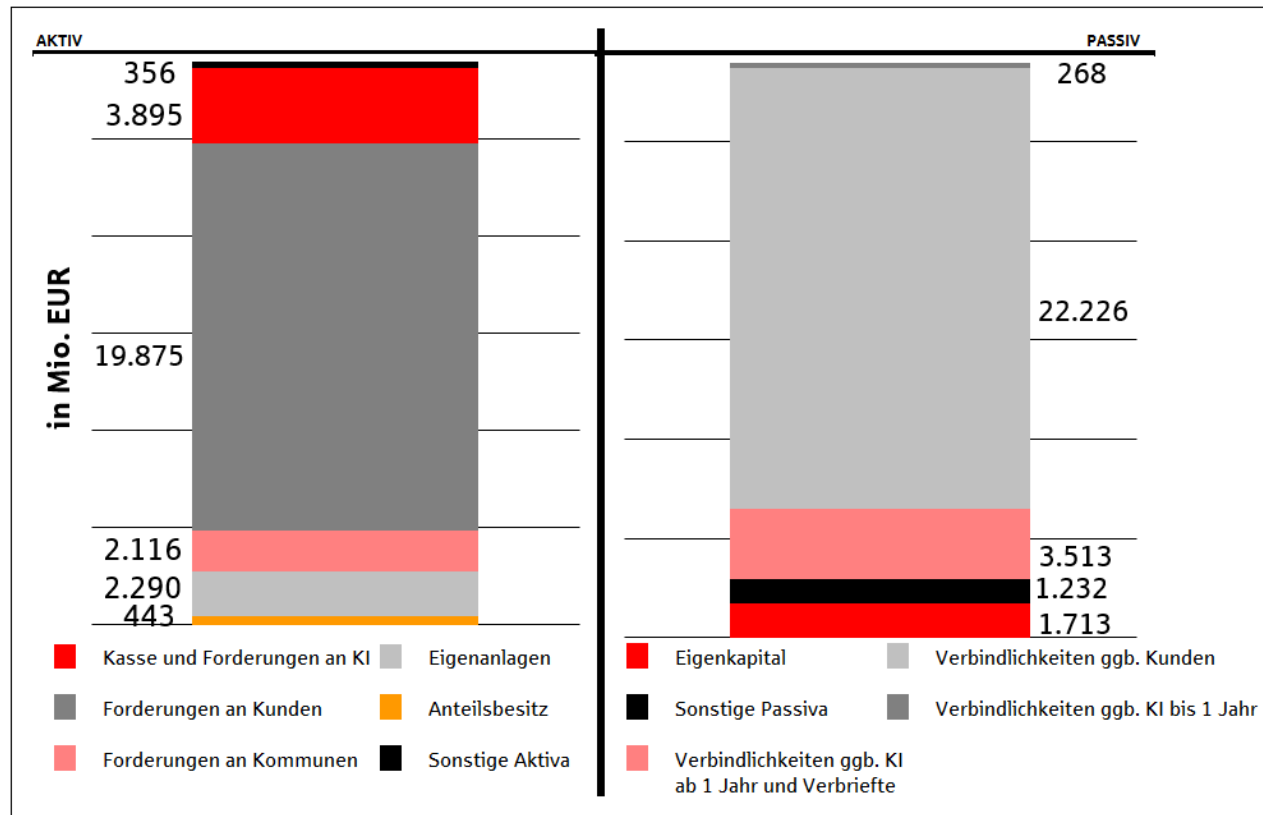
Region mit überdurchschnittlichem Wachstum.

- Bevölkerungsentwicklung bis 2030 +2,6% (Nordrhein-Westfalen -3,7%)



II. Geschäftszahlen

Bilanzbild per 31.12.2021, HGB-Einzelabschluss.
Kundengeschäft im Fokus.



