



Ratssitzung

**Geschäftliche Entwicklung 2015 und
Vorschau 2016**



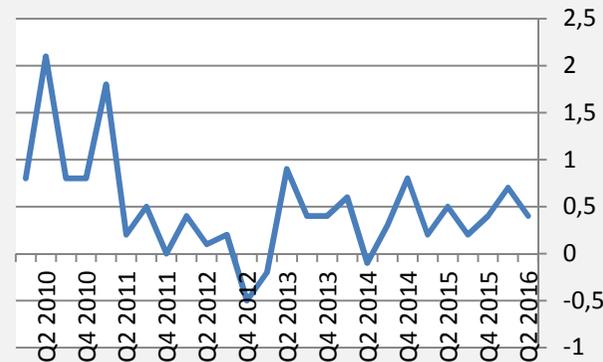
Agenda

1. Gesamtwirtschaftliche Entwicklung
2. Entwicklung Kundengeschäft und Bilanz
3. Kreditzusagen an Kunden
4. Private Geldvermögensbildung
5. Zinsüberschuss
6. Provisionsüberschuss
7. Verwaltungsaufwand
8. Jahresergebnis
9. Spenden und Ausschüttung
10. Auszeichnung FOCUS MONEY

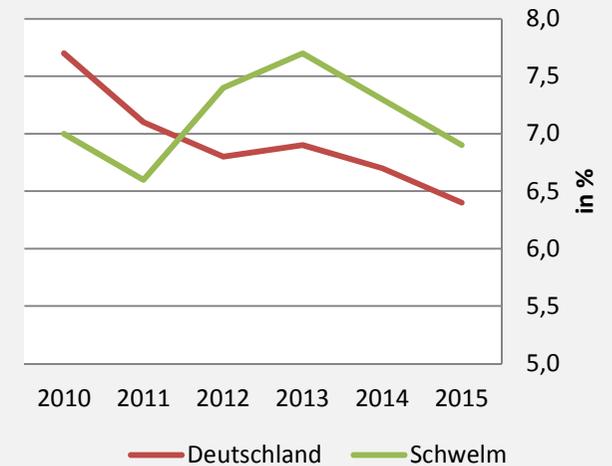
Gesamt- wirtschaftliche Entwicklung

- Seit Jahren positives Wachstum
- Sinkende Arbeitslosenquoten
- Rückläufige Insolvenzen

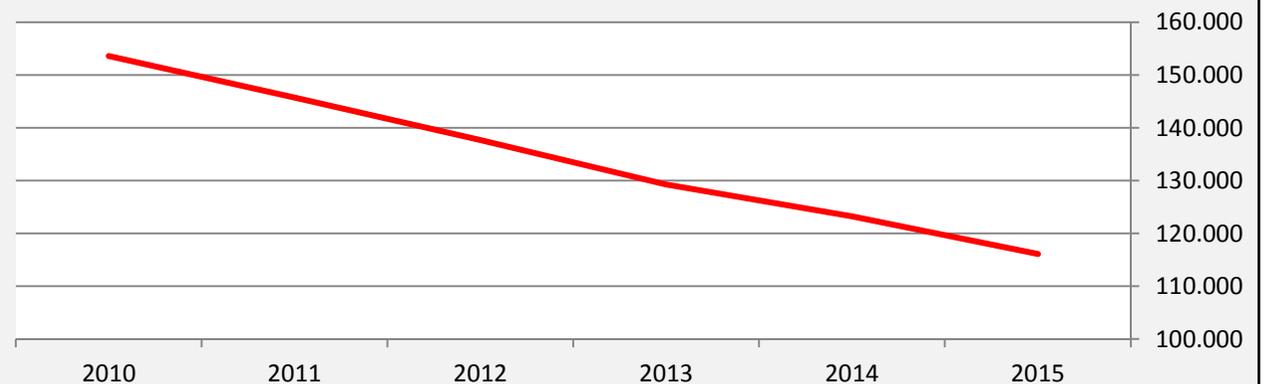
Wachstum Bruttoinlandsprodukt p.Q. in %



Arbeitslosenquote



Anzahl Insolvenzen



Historisch niedrige Zinsen

- verstärken den wirtschaftlichen Aufschwung
- belasten die Zinserträge der Kreditinstitute

