



Ratssitzung

Geschäftliche Entwicklung 2016 und Vorschau 2017



Agenda

1. Entwicklung Kundengeschäft und Bilanz
2. Wesentliche Ergebniskennzahlen
3. Spenden, Ausschüttung und Gewerbesteuer

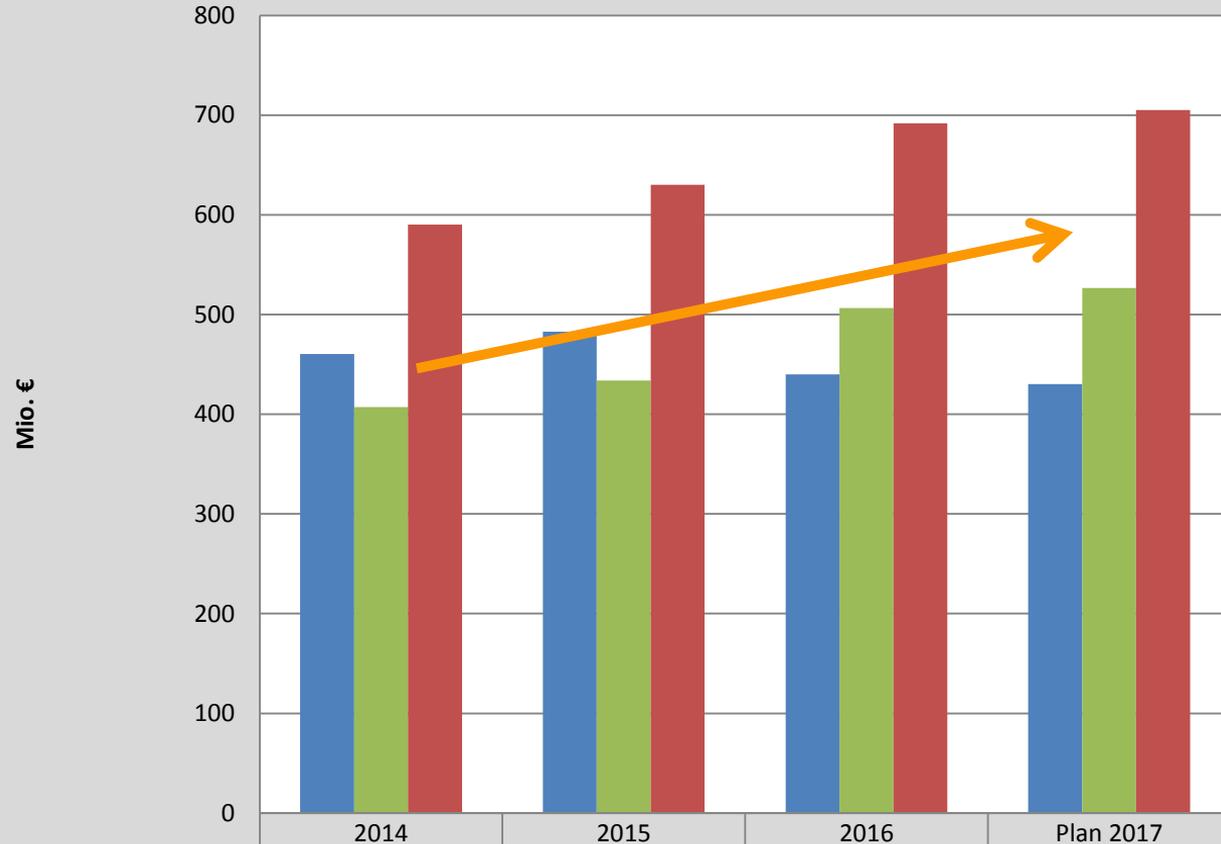
1

Entwicklung Kundengeschäft und Bilanz

Bilanz und Kundengeschäft

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

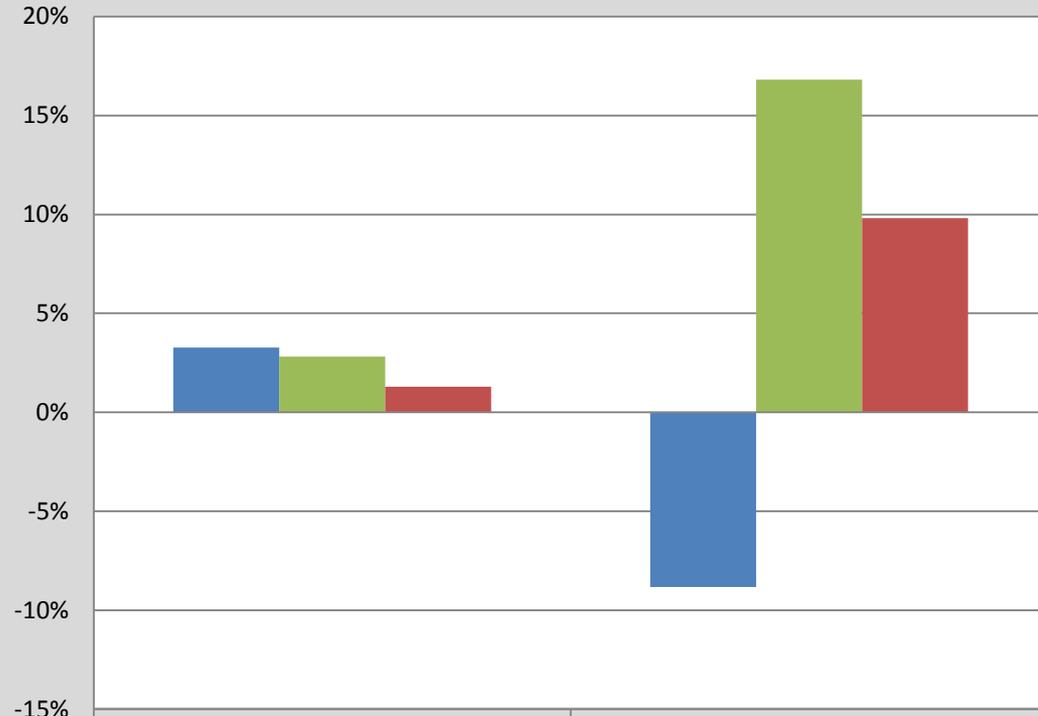
Entwicklung in Zahlen gemäß Bilanz



Bilanz und Kunden- geschäft im Quervergleich

- **Starke Zuwächse im Kreditgeschäft führen auch zu einem überdurchschnittlichen Bilanzsummenwachstum**
- **Reduzierung der Kundeneinlagen im institutionellen Geschäft**