- Bilanzsumme 28,98 Mrd. Euro
- Neukreditvergabe auf hohem Niveau von 3,8 Mrd. Euro, davon 1,5 Mrd. Euro für den privaten Wohnungsbau
- Ca. 0,4 Mrd. Euro neue Gelder von Kunden erhalten
- Kredite können inzwischen vollständig durch Einlagengeschäft refinanziert werden

II. Geschäftszahlen

Gewinn- und Verlustrechnung, HGB-Einzelabschluss

in Mio. EUR	2020	2021
Bruttoertrag	558,7	508,0
- dav. Zinsergebnis	388,8	324,0
- dav. Provisionsüberschuss	163,3	174,2
Verwaltungsaufwendungen	-430,9	-427,7
- dav. Personalaufwendungen	-265,3	-253,3
- dav. Andere	-152,3	-161,0
Betriebsergebnis vor Bewertung	127,8	80,3

- Die 2021 von negativen Zinsen geprägte Zinsstrukturkurve wirkt weiterhin auf den Zinsüberschuss
- Zuwachs im Provisionsgeschäft insbesondere auf die positive Entwicklung beim Wertpapiersparen zurückzuführen
- Erneute Reduzierung der Verwaltungsaufwendungen

II. Geschäftszahlen

Gewinn- und Verlustrechnung, HGB-Einzelabschluss Solvabilitätskennziffern

in Mio. EUR	2020	2021
Betriebsergebnis vor Bewertung	127,8	80,3
Bewertungsergebnis	-31,2	6,5
- dav. aus Krediten, Wertpapieren und Beteiligungen	-28,4	6,3
Zuführung Fonds für allgemeine Bankrisiken	-43,5	-40,0
Außerordentliches Ergebnis	0,0	0,0
Ergebnis vor Steuern	52,6	46,0
Kernkapitalquote	14,7%	14,7%
Gesamtkapitalquote	17,7%	17,7%

- Eigenmittelanforderungen wurden erfüllt.
- Nachhaltigkeit:
 - In den letzten beiden Jahren 500 Mio. Euro an Kundengeldern in nachhaltige Anlagen investiert
 - Unterstützung nachhaltiger Firmengründungen und Transformationen
 - CO2-Fußabdruck weiter verringert
→ Unterstützung eines Regenwaldprojektes und regionaler Aufforstung zur Klimaneutralität
 - über 2.000 gute Taten mit über 4,0 Mio. Euro unterstützt

III. Geschäftsstrategie (Auszüge)

Finanzdienstleister Nr. 1 in der Region.
Gewinn dient der Zukunftssicherung und damit der Region.