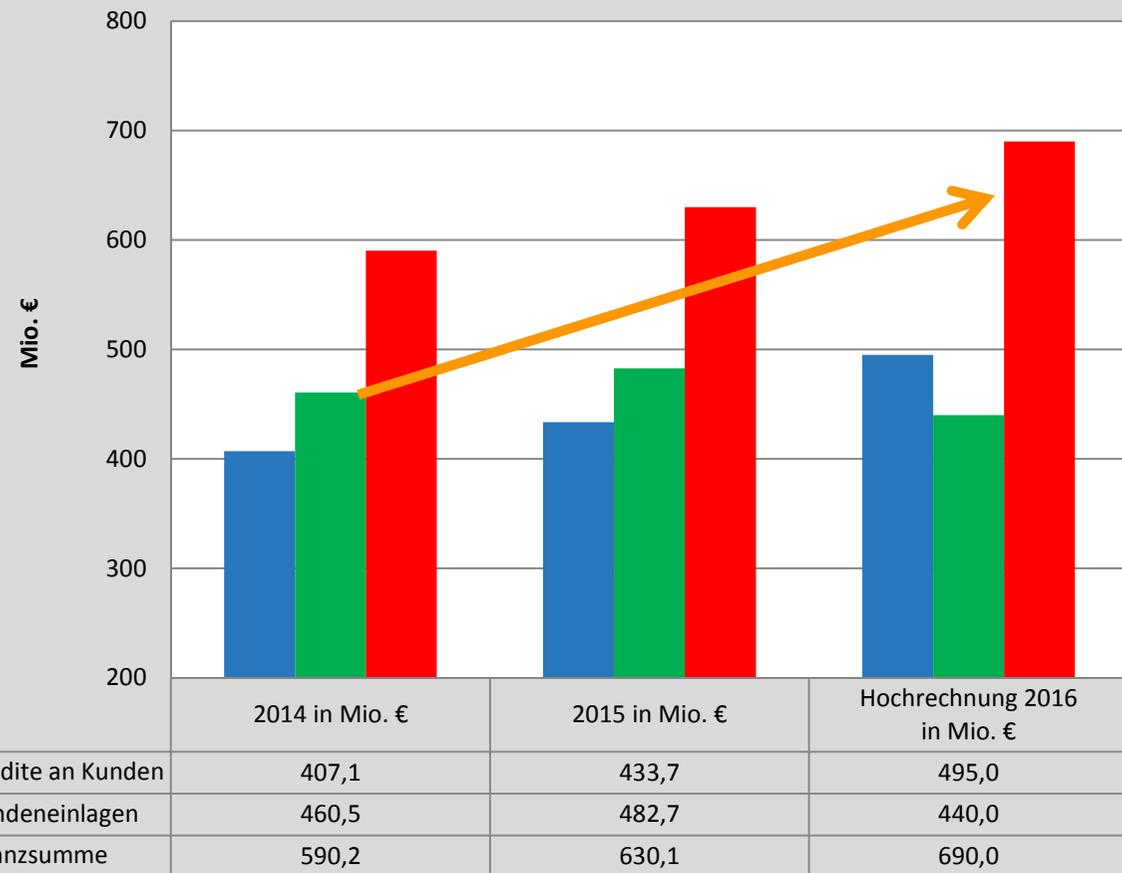
Zinsentwicklung 2010 bis heute



Bilanz und Kundengeschäft

- Hohe Zuwächse im Kundengeschäft und der Bilanzsumme
- Wachstumstreiber Kreditgeschäft
- Rückgang bei den Kundeneinlagen 2016 im institutionellen Geschäft

Entwicklung Kundengeschäft und Bilanz

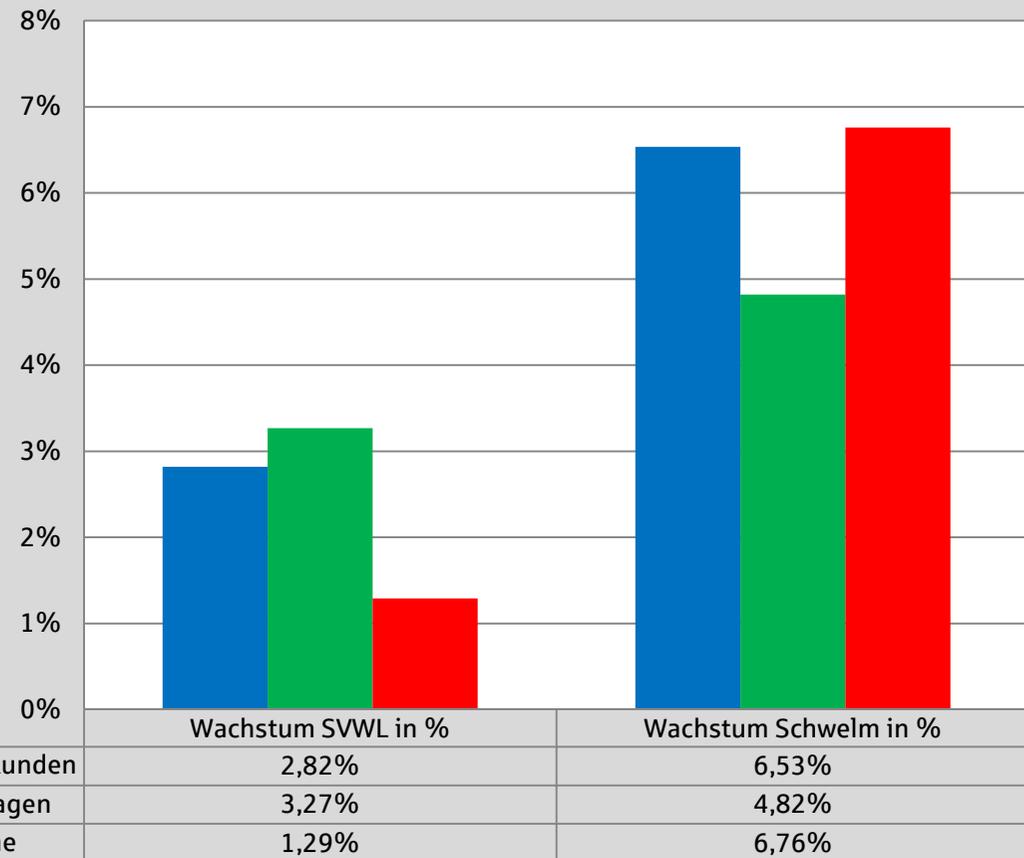


Bilanz und Kundengeschäft im Quervergleich

Von 69 Sparkassen in Westfalen-Lippe belegt die Sparkasse im Wachstum:

- Rang 4 bei der Bilanzsumme
- Rang 6 im Kreditgeschäft
- Rang 18 bei den Kundeneinlagen

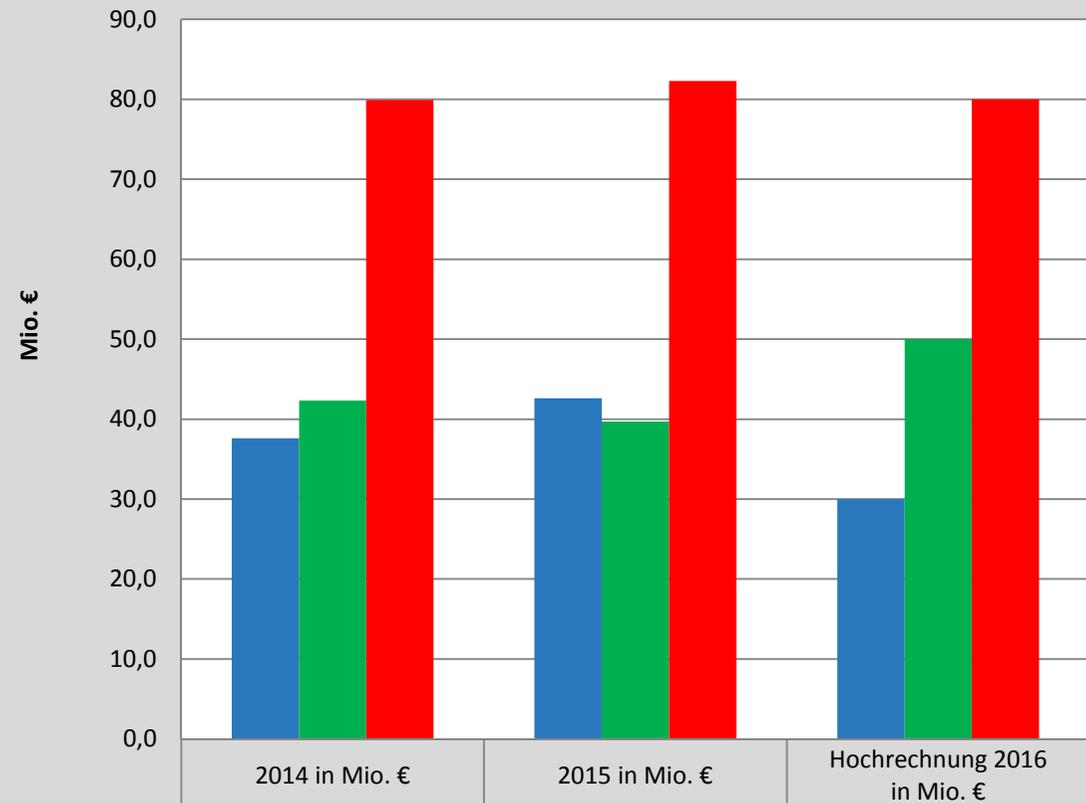
Wachstum 2015 im Quervergleich



Kreditzusagen an Kunden

- Darlehensneugeschäft weiterhin hoch
- In 2016 Schwerpunkt Unternehmenskunden

Entwicklung Darlehensneugeschäft

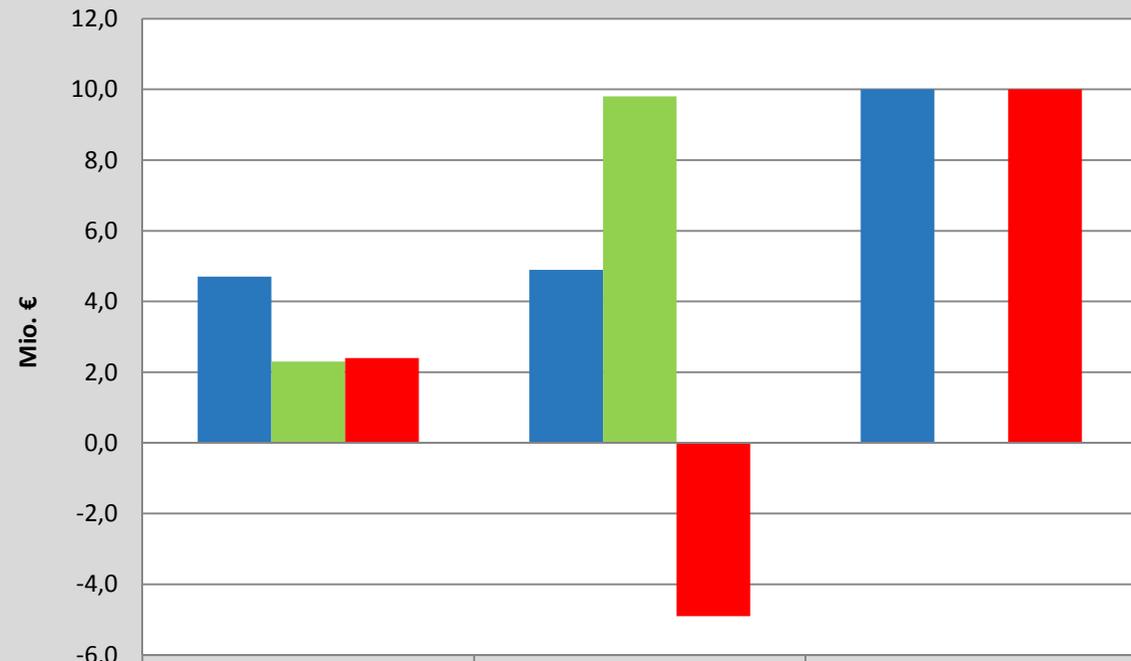


■ Privatkunden	37,6	42,6	30,0
■ Unternehmen & Sonstige	42,3	39,7	50,0
■ Zusagen gesamt	79,9	82,3	80,0

Private Geldvermögensbildung