Bilanzentwicklung im Vergleich zum SVWL

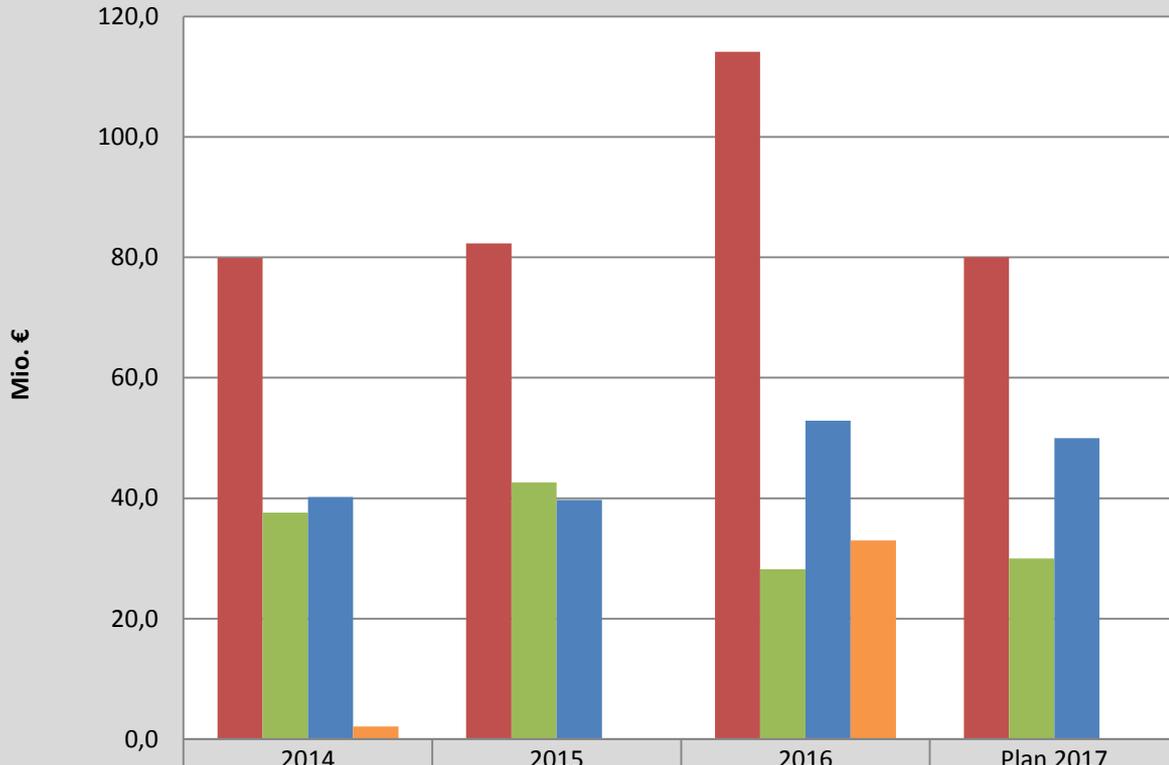


	Wachstum SVWL in %	Wachstum Schwelm in %
■ Kundeneinlagen	3,27%	-8,83%
■ Kredite an Kunden	2,82%	16,81%
■ Bilanzsumme	1,29%	9,81%

Kreditzusagen an Kunden

- Darlehensneugeschäft weiterhin hoch
- Schwerpunkt Unternehmenskunden
- Sonderkreditprogramm für den privaten Wohnungsbau

Entwicklung Darlehensneugeschäft



	2014	2015	2016	Plan 2017
■ Zusagen gesamt	79,9	82,3	114,1	80,0
■ Privatkunden	37,6	42,6	28,2	30,0
■ Unternehmen	40,2	39,7	52,9	50,0
■ Öffentl. HH & Sonstige	2,1	0,0	33,0	0,0

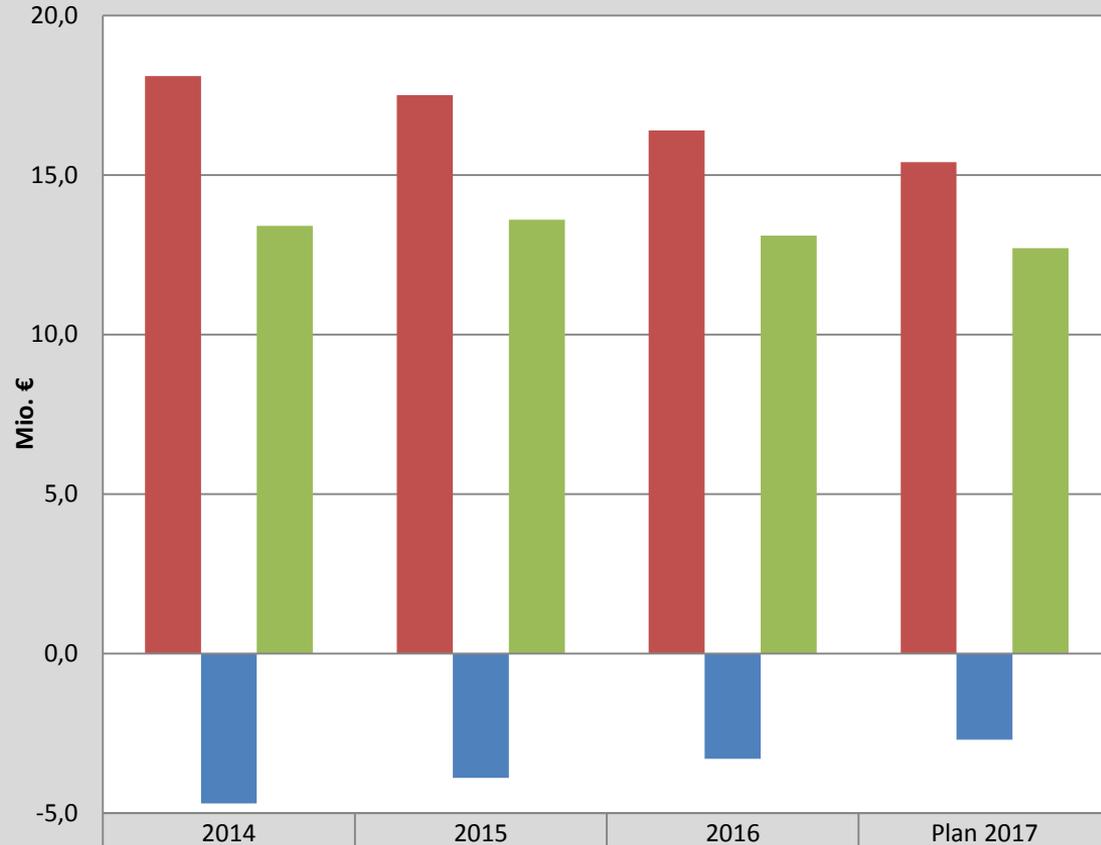
2

Wesentliche Ergebnis- kennzahlen

Zins- überschuss

- Trotz anhaltendem Niedrigzinsumfeld stabiler Zinsüberschuss durch Kreditwachstum

