



Bilanzpressegespräch zum Geschäftsjahr 2022

**Kreissparkasse Ostalb:
Auch im Umfeld der globalen Zeitenwende
der starke und verlässliche Partner
in der Region**

Donnerstag, 9. Februar 2023

Blick von außen

Was uns alle beschäftigt



→ ...in der Summe eher Molltöne – wir brauchen Zuversicht!

Blick von innen

Wo wir unsere Kundinnen und Kunden als DER regionale Partner Nr. 1 unterstützen können

Regionale Verwurzelung

Eigene vier Wände-Ermöglicher

Erreichbarkeit 24/7

Digitalisierung: von Papier auf digital

SPARKasse = WERTPAPIERkasse

Filiale als Treffpunkt

Wir sind

Lebensbegleiter unserer Kunden

Individuelle Beratung

Hybrides Banking

Ausgezeichnete Sparkassen-App

Maßgeschneiderte Angebote

Persönlicher Service

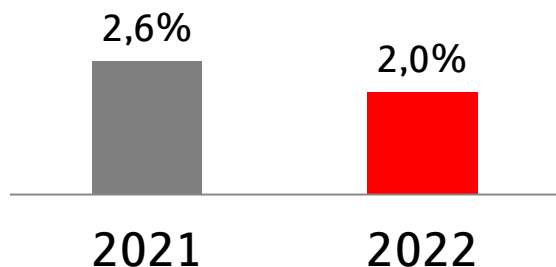
„Finanzierer Nr.1 für die Energiewende in der Region“

Finanzierung von Unternehmens- und Privatkunden

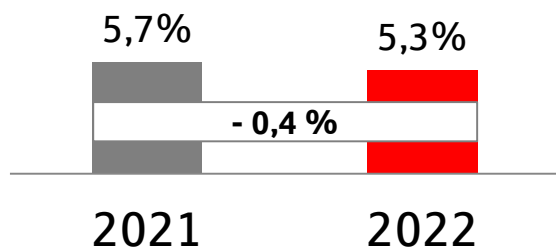
Nachhaltige Geldanlage

Rahmenbedingungen

Bruttoinlandsprodukt



Arbeitslosenquote



BIP preis- und kalenderbereinigt, Veränderungen zum Vorjahr in Prozentpunkten, Arbeitslosenquote in % Jahresdurchschnitt;
Quelle: Statistisches Bundesamt und Agentur für Arbeit, ifo Institut

Wirtschaft im Jahr 2022

- gesamtwirtschaftliche Lage geprägt von Auswirkungen des Ukrainekrieges und extremen Energiepreiserhöhungen
- Zusätzlich verschärfte Material- und Lieferengpässe, massiv steigende Preise sowie Fachkräftemangel
- Im Jahresverlauf nachlassende Auswirkungen der Corona-Pandemie
- Trotz schwieriger Rahmenbedingungen hat sich die deutsche und unsere regionale Wirtschaft gut geschlagen!

Ausblick 2023

- Trotz der Rezession im Winterhalbjahr 2022/23 ist der Ausblick vorsichtig optimistisch
- Vieles deutet darauf hin, dass die Rezession milde ausfällt und die Arbeitslosigkeit kaum ansteigt. Ab dem 2. Quartal dürfte sich die Konjunktur erstmals wieder erholen
- Wachstumsprognose für das Bruttoinlandsprodukt 1,8 % (ifo Institut)
- Rahmenbedingungen bleiben aber insgesamt fragil
→ Diskussionspunkt „strukturelle Krise“

Rahmenbedingungen

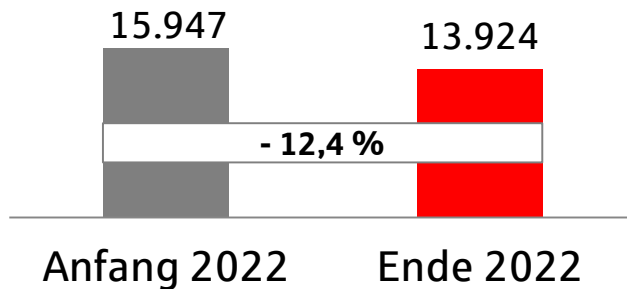
Zinsentwicklung



Wirtschaft im Jahr 2022

- Stark gestiegene Inflation als Treiber der Zinsentwicklung
- Hauptrefinanzierungssatz der EZB von 0,0 % auf 3,0 % angestiegen
- Verzinsung 10-jährige Bundesanleihe > 2,0 %

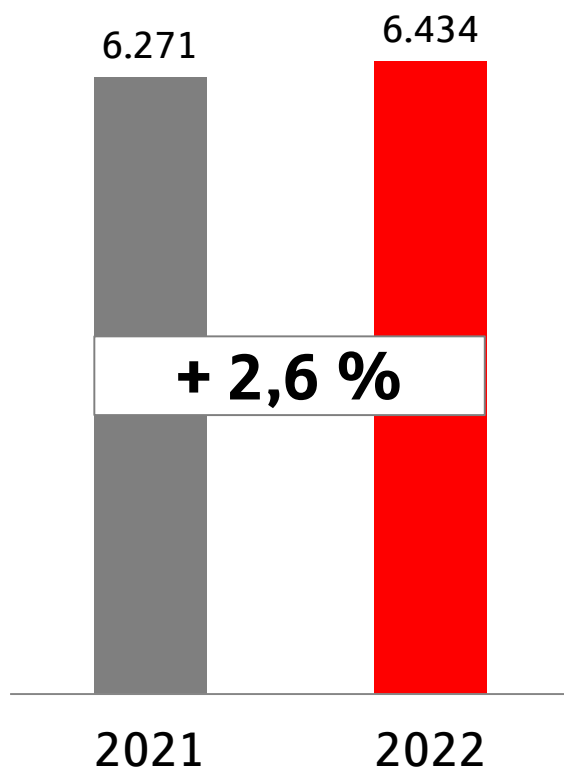
Entwicklung des DAX



Ausblick 2023

- Extreme Inflation wird sich beruhigen, verbunden mit den 3 D's (Deglobalisierung, Dekarbonisierung und Demografie) aber dauerhaft höher sein als bisher gewohnt
- Eine Rückkehr zur „alten Welt“ mit Deflationsgefahren und Negativzinsen ist daher aktuell nicht zu erwarten
- Aktien und Investmentfonds auch vor dem Hintergrund der hohen Inflationsraten als langfristige Anlagealternative

