

Vorstellung der S-Kreditpartner GmbH (SKP)

Investorenpräsentation

Berlin, Februar 2024





Die S-Kreditpartner GmbH Investorenpräsentation

01

S-Kreditpartner stellt sich vor

02

Geschäftsmodell Konsumentenkredite
mit Wachstumspotenzial

03

Anlagemöglichkeiten in die SKP
für Sparkassen und weitere Investoren



... das sagen
Sparkassen!

S-Kreditpartner

Spezialist für Fahrzeug- und Konsumentenkredite in der Sparkassen-Finanzgruppe.

Tochterunternehmen

von Landesbank Berlin AG / Berliner Sparkasse und Deutscher Leasing AG & Co. KG

Sparkasse

Kundenzugang und Vertriebsoberfläche



S-Kreditpartner

Best Practice Ratenkredite



Mehr ertragsstarkes Ratenkreditgeschäft

2011
Gründung

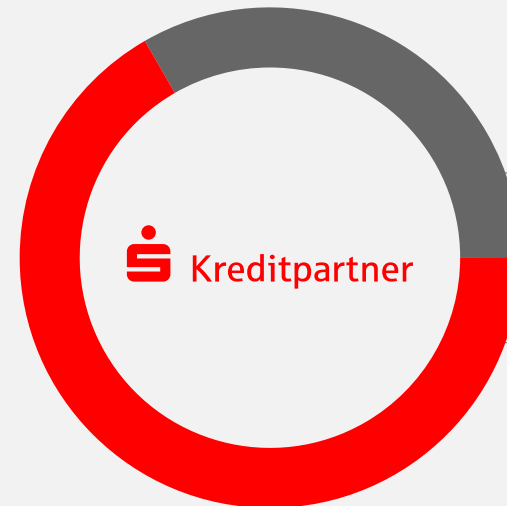
Kreditinstitut

gemäß § 1 Abs. 1 Satz 2 Nr. 2 KWG mit Banklizenz für Kreditgeschäfte.

Deutsche Leasing

Experte für **Leasing, Factoring** und **Mittelstandsfinanzierung**, national und international.

33,3%



Kreditpartner

66,7%

Berliner Sparkasse

Landesbank Berlin AG

Regionale Universalbank mit öffentlichem Auftrag

S-Kreditpartner



Mitglied der Sicherungsreserve (seit 01.01.2019)

Teil der **Sicherungsreserve der Landesbanken und Girozentralen im Haftungsverbund der Sparkassen-Finanzgruppe.**



Risikobewertung nach Anschluss an Sicherungsreserve

SKP erhält durch Aufnahme in die Sicherungsreserve eine **Direktzuweisung der Note 1 (AAA)** in den internen Ratings der S-Finanzgruppe.

