

# Ordentliche Hauptversammlung Geschäftsjahr 2025

23. Juni 2026



# Tagesordnungspunkte

- 1 Vorlage des festgestellten Jahresabschlusses sowie des Lageberichts für das Geschäftsjahr 2025 mit dem Bericht des Aufsichtsrats über das Geschäftsjahr 2025
- 2 Beschlussfassung über die Verwendung des Bilanzgewinns im Geschäftsjahr 2025
- 3 Beschlussfassung über die Entlastung der Mitglieder des Vorstands für das Geschäftsjahr 2025
- 4 Beschlussfassung über die Entlastung der Mitglieder des Aufsichtsrats für das Geschäftsjahr 2025
- 5 Wahl des Abschlussprüfers für das Geschäftsjahr 2026



# 2025: Ein Jahr der Neuaufstellung

Die Transformation war nicht nur ein Rebranding, sondern eine umfassende organisatorische und strategische Neuaufstellung. Dabei hat die Bank Altlasten abgearbeitet und die Grundlage für Wachstum in den neuen Kerngeschäftsfeldern gelegt.

**2,0 Mio. EUR**

EBT

Über Prognose von bis zu  
0,8 Mio. EUR

**0,5 Mio. EUR**

Jahresüberschuss

Rückkehr in positives Ergebnis

**> 23 %**

CET1-Quote

Deutlich verbessert ggü. Vorjahr

**383,9 %**

LCR

Sehr komfortable Liquidität

**1,06 Mrd. EUR**

Bilanzsumme

+ 6 % ggü. Vorjahr

## 1. Geschäftsmodell geschärft

Fokus auf Corporate Clients im Bereich Fintech, Energy Transition und Leveraged Finance; Commercial Banking eingestellt und Iran-Portfolio weitgehend abgewickelt.

## 2. Prozesse & Governance

Etablierung klarer Strukturen und Prozesse zur konsistenten und transparenten Steuerung der Bank, unterstützt durch KPIs, neue Ratingverfahren und verbindliche Finanzierungsgrundsätze.

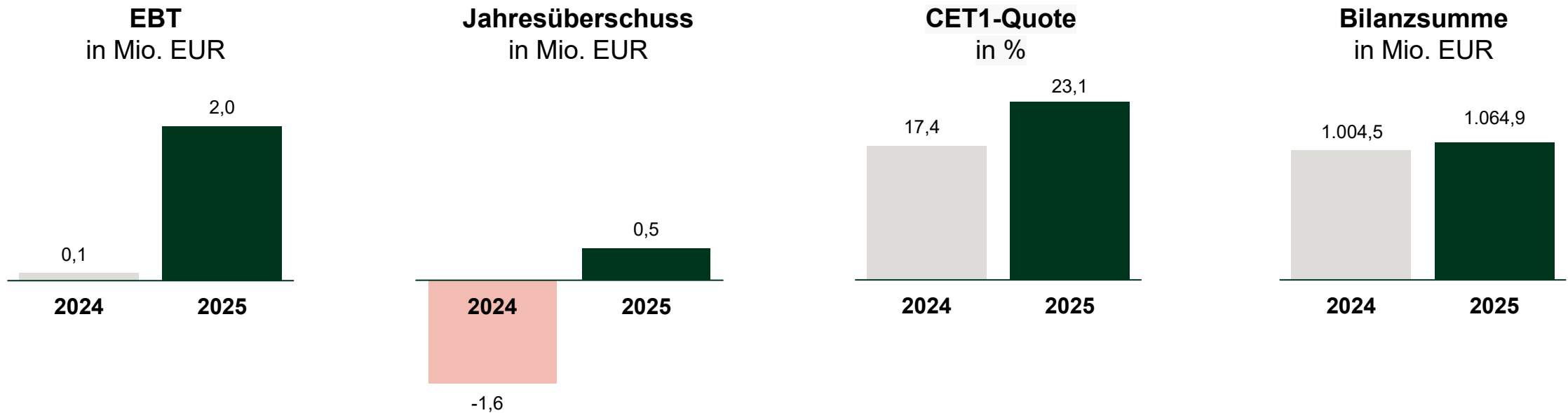
## 3. Gestärkte Kapitalbasis

Gestärkte Kapitalbasis schafft Grundlage für Wachstum und die Skalierung der Bank unter der neuen Marke Ascory.



