

# Die Kreissparkasse Köln stellt sich vor

Eine Information für Investoren

Köln, im Juni 2023

# Inhalt

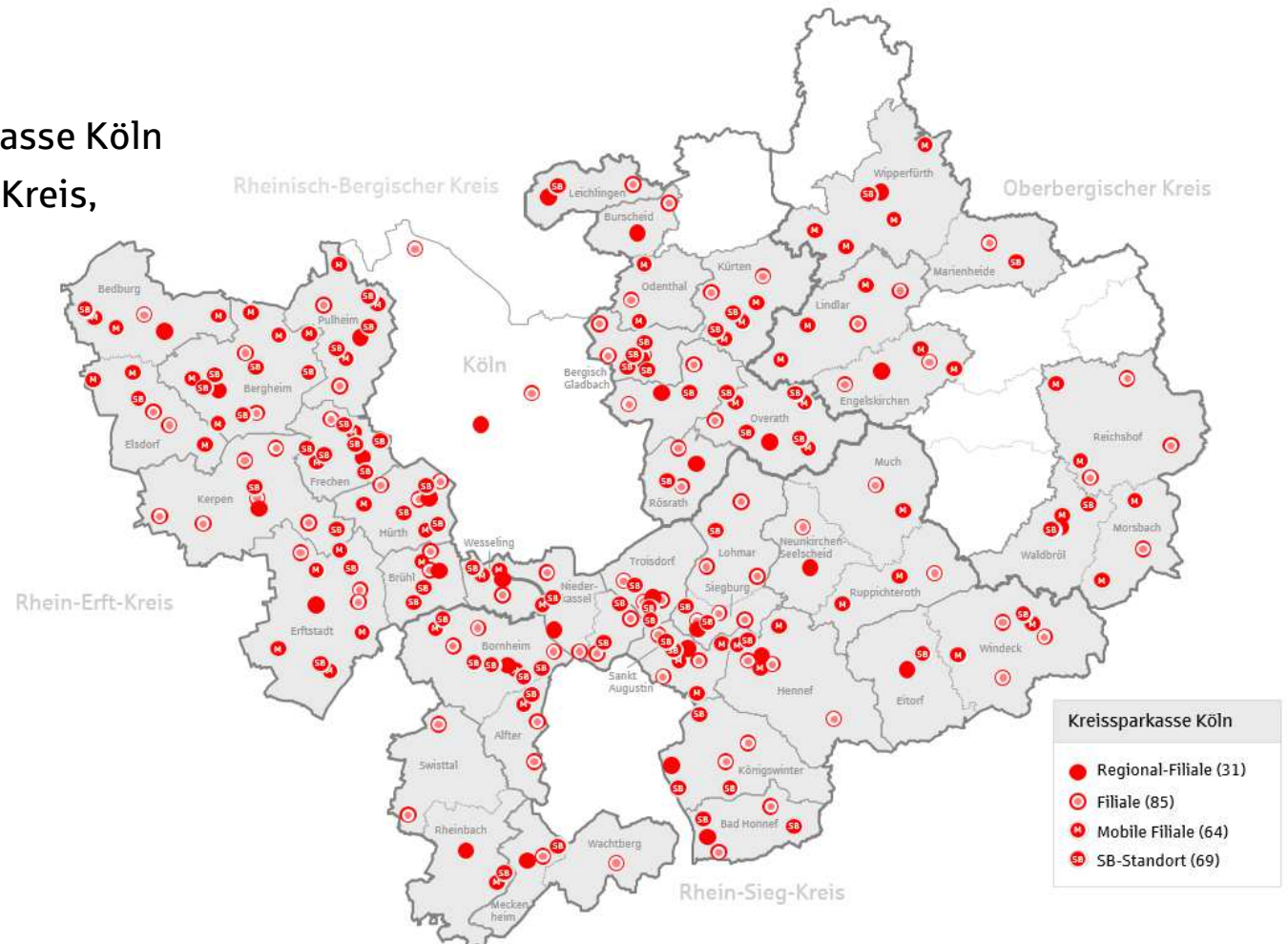
- I. Unternehmensporträt
- II. Geschäftszahlen
- III. Geschäftsstrategie (Auszüge)
- IV. Refinanzierungsprogramm Kapitalmarkt
- V. Vorteile auf einen Blick
- VI. Ihre Ansprechpartner

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 km<sup>2</sup> (Rhein-Erft-Kreis, Rhein-Sieg-Kreis, Rheinisch-Bergischer Kreis und Oberbergischer Kreis mit 43 Städten und Gemeinden)
- Universalkreditinstitut
- Bilanzsumme 29,8 Mrd. Euro
- Rund 1 Million Kunden
- Rund 3.100 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.



