



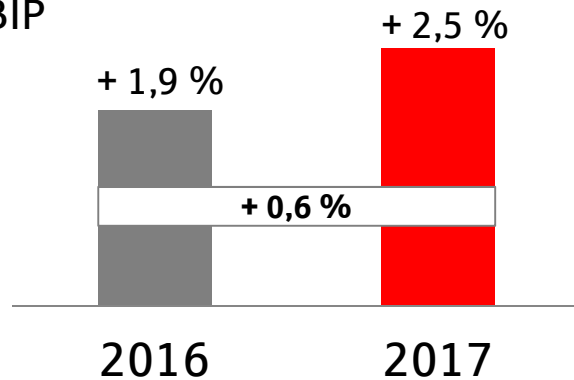
Präsentation zum Bilanzpressegespräch 2017

Kreissparkasse Ostalb – gut gerüstet für die Zukunft #AllemGewachsen

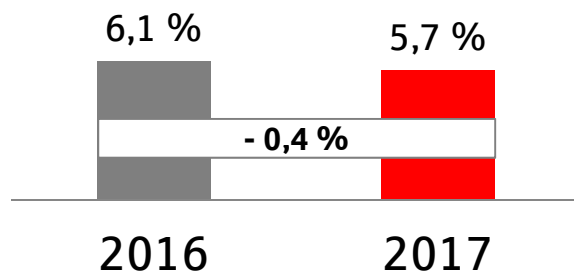
Montag, 19. Februar 2018

Rahmenbedingungen

BIP



Arbeitslosenquote



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

Wirtschaft im Jahr 2017

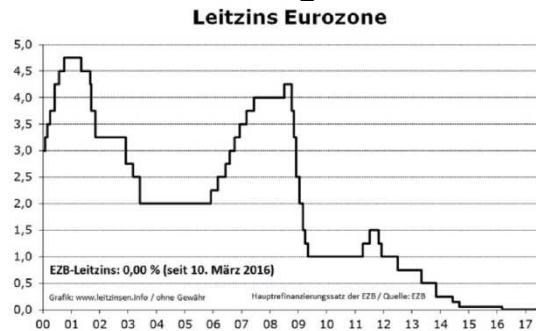
- Niedrigste Arbeitslosenquote seit der Wiedervereinigung, Arbeitslosenquote im Ostalbkreis Dezember 2016: 3,2 %, Dezember 2017: 2,7 % gemäß Bundesagentur für Arbeit
- Historisch hohes Beschäftigungsniveau, Zahl der Erwerbstätigen bei fast 45 Mio. (Arbeitslosenquote bundesweit bei 5,7 %)

Ausblick 2018

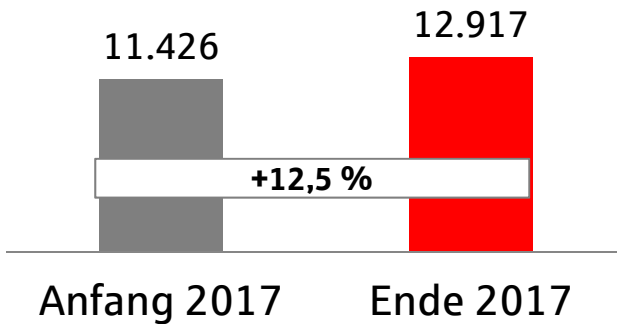
- Deutsche Wirtschaft weiter unter Volldampf
- Wachstumsprognose 2018: + 2,6 %
- Geschäftserwartungen im Ostalbkreis (Quelle: IHK Konjunkturbericht) zum Jahresbeginn 2018: 92 % gleich gut oder besser

