



Ratssitzung

Geschäftliche Entwicklung 2017 und Vorschau 2018



Agenda

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

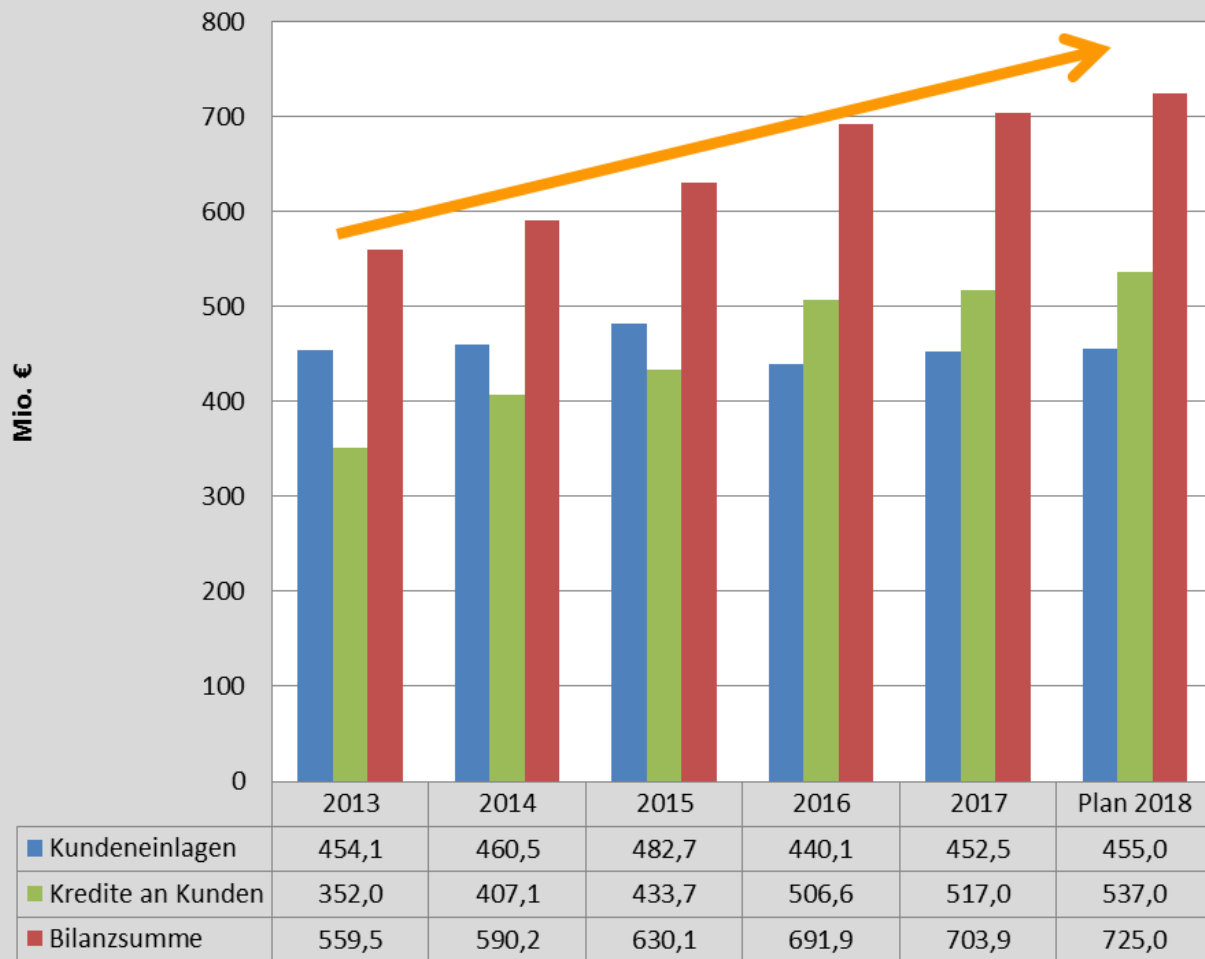
1

Entwicklung Kundengeschäft und Bilanz

Bilanz und Kundengeschäft

- Beibehaltung des langfristigen Wachstumspfad
- Kundengeschäft als Wachstumsmotor