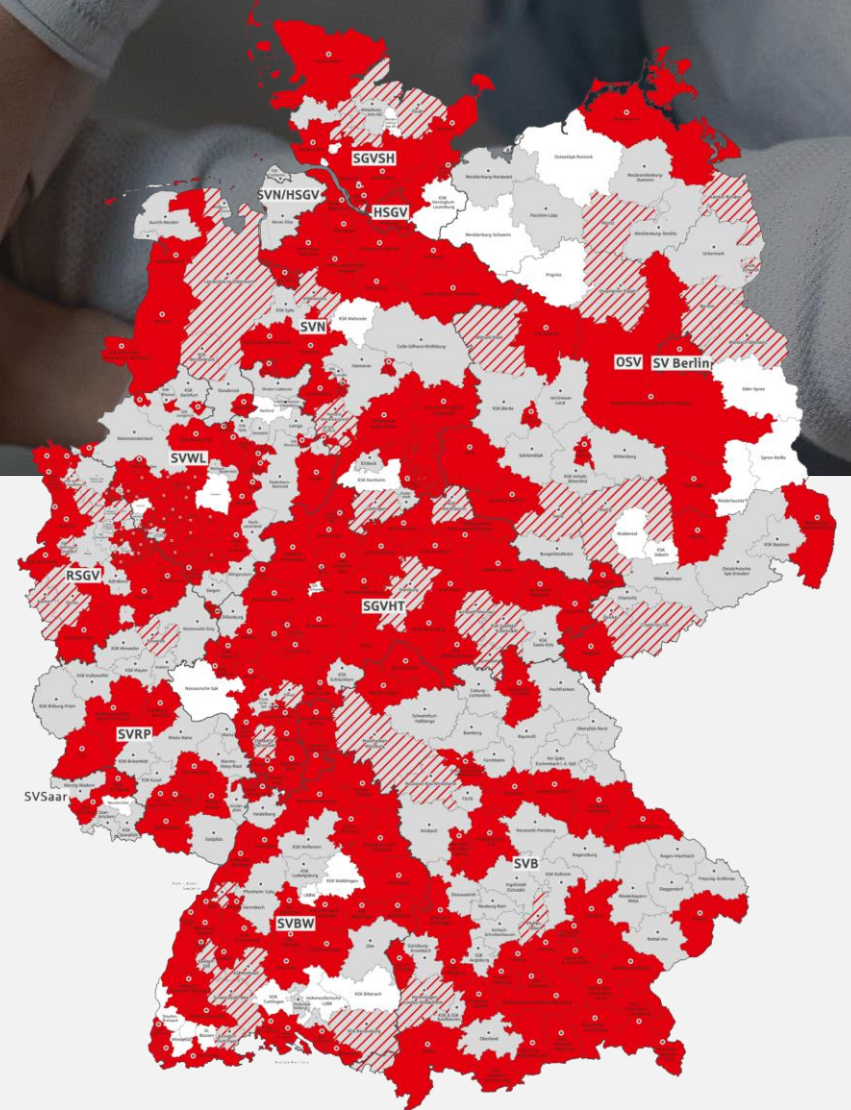



Bewertung durch Rating-Agenturen

Regelmäßige Bewertung der **Sparkassen-Finanzgruppe** durch internationale Rating-Agenturen.


| Moody's | Fitch | DBRS |
|---|---|---|
| Aa2 (Corporate Family Rating) <small>April 2023</small> | A + <small>April 2023</small> | A (high) <small>März 2023</small> |

S-Kreditpartner ist fest verankert in der S-Finanzgruppe



 Rating und Risikosysteme GmbH
Ratingverfahren

 SIZ
Datenschutz

 finanz informatik
IT-Systeme

 Servicepartner
Marktfolgeleistungen

 Finanzportal
Online-Antragstrecken

 Bad Homburger
Inkasso
Inkassodienstleistungen

 DSV Gruppe
Deutscher Sparkassenverlag
Marketing-Leistungen im
Rahmen der GSW

 Berliner Sparkasse
Anteilseigner 66,7%
Risikomanagement-Funktionen

 Deutsche Leasing
Anteilseigner 33,3%

 PROVINZIAL
Die Versicherung der Sparkassen
RKV-Angebote

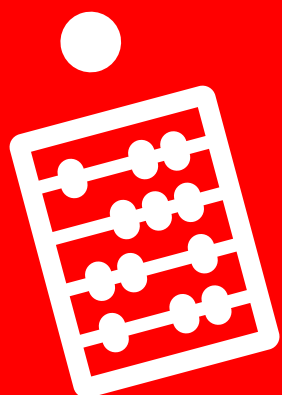
VER  SICHER KAMMER BAYERN UNGS
Finanzgruppe
RKV-Angebote