Bilanzsumme



Werte in Mio. Euro

Quelle: Vorläufige Zahlen, der später testierte Jahresabschluss kann abweichen.

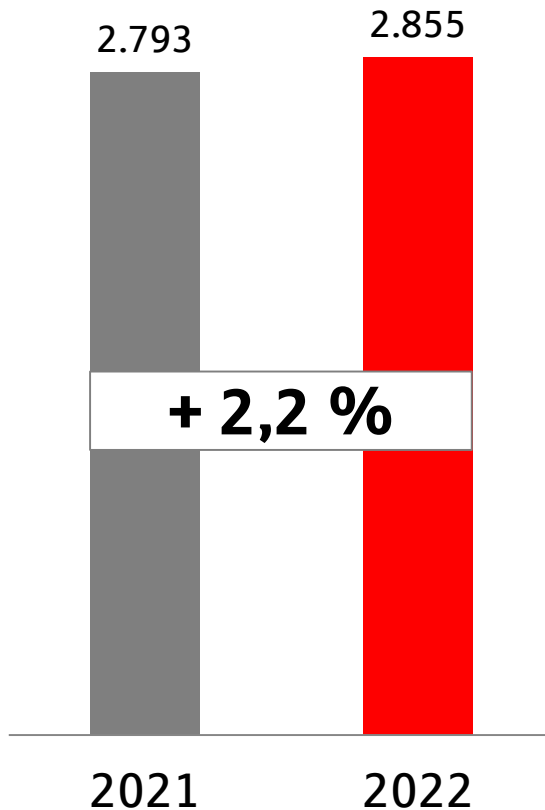
Geschäftsjahr 2022

- Bilanzsumme erneut gewachsen
- Maßgeblicher Treiber des Wachstums ist das Kundenkreditgeschäft
- Längerfristige Anlagen wieder stärker im Fokus der Kunden

Ausblick 2023

- Nach wie vor intakte Kreditnachfrage aus dem gewerblichen Kreditbereich
- Bremsspuren voraussichtlich im Baufinanzierungsgeschäft aufgrund gestiegener Zinsen und Baukosten
- Verstärkte Nachfrage nach Modernisierungsdarlehen zur energetischen Sanierung erwartet (durchschnittlicher Investitionsbedarf im Kreisgebiet: 1,2 – 1,5 Mrd. EUR jährlich bis 2045!)

Privatkunden: Einlagen



Werte in Mio. Euro

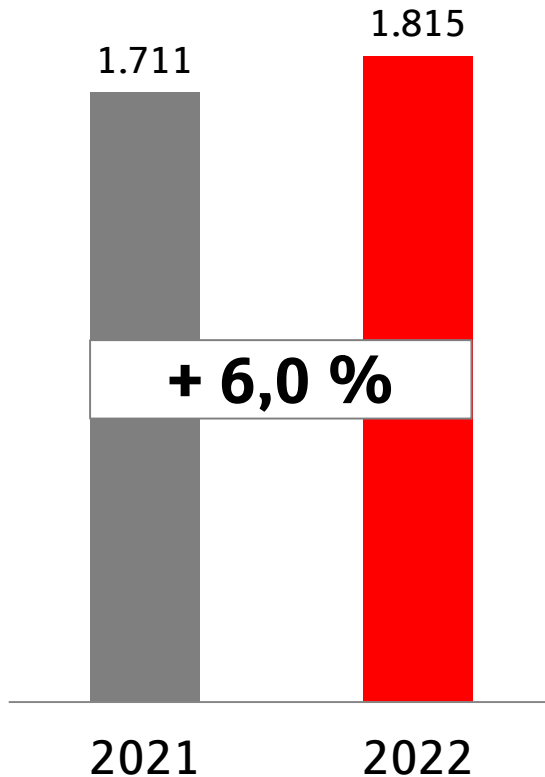
Geschäftsjahr 2022

- Weiterhin flächendeckende Zuwächse im Privatkundengeschäft
- Geringeres Sparpotenzial verbunden mit der gestiegenen Inflation erkennbar
- Zinsanstieg ab Mitte 2022 führt zu einer Renaissance der längerfristigen Anlagen

Ausblick 2023

- Wertpapiersparen weiterhin als Wachstumsmotor
- Bilanzielle Anlagen wachsen moderat – bilanzwirksame Anlagen mit längeren Laufzeiten werden wieder attraktiver

Privatkunden: Ausleihungen



Werte in Mio. Euro

Geschäftsjahr 2022

- Nachfrage nach Wohnbaufinanzierungen bis Ende 3. Quartal 2022 ungebrochen
- Konsumentenkreditgeschäft in Kooperation mit S-Kreditpartner sehr gut gestartet

Ausblick 2023

- Baufinanzierungsgeschäft wird an Dynamik verlieren – steigende Zinsen und hohe Baupreise bremsen die Nachfrage
- Zunahme der energetischen Sanierungen erwartet

Provisions- und Dienstleistungsgeschäft

	Werte 2022 in Mio. Euro
LBS - Bausparvolumen	175
SV - Lebensversicherung Vermittlungsvolumen	35
Wertpapierbruttoabsatz	413

Privatkunden: Wieder die Nr. 1 in der Beratung!