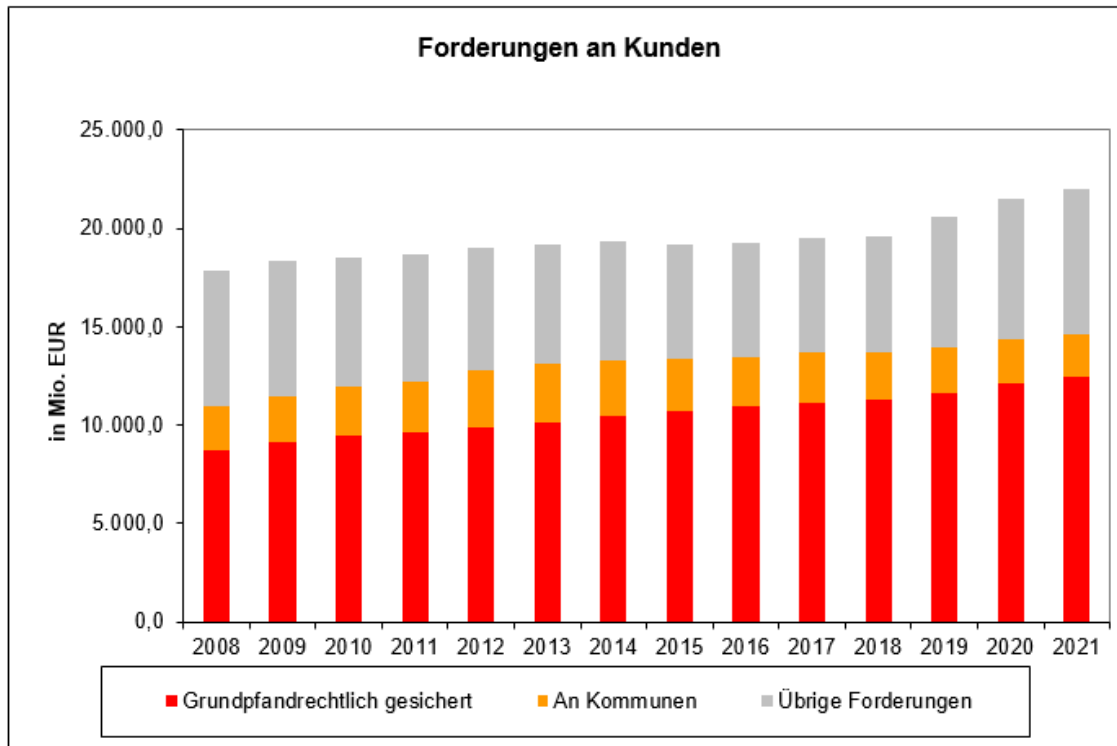


- Fokussierung auf Kundengeschäfte
- Moderates Wachstum im Privat- und Firmenkundenmarkt – Grundsatz „Qualität vor Wachstum“
- Kundenbindung durch Präsenz vor Ort und Weiterentwicklung medialer Vernetzung
- Steigerung Eigenkapital
- Gemeinwohlorientierte Förderungsaktivitäten



III. Geschäftsstrategie (Auszüge)

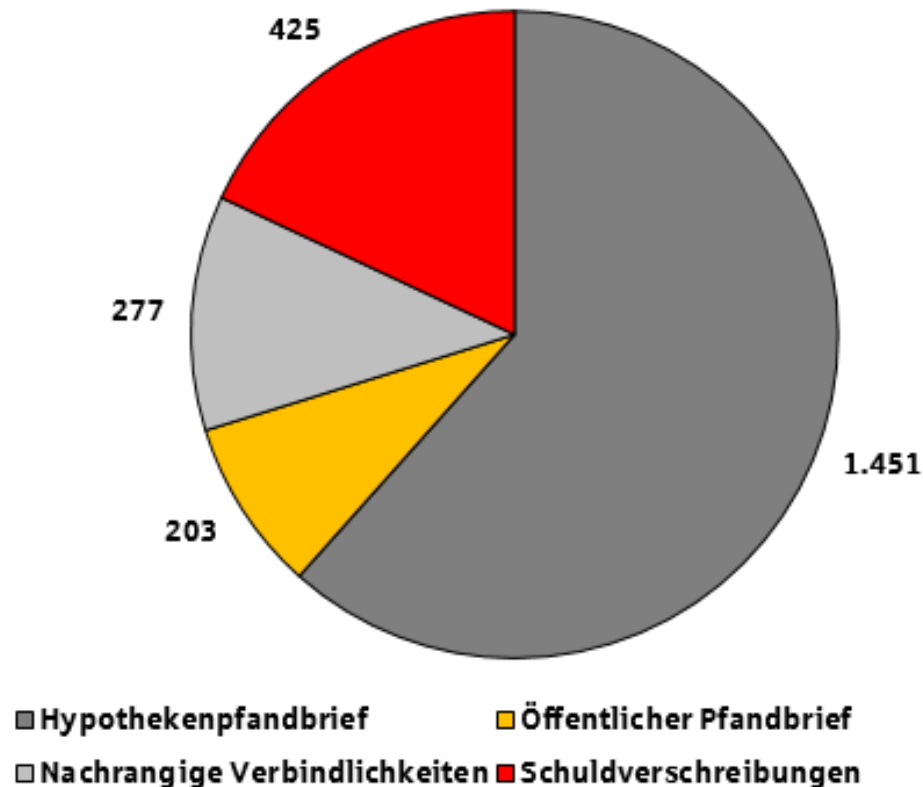
Kundengeschäft im Fokus.
Beständig wachsendes Deckungsstockpotenzial.



- Fokus auf wohnwirtschaftliches Baufinanzierungsgeschäft unter Beachtung der Marktentwicklung
- Intensive Zusammenarbeit mit Kommunen zur Erfüllung des öffentlichen Auftrages unter Beachtung von Rentabilitätsanforderungen

IV. Refinanzierungsprogramm Kapitalmarkt

Ausstehende Refinanzierung per 12.2021 in Mio. Euro.