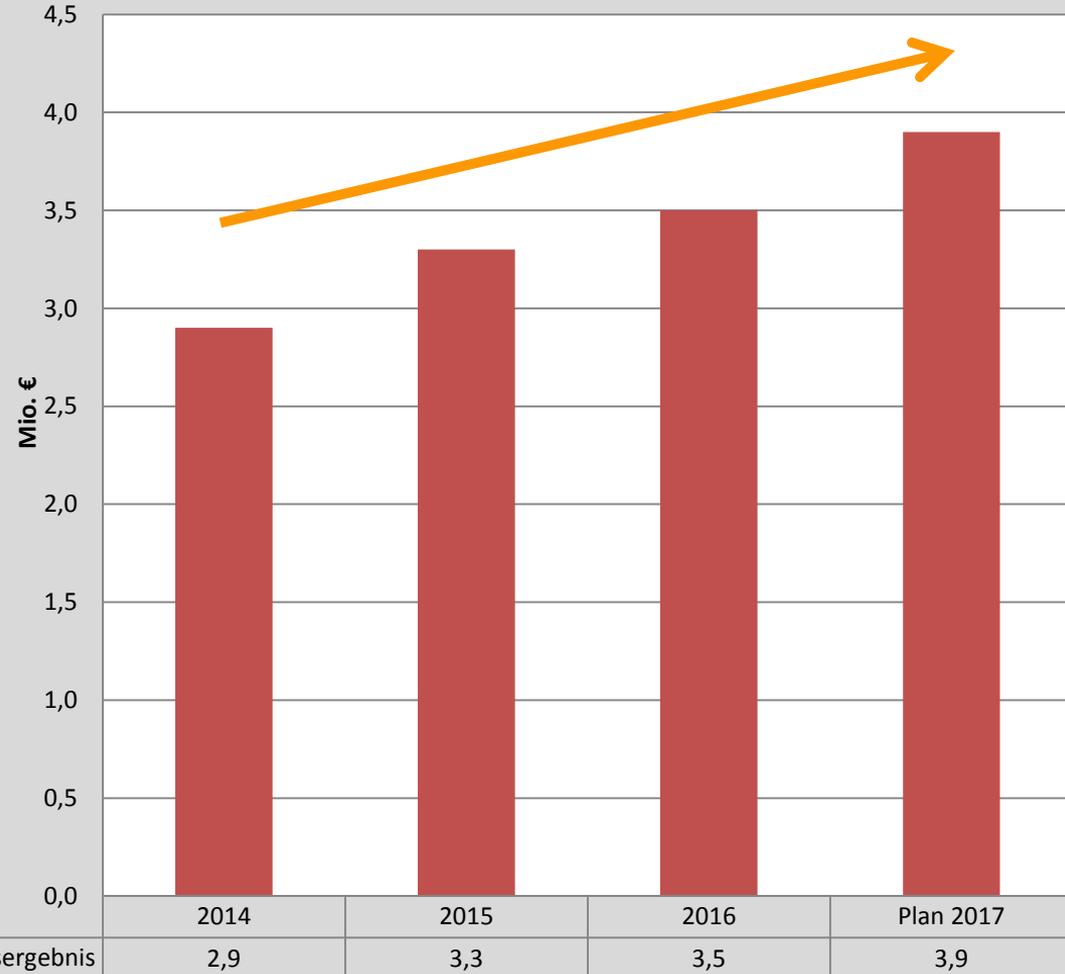
Zinsergebnis



Provisions- überschuss

- Weiterhin steigendes Provisionsergebnis durch gute Vertriebs- und Beratungsleistung