# Finanzielle Entwicklung 2025 auf einen Blick

Positives Ergebnis trotz Transformations- und Sonderaufwendungen bei gestärkter Kapitalbasis.



## Über Prognose

EBT 2025 lag deutlich über der Prognose von bis zu 0,8 Mio. EUR.

## Rückkehr in die Gewinnzone

Nach Jahresfehlbetrag 2024 wurde 2025 ein Jahresüberschuss erzielt.

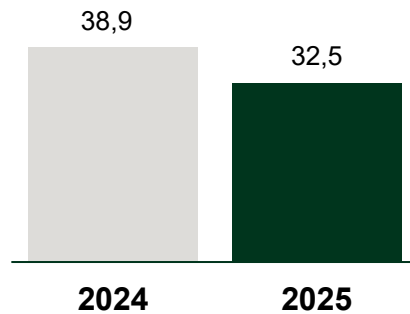
## Solide Ausgangsbasis

Starke Kapital- und Liquiditätskennzahlen unterstützen die Wachstumsagenda.

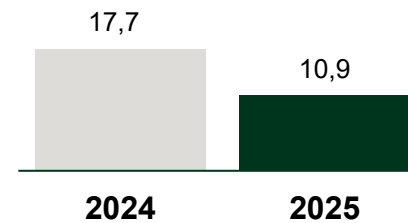


# Kostenbasis entlastet – Sonderaufwendungen laufen aus

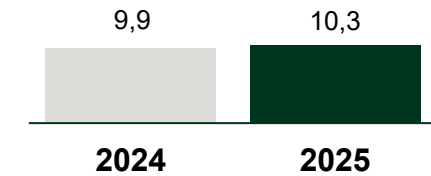
**Verwaltungsaufwand**  
in Mio. EUR



**Personalkosten**  
in Mio. EUR



**Beratungs-/Prüfungskosten**  
in Mio. EUR



## **Kosten durch Sonderthemen geprägt**

Verwaltungsaufwand unter Vorjahresniveau durch geringere Personalkosten, jedoch weiter durch Einmalaufwendungen im Zusammenhang mit der Sonderprüfung geprägt.

## **Personalkosten deutlich reduziert**

Personalkosten sanken deutlich nach Wegfall des Einmaleffekts aus dem Vorjahr, der durch die Umstrukturierung des Vorstands entstand.

## **Weiterhin hohe Sonderkosten in 2025**

Mit Abschluss der Sonderprüfung entfallen wesentliche Einmalaufwendungen ab 2026; dadurch verbessert sich die Ausgangsbasis für eine normalisierte Kostenstruktur.

# Ertragslage: Positives Ergebnis trotz Transformationsaufwand

Der Nettoertrag von 40,9 Mio. EUR basierte inzwischen insbesondere auf dem Zinsgeschäft. Sonstige Erträge enthielten u. a. 3,3 Mio. EUR aus dem Beteiligungsgeschäft.

---

~ **31,2 Mio. EUR** Zinsüberschuss

---

~ **3,0 Mio. EUR** Provisionsüberschuss

---

~ **6,4 Mio. EUR** sonstige betriebliche Erträge

---

~ **40,9 Mio. EUR** Nettoerträge

---



## Erträge spiegeln Transformation wider

Der Fokus als spezialisierte Kreditbank zeigt eine Verlagerung von Provisionserträgen hin zu Zinserträgen.