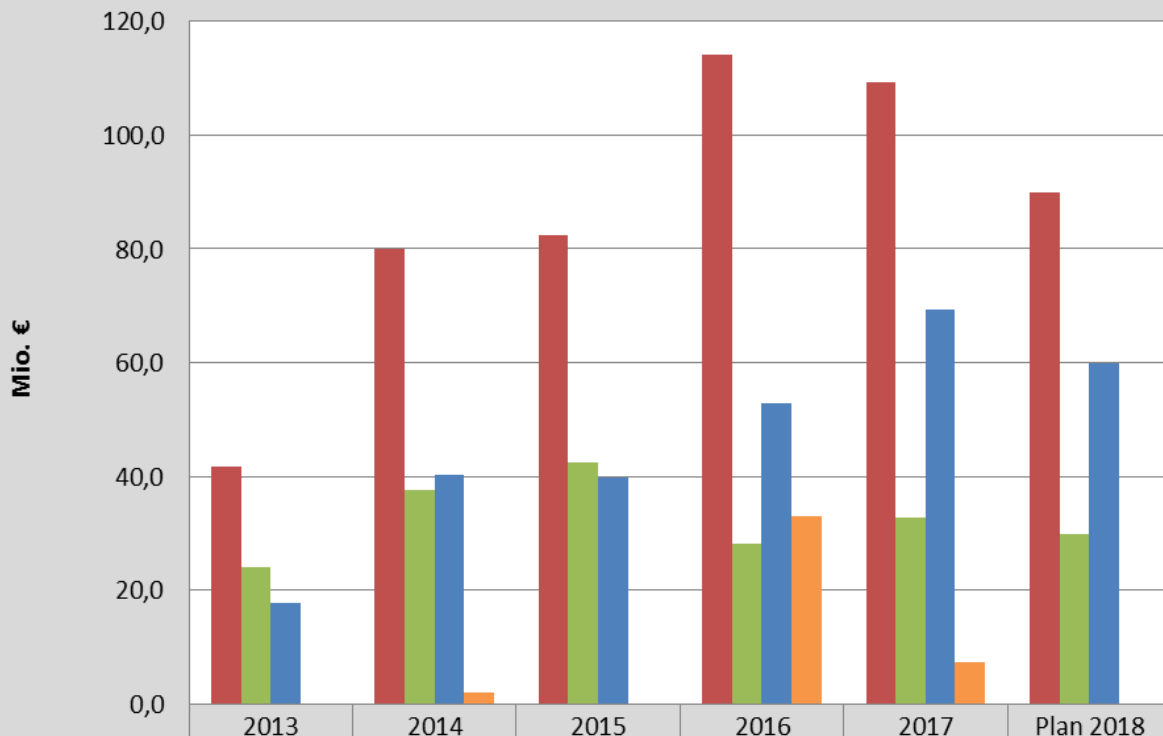
Entwicklung in Zahlen gemäß Bilanz



Kreditzusagen an Kunden

- Darlehensneugeschäft weiterhin hoch
- Zuwächse bei den Unternehmenskunden kompensieren nahezu Rückgang Kommunal-kredite