Rahmenbedingungen

Zinsentwicklung



Entwicklung des DAX



Quelle: Deutsche Bundesbank, S-Investor 6.7

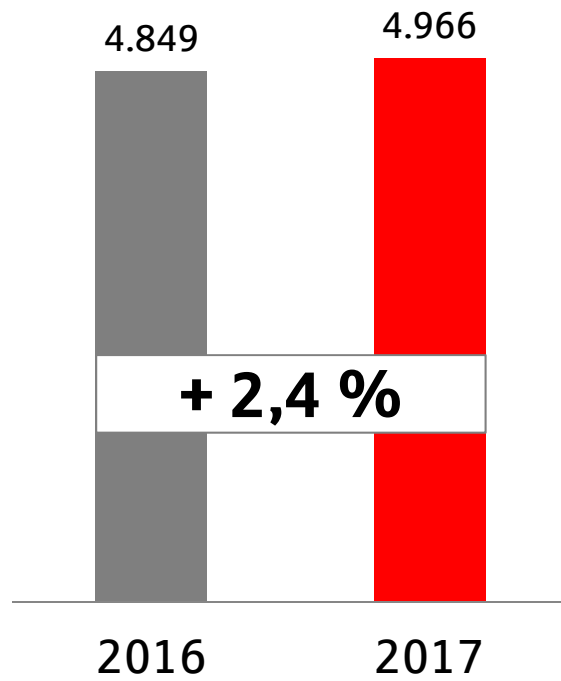
Wirtschaft im Jahr 2017

- Anhalten des historischen Zinstiefs (EZB-Zinssätze: 0 % / - 0,4 %)

Ausblick 2018

- Weiterhin minimale Sparzinsen bzw. Zinsen für festverzinsliche Geldanlagen
- Aktien und Investmentfonds als Anlagealternative

Bilanzsumme



Werte in Mio. Euro
Quelle: (Vorl.) Jahresabschluss

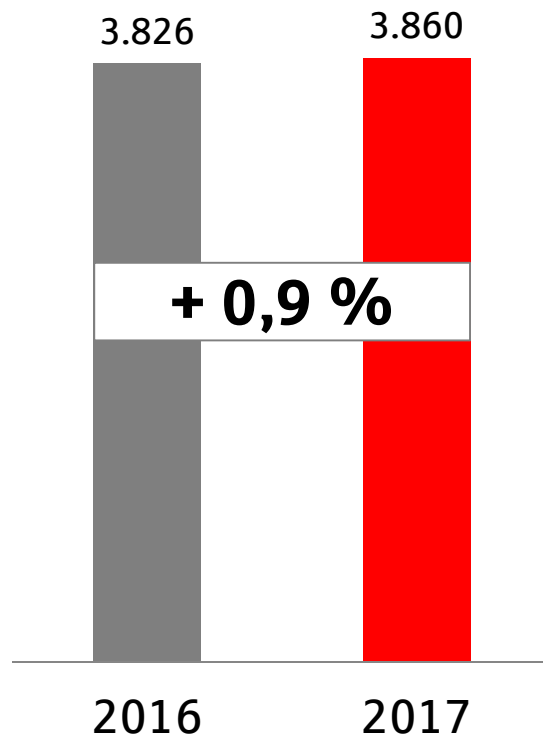
Geschäftsjahr 2017

- Planmäßiges, moderates Wachstum der Bilanzsumme

Ausblick 2018

- Weiteres Wachstum im Privat- und Unternehmenskundengeschäft geplant

Einlagen gesamt



Werte in Mio. Euro

Quelle: Bilanzpositionen P2, P3 und P9

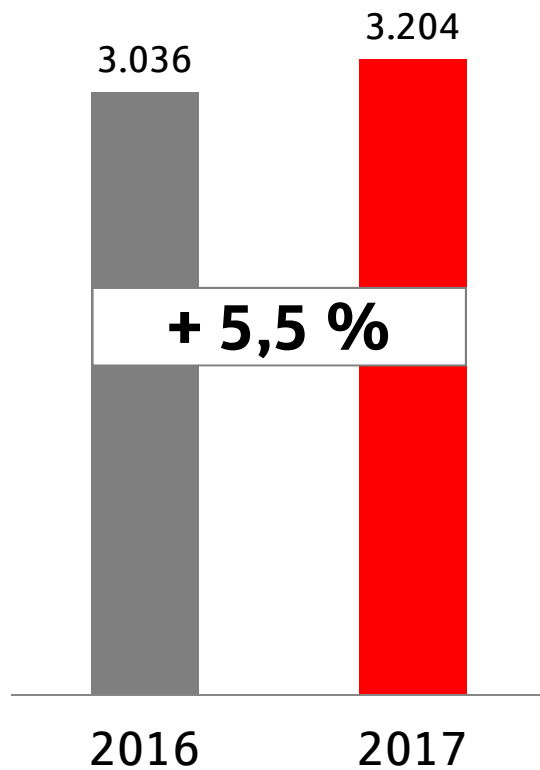
Geschäftsjahr 2017

- Trotz anhaltendem Niedrigstzins moderates Einlagenwachstum
- Zuwachs insbesondere bei kurzfristigen Einlagen