---

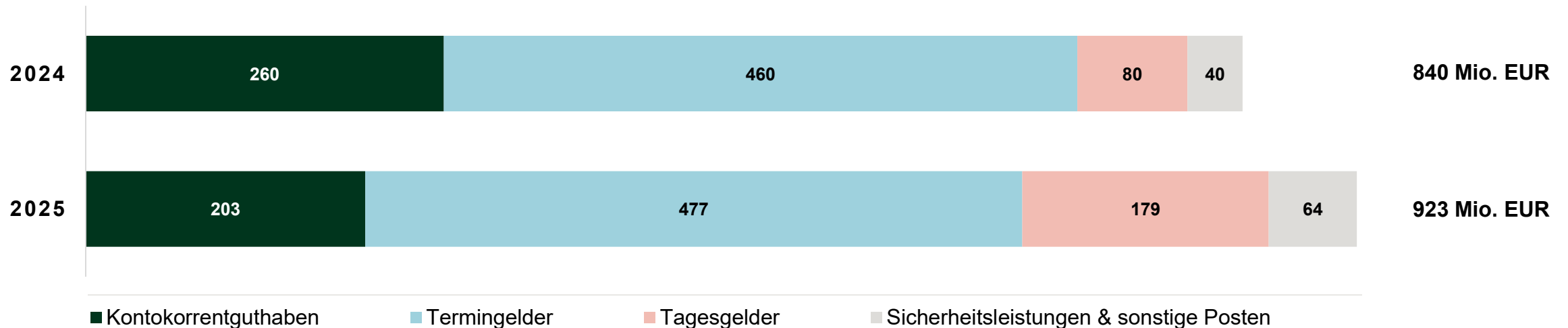
## Zinsüberschuss als Hauptsäule

Mit 31,2 Mio. EUR lag der Zinsüberschuss unter dem Vorjahreswert von 40,8 Mio. EUR. Der Rückgang ist im Wesentlichen auf um 12,4 Mio. EUR niedrigere Zinserträge aus Bundesbankguthaben zurückzuführen. Ursächlich hierfür sind das gegenüber dem Vorjahr gesunkene Einlagenzinsniveau sowie der Abbau des Iran-Portfolios und der damit verbundene Rückgang der Liquiditätsbestände.

Das Kreditgeschäft entwickelte sich hingegen erfreulich; die Forderungen an Kunden konnten gegenüber dem Vorjahr um 103 Mio. EUR bzw. 23 % gesteigert werden.

# Refinanzierung: Kundeneinlagen als stabile Basis

Die Passivseite wird weiterhin wesentlich von Kundeneinlagen getragen.



## Einlagen + 9,9 %

Kundeneinlagen stiegen von 840 Mio. EUR auf 923 Mio. EUR.

## Stabile Refinanzierungsbasis

Kundeneinlagen blieben mit 86,6 % der Passivseite der bestimmende Refinanzierungsposten.

## Weitere Fundingquellen im Fokus

Diversifizierung der Einlagenbasis mit u.a. institutionellem Funding aus Bulgarien geplant.



# Operative Transformation erfolgreich vorangetrieben

Das Target Operating Model (TOM) etabliert sich als zentrale Zielarchitektur für Prozesse, Organisation und Systeme.



# Neues Geschäftsmodell: Spezialisierte Kreditbank

## Corporate Clients

### Fintech

(inkl. Leasing- & Factoringinstituten)



Als Finanzierungspartner europäischer Fintechs und Lending-Plattformen fokussieren wir uns auf strukturierte Senior-Finanzierungen mit klar definierten Risiko- und Ertragsprofilen. Über verschiedene Entwicklungsphasen hinweg bieten wir Refinanzierungslösungen für skalierbare Geschäftsmodelle.

### Energy Transition



Wir finanzieren wachstumsorientierte mittelständische Unternehmen und projektbezogene Vorhaben entlang der gesamten Wertschöpfungskette der Energiewende. Schwerpunkte sind Batteriespeicherlösungen (BESS), Energieinfrastruktur, Elektrizitätsnetze und innovative Energiedienstleistungen.