Entwicklung Darlehensneugeschäft

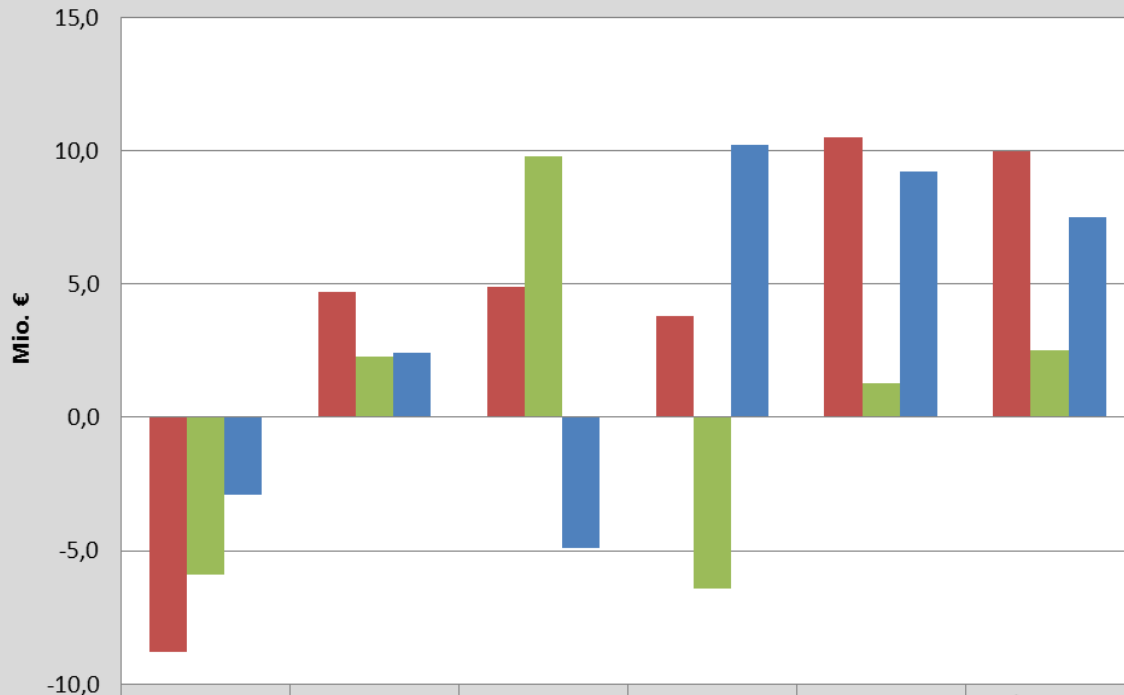


	2013	2014	2015	2016	2017	Plan 2018
Zusagen gesamt	41,8	79,9	82,3	114,1	109,3	90,0
Privatkunden	24,0	37,6	42,6	28,2	32,7	30,0
Unternehmen	17,7	40,2	39,7	52,9	69,3	60,0
Öffentl. HH & Sonstige	0,1	2,1	0,0	33,0	7,3	0,0

Privates Geldvermögen

- Durch den verstärkten Fokus auf Wertpapiere und kapitalgarantierte Lebensversicherungen nimmt die private Geldvermögensbildung bei der Sparkasse kontinuierlich zu
- Auch in Zeiten niedriger Zinsen legen die Kunden ihr Geld weiter bei uns an

