



Investorenpräsentation
31.12.2023

Agenda

1. Unternehmensprofil / Geschäftsmodell
2. Ausgewählte Finanzkennzahlen
3. Nachhaltigkeit
4. Deckungsstock
5. Impressum

Sparda-Bank

Tradition und Vision, Menschlichkeit und Erfolg

Unternehmensprofil / Geschäftsmodell

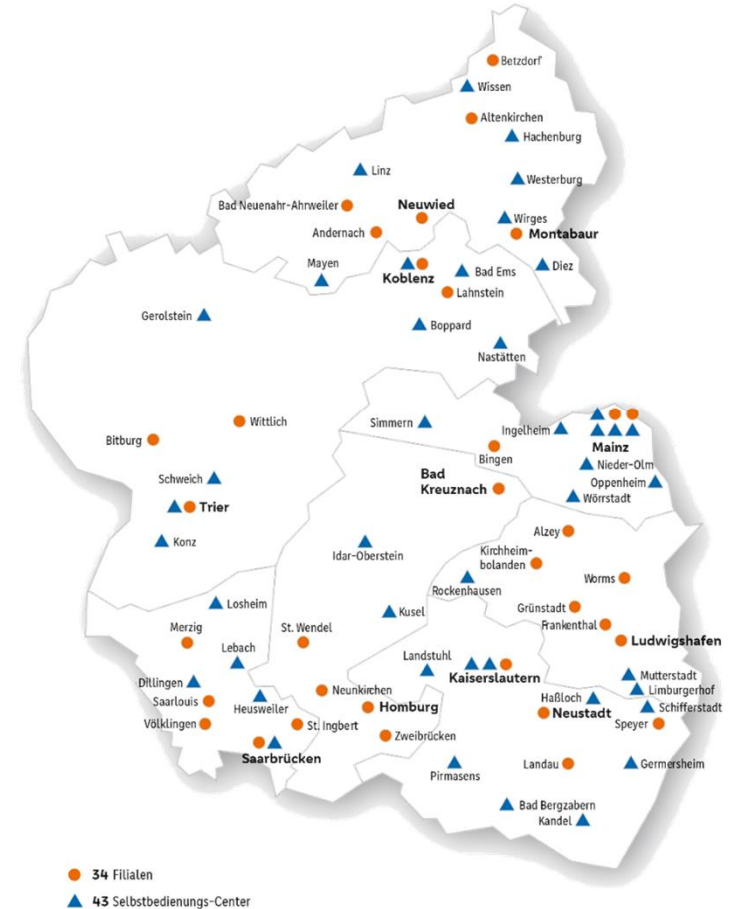
Tradition & Vision, Menschlichkeit und Erfolg

Die Wurzeln der Sparda-Bank Südwest eG reichen in das Jahr 1899 zurück, in dem sie als „Spar- und Darlehenskasse“ der „Eisenbahnbeamten, Hilfsbeamten und Arbeiter im Eisenbahndirektionsbezirk“ gegründet wurde.

Heute ist die Sparda-Bank Südwest eG eine der mitgliederstärksten Genossenschaftsbanken in Deutschland, spezialisiert auf Privatkundinnen und Privatkunden. Unser Geschäftsgebiet umfasst Rheinland-Pfalz und das Saarland. In unserer Satzung ist die Förderung unserer Mitglieder als Unternehmenszweck verankert. Die Werte „Tradition & Vision – Menschlichkeit und Erfolg“ leiten unser Handeln. Wir streben nicht nach Gewinnmaximierung, unser Ziel ist es, auskömmliche Erträge zu erwirtschaften, um eine langfristige Existenzsicherung der Genossenschaft zu ermöglichen.

Unser Angebot orientiert sich an den Bedürfnissen unserer Kunden nach fairen Produkten in allen Bereichen rund um die privaten Finanzen, wie z. B. Baufinanzierung, Privatkredit, Geldanlage, Girokonto und Absicherung. Ein attraktiver Ausbildungsbetrieb sowie Arbeitgeber zu sein, gehört für uns genauso zu unserem Selbstverständnis, wie unser soziales Engagement in der Region.