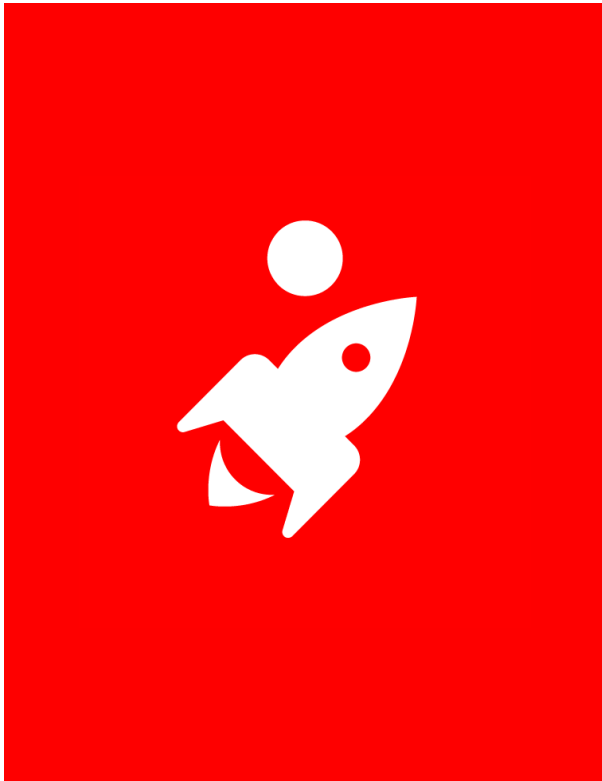
Geschäftsjahr 2022

- Zum achten Mal in Folge: Regionaler Testsieger im Bereich Privatkundenberatung
- **2. Platz und Silbermedaille** unter allen Banken und Sparkassen in Baden-Württemberg bei der Privatkundenberatung und im Bereich Private Banking
- Rund 1.600 neue Wertpapierdepots
- Über 1.000 Baufinanzierungen für die „eigenen 4 Wände“

Ausblick 2023

- Konsequenter Ausbau der Qualitätsführerschaft und Exzellenz in der Beratung auf allen Kanälen (persönlich, telefonisch und digital) → allein 230.779 telefonische Beratungen unseres ServiceTeams
- Neue Zukunftsmarktkonzeption (u.a. Generation.RED)

Privatkunden: Neue Produkte und Angebote für unsere Kundinnen und Kunden



Geschäftsjahr 2022

- Fokus auf Nachhaltigkeit in der Anlageberatung
- Sehr guter Absatz des „Ostalb-Invest“ inkl. Nachhaltigkeitsvariante
- Komplettes neues Frontend der Internetfiliale inkl. Online-Banking
- Erfolgreiche Etablierung Generationenmanagement
- Erfolgreiche Einführung S-Trust – Datensicherheit durch Cloud auf deutschem Server
- Einführung Mietkautionsversicherung „SV Mietkaution privat“
- Beantragung der TGH-Prämie für E-Fahrzeuge

Ausblick 2023

- Neuauflage des „Privaten Finanzkonzepts“
- Ausbau Generationenmanagement
- Einführung „SmartVermögen“
- Einführung „S-Versicherungsmanager“
- Einführung Rechtsschutzversicherung für junge Erwachsene
- Digitale Hauptversammlung für „Ostalb-Invest“

HEIMATFILIALE



Über 80 schöne Aktionen fanden auch 2022 in den Heimatfilialen statt: vom „Banking und Chill“ in Waldstetten über eine Eisaktion in Unterschneidheim und das Schultüten basteln in Schwäbisch Gmünd bis hin zur Faschingsaktion der „Ostalb-Ruasgugga“ in Aalen

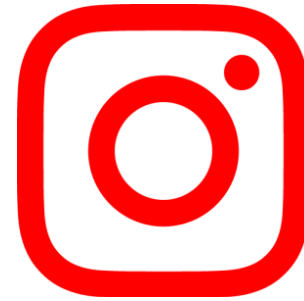
Wir sind auch im Digital Banking „sehr gut“!



Aktuelle Zahlen (in Stück) und Fakten

- Online-Banking-Verträge 95.916
- Sparkassen-App-Nutzer 43.278
- Eingestellte Dokumente ins Postfach 1.192.636
- Banking bei der Sparkasse ist hybrid
- Erreichbarkeit 24/7
- Digital Banking zum wiederholten Mal mit „Sehr gut“ ausgezeichnet
- Sparkassen-App ist vielfach ausgezeichnet und führend unter den Banking-Apps in Deutschland
- Digitalisierung = Sicherheit und Nachhaltigkeit: z.B. E-Postfach und S-Trust

Die Kreissparkasse Ostalb auf Social Media – eine Erfolgsstory



5.400 Follower
Platz 4 unter den
Sparkassen bundesweit

RED GENERATION



 Kreissparkasse
Ostalb

#61450050
Der Ostalb-Podcast



S-Immobilien Ostalb GmbH



Geschäftsjahr 2022

- Größter Immobilienvermittler und Marktführer im Ostalbkreis
- Immobilienumsatz rd. 35 Mio. €
- Neu: Immobilienbewertung in 3 Minuten auf unserer Homepage – fachlich fundiert und als PDF verfügbar.
- Kompetente Immobilienberater im gesamten Ostalbkreis
- Kompetenzfeld WEG- und Mietverwaltung sehr erfolgreich gestartet.