Entwicklung der Geldvermögensbildung Inländische Privatpersonen



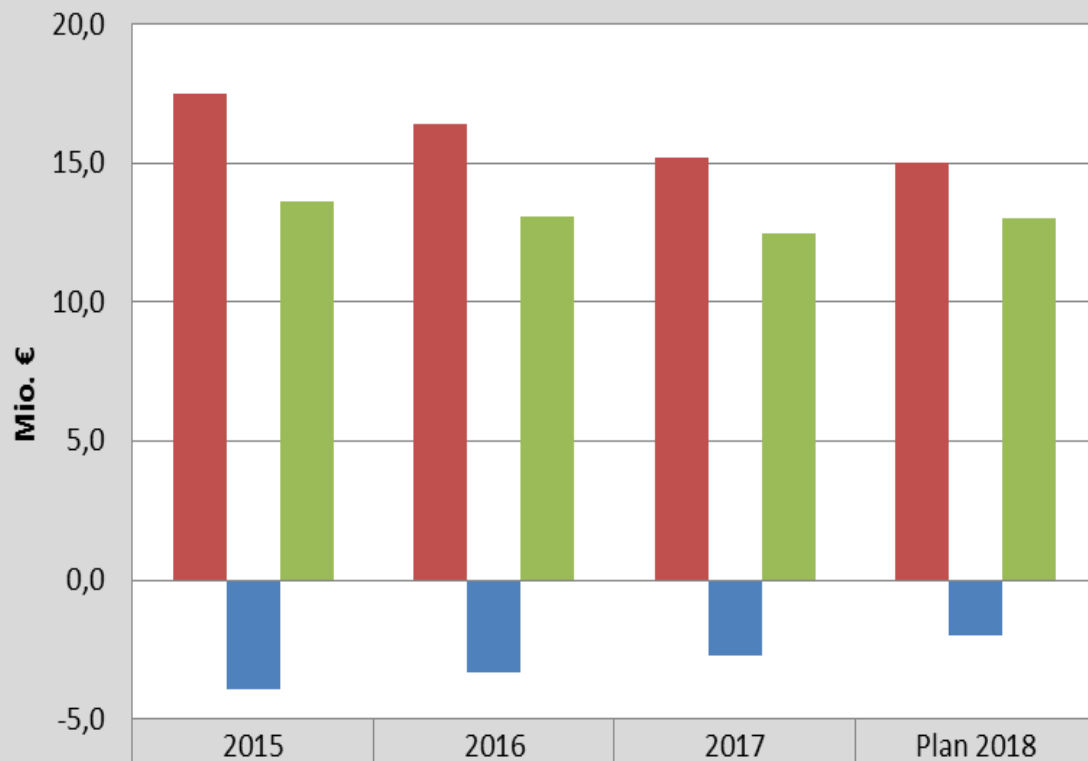
2

Wesentliche Ergebnis- kennzahlen

Zins- überschuss

- Trotz anhaltendem Niedrigzinsumfeld stabiler Zinsüberschuss durch Kreditwachstum
- Für 2018 wird sogar ein steigender Zinsüberschuss geplant