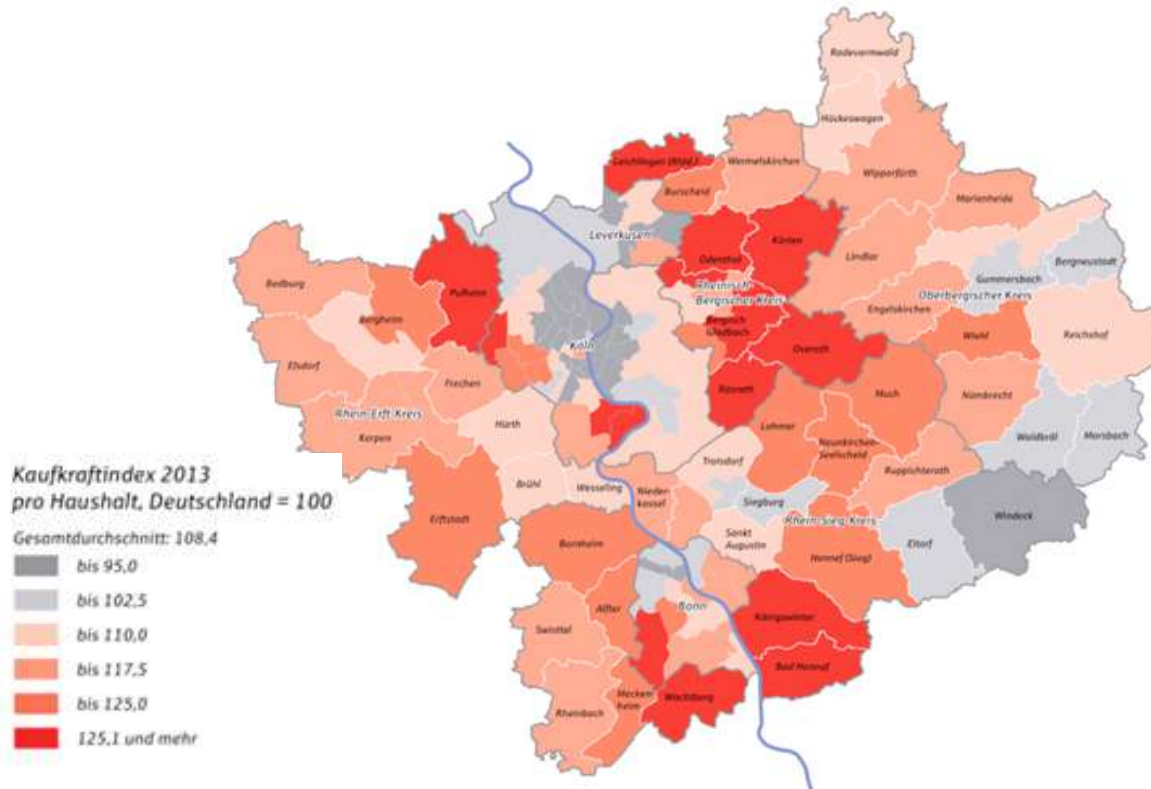
- Kernkapitalquote 16,5%
- 370 Sparkassen
- 9 öffentliche Erstversicherergruppen
- 8 Landesbausparkassen
- 5 Landesbankkonzerne
- DekaBank
- Rund 50 Millionen Kunden
- 11.637 Geschäftsstellen
- Breites Dienstleistungsangebot
- Sicherungssystem der Sparkassen-Finanzgruppe - seit Gründung keine Leistungsstörung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