- In 2015 Hauptinteresse der Kunden neben kurzfristigen bilanzwirksamen Anlagen bei kapitalgarantierten Lebensversicherungen
- In 2016 neben kapitalgarantierten Lebensversicherungen Fokus auf Investmentfonds

Entwicklung der Geldvermögensbildung - Inländische Privatpersonen

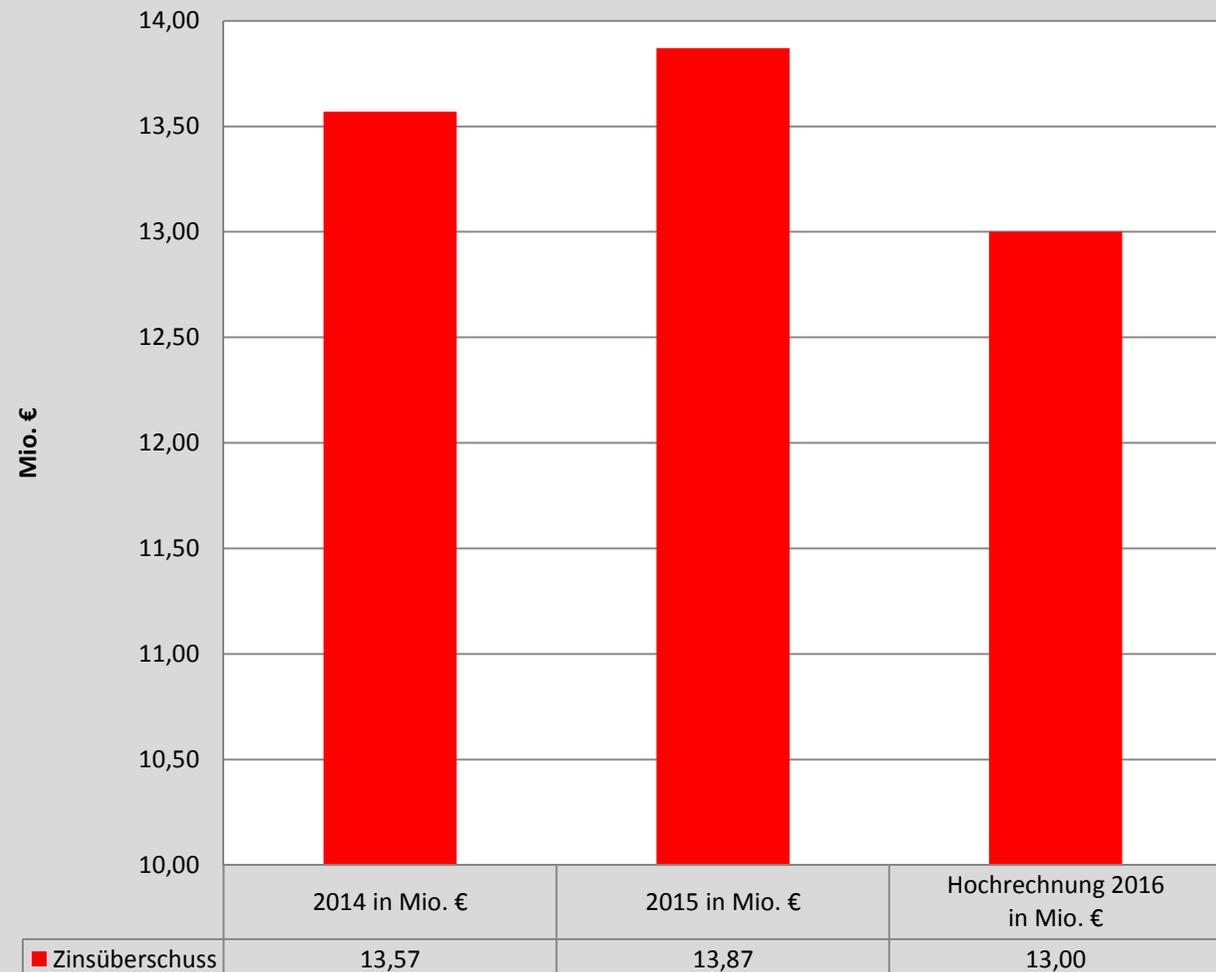


	2014 in Mio. €	2015 in Mio. €	Hochrechnung 2016 in Mio. €
■ Insgesamt	4,7	4,9	10,0
■ bilanzwirksame Anlagen	2,3	9,8	0,0
■ bilanzneutrale Anlagen	2,4	-4,9	10,0