Zinsergebnis

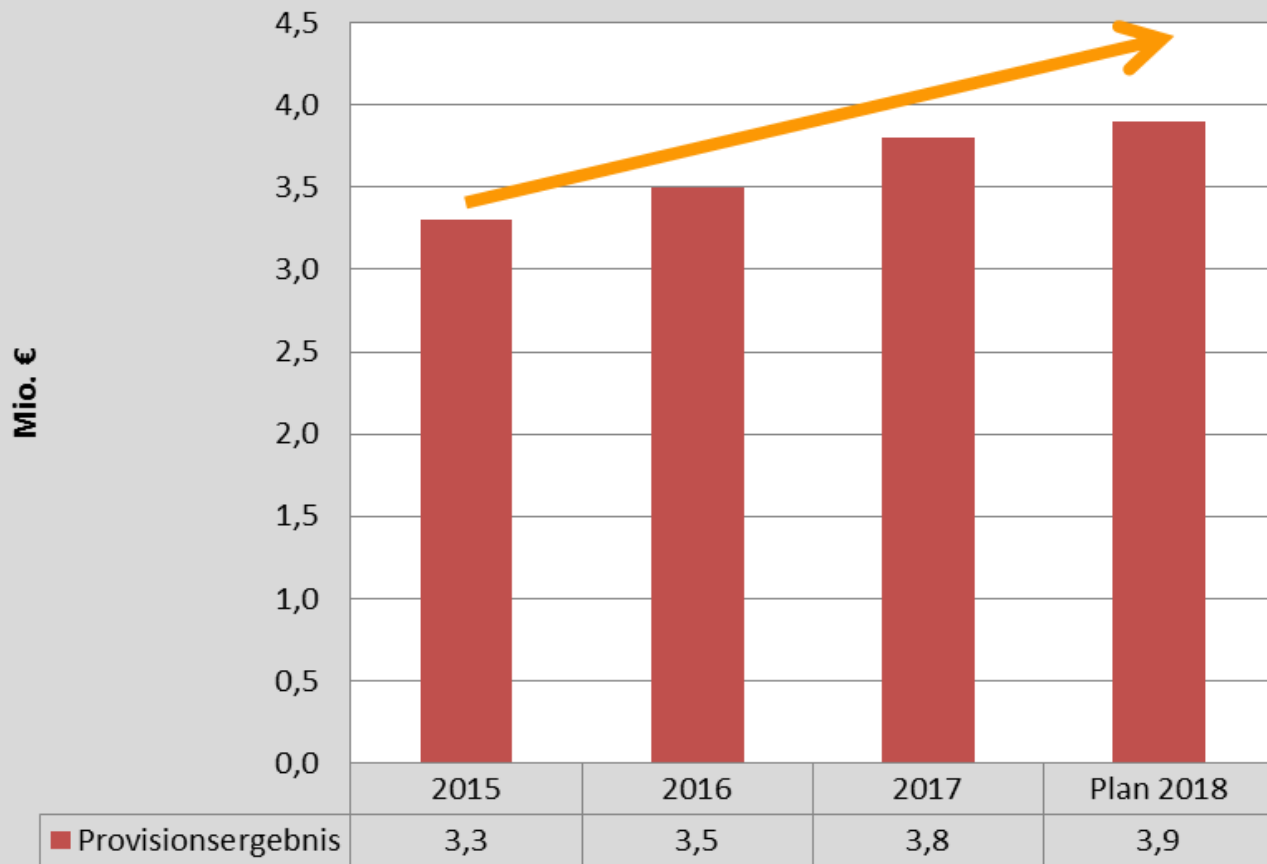


Zinsertrag	17,5	16,4	15,2	15,0
Zinsaufwand	-3,9	-3,3	-2,7	-2,0
Zinsüberschuss	13,6	13,1	12,5	13,0

Provisions- überschuss

- Weiterhin steigendes Provisionsergebnis durch gute Vertriebs- und Beratungsleistung
- Ausbau des Immobiliengeschäfts zur weiteren Ertragssteigerung