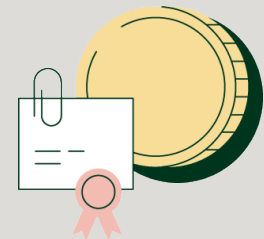
### Leveraged Finance



Wir adressieren Small- und Mid-Cap-Transaktionen mit Schwerpunkt auf Nachfolgeregelungen und Private-Equity-finanzierten Übernahmen. Dabei stellen wir strukturierte Finanzierungen im Rahmen von Leveraged-Buy-Out- (LBO) und Management-Buy-Out-Transaktionen (MBO) bereit und agieren selektiv sowie risikoorientiert.

## Treasury

Eine diversifizierte Fundingstrategie bildet die stabile Refinanzierungsbasis für unser Geschäft. Treasury steuert die Refinanzierung, Liquidität, Zins- und Währungsrisiken und hält ein selektives Investmentportfolio.



# Ausblick 2026: Von Transformation zu Wachstum

Der Vorstand erwartet 2026 ein positives Ergebnis und eine weitere Verbesserung der Ertragskraft.

**~ 3,0 Mio. EUR**  
EBT-Prognose 2026

Positives Ergebnis  
vor Steuern

**~ 4 %**  
ROE-Prognose

Vor Steuern und Vorsorge-  
reserven

**< 100 %**  
Cost-Income-Ratio

Effiziente Kostenstruktur

**Ascory**  
Markenetablierung

Neue Positionierung  
sichtbar machen

## Finanzielle Zielgrößen bis 2029

**ROE**  
**> 10 %**

**CIR**  
**< 67 %**

**CET1**  
**> 15 %**

Konsistente Steuerung entlang von strategischen Leitplanken, um Zielgrößen zu erreichen:

- Wachstumsorientierter, RWA-effizienter Ausbau des Kreditportfolios
- Diszipliniertes Risiko- und Kapitalmanagement
- Diversifizierte Fundingbasis und starkes Partnernetzwerk
- Digitalisiertes Betriebsmodell mit belastbarer Datenbasis und hohem Automatisierungsgrad
- Klare Governance und nachhaltige Profitabilität

Hinweis: Zukunftsgerichtete Aussagen unterliegen Risiken und Unsicherheiten, die zu Abweichungen der Prognosen führen können.



# Ascory Bank AG



Grosse Elbstrasse 39  
22767 Hamburg



+49 40 66 86 49 0



info@ascory.de



www.ascory-bank.de



Follow us on [LinkedIn](#)



# Disclaimer

This document has been prepared by Ascory Bank AG and is intended for information purposes only.

This document was produced with the utmost care. Rounding, typographical and printing errors may nonetheless not be excluded. While calculating sums of rounded amounts and percentages, rounding differences may occur.

This document contains forward-looking statements. Forward-looking statements are statements that include not only historical facts, but also statements about beliefs and expectations and the assumptions underlying them. These statements are based on plans, estimates and projections that were available to Ascory Bank AG at the time of preparation of this document. We expressly point out that all of our forward-looking statements involve known or unknown risks and uncertainties and are based on assumptions relating to future events beyond our control. We cannot accept any liability for the accuracy, completeness, or actual occurrence of the information. The bank assumes no obligation to update such statements to reflect new information or future events. A number of important factors could therefore cause actual results to differ materially from forward-looking statements. Such factors include a change in general economic conditions or the competitive environment, the threat of deterioration in earnings from special charges as well as the state of the financial markets, from which Ascory Bank AG achieves substantial portions of their income.

This document is protected by copyright. All rights, especially the rights of distribution, reproduction, translation, reprinting, reproduction and storage in data processing systems are, even when only partially used, reserved by Ascory Bank AG.