Unsere Kundinnen und Kunden sind als Mitglieder zugleich Eigentümerinnen und Eigentümer ihrer Bank. Über gewählte Vertreterinnen und Vertreter sind die Mitglieder bei der Vertreterversammlung an den wichtigen Entscheidungen der Sparda-Bank Südwest eG beteiligt. Mitbestimmung gehört zur Grundidee einer Genossenschaft. Zu unseren Werten, die das Fundament unseres täglichen Handelns bilden, zählen außerdem Fairness, Einfachheit, Sympathie und Gemeinschaft.



Ausgewählte Finanzkennzahlen 2022/2023

	Mio. Euro 2022	Mio. Euro 2023*
Bilanzsumme	11.140,6	10.968,9
Kundeneinlagen	9.498,5	9.263,2
Kundenforderungen	6.814,5	7.059,2
darunter: durch Grundpfandrechte gesichert	4.533,0	4.742,0
Depotvolumen*	2.182,0	2.096,8
Zinsüberschuss	105,4	140,1
Ergebnis vor Steuern und Verwendung	24,6	67,9
Eigenmittel / Eigenkapital	722,9	731,6
Kernkapitalquote in %	15,39	16,05
Gesamtkapitalquote in %	15,39	16,05
Cost-Income-Ratio	0,76	0,65
NPL-Quote in %	0,26	0,19
NPL-Bestand in Mio. Euro	20,3	14,9
Anzahl Mitarbeiter:innen / umgerechnet / Jahresdurchschnitt	598	623
Rating	Aa2 (Moody's 01.10.2021)	

*Depotvolumen

- Eigenanlagen Direktbestand zu 93,49% nachhaltig gem. Nachhaltigkeitseinstufung DZ-Bank AG
- Spezialfonds Union Investment zu 87,65% nachhaltig gem. UniESG-Basisfilter+

Weitere Informationen können Sie unserem Geschäftsbericht entnehmen, den wir jährlich u. a. auf unserer Website sowie im elektronischen Bundesanzeiger veröffentlichen.
(s. auch www.sparda-sw.de/bilanz)

Nachhaltigkeit

Unsere Sparda-Bank Südwest eG ist eine starke Gemeinschaft, die gesellschaftliche Verantwortung übernimmt. Als überzeugte Genossenschaftsbank mit einer starken Werteorientierung handelt die Sparda-Bank Südwest eG schon immer nachhaltig.

Wir haben eine Nachhaltigkeitsstrategie und arbeiten kontinuierlich daran, gemeinsam immer besser zu werden. Zu unserem Engagement zählen Investitionen in soziale und ökologische Projekte ebenso wie Optimierungen im Hinblick auf Nachhaltigkeit in unserem Geschäftsbetrieb sowie unserem Produktportfolio.

Damit setzen wir uns gemeinsam mit unseren Mitgliedern für eine nachhaltige Zukunft ein und honorieren energetische Maßnahmen zur Schonung der Umwelt und zum Schutz des Klimas.

Um auch für alle unsere Mitglieder übersichtlich nachvollziehbar zu machen, was wir in Sachen Nachhaltigkeit bereits tun, haben wir eine eigene Website eingerichtet, hier finden Sie unter www.sparda-sw.de/gemeinsam-nachhaltig alle Informationen auf einen Blick. So zum Beispiel auch unseren jährlich veröffentlichten Nachhaltigkeitsbericht zum Nachlesen. Um unseren Fortschritt möglichst transparent zusammenzufassen, haben wir uns dazu entschieden, nach dem Standard des Deutschen Nachhaltigkeitskodex (DNK) zu berichten, in Form der sogenannten DNK-Erklärung.

Diese Seite werden wir regelmäßig aktualisieren, denn in diesem Thema haben wir natürlich noch ganz viel vor. Wir freuen uns, wenn Sie diesen Weg gemeinsam mit uns gehen!