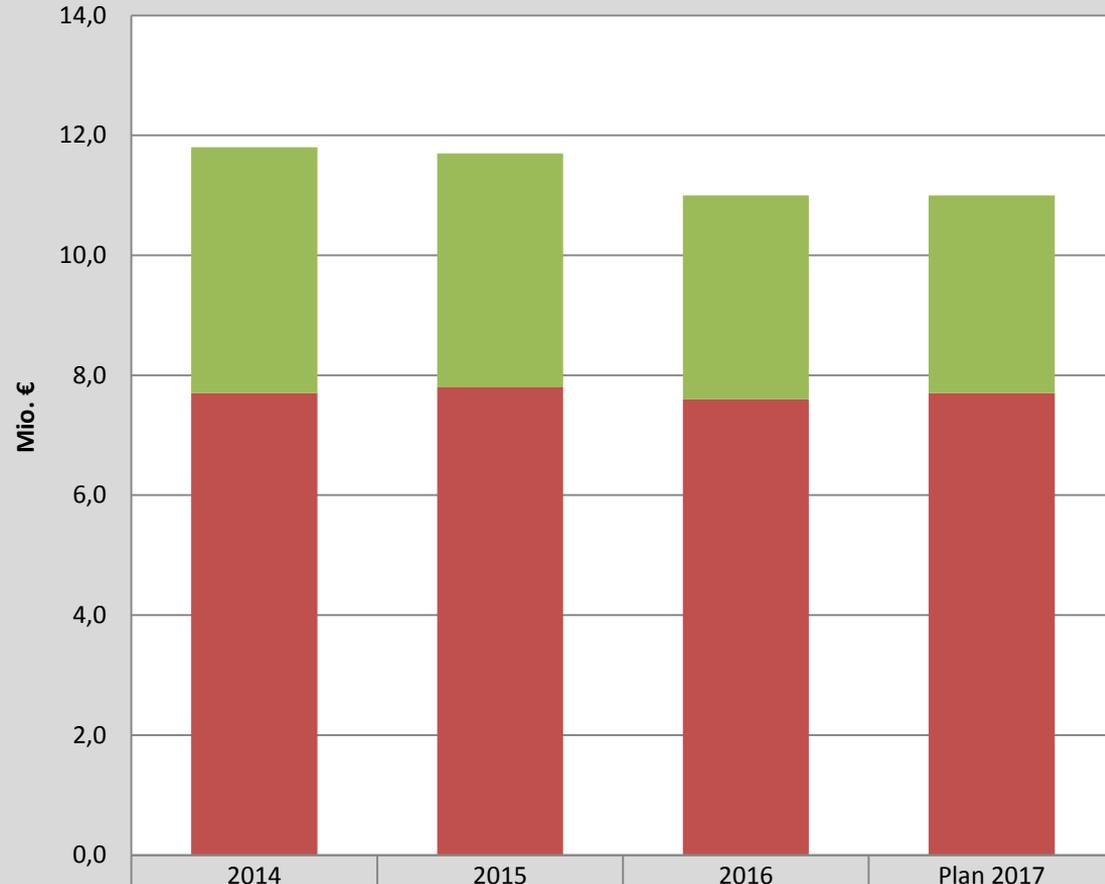
Provisionsergebnis



Verwaltungs- aufwand

- **Stringentes Kostenmanagement führt zu starker Reduzierung des Sachaufwandes**
- **Personalaufwand kann trotz Tarifsteigerungen konstant gehalten werden**