Ausblick 2018

- Bei unveränderter Zinssituation gleichbleibendes Einlagenniveau angestrebt

Ausleihungen gesamt



Werte in Mio. Euro
Quelle: Bilanzposition A4 und A9

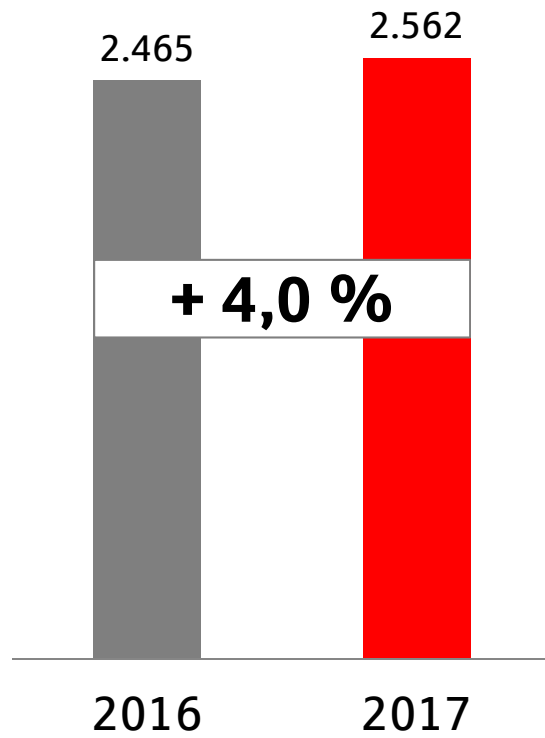
Geschäftsjahr 2017

- 5,5 % Wachstum (rd. 170 Mio. Euro)
- Rund 91 Mio. Euro Neugeschäft im Bereich der Fördermittel

Ausblick 2018

- Weitere Steigerung der Ausleihungen zur weiteren Reduktion der Passivlastigkeit

Privatkunden: Einlagen



Werte in Mio. Euro
Quelle: BISTA

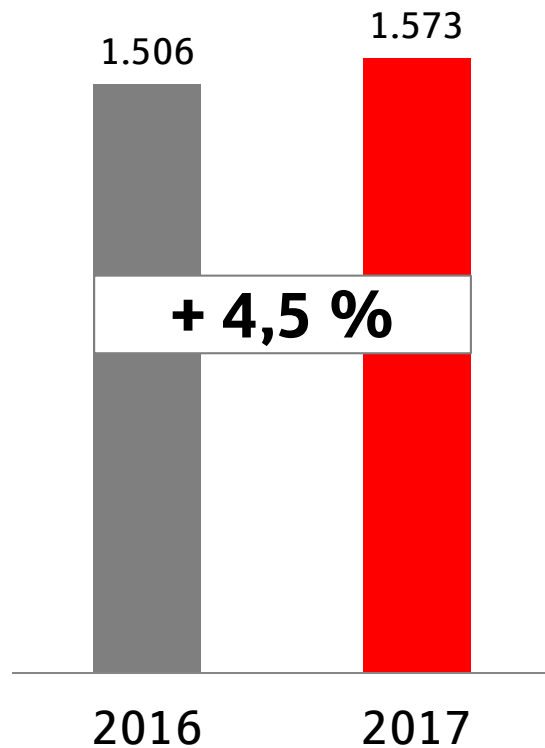
Geschäftsjahr 2017

- Zuwachs bei kurzfristigen Einlagen

Ausblick 2018

- Konstante Entwicklung erwartet

Privatkunden: Ausleihungen



Werte in Mio. Euro
Quelle: BISTA

Geschäftsjahr 2017

- Wachstum vor allem im langfristigen Kreditgeschäft insbesondere durch Baufinanzierungen
- Gesamtzuwachs Privatkundenbereich rund 68 Mio. Euro