Stand: 12.2021

# I. Unternehmensporträt

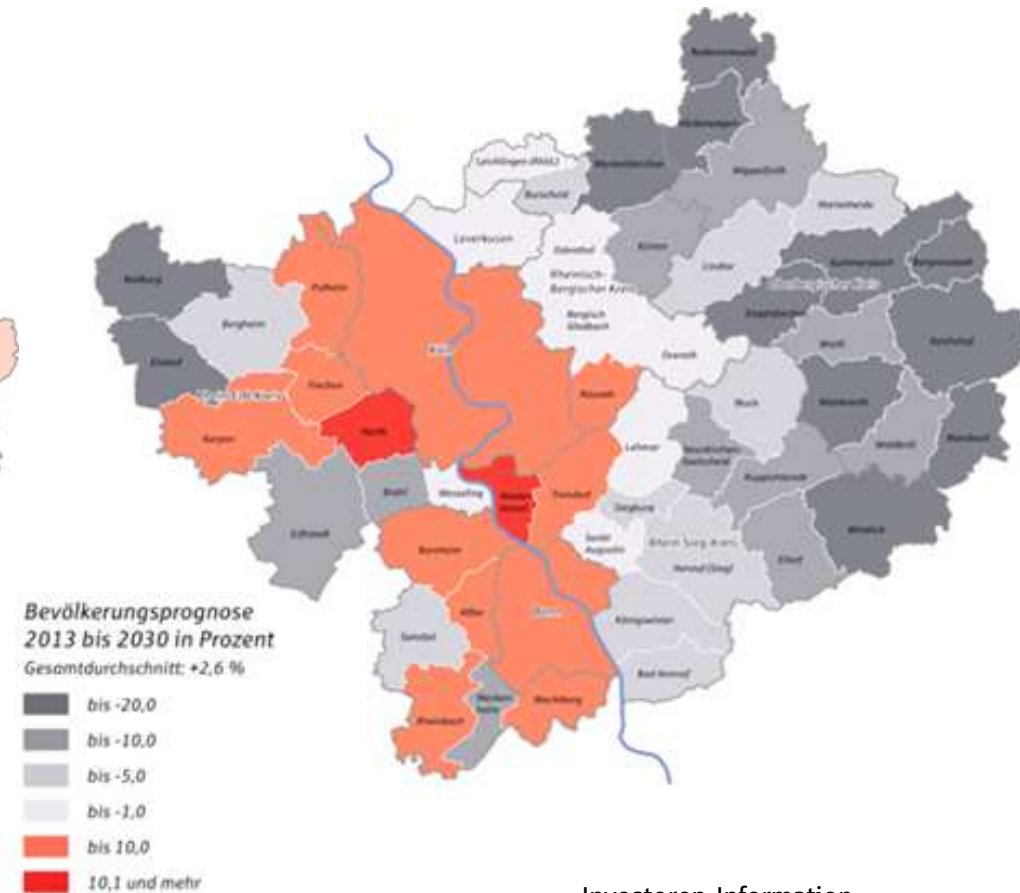
Region mit überdurchschnittlicher Kaufkraft.