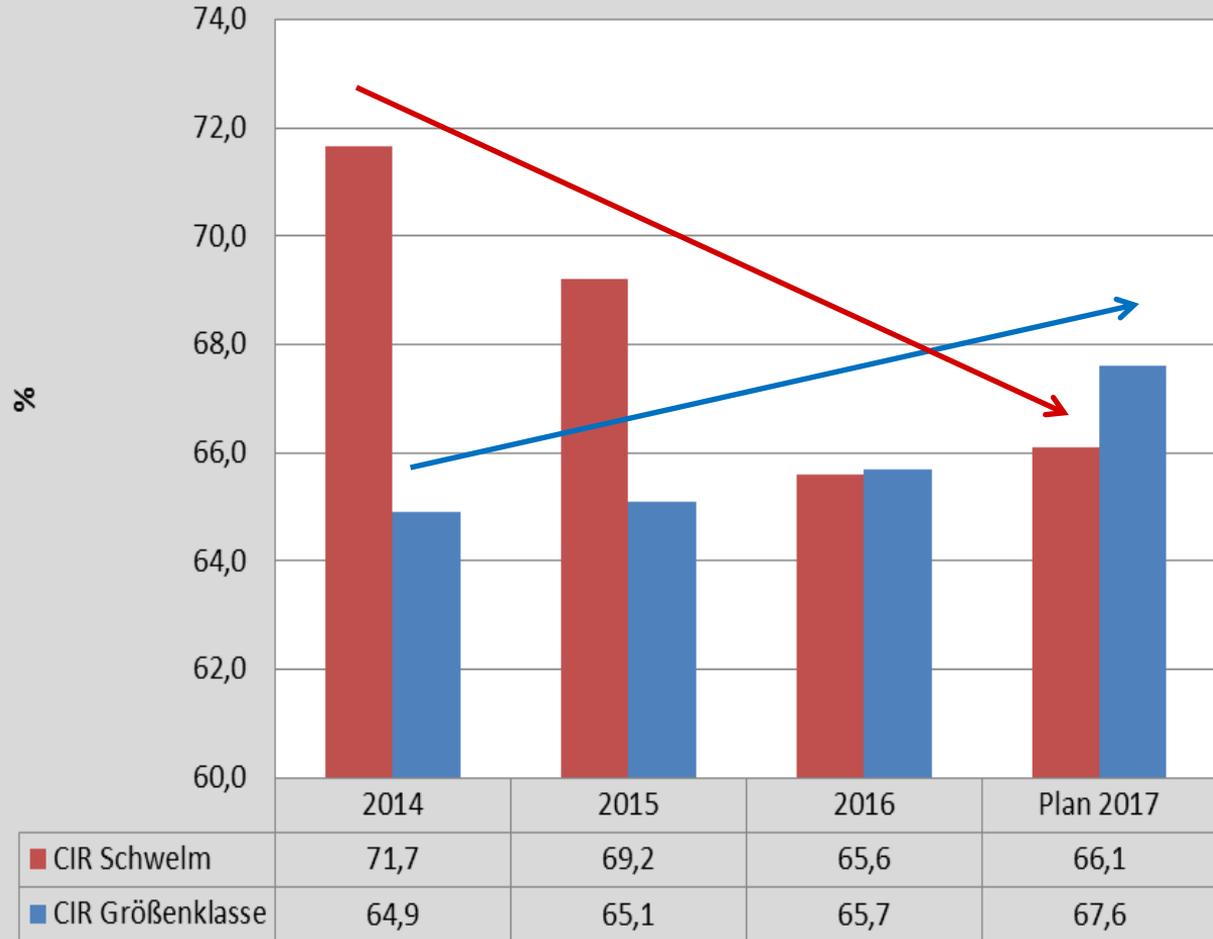
Verwaltungsaufwand



Cost-Income-Ratio

- Deutliche Verbesserung der Cost-Income-Ratio

Entwicklung der Cost-Income-Ratio



Ranking im SVWL