Ausblick 2023

- Wohnraum wird dringend benötigt – Nachfrage ist grundsätzlich vorhanden
- Energiekosten und Zinsen spielen eine zunehmend wichtige Rolle bei der Immobilien-Kaufentscheidung

S-Immobilien Invest Ostalb



Geschäftsjahr 2022

- Erstes Neubauprojekt wird Anfang März 2023 fertiggestellt
- Ehemals von der Sparkasse genutzte Immobilie wurde ertüchtigt und ist seit Mitte 2022 vermietet
- Weitere Projekte in konkreter Planungsphase

Ausblick 2023

- S-Immobilien Invest Ostalb als Projektentwickler
- Partner bei der Bewältigung der Herausforderungen der Energiewende

Private Banking



Geschäftsjahr 2022

- Wiederholt regionaler **Sieger im Bankentest und Platz 2 in Baden-Württemberg**
- Generationenmanagement und Testamentsvollstreckung mit sehr guter Kundennachfrage
- Ausbau des unabhängigen Produkt- und Dienstleistungsangebots (z. B. Neuausrichtung Vermögensverwaltungen)

Ausblick 2023

- Weitere Verstärkung Generationenmanagement - von der Altersvorsorge bis zur Testamentsvollstreckung
- Ausbau Stiftungsexpertise zusammen mit der DT Deutsche Stiftungstreuhand AG
- Vermögensoptimierung in Zeiten hoher Inflation

Unternehmenskunden: Erneut Testsieger im Ostalbkreis!



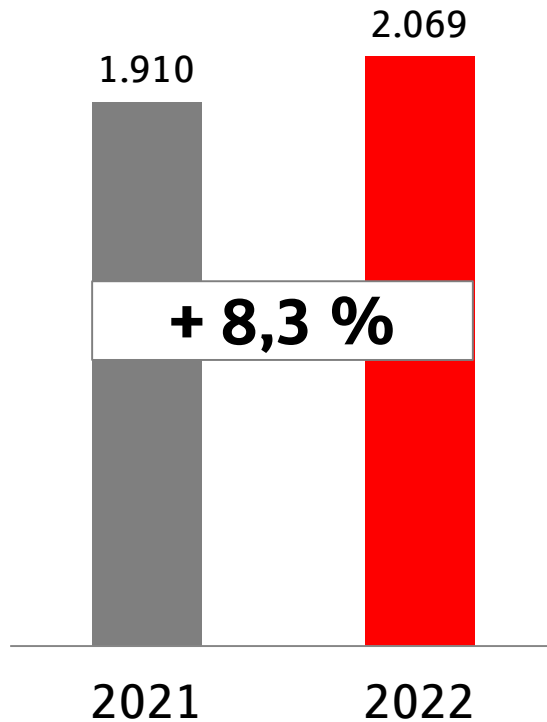
Geschäftsjahr 2022

- Wiederholt regionaler Sieger im Bankentest sowie **Platz 1 und Goldmedaille** in Baden-Württemberg
- Regionale Wirtschaft trotz Energiekrise, Inflation, Fachkräftemangel und Lieferkettenproblemen weiterhin robust
- Unterstützung und Begleitung der Unternehmen bei der Bewältigung dieser multiplen Herausforderungen
- Einführung Firmenkundenportal
- Neues Geschäftsfeld Beteiligungsgesellschaften

Ausblick 2023

- Weiterhin Positionierung als Qualitätsanbieter Nr. 1
- Unterstützung der Unternehmen bei Finanzierungsfragen aufgrund Energiepreissteigerungen und Lieferkettenproblemen

Unternehmenskunden: Ausleihungen



Werte in Mio. Euro

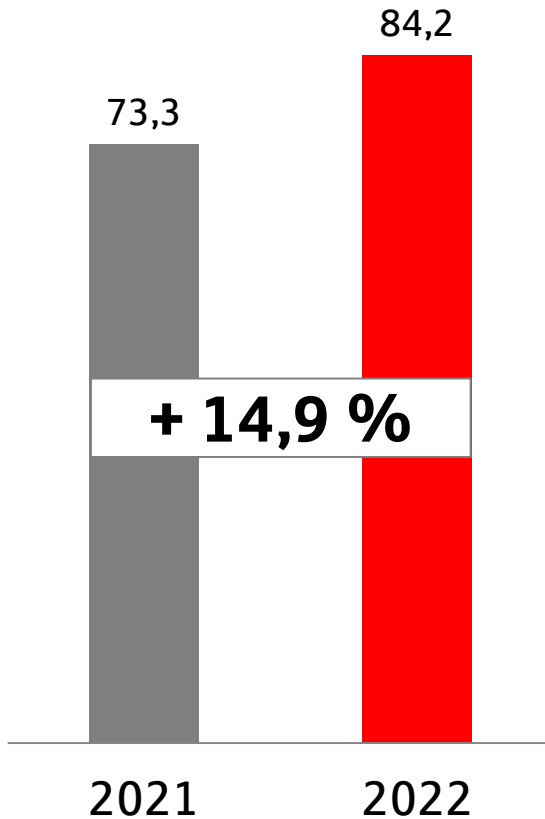
Geschäftsjahr 2022

- Intakte Investitionstätigkeit im abgelaufenen Jahr trotz anspruchsvollem wirtschaftlichen Umfeld
- Aktuell keine größeren spürbaren Auswirkungen im Bewertungsergebnis Kredit

Ausblick 2023

- Eventuell geringere Kreditnachfrage aufgrund des schwieriger werdenden wirtschaftlichen Umfelds (Lieferketten, Energiepreise- und Verfügbarkeit, Ukraine-Krieg...)
- Höhere Nachfrage nach Krediten für die nachhaltige Transformation (ESG) erwartet!