Ausblick 2018

- Weiterhin dynamische Nachfrage nach Baufinanzierungen erwartet

Provisions- und Dienstleistungsgeschäft

LBS – Werte in Mio. Euro

Bausparvolumen

120 **124** } + 3,9 %

SV - Werte in Mio. Euro

Lebensversicherung - Vermittlungsvolumen

35 **36** } + 2,3 %

Sachversicherung - Beitragsvolumen

0,5 **0,6** } + 20,3 %

WP – Werte in Mio. Euro

Wertpapierumsätze

400 **429** } + 7,1 %

Geschäftsjahr 2017

- Moderates Wachstum in der Vermittlung von Bausparverträgen und Lebensversicherungen
- Starkes Wachstum im Sachversicherungsbereich
- Gute Steigerung in den Wertpapierumsätzen

Ausblick 2018

- „Wertpapierspezialisten vor Ort“ in den Filialdirektionen in Kooperation mit der DEKA
- Umsetzung MiFID II (EU-Regulatorik)

Quelle: Entwicklung Passiv- und Dienstleistungsgeschäft, VKC, Zahlen gerundet

Privatkunden: Auszeichnungen und Kundenmehrwerte



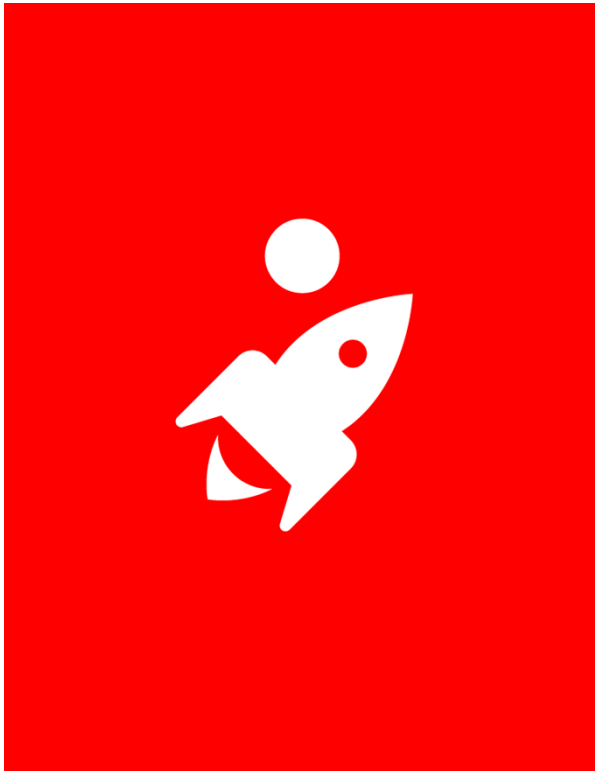
Geschäftsjahr 2017

- Testsiege in allen Bereichen: Privatkunden- und Baufinanzierungsberatung sowie Private Banking
- Zudem: Dritter Platz in der Privatkundenberatung deutschlandweit und zweiter Platz in Baden-Württemberg
- Einführung der Sparkassen-Vorteilswelt (Daheim ist's doch am schönsten!)

Ausblick 2018

- Einführung der vernetzten kundenorientierten Bildschirmberatung
- Ausbau der Sparkassen-Vorteilswelt
- Zum ersten Mal Auszeichnung der Deka mit dem „Goldenen Bullen“ zur „Fondsgesellschaft des Jahres“, 100 Jahre Deka