Zins- überschuss

- Trotz anhaltendem Niedrigzinsumfeld Steigerung des Zinsüberschusses in 2015
- In 2016 keine vollständige Kompensation dieses Effektes mehr möglich

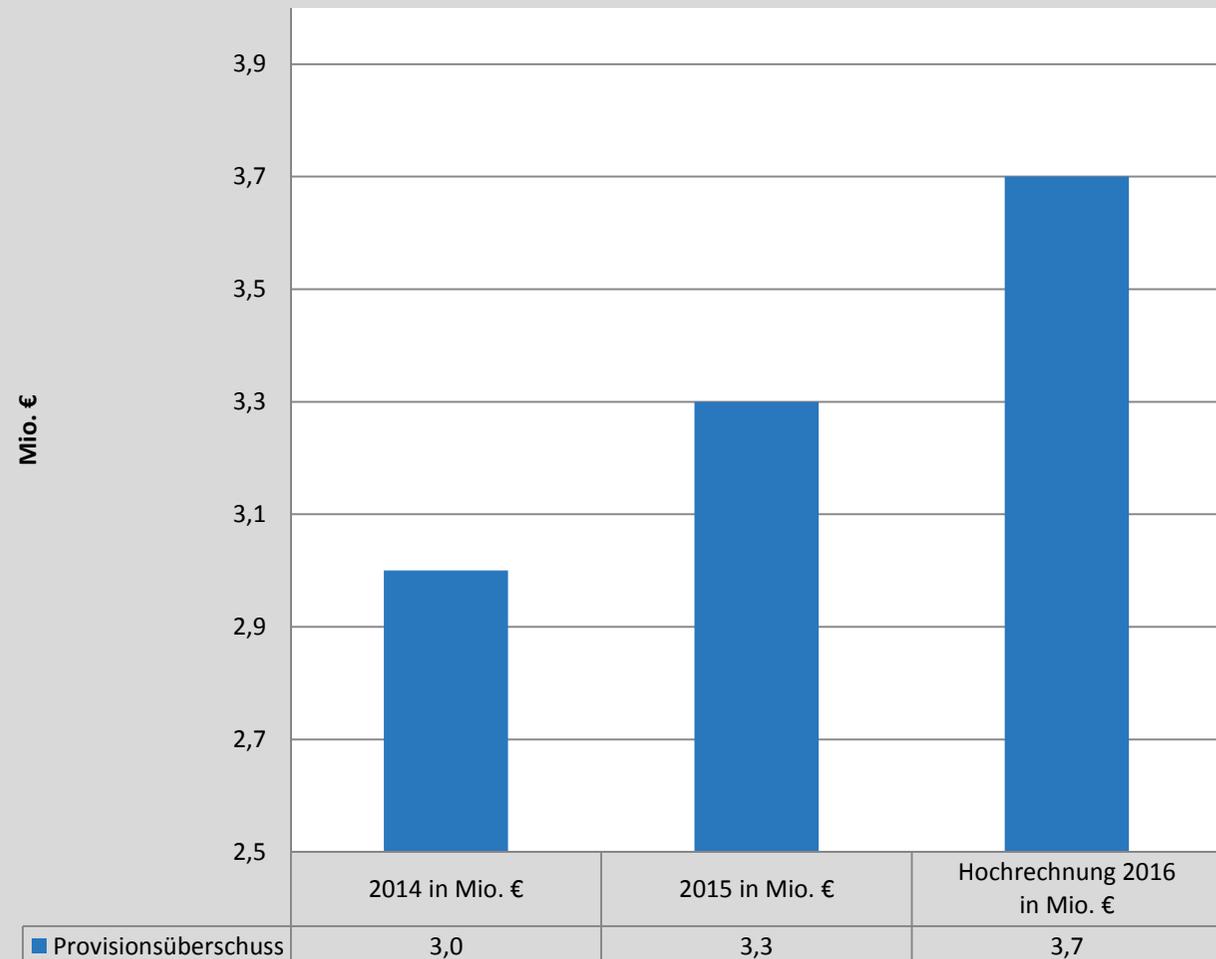
Zinsüberschuss



Provisions- überschuss

Weiterhin steigendes
Provisionsergebnis
durch Verbundgeschäft
und Wertpapierumsätze