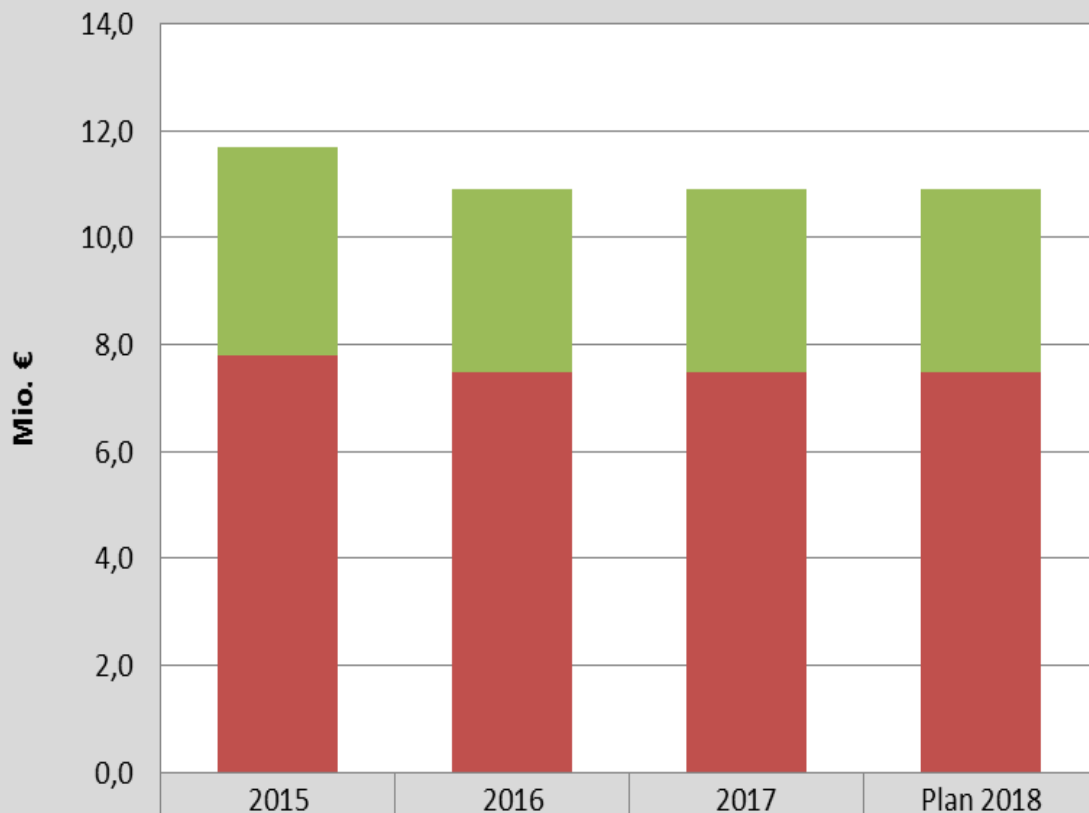
Provisionsergebnis



Verwaltungs- aufwand

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

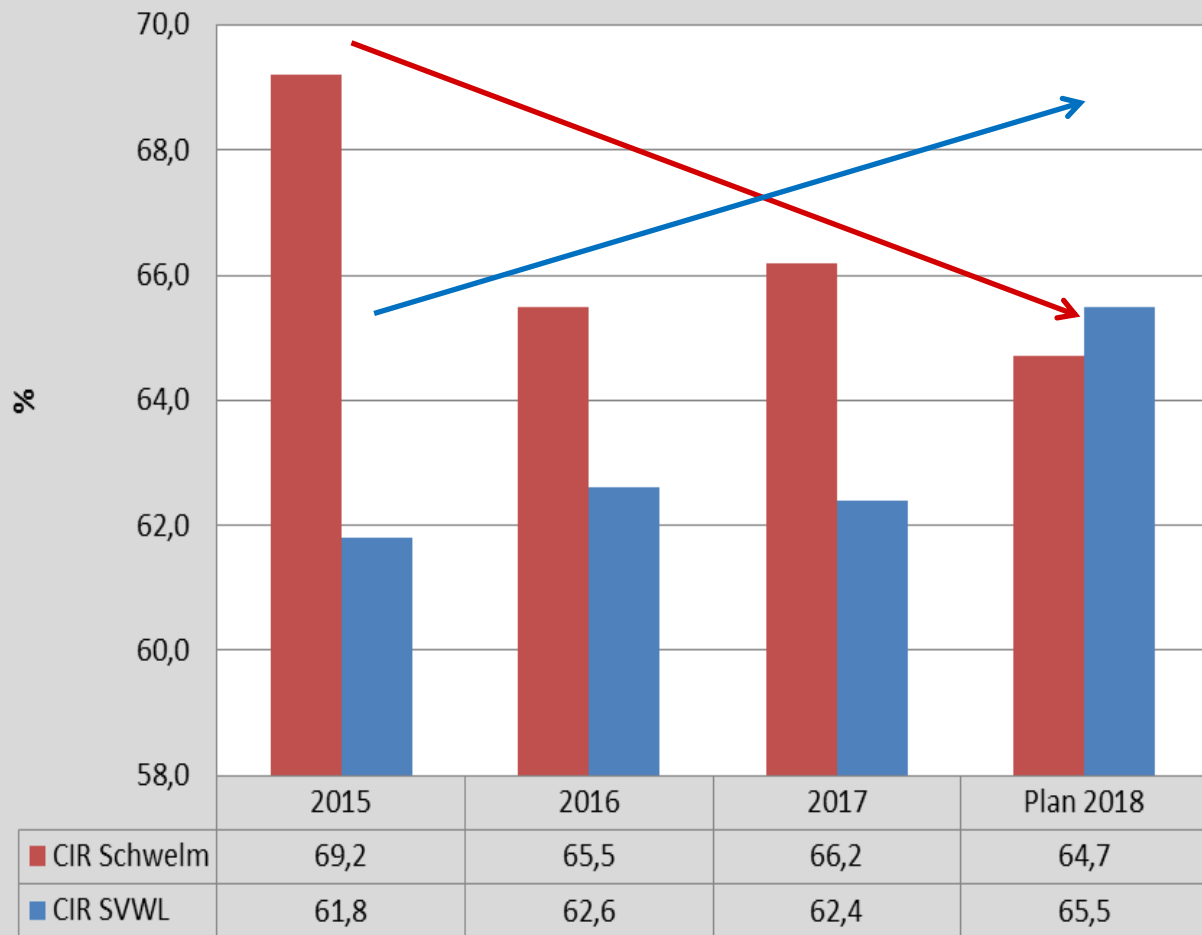
Verwaltungsaufwand



Cost-Income-Ratio

- **Deutliche Verbesserung der Cost-Income-Ratio**
- **Planwerte für 2018 zeigen einen besseren Wert als der Verbandsdurchschnitt**