- Auch im **Verbandsvergleich überaus positive Entwicklung**
- **Höchste Produktivitätsverbesserung**

Wachstumswerte 2016 in %

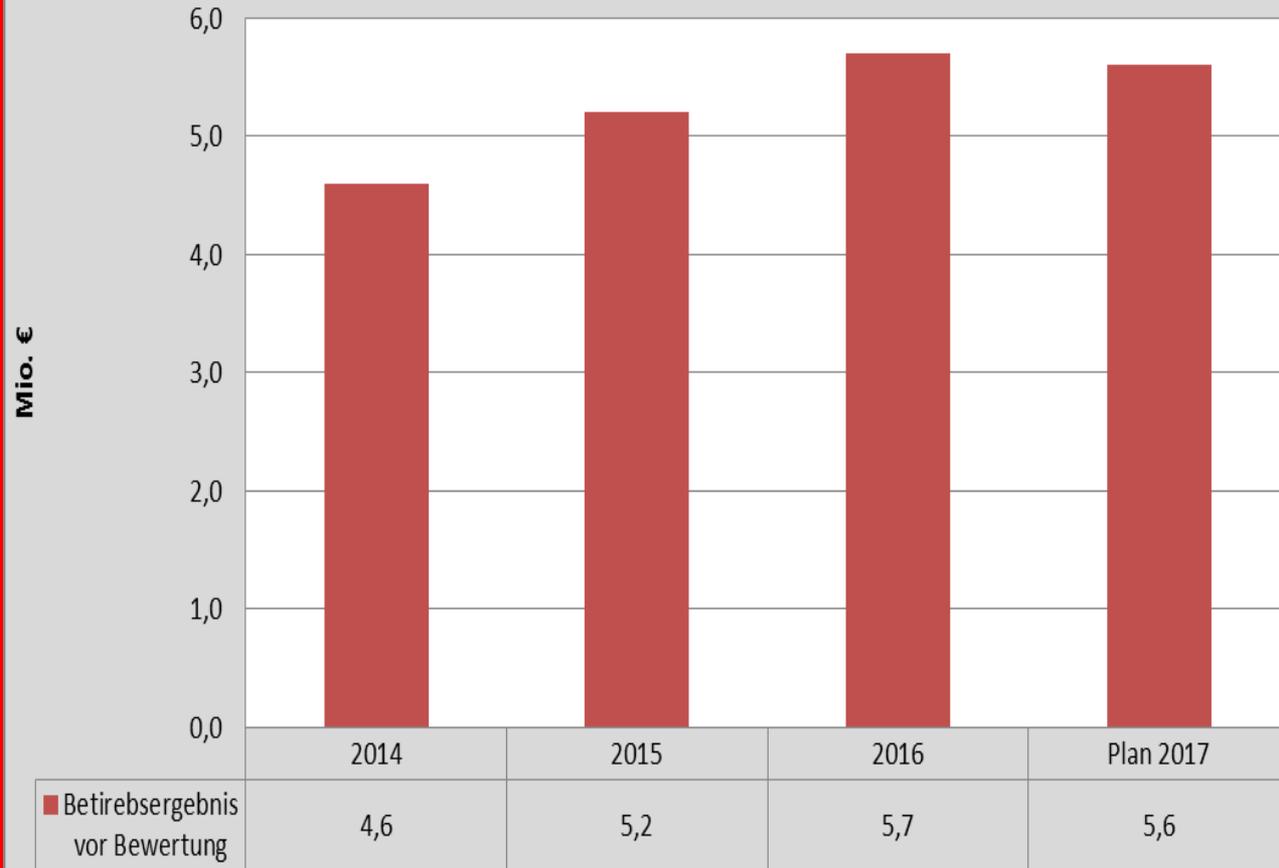
bezogen auf das Wachstum der einzelnen Positionen