Innovationen



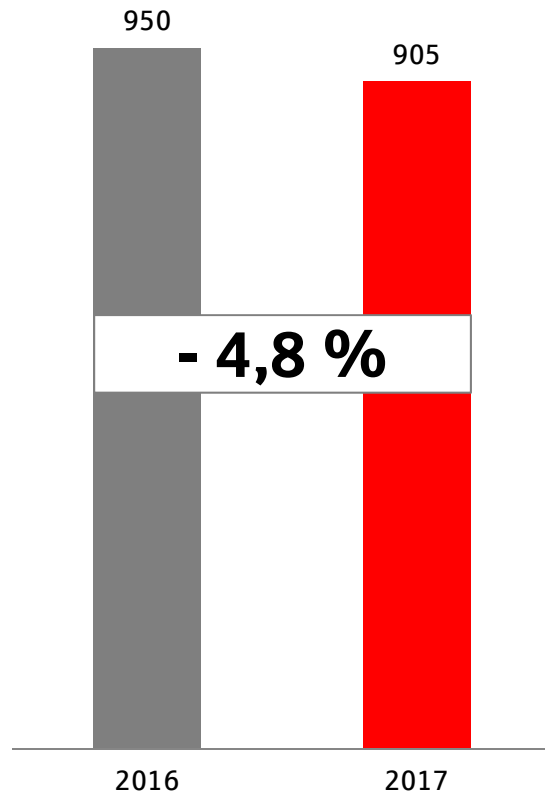
Geschäftsjahr 2017

- App „Sparkasse+“ nun ebenfalls kostenlos
- Online-Produktverkauf jetzt in den Apps
- Ausbau öffentliches WLAN-Netz in den Geschäftsstellen
- Optimierung der sicheren E-Mail-Kommunikation mit Kunden

Ausblick 2018

- Einführung Deka-Trading und Anbindung an das (elektronische) Postfach
- Internet-Filiale 6.0: Weiterentwicklung der „Rund-um-die-Uhr-Präsenz“ der Kreissparkasse Ostalb