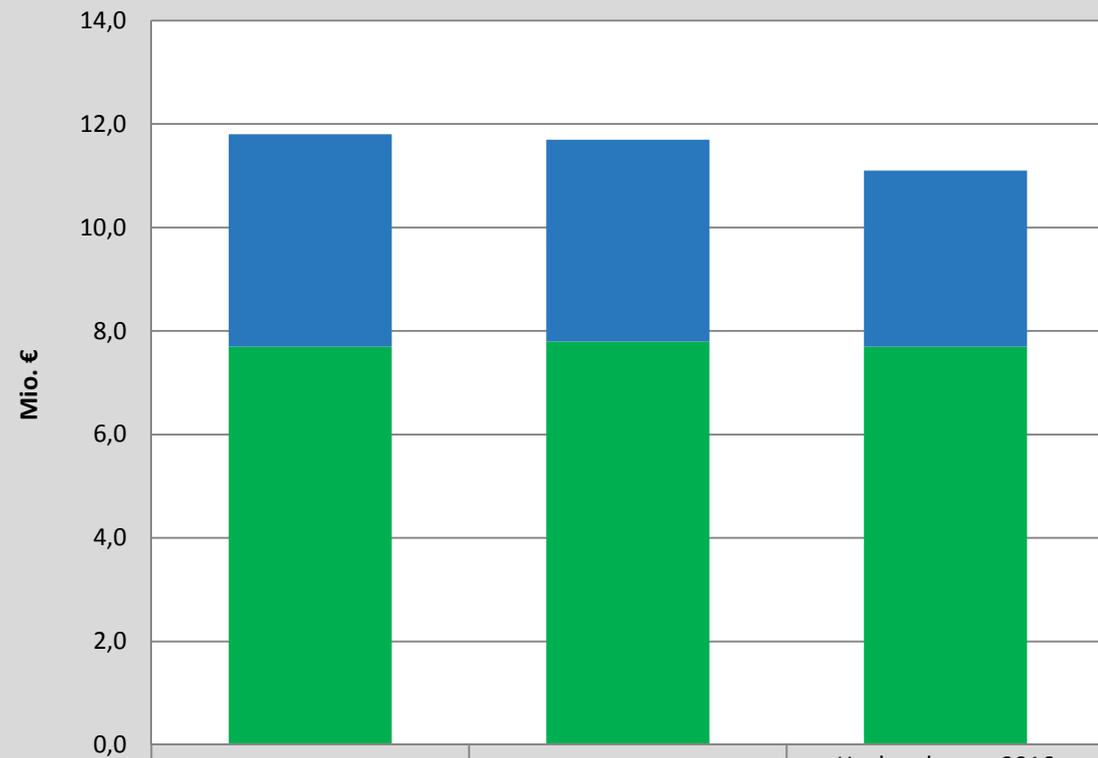
Provisionsüberschuss



Verwaltungs- aufwand

- Stringentes Kostenmanagement führt zu hoher Reduzierung des Sachaufwandes
- Personalaufwand kann trotz Tarifsteigerungen von jeweils 2,4% in 2015 und 2016 konstant gehalten werden