 Kreditpartner

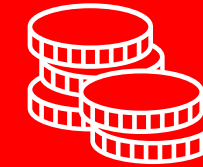


Entwicklung der wichtigsten Kennzahlen im Überblick

| | In TEUR | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 30.09.2023 |
|--|---------|-----------|-----------|-----------|------------|------------|------------|
| Bilanzsumme | | 7.165.607 | 8.040.508 | 8.757.842 | 10.017.129 | 11.615.340 | 12.625.784 |
| Forderungen an Kunden | | 6.412.311 | 7.460.528 | 7.960.847 | 8.740.535 | 10.241.272 | 10.762.261 |
| Neugeschäftsvolumen | | 3.967.715 | 4.575.233 | 3.833.119 | 4.290.389 | 4.939.461 | 3.081.376 |
| Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten | | 6.280.296 | 7.048.780 | 7.524.513 | 8.129.830 | 9.361.388 | 9.787.529 |
| Risikovorsorge | | 56.695 | 69.772 | 112.347 | 65.248 | 154.448 | 81.086 |
| Zuführung / Auflösung Rücklage § 340g | | 17.825 | 20.719 | 0 | 25.000 | 0 | 0 |
| Eigenkapital (ohne Bilanzgewinn) | | 485.511 | 539.389 | 582.894 | 620.599 | 679.635 | 710.089 |
| Operatives Ergebnis vor Steuern | | 86.816 | 71.566 | 54.672 | 98.499 | 62.954 | 84.880 |
| Eigenkapitalrentabilität vor Steuern | | 18,30 % | 13,50 % | 9,70 % | 16,30 % | 9,60 % | 14,60 % |
| Gesamtkapitalquote | | 12,29 % | 11,71 % | 15,84 % | 15,68 % | 14,19 % | 12,92 % |
| Aufwands-Ertrags-Relation (CIR) | | 36,50 % | 39,50 % | 40,80 % | 40,90 % | 38,40 % | 41,30 % |
| Anzahl Partnersparkassen | | 335 | 341 | 352 | 349 | 343 | 337 |