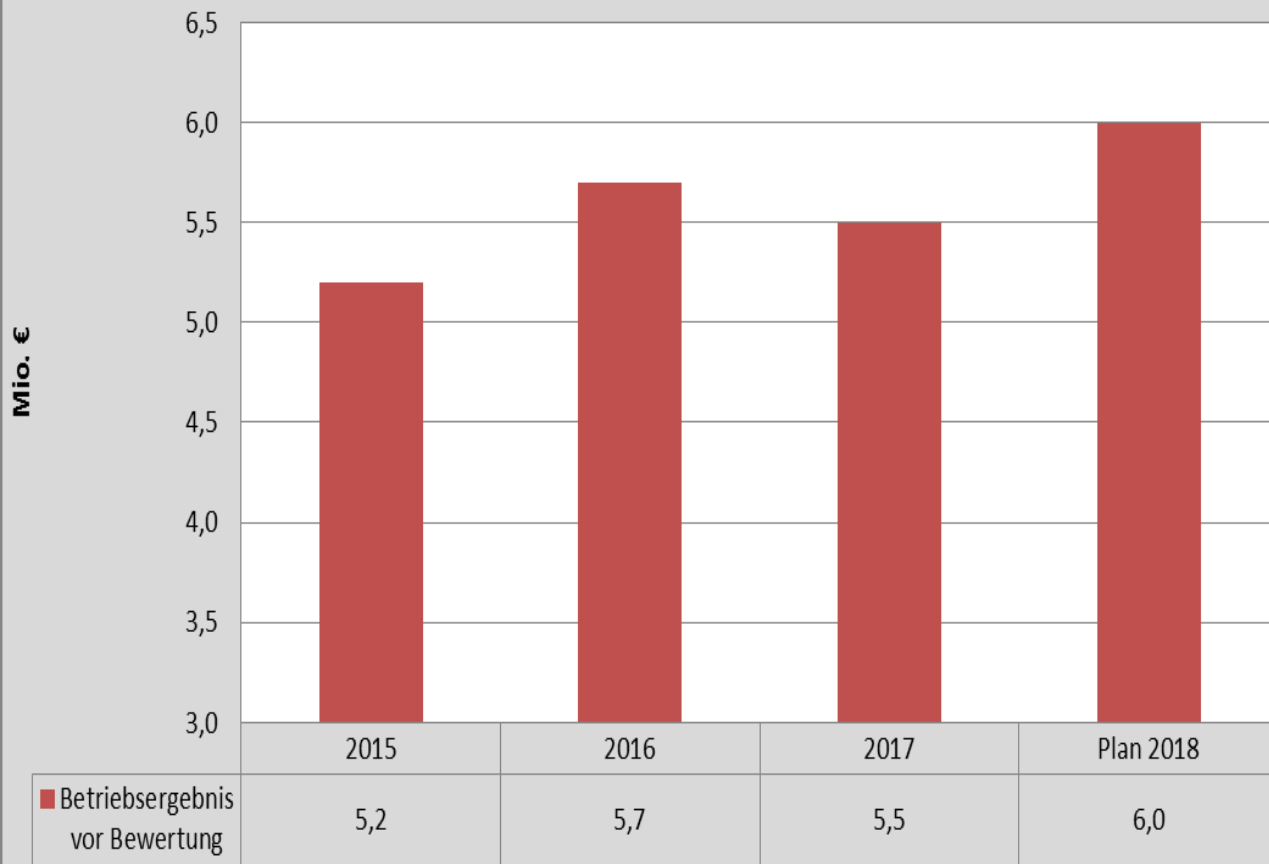
Entwicklung der Cost-Income-Ratio



Betriebs- ergebnis vor Bewertung

- **Konsolidierung auf hohem Niveau**
- **Für 2018 deutliche Verbesserung geplant**

Betriebsergebnis vor Bewertung



Entwicklung Ertrag im Vergleich

- **Durch bessere Entwicklung in allen Bereichen im Gegensatz zum Durchschnitt Steigerung des Betriebsergebnisses in Schwelm**

Entwicklung wesentlicher Ertragskennzahlen der Sparkasse Schwelm von 2013 bis 2017 (Vergleichswerte SVWL in Klammern):

- Zinsüberschuss -6,03% (-7,35%)
- Provisionsüberschuss +42,22% (+19,20%)
- Verwaltungsaufwand -2,79% (+1,49%)
- Betriebsergebnis vor Bew. +12,84% (-6,78%)