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



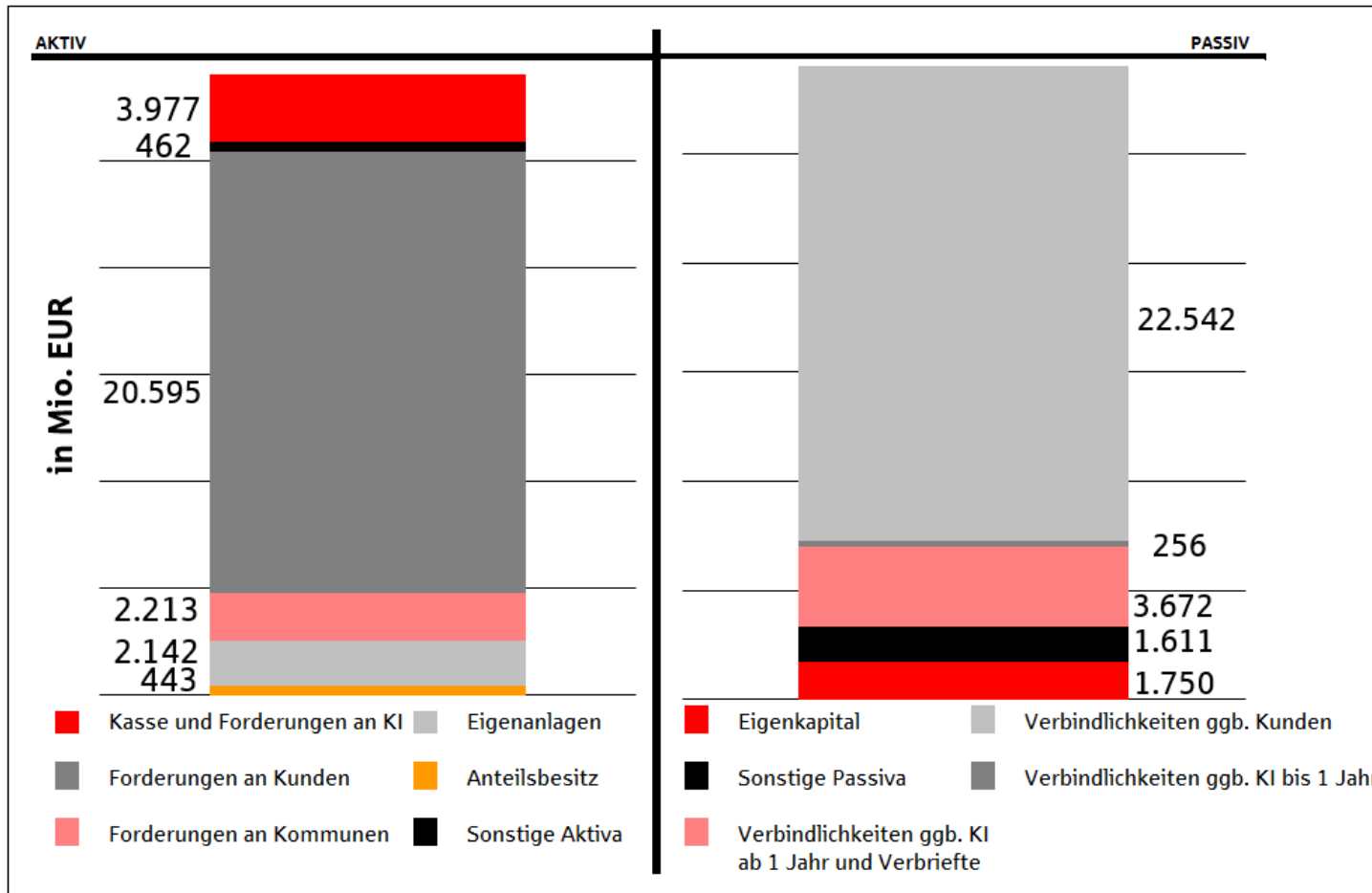
Region mit überdurchschnittlichem Wachstum.

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



## II. Geschäftszahlen

Bilanzbild per 31.12.2022, HGB-Einzelabschluss.  
Kundengeschäft im Fokus.



Bilanzsumme 29,8 Mrd. Euro

Neukreditvergabe auf hohem Niveau  
von 3,4 Mrd. Euro

Ca. 1,1 Mrd. Euro neue Gelder von  
Kunden erhalten, davon

- $\frac{1}{4}$  bilanzwirksam und
- $\frac{3}{4}$  in Wertpapiere investiert

## II. Geschäftszahlen

### Gewinn- und Verlustrechnung, HGB-Einzelabschluss

in Mio. EUR	2021	2022
Bruttoertrag	508,0	700,6
- dav. Zinsergebnis	324,0	499,8
- dav. Provisionsüberschuss	174,2	182,5
Verwaltungsaufwendungen	-427,7	-438,1
- dav. Personalaufwendungen	-253,3	-256,7
- dav. Andere	-161,0	-168,4
<b>Betriebsergebnis vor Bewertung</b>	<b>80,3</b>	<b>262,5</b>

- Zinsüberschuss durch den Wegfall der Negativzinsen gesteigert.
- Erneuter Zuwachs im Provisionsgeschäft insbesondere auf die positive Entwicklung im Wertpapiergeschäft zurückzuführen
- Preissteigerungen führen zu Erhöhung des Aufwands.