- Individualemissionen, Aufstockungen
- Namens- und Inhaberpapiere
- Freiverkehrsnotiz möglich
- Ratings von Moody's für die Kreissparkasse Köln:
 - Aa3 (stabil) Issuer Rating
 - Aa3 (stabil) Depositenrating
 - Aaa Hypothekendarlehen
 - Aaa Öffentliche Pfandbriefe
 - a3 BCA/Basiskreditrisiko-einschätzung
- Darüber hinaus zugewiesene Ratings für langfristige Verbindlichkeiten
 - A+ (stabil) von Fitch
 - A von DBRS

IV. Refinanzierungsprogramm Kapitalmarkt

Hypothekendarlehen.
Beste Qualität, laufzeitkongruent besichert.

- Moody's:
 - 5,7% Collateral Score
 - 7 Notches TPI Leeway
 - 0,0 % notwendige Übersicherung
- Hohe Granularität
- 100 % Deutschland
- Ca. 80 % wohnwirtschaftliche Kredite
- Keine rückständigen Kredite, Währungen oder Derivate

Stand: 12.2021



Öffentlicher Pfandbrief.
Kommunalkundengeschäft der Kreissparkasse Köln.

- Moody's:
 - 12,3 % Collateral Score
 - 7 Notches TPI Leeway
 - 0,0 % notwendige Übersicherung
- 100 % Deutschland
- Keine rückständigen Kredite, Währungen oder Derivate

Stand: 12.2021

V. Vorteile auf einen Blick

- Starkes Kundengeschäft in gut diversifizierter Wachstumsregion
- Sehr gute Vermögensqualität
- Gute Ergebnisqualität
- Konservatives Liquiditäts- und Risikomanagement
- Sukzessiv verbesserte Kapitalausstattung
- Kommunaler Träger und Mitglied der Sparkassen-Finanzgruppe
- Nachhaltigkeitsbericht
- Transparenz und weitere Informationen:



ksk-koeln.de



dsgv.de



pfandbrief.de

VI. Ihre Ansprechpartner



Matthias Bourgart
Bereichsdirektor Bereich Treasury
Telefon: +49 221 227-2913
Mail: matthias.bourgart@ksk-koeln.de



Rüdiger Horn
Bereichsdirektor Institutionelle Kunden
Telefon: +49 221 227-2884
Mail: ruediger.horn@ksk-koeln.de

Anlage - Allgemeine Hinweise

Die vorliegende Veröffentlichung wurde von der Kreissparkasse Köln erstellt und herausgegeben.

Die in der Veröffentlichung verwendeten Informationen stammen von der Kreissparkasse Köln. Dennoch kann die Kreissparkasse Köln keine Haftung für den Inhalt, die Nutzung oder die mittelbaren bzw. unmittelbaren Folgen der Nutzung der bereitgestellten Informationen übernehmen.

Die Gültigkeit der in diesem Dokument verwendeten Informationen ist auf den Zeitpunkt der Erstellung beschränkt.

Weder diese Veröffentlichung noch ihr Inhalt noch eine Kopie dieser Veröffentlichung darf ohne die vorherige ausdrückliche Erlaubnis der Kreissparkasse Köln auf irgendeine Weise verändert oder an Dritte verteilt oder übermittelt werden.

Die Inhalte dieser Veröffentlichung sind nicht als Angebot oder Aufforderung oder Empfehlung zu einem Kauf oder Verkauf oder irgendeiner anderen Handlung beabsichtigt und dienen nicht als Grundlage oder Teil eines Vertrages.

Anlage - Sonstiges

Sicherungssystem der Sparkassen-Finanzgruppe.
Anerkannt hohe Sicherungswirkung.

Seit Bestehen des Sicherungssystems

- hat noch nie ein Kunde eines Mitgliedsinstitutes einen Verlust seiner Einlagen erlitten
- mussten noch nie Einleger entschädigt werden
- ist es bei keinem Mitgliedsinstitut zu einer Leistungsstörung bei der Bedienung von Verbindlichkeiten oder gar einer Insolvenz gekommen

Risikomonitoring mit abgestuften

- Prüfungs- und
- Einwirkungsrechten

durch Transparenzausschüsse der Sparkassenverbände