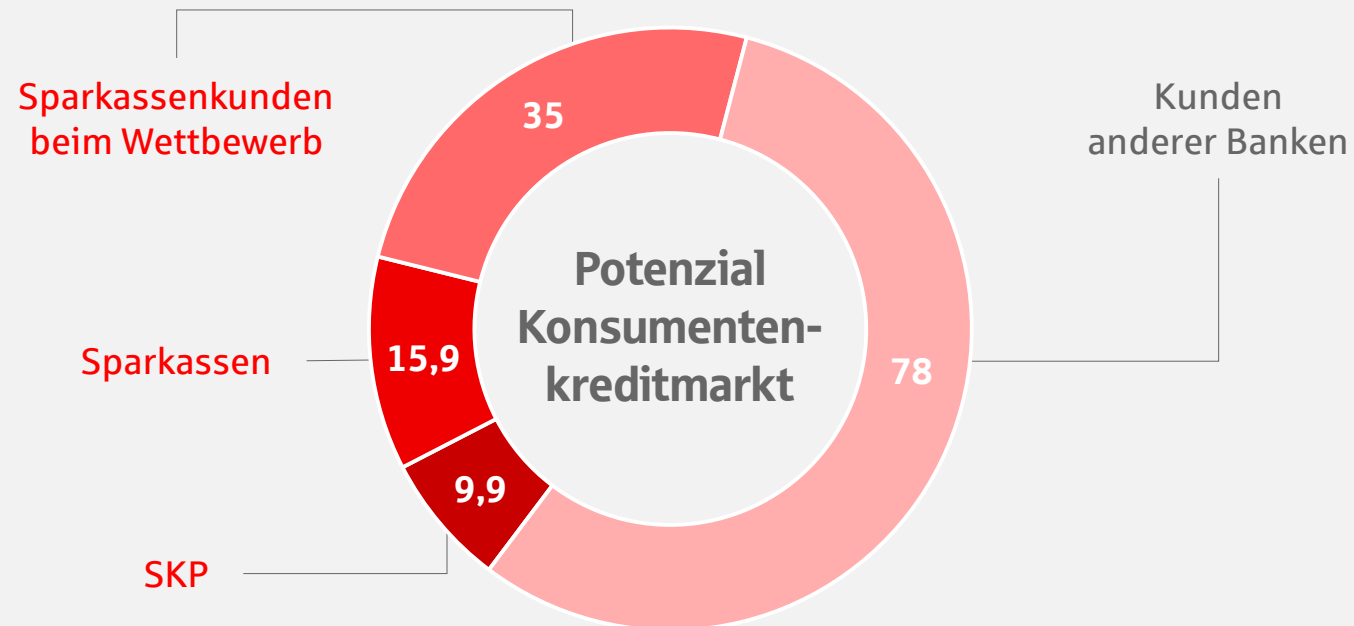


Das strategische Wachstumspotenzial



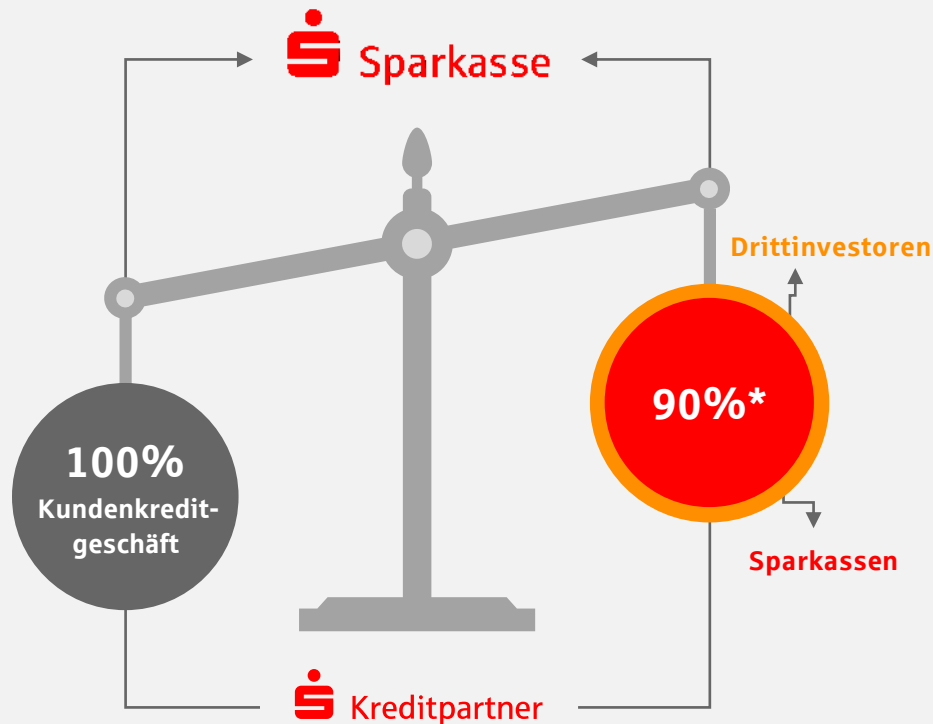
Strategisches Potenzial

- Sparkassen Girokunden haben mit ca. **EUR 61 Mrd.** einen Anteil von **44%** am Gesamtpotenzial.
- **EUR 26 Mrd.** werden derzeit in den Büchern der Sparkassen inkl. SKP gehalten.
- Strategisches Wachstumspotenzial allein bei Sparkassenkunden derzeit ca. **EUR 35 Mrd.**



Quelle: SCHUFA-Daten inkl. SKP, eigene Berechnungen; Konsumentenkredite bis 120 Monate Laufzeit, max. 1 TEUR monatliche Rate

Stand der Reziprozität per Ende 2023



*Darstellung Reziprozität ohne Landesbanken und Gesellschafter Reziprozität: Verhältnis zwischen vermitteltem Aktivvolumen von Sparkasseninvestoren und bereitgestellten Passiva durch Sparkassen