## II. Geschäftszahlen

### Gewinn- und Verlustrechnung, HGB-Einzelabschluss Solvabilitätskennziffern

in Mio. EUR	2021	2022
<b>Betriebsergebnis vor Bewertung</b>	<b>80,3</b>	<b>262,5</b>
Bewertungsergebnis	-6,5	95,5
- dav. aus Krediten, Wertpapieren und Beteiligungen	-6,3	96,2
Zuführung Fonds für allgemeine Bankrisiken	-40,0	-43,5
Außerordentliches Ergebnis	0,0	0,0
<b>Ergebnis vor Steuern</b>	<b>46,0</b>	<b>121,7</b>
<b>Kernkapitalquote</b>	<b>14,7%</b>	<b>14,9%</b>
<b>Gesamtkapitalquote</b>	<b>17,7%</b>	<b>17,7%</b>

- Eigenmittelanforderungen wurden erfüllt.
- Nachhaltigkeit:
  - Unterstützung nachhaltiger Firmengründungen und Transformationen
  - CO2-Fußabdruck weiter verringert  
→ Unterstützung regionaler Aufforstung zur Klimaneutralität
  - über 2.000 gute Taten mit über 3,4 Mio. Euro unterstützt



# III. Geschäftsstrategie (Auszüge)

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

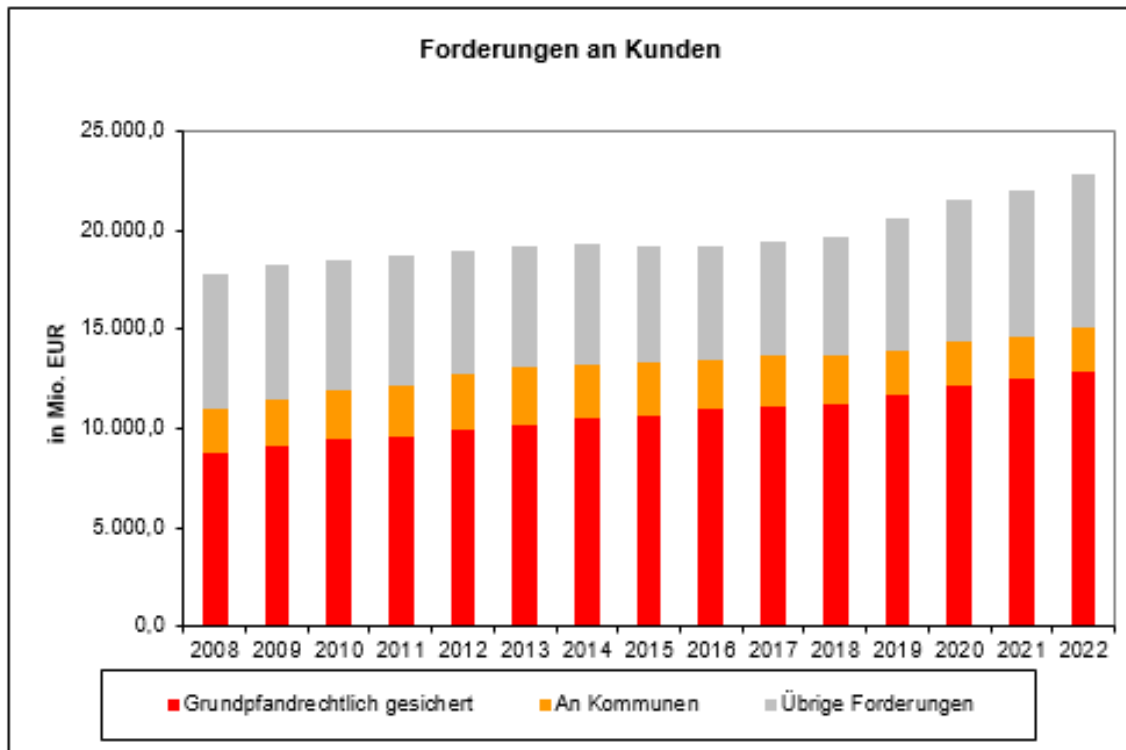


- Fokussierung auf Kundengeschäfte
- Moderates Wachstum im Privat- und Firmenkundenmarkt – Grundsatz „Qualität vor Wachstum“
- Kundenbindung durch Präsenz vor Ort und Weiterentwicklung medialer Vernetzung
- Steigerung Eigenkapital
- Gemeinwohlorientierte Förderungsaktivitäten