Wachstumswert	Schwelm in %	SVWL in %	Rang im SVWL (67)
Bilanzsumme	9,81%	1,29%	7
DBS	9,07%	2,06%	1
Zinsüberschuss	-3,65%	-3,47%	42
Provisionsüberschuss	7,81%	2,74%	14
Verwaltungsaufwand	-7,01%	-0,34%	1
- Personalaufwand	-3,40%	-0,51%	13
- Sachaufwand	-14,21%	-3,00%	1
Betriebsergebnis vor Bewertung	10,72%	-4,82%	5

Betriebs- ergebnis vor Bewertung

- Verbesserung gegen
den Trend

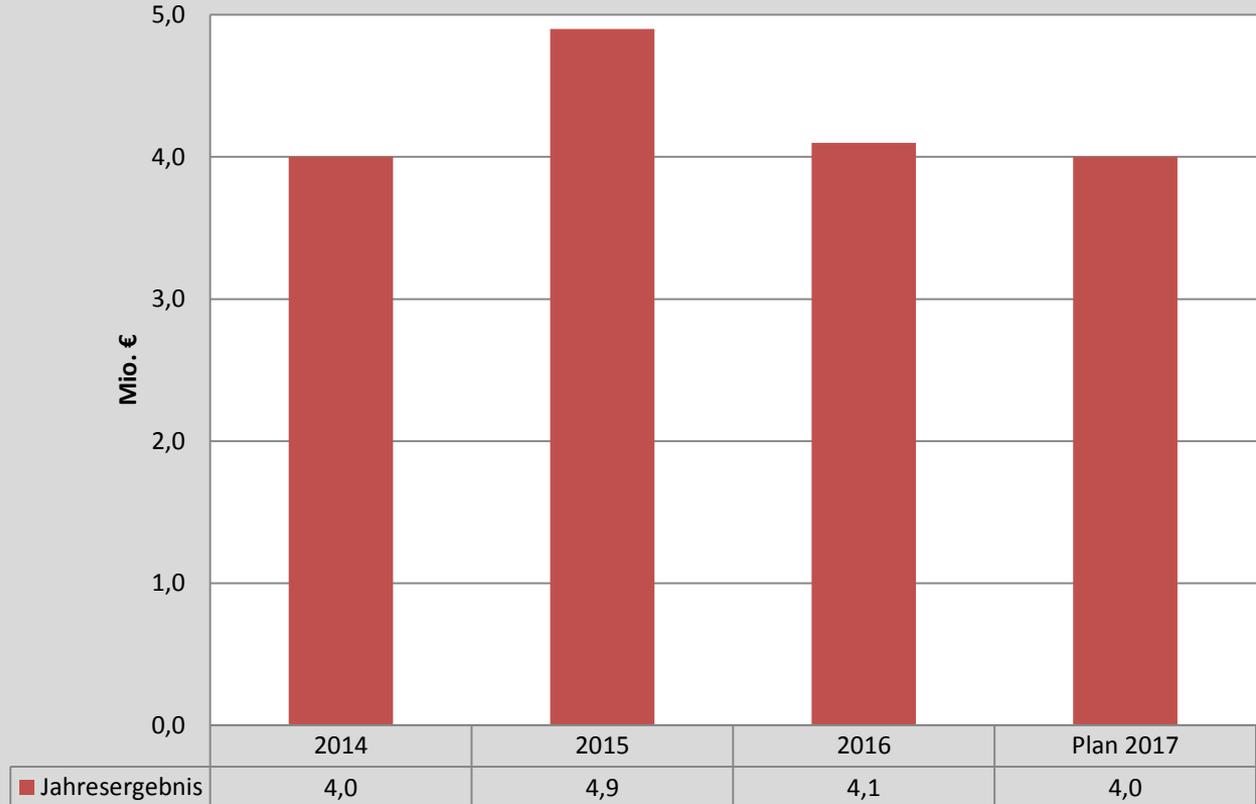
Betriebsergebnis vor Bewertung



Jahres- ergebnis

- Jahresergebnis konstant auf Niveau der Vorjahre
- In 2015 Sondereffekt aus Bewertung Wertpapiere