Zinsüberschuss



Werte in Mio. Euro

Geschäftsjahr 2022

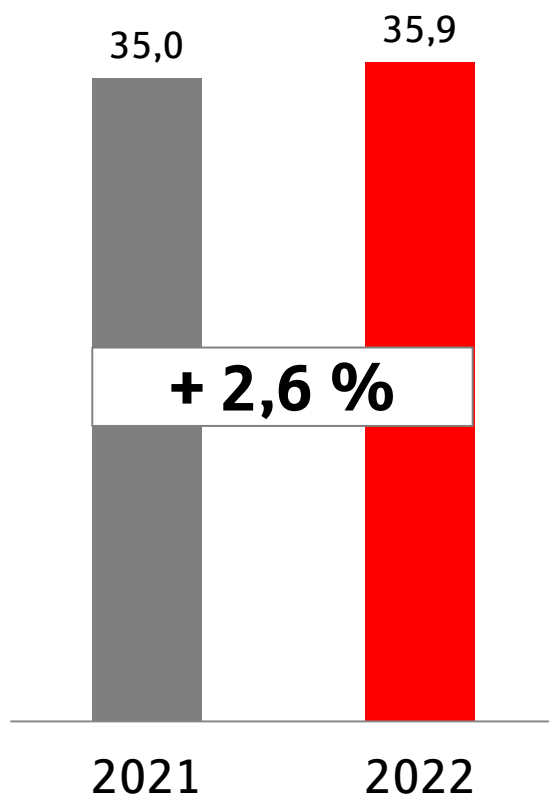
- Deutliche Zunahme der Zinserträge
- Steigender Zinsaufwand aufgrund verstärkter Nachfrage nach längerfristigen Anlagen

Ausblick 2023

- Steigendes Zinsniveau bietet Ertragschancen für alle Marktteilnehmer
- Flache Zinsstrukturkurve erschwert nach wie vor die Erzielung von Fristentransformationserträgen
- Steuerung des Zinsänderungsrisikos wird anspruchsvoller

Quelle: Vorläufige Ertragslage auf Basis des Sparkassen-Betriebsvergleichs. Der später testierte Jahresabschluss kann abweichen.

Provisionsergebnis



Werte in Mio. Euro

Quelle: Vorläufige Ertragslage auf Basis des Sparkassen-Betriebsvergleichs. Der später testierte Jahresabschluss kann abweichen.

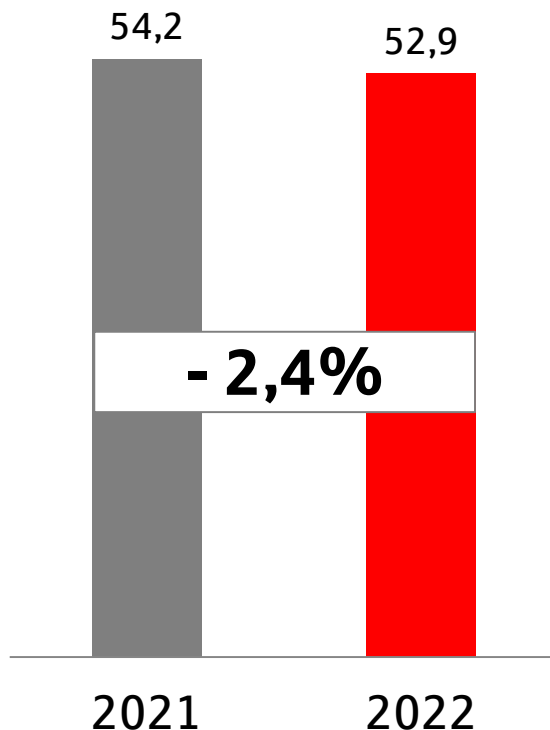
Geschäftsjahr 2022

- Deutliche Steigerung im Provisionsergebnis, vorrangig durch Wertpapier- und Giroerträge
- Korrespondierend zum Zinsniveau deutlicher Rückgang der Derivateerträge

Ausblick 2023

- Weitere planmäßige Steigerung durch Ausbau des Provisionsgeschäfts

Personalkosten



Werte in Mio. Euro

Quelle: Vorläufige Ertragslage auf Basis des Sparkassen-Betriebsvergleichs.
Der später testierte Jahresabschluss kann abweichen.

Geschäftsjahr 2022

- Leicht reduzierterer Personalbestand mit 924 MitarbeiterInnen (Vorjahr: 934)
- 27 erfolgreiche Weiterbildungen zum Fachwirt, Betriebswirt und Bachelor of Science
- 81 Ausbildungsverhältnisse in 6 Berufsbildern von der Kauffrau für Bürokommunikation bis zum Bachelor of Arts (Ausbildungsquote über 13%)
- Auszeichnung bei „**Deutschlands beste Arbeitgeber**“ für „sehr hohe Attraktivität“

Ausblick 2023

- Investitionen in qualifizierte Aus- und Weiterbildung, insbesondere im Bereich Digitalisierung (neue Ausbildungsberufe und Studiengänge im E-Commerce und Digital Business Management)
- Weitere Steigerung der Arbeitgeberattraktivität
- Moderate Anpassung der Personalkapazitäten mit dem Ziel Kostenkonstanz