Unternehmenskunden und Kommunen: Einlagen



Werte in Mio. Euro
Quelle: BISTA

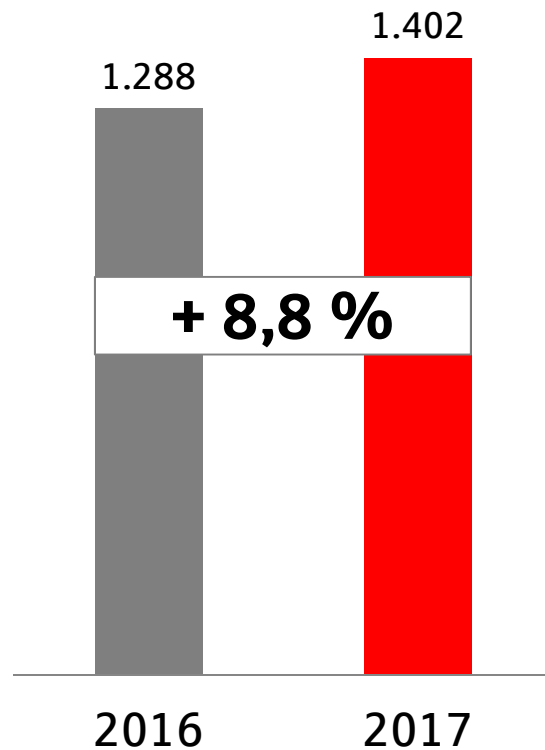
Geschäftsjahr 2017

- Geplanter Rückgang der kurzfristigen Einlagen von Unternehmen

Ausblick 2018

- Keine wesentliche Veränderung zu erwarten

Unternehmenskunden und Kommunen: Ausleihungen



Werte in Mio. Euro
Quelle: BISTA

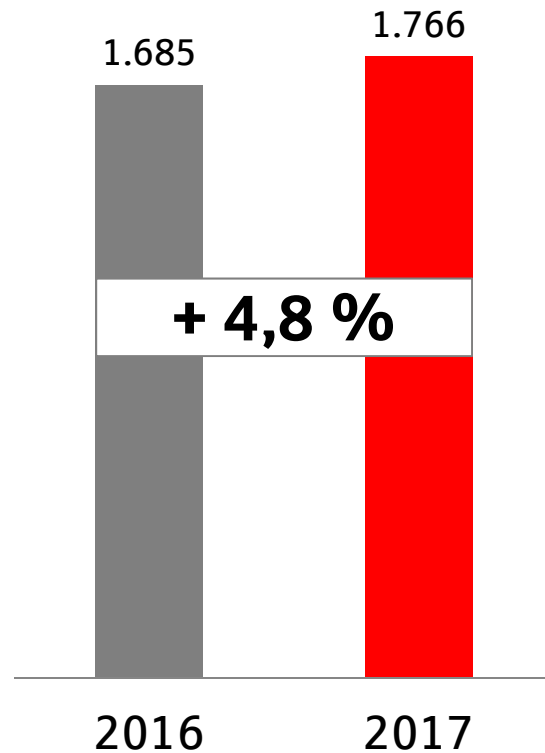
Geschäftsjahr 2017

- Hohes Wachstum insbesondere im langfristigen Kreditgeschäft
- Große Investitionstätigkeit aufgrund der guten Konjunkturlage
- Zuwachs insgesamt 113 Mio. Euro

Ausblick 2018

- Positive Konjunkturaussichten
- Es wird weiterhin mit einer lebhaften Kreditnachfrage gerechnet

Depot A



Werte in Mio. Euro
Quelle: SimCorpDimension

Geschäftsjahr 2017

- Anlagestrategie analog zu unserer Kundenempfehlung: breite Streuung in verschiedenen Assetklassen, wie Aktien, Immobilien-Fonds, Anleihen und Rohstoffe

Ausblick 2018

- Erzielung einer überdurchschnittlichen Rendite bei moderatem Risiko
- Erwartung von volatilen Märkten in 2018

Auslandsgeschäft und S-Immobilien Ostalb GmbH

Auslandsgeschäft – in Mio. Euro

Erträge

1,50 **2,25** } + 50,2 %

Geschäftsjahr 2017

- Sehr deutlicher Anstieg der Erträge im Auslandsgeschäft durch die Vermittlung von Zinssicherungen
- Einführung der App S-Weltweit
- Hervorragende Entwicklung der Immo-Nettocourtage, der Umsätze und der Stückzahlen

S-Immo - Wachstum in Prozent

Provisionen

+27,2 %

Umsätze

+25,7 %

Ausblick 2018

- Intensive Begleitung unserer heimischen Exportwirtschaft auch 2018 als Schwerpunkt
- Weitere Forcierung der Visualisierung von Immobilien mit 360°-Rundgängen (Virtual Reality-Brillen in der Kundenhalle Aalen verfügbar)

Werte wie angegeben

Quelle: Entwicklung Passiv- und Dienstleistungsgeschäft, S-Immobilien Ostalb GmbH, Zahlen gerundet

Unternehmenskunden: Auszeichnungen und Kundenmehrwerte



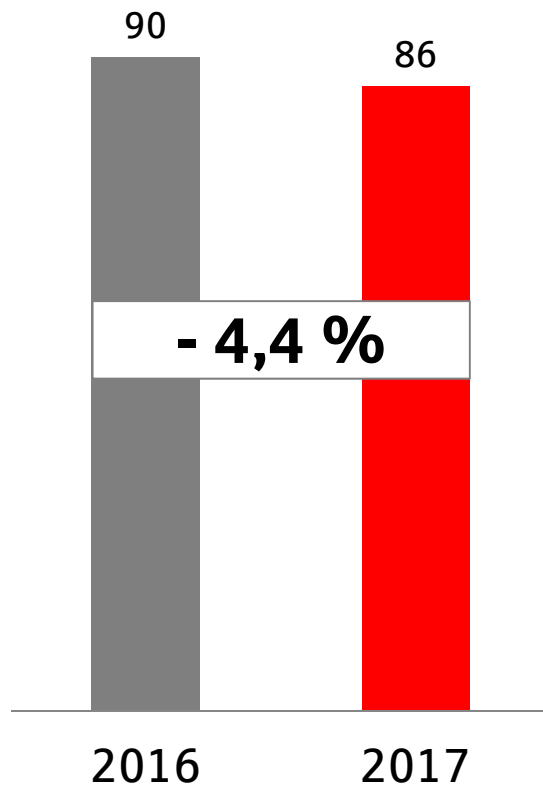
Geschäftsjahr 2017

- Firmenkundenberatung der Kreissparkasse Ostalb Testsieger im Ostalbkreis; dritter Platz in Baden-Württemberg
- Auszeichnung durch die LBBW für über 100 Mio. Euro Fördermittelvermittlung in 2016 (Privat- und Unternehmenskunden zusammen) – Rekordergebnis