11 Mrd. €

an kontrahiertem
Refinanzierungsvolumen



240 Sparkassen

bundesweit als
Refinanzierungspartner



4,3 Mrd. €

an Refinanzierungs-
transaktionen in 2023

Strategische
Partnerschaft als
Fundament für
stetiges Wachstum
und fortlaufende
Erträge

Vielfältige Anlagemöglichkeiten für unsere Investoren



Ausstehende Volumina
Kapitalgewichtete Laufzeit
Aktuelle Fundingspreads
 über MidSwap vs. 6ME

| Refinanzierungsdarlehen | Schuldscheindarlehen | Termingelder | Syndizierungsprogramm der SKP für Sparkassen | Forderungsverkäufe (Zweckgesellschaft) |
|-------------------------|----------------------|--------------|--|--|
| 3,0 Mrd. € | 4,6 Mrd. € | 3,1 Mrd. € | syndiziertes Volumen 896 Mio. € | ausplatziertes Volumen 1,23 Mrd. € |
| 4,5 Jahre | 4,0 Jahre | 1,6 Jahre | Duration ca. 2,2 Jahre | zwei erfolgreich durchgeführte Transaktionen |
| 1,00 % p.a. | 0,97 % p.a. | 0,42 % p.a. | | |

Stand: 01. Februar 2024

Vorteile für die Investoren

Daueremittentin SKP, geringe Komplexität und Servicing durch SKP



Kontakte

Christian Scheibe

Bereichsleiter Treasury

christian.scheibe@s-kreditpartner.de

+49 172 267 2335

Sladjana Stojkovic

Leiterin Vertrieb Treasury

sladjana.stojkovic@s-kreditpartner.de

+49 152 2672 7068

Disclaimer

Diese Unterlagen werden Ihnen als Interessent an den Anlageprodukten der SKP unter der Bedingung ausgehändigt, dass Sie als Adressat die nachfolgenden Bestimmungen dieses Hinweises beachten und mit diesen einverstanden sind. Hinsichtlich der Unterlagen gilt folgendes:

1. Diese Unterlagen werden nur einem ausgewählten und durch Einladung festgelegten Kreis von Interessenten zur Verfügung gestellt und richten sich ausschließlich an Kreditinstitute im Sinne des § 1 Abs. 1 KWG, die als geeignete Gegenpartei im Sinne des § 67 Abs. 4 WpHG geschäftserfahren sind.
2. Eine Weiterverteilung an Dritte ist nicht gestattet. Die SKP übernimmt keine Haftung gegenüber irgendeiner Person, die die Unterlagen in welcher Weise auch immer für eigene oder fremde Zwecke verwendet.
3. Die SKP übernimmt in Zusammenhang mit diesen Unterlagen keine Beratung des Adressaten. Der Adressat ist für die Prüfung der rechtlichen, steuerrechtlichen, bilanziellen und wirtschaftlichen Auswirkungen dieser Vereinbarung und der Syndizierungsvereinbarung selbst verantwortlich und muss diesbezüglich bei Bedarf eigene Berater konsultieren.
4. Die zur Verfügung gestellten Informationen ersetzen keine eigene Prüfung und Auskunftsverlangen des Adressaten, und mit Abschluss der Syndizierungsvereinbarung sichert der Adressat zu, alle angemessenen und alle erforderlichen Prüfungen selbst vorgenommen zu haben.
5. Die SKP übernimmt keine Gewährleistung für den wirtschaftlichen Erfolg des Produktes. Die Prüfung der wirtschaftlichen Chancen und Risiken des Produktes obliegt allein dem Adressaten. Die Ausführungen ersetzen daher unter keinen Umständen eine eigenständige Prüfung des Adressaten.
6. Rechte Dritter, einschließlich Schadensersatzansprüche, werden weder durch diese Vereinbarung noch durch die Syndizierungsvereinbarung begründet.