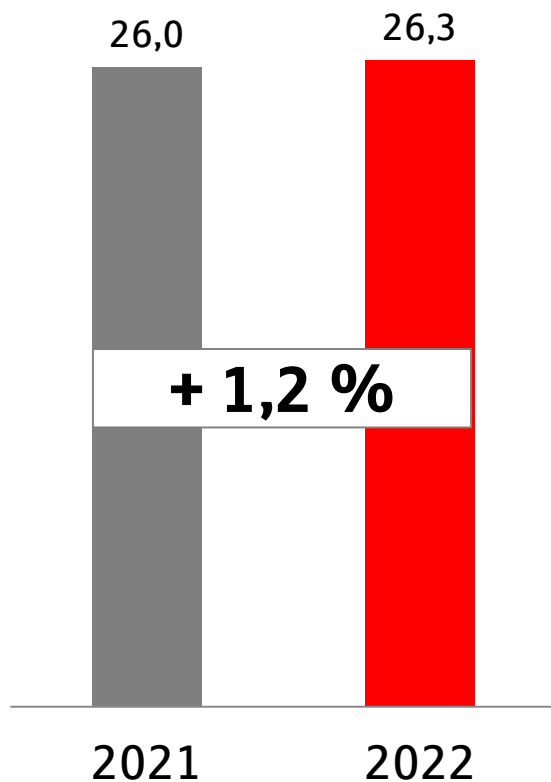
Personalkosten



Geschäftsjahr 2022

- **Arbeitgeberattraktivität:** Wiederholte Auszeichnung mit dem Siegel „audit Beruf und Familie“ für optimale Vereinbarkeit von Familie und Beruf – Ziel: Mitarbeiterzufriedenheit, Mitarbeiterbindung, Qualifizierung und Leistungsfähigkeit
- **Flexibilisierung der Arbeit:** Mitarbeiterfreundliche Regelungen zur Variablen Arbeitszeit, zu Homeoffice-Möglichkeiten und zum „mobilen Arbeiten“
- **Aufstiegsweiterbildung und Seminare:** 27 Weiterbildungsabsolventen in 2022, aktuell 55 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter in nebenberuflicher Weiterbildung, über 500 interne und externe Seminartermine mit über 2.000 Teilnehmern
- **Betriebliches Gesundheitsmanagement:** insg. 14 Aktionen mit 280 Nutzer/innen, Online-Programm „Achte auf Dich“ zur Stärkung der Resilienz, „bewegte Mittagspause“ in Kooperation mit der Aalener Sportallianz

Sachkosten



Werte in Mio. Euro

Geschäftsjahr 2022

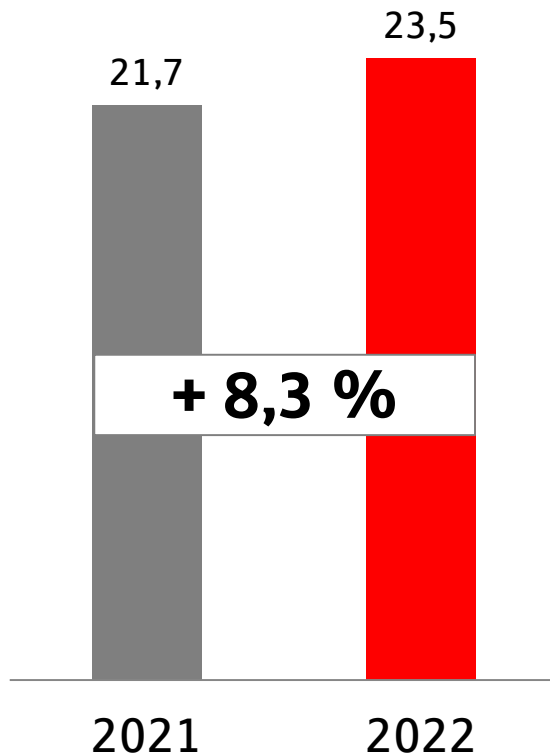
- Ziel „Sachkostenkonstanz“ mit einer moderaten Steigerung nahezu erreicht
- Kostensteigerungen vorrangig aus regulatorischem Bereich (Bankenabgabe, Sicherungssystem, etc.)
- Kostenbelastung durch GAA-Sprengungen

Ausblick 2023

- Inflationsbedingte Steigerungen der Sachkosten weitestmöglich begrenzen

Quelle: Vorläufige Ertragslage auf Basis des Sparkassen-Betriebsvergleichs. Der später testierte Jahresabschluss kann abweichen.

Betriebsergebnis nach Bewertung



Werte in Mio. Euro

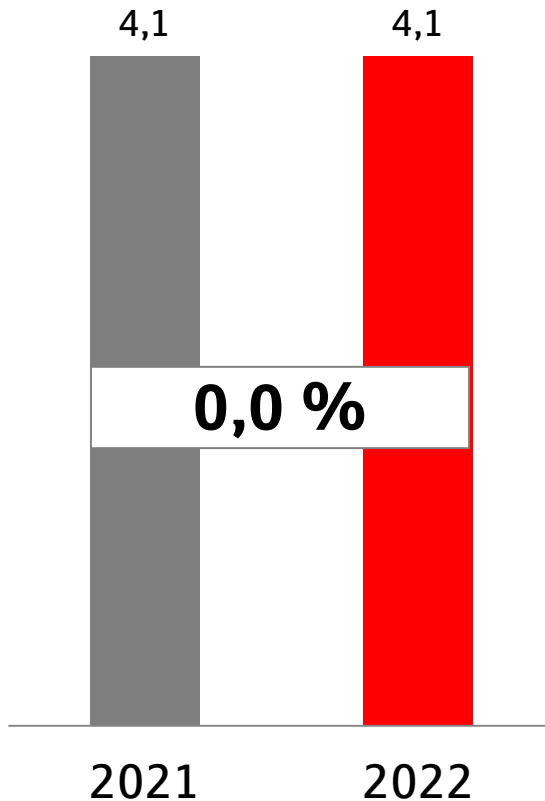
Geschäftsjahr 2022

- Trotz turbulentem Umfeld bewegt sich das Betriebsergebnis nach Bewertung über Vorjahresniveau
- Deutlicher Anstieg in der operativen Ertragskraft wird durch die Zins- und Kapitalmarktentwicklung beeinflusst