Deckungsstock

Externer Report gem. § 28 PfandBG – zum Hypothekenpfandbriefumlauf

- I) Angaben zu Gesamtbetrag und Laufzeitstruktur
- II) Zusammensetzung der ordentlichen Deckungswerte

I) Angaben zu Gesamtbetrag und Laufzeitstruktur 1/2

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 1, 3 und 7 PfandBG Verhältnis Umlauf zur Deckungsmasse	Nennwert		Barwert		Risikobarwert inkl. Währungsstress *	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	90,00	15,00	94,74	13,77	78,77	11,17
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	307,02	83,40	289,88	73,76	236,44	61,35
% Fremdwährungsderivate v. Passiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00	0,00%	0,00%
% Zinsderivate v. Passiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00	0,00%	0,00%
% Fremdwährungsderivate v. Aktiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00	0,00%	0,00%
% Zinsderivate v. Aktiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00	0,00%	0,00%
Überdeckung in %	241,14%	456,02%	205,99%	435,71%	200,16%	449,19%
Überdeckung	217,02	-	195,15	-	157,67	-
Gesetzliche Überdeckung **	3,80	0,59	1,89	0,54		
Vertragliche Überdeckung	0,00	0,00	0,00	0,00		
Freiwillige Überdeckung	213,22	67,81	193,25	59,45		

§ 28 (1) Nr. 4 und 5 PfandBG Laufzeitstruktur, Zinsbindungsfrist und Fälligkeitsverschiebung	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse		Fälligkeits- verschiebung ***	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
bis zu sechs Monate	0,00	0,00	2,82	0,34	0,00	0,00
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	0,00	0,00	2,02	0,38	0,00	0,00
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	0,00	0,00	12,43	0,42	0,00	0,00
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	0,00	0,00	2,19	0,48	0,00	0,00
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	10,00	0,00	5,05	11,28	0,00	0,00
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	0,00	0,00	22,57	1,26	10,00	0,00
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	0,00	0,00	19,56	6,84	0,00	0,00
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	70,00	15,00	108,45	24,84	35,00	5,00
über 10 Jahre	10,00	0,00	131,13	37,56	45,00	10,00

I) Angaben zu Gesamtbetrag und Laufzeitstruktur 2/2

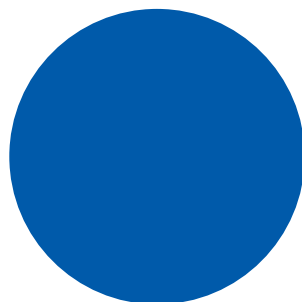
(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 6 PfandBG Liqui-Kennzahlen	31.12.2023	31.12.2022
Absolutbetrag der von Null verschiedenen größten sich ergebenden negativen Summe in den nächsten 180 Tagen i.S.d. § 4 (1a) Satz 3 für die Pfandbriefe (Liquiditätsbedarf)	0,00	0,00
Tag, an dem sich die größte negative Summe ergibt	-	-
Gesamtbetrag der Deckungswerte, welche die Anforderungen von § 4 (1a) Satz 3 PfandBG erfüllen (Liquiditätsdeckung)	22,87	9,58
Liquiditätsüberschuss	22,87	9,58

§ 28 (1) Nr. 13 PfandBG Kennzahlen	31.12.2023	31.12.2022
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	100,00%	100,00%
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%

II) Zusammensetzung der ordentlichen Deckungswerte 1/2

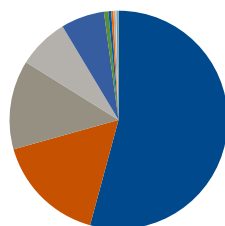
Deckungsmasse nach Staaten



■ Bundesrepublik Deutschland

Deckungsmasse nach Staaten in Mio. Euro	
Bundesrepublik Deutschland	282,75

Deckungsmasse nach Bundesländern

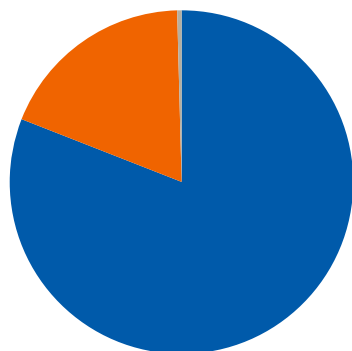


■ Rheinland-Pfalz ■ Hessen ■ Saarland
 ■ Baden-Württemberg ■ Nordrhein-Westfalen ■ Bayern
 ■ Berlin ■ Hamburg ■ Niedersachsen
 ■ Schleswig-Holstein ■ Thüringen ■ Mecklenburg-Vorpommern
 ■ Sachsen