Ausblick 2018

- Positionierung als Qualitätsanbieter Nr. 1
- Kundenveranstaltung mit Prof. Hengstschläger am 16.4.2018 in der Stadthalle in Aalen
- Forcierung noch intensiverer Nachfolge- und Existenzgründungs(Start up)-Beratung

Zinsüberschuss



Werte in Mio. Euro
Quelle: (Vorl.) Ertragslage

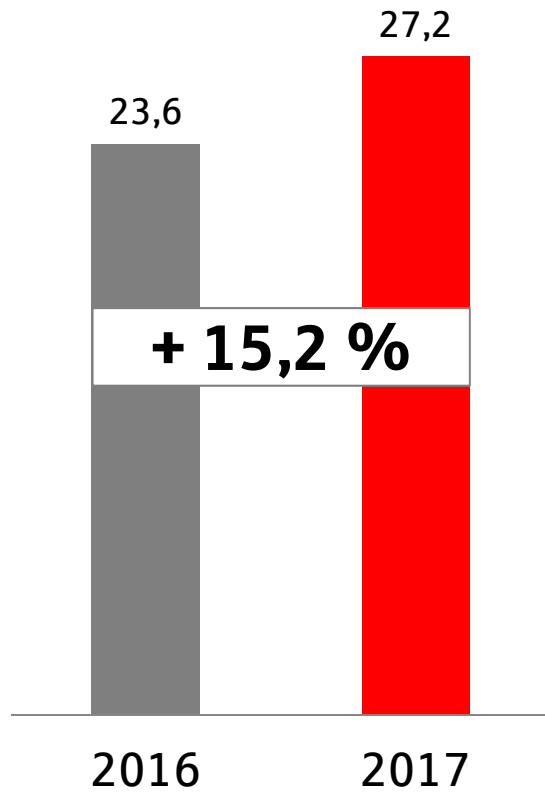
Geschäftsjahr 2017

- Erträge aus klassischem Zinsgeschäft aufgrund EZB-Politik weiter rückläufig
- Kompensation durch Dienstleistungsgeschäft und Provisionserträge nur teilweise möglich