Ausblick 2023

- Weitere Steigerung unserer operativen Ertragskraft erwartet

Jahresüberschuss



Werte in Mio. Euro

Geschäftsjahr 2022

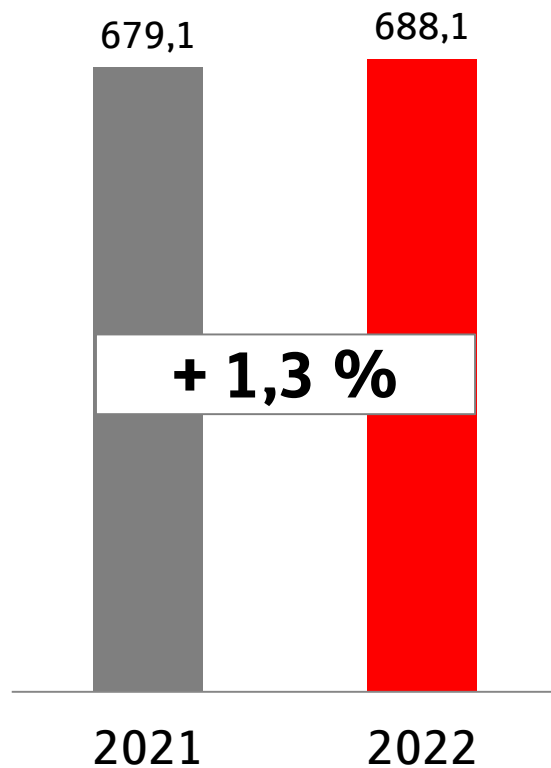
- Im Kontext des gesamtwirtschaftlichen Umfelds ein mehr als zufriedenstellendes Ergebnis

Ausblick 2023

- Steuerung des Zinsänderungs- und Ausfallrisikos wird immer herausfordernder

Quelle: Vorläufige Ertragslage auf Basis des Sparkassen-Betriebsvergleichs. Der später testierte Jahresabschluss kann abweichen.

Wirtschaftliche Eigenmittel nach Bilanzfeststellung



Werte in Mio. Euro

Geschäftsjahr 2022

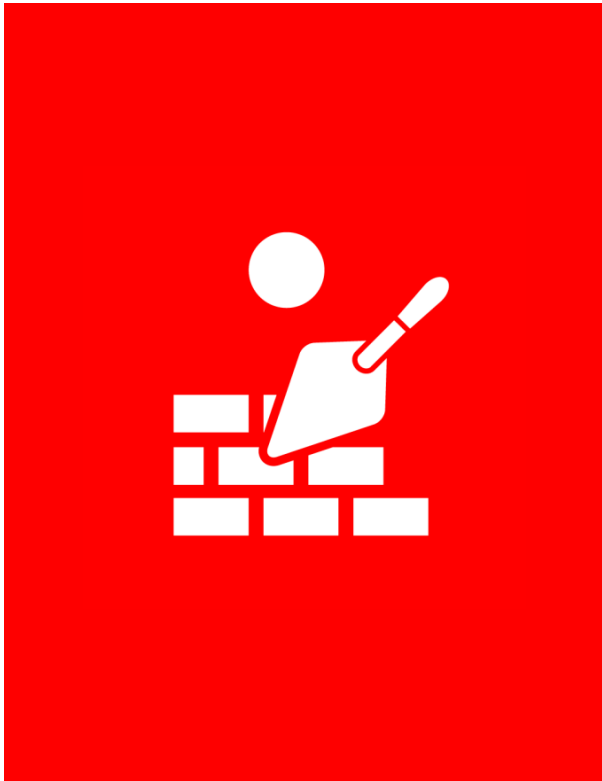
- Sehr gute Eigenkapitalbasis

Ausblick 2023

- Weitere Stärkung des Eigenkapitals

Quelle: Vorläufige Ertragslage auf Basis des Sparkassen-Betriebsvergleichs. Der später testierte Jahresabschluss kann abweichen.

Baumaßnahmen



Geschäftsjahr 2022

- Neuer SB-Standort Aalen-Grauleshof
- Neuer SB-Standort Lindach
- Umgestaltung Servicebereich Filiale Lorch
- Auftragsvolumen an regionale Handwerker und Dienstleister insgesamt 2,6 Mio. Euro

Ausblick 2023

- Umgestaltung weiterer Filialen zu Heimatfilialen
- Wiederaufbau Filiale Westhausen
- Umbau Filiale Lauchheim

Nachhaltigkeit



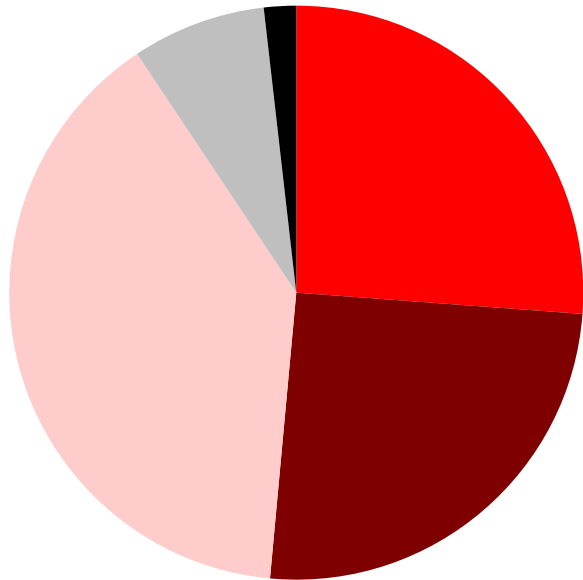
Geschäftsjahr 2022

- TOP 10 Platzierung im Nachhaltigkeitskompass von N-Motion bei über 240 teilnehmenden Sparkassen
- Ziel: Klimaneutralität bis 2035 fest im Blick
- Einführung einer Lieferantenrichtlinie zur Einhaltung von Nachhaltigkeitsaspekten über die gesamte Wertschöpfungskette
- Verschärfung der Ausschlusskriterien in unseren sparkasseneigenen Anlagen (Depot A)
- Zahlreiche Bildungsthemen rund um Nachhaltigkeit (z.B. Waldpädagogiktag, Baumpflanzaktion)