Verwaltungsaufwand

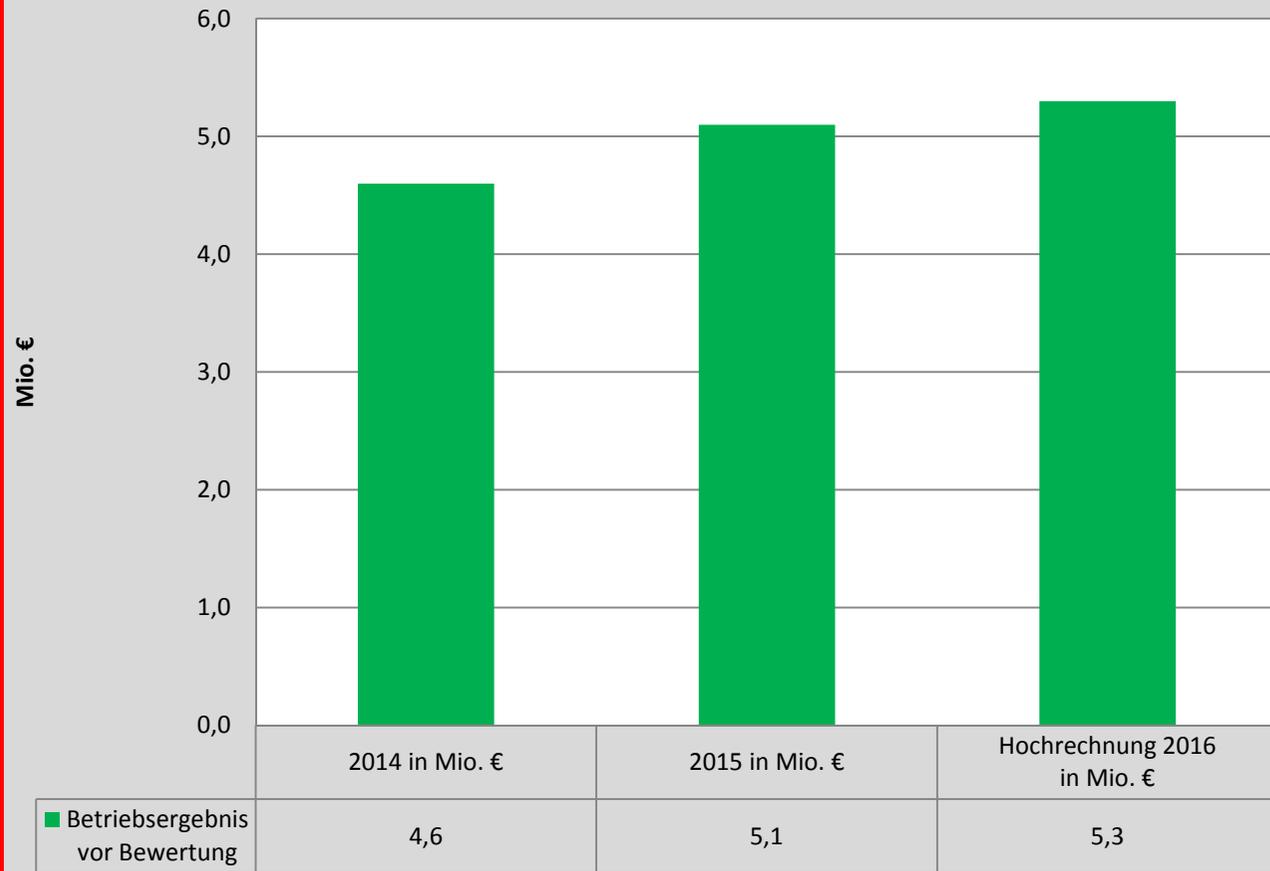


■ Sachaufwand	4,1	3,9	3,4
■ Personalaufwand	7,7	7,8	7,7

Jahres- ergebnis

Sinkender
Zinsüberschuss
kann durch
Provisionsergebnis und
Kostensenkungen
kompensiert werden

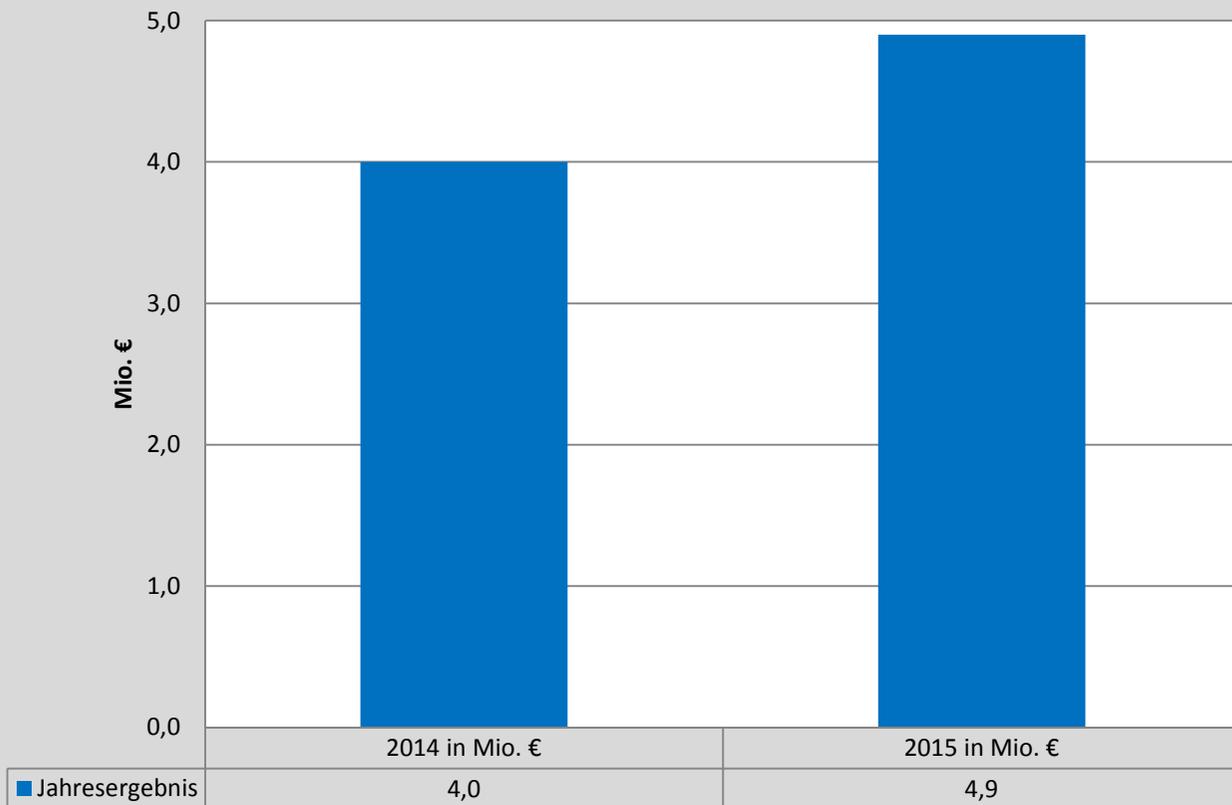
Betriebsergebnis vor Bewertung



Jahres- ergebnis

Belastungen durch
Bewertungsmaßnahmen
und neutrale
Aufwendung fallen
gering aus.