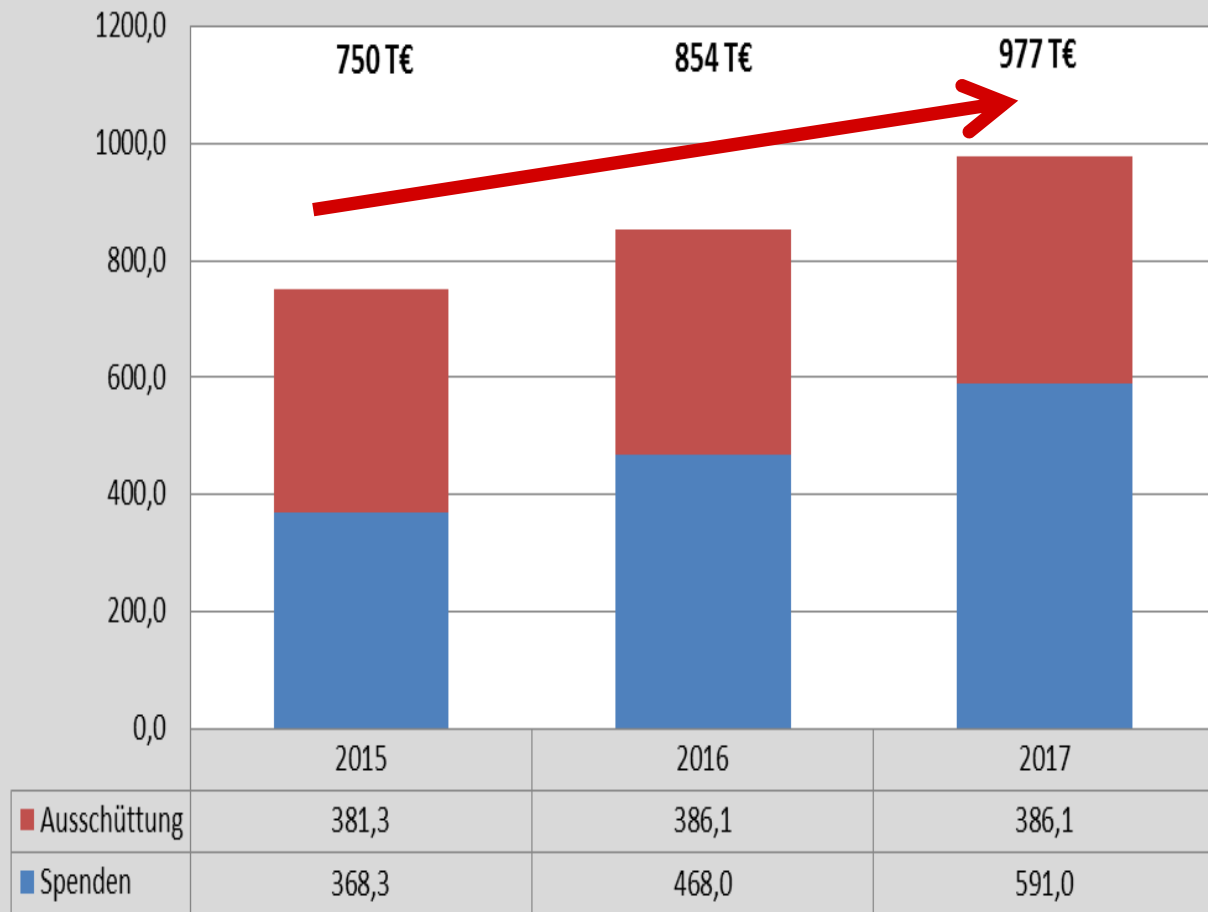
3

Spenden und Ausschüttung

Spenden und Ausschüttung

- Von der guten **Ergebnisentwicklung der Sparkasse** profitieren die Stadt und ihre Bürger
- Aus dem Ergebnis nach Steuern fließen im Jahr 2017 knapp **40% in Spenden und Ausschüttung (SVWL 2016: 18%)**

Spenden und Ausschüttung



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