Ausblick 2023

- Weitere Forcierung unserer Beratungskompetenz rund um das Thema: „Wir sind Finanzierer Nr. 1 der Energiewende im Ostalbkreis!“
- Begleitung und Finanzierung von Vorhaben im Bereich erneuerbare Energien
- Energiegutachten für alle eigenen Immobilien

Gesellschaftliches Engagement: Wir sind mit Abstand DER Förderer unserer Region Nr. 1!



■ Soziales und Bildung

■ Kultur und Umwelt

■ Sport

■ Infrastruktur- und Wirtschaftsförderung, Wissenschaft und Forschung

■ Sonstiges, ohne Schwerpunkt

Geschäftsjahr 2022

- Rund eine Million Euro Spenden, Sponsoringleistungen und Stiftungsausschüttungen
- PS-Spenden erstmalig über 100.000 Euro
- Erfolgreiches erstes Jahr der neuen Online-Spendenplattform WirWunderOstalb (über 130 Projekte, insg. über 1,5 Millionen Euro Spenden)
- 130.000 Euro pro Jahr allein für die WiRO (Wirtschaftsförderungsgesellschaft Ostwürttemberg)
- Nach Ende der Pandemie wieder verstärkte Nachfrage nach Förderungen

Ausblick 2023

- Verlässlicher Partner der Vereine, Kommunen und Institutionen bei wichtigen Projekten, Initiativen und Veranstaltungen
- Förderer u.a. von Festival Schloss Kapfenburg, Europäisches Kirchenmusikfestival Schwäbisch Gmünd, Aalener Jazzfest, Internationales KinderKinoFestival, Sparkassen-Albmarathon, Sparkassen-Footvolley-Cup ...

Ausgezeichnete Service- und Beratungsqualität sowie Top-Arbeitgeber:

Die Kreissparkasse Ostalb ist und bleibt „Die WELT-beste Bank auf der Ostalb“



Geschäftsjahr 2022: Gutes Wachstum in einem herausfordernden Umfeld!

	Geschäftsjahr 2021	Geschäftsjahr 2022	Veränderung
Bilanzsumme	6.271	6.434	2,6 %
Einlagen (PK)	2.793	2.855	2,2 %
Ausleihungen	3.621	3.884	7,3 %
Betreutes Kundengeschäftsvolumen*	11.242	11.357	1,0 %
Wertpapiernettoersparnis	203	206	1,5 %
LBS-Bauspar-Neugeschäft	100	175	75,0 %
Immobilienvermittlungen	33,5	35,0	4,5 %
Beratungen	94.751	98.842	4,3 %
Jahresüberschuss	4,1	4,1	0,0 %
Ausbildungsquote	12,4 %	13,5 %	8,9 %
Nutzung Sparkassen-App	37.549	43.278	15,3 %

(Werte in Mio. Euro)

Quelle: Vorläufiger Jahresabschluss, Vorläufige Ertragslage auf Basis des Sparkassen-Betriebsvergleichs, interne Steuerungskriterien. Der später testierte Jahresabschluss kann abweichen.

*Zusammensetzung: Aktivvolumen, Passivvolumen, LBS-Bestand, Rückkaufwert Versicherung, WP Volumen, Vermögensverwaltungen (Quelle: VKC/RM)

GUT für die Region: Wir sind Lebensbegleiter unserer Kundinnen und Kunden!

- ✓ Ausgezeichnete Service- und Beratungsqualität, u.a. die „WELT“-beste Bank im Ostalbkreis
- ✓ Nr. 1 und Goldmedaille in Baden-Württemberg in der Firmenkundenberatung
- ✓ Silbermedaillen für Privatkundenberatung und Private Banking
- ✓ Regionalsieger in allen vier Kategorien (Firmenkunden, Privatkunden, Private Banking und Baufinanzierung)
- ✓ Top-Arbeitgeber: „Hohe Attraktivität“ bei der Umfrage „Deutschlands beste Arbeitgeber“
- ✓ Steigerung der Ausbildungsquote auf 13,5% (81 Auszubildende in 2022, nach 76 in 2021 und 71 in 2020)
- ✓ Unsere Heimatfilialen sind Treffpunkt und Ort für 98.888 Kundenberatungen im vergangenen Jahr
- ✓ Digital Banking „sehr gut“ - jeder Zweite hat durch die mehrfach ausgezeichnete Sparkassen-App „die Sparkasse immer in der Hosentasche“
- ✓ 21 Kolleginnen und Kollegen leisteten 230.779 telefonische Beratungen im vergangenen Jahr, durchschnittlich 19.000 Beratungen pro Monat bei einer Fallabschlussquote von 77 %
- ✓ Größte Neukreditvergabe im Jahr 2022 mit rund 800 Mio. Euro
- ✓ Sicherer Hafen für Geldanlagen – heute und künftig
- ✓ Ermöglicher der eigenen vier Wände, u.a. durch eine Renaissance des Bausparvertrags
- ✓ Top 10-Platzierung bei der nachhaltigsten Sparkassen Deutschlands
- ✓ Über 900 Sparkassenmitarbeiterinnen und –mitarbeiter arbeiten tagtäglich für unsere 200.000 Kunden