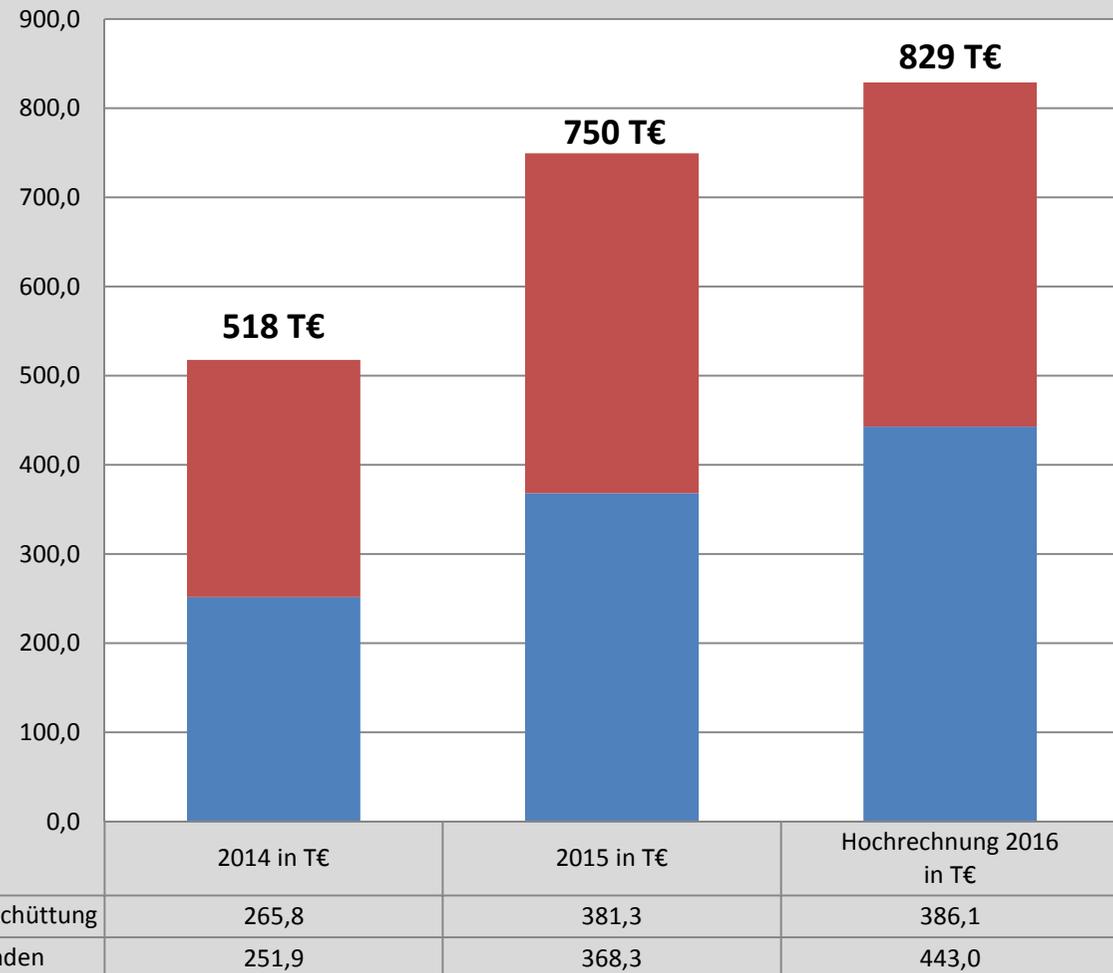
Ergebnis vor Steuern und Veränderung Vorsorgereserven



Spenden und Ausschüttung

Von der guten
Ergebnisentwicklung der
Sparkasse profitieren die
Stadt und ihre Bürger

Spenden und Ausschüttung



Auszeichnung FOCUS MONEY

Bundesweiter Vergleich

**Bundesweite Erhebung der Beratungsqualität im
Privatkundengeschäft durch Focus Money und dem
„Institut für Vermögensaufbau“**

Vergleich in folgenden Bereichen:

- ✓ Sachgerechte organisatorische Vorgaben
- ✓ Kundengerechte Bedarfsanalyse
- ✓ Individualität der Beratung
- ✓ Sachgerechte Empfehlungen / Erklärungen
- ✓ Nachbetreuung

Auszeichnung FOCUS MONEY

Top in allen
Bereichen

Gesamtbewertung

Gewichtung	Kategorie	Ihre Gesamtwertung	Benchmark
25%	Sachgerechte organisatorische Vorgaben	100%	60%
25%	Kundengerechte Bedarfsanalyse	88%	57%
15%	Individualität der Beratung	58%	54%
25%	Nachbetreuung	59%	51%
10%	Sachgerechte Empfehlungen / Erklärungen	93%	47%
		80%	55%

**Auszeichnung
FOCUS MONEY**

**Beratung mit
Qualitätssiegel**

 **Städtische Sparkasse
zu Schwelm**



23.09.2016

Verwaltungsratssitzung

17

Vielen Dank.

Michael Lindermann
Vorstandsvorsitzender
Telefonnummer: 02336 917 - 100
Faxnummer: 02336 917 - 404
E-Mail-Adresse:
Michael.Lindermann@sparkasse-schwelm.de

Johannes Schulz
Vorstand
Telefonnummer: 02336 917 - 200
Faxnummer: 02336 917 - 404
E-Mail-Adresse:
Johannes.Schulz@sparkasse-schwelm.de