Deckungsmasse nach Bundesländern in Mio. Euro	
Rheinland-Pfalz	153,35
Hessen	46,40
Saarland	37,33
Baden-Württemberg	21,32
Nordrhein-Westfalen	18,18
Bayern	1,88
Berlin	1,16
Hamburg	1,00
Niedersachsen	0,92
Schleswig-Holstein	0,41
Thüringen	0,40
Mecklenburg-Vorpommern	0,22
Sachsen	0,17

II) Zusammensetzung der ordentlichen Deckungswerte 2/2

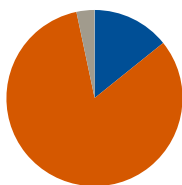
Deckungsmasse nach Größenklassen



■ x <= 300 TEUR ■ 300 TEUR < x <= 1 Mio. EUR ■ 1 Mio. EUR < x <= 10 Mio. EUR ■ x > 10 Mio. EUR

Deckungsmasse nach Größenklassen in Mio. Euro	
x <= 300 TEUR	228,92
300 TEUR < x <= 1 Mio. EUR	52,66
1 Mio. EUR < x <= 10 Mio. EUR	1,17
x > 10 Mio. EUR	0,00

Deckungsmasse nach Nutzungsart



■ Eigentumswohnungen ■ Ein- und Zweifamilienhäuser
 ■ Mehrfamilienhäuser ■ Bürogebäude
 ■ Handelsgebäude ■ Industriegebäude
 ■ sonstige gewerblich genutzte Gebäude ■ unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten
 ■ Bauplätze

Deckungsmasse nach Nutzungsart in Mio. Euro (zu 100% wohnwirtschaftlich)	
Eigentumswohnungen	40,16
Ein- und Zweifamilienhäuser	233,25
Mehrfamilienhäuser	9,27
Bürogebäude	0,00
Handelsgebäude	0,00
Industriegebäude	0,00
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	0,00
unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	0,00
Bauplätze	0,07

Sparda-Bank Südwest eG	
Sitz der Genossenschaft:	Mainz
Geschäftsanschrift:	Sparda-Bank Südwest eG Robert-Koch-Str. 45 55129 Mainz
SpardaTelefon-Banking:	SpardaService-Center 06131 636363
E-Mail:	kontakt@sparda-sw.de
Internet:	www.sparda-sw.de
Vorstand:	Manfred Stang (Vorstandsvorsitzender) Frank Jakob Tobias Meurer Silke Schneider-Wild
Aufsichtsratsvorsitzende:	Gitta Wild
Aufsicht:	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Graurheindorfer Str. 108 53117 Bonn www.bafin.de

Umsatzsteuer-Nr.	26/673/0158/1
Umsatzsteuer-ID-Nr.	DE 149065409
SWIFT-Code / BIC-Code:	GENODEF1S01
Registergericht:	Amtsgericht Mainz, GnR 0205
Prüfungsverband:	Zuständiger Prüfungsverband nach § 54 GenG ist der Verband der Sparda-Banken e.V., mit Sitz in Frankfurt am Main.

Dieses Dokument dient lediglich der Information und ist nur zur Verteilung in der Bundesrepublik Deutschland bestimmt. Es stellt keine Finanzanalyse im Sinne des § 34b oder § 31 Abs. 2 S. 4 WpHG, Anlageberatung, Anlageempfehlung oder Aufforderung zur Abgabe eines Angebots zum Erwerb von Wertpapieren oder Finanzinstrumenten dar. Es kann eine eigenverantwortliche Prüfung der Chancen und Risiken des dargestellten Produktes unter Berücksichtigung der jeweiligen Investitionsziele nicht ersetzen. Dieses Dokument ersetzt zudem keine rechtliche, steuerliche oder finanzielle Beratung.

Dieses Dokument ist zur Information institutioneller Anleger bzw. so genannter Market Professionals bestimmt. Privatkunden, die in den Besitz dieser Studie gelangen, sollten etwaige Anlageentscheidungen in jedem Fall mit ihrem Kundenberater besprechen, da unterschiedliche Auffassungen und Meinungen zu den in diesem Dokument besprochenen Sachverhalten existieren können.

Die Erstellung des Dokuments erfolgt unter Berücksichtigung deutschen Rechts. In anderen Rechtsordnungen kann die Verteilung durch Gesetz beschränkt sein und Personen, in deren Besitz das Dokument gelangt, sollten sich über etwaige Beschränkungen informieren und diese einhalten.