Ergebnis vor Steuern und Veränderung Vorsorgereserven



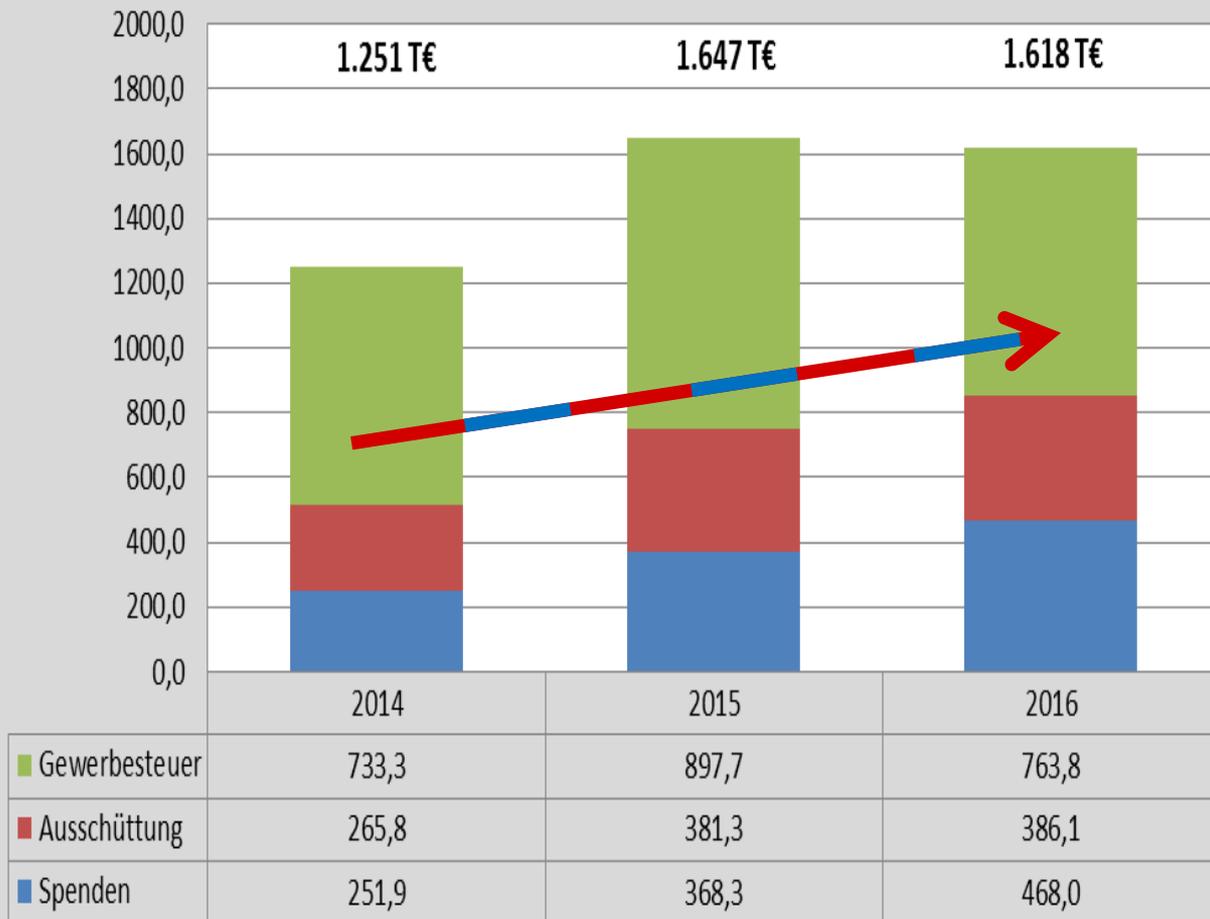
3

Spenden,
Ausschüttung
und
Gewerbesteuer

Spenden, Ausschüttung und Gewerbe- steuer

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

Spenden, Ausschüttung und Gewerbebesteuer



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