# III. Geschäftsstrategie (Auszüge)

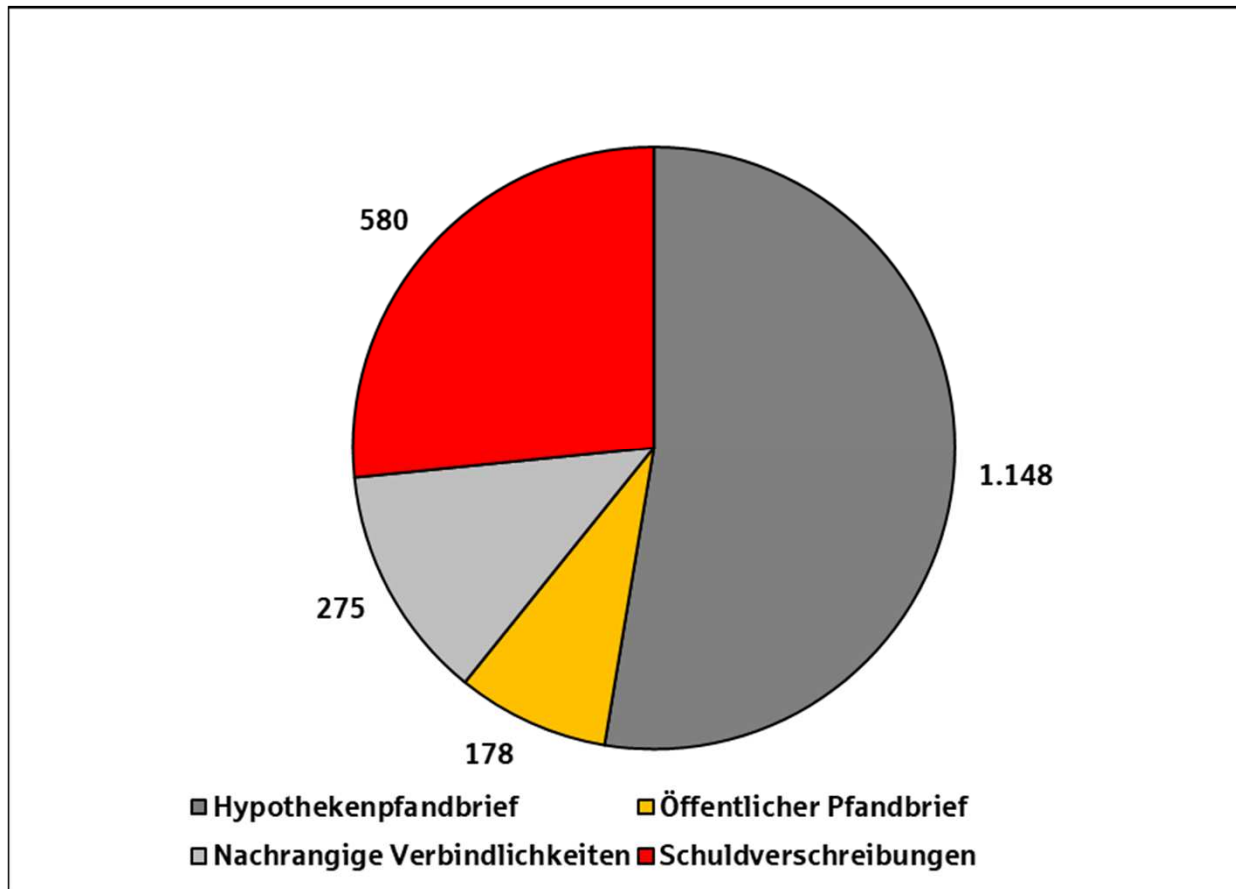
Kundengeschäft im Fokus.  
Beständig wachsendes Deckungsstockpotenzial.



- 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 12.2022 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:
  - 5,8% 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: 12.2022



Öffentlicher Pfandbrief.  
Kommunalkundengeschäft der Kreissparkasse Köln.

- Moody's:
  - 12,2 % Collateral Score
  - 7 Notches TPI Leeway
  - 0,0 % notwendige Übersicherung
- 100 % Deutschland
- Keine rückständigen Kredite, Währungen oder Derivate

Stand: 12.2022

## 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](http://ksk-koeln.de)



[dsgv.de](http://dsgv.de)



[pfandbrief.de](http://pfandbrief.de)

## VI. Ihre Ansprechpartner



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



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