Ausblick 2018

- Aufgrund der Nullzinspolitik der EZB weiterer Rückgang unvermeidbar

Provisionsergebnis



Werte in Mio. Euro
Quelle: (Vorl.) Ertragslage

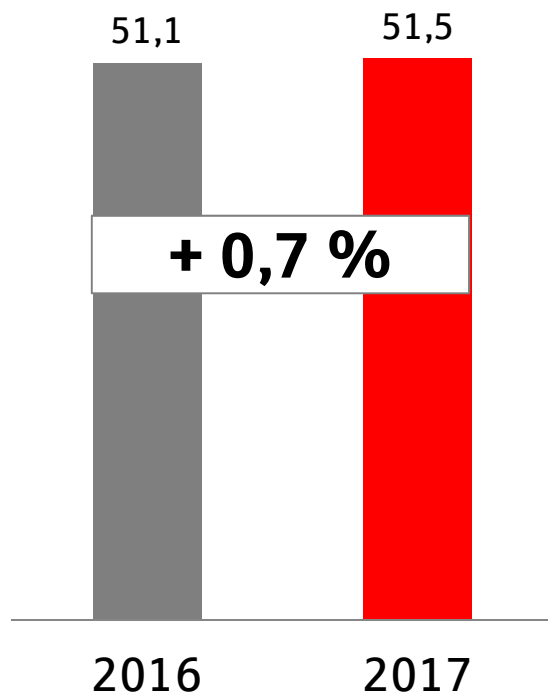
Geschäftsjahr 2017

- Positive Entwicklung in verschiedenen Geschäftsfeldern

Ausblick 2018

- Moderate Steigerung angestrebt

Personalkosten



Werte in Mio. Euro
Quelle: (Vorl.) Ertragslage

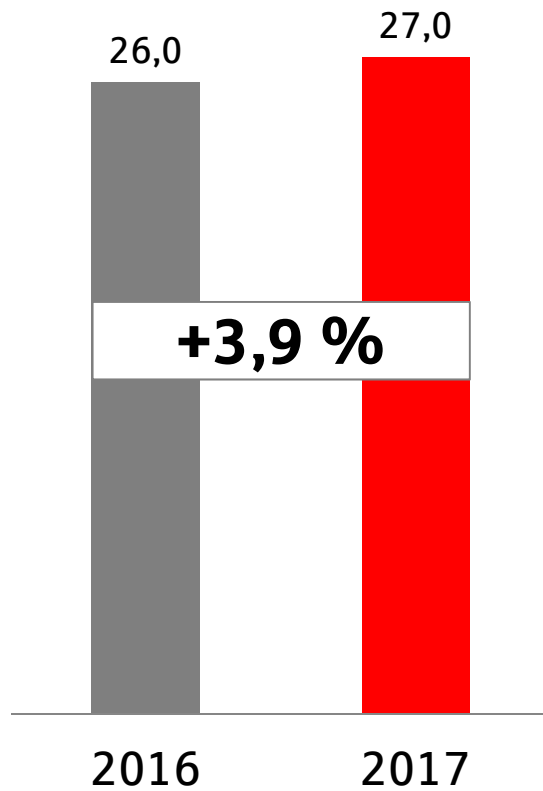
Geschäftsjahr 2017

- Fluktuationsbedingt geringfügig reduzierter Personalbestand
- Große Mitarbeiterloyalität: 40 Dienst- und 63 Betriebsjubiläen
- Hochqualifizierte Mitarbeiter: 20 Weiterbildungsabschlüsse (Fachwirte, Betriebswirte, Bachelor, Master), 450 Seminare

Ausblick 2018

- Investitionen in qualifizierte Aus- und Weiterbildung
- Weiterführung der Maßnahmen im Zuge der Zertifizierung audit berufundfamilie
- Qualifizierung der Mitarbeiter hinsichtlich der Digitalisierung (Digitale Hausmesse)

Sachkosten



Werte in Mio. Euro
Quelle: (Vorl.) Ertragslage

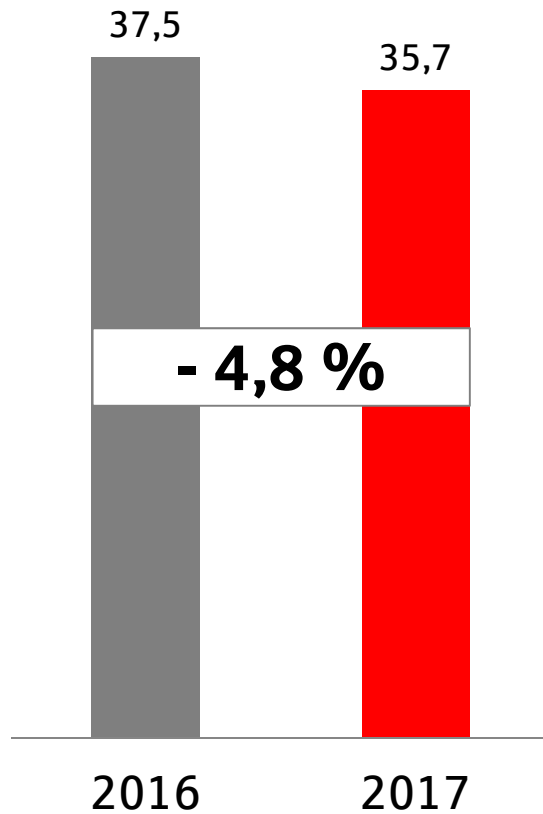
Geschäftsjahr 2017

- Anstieg resultiert insbesondere aus der Neugestaltung der Hauptstelle Aalen

Ausblick 2018

- Moderate Reduzierung angestrebt

Betriebsergebnis vor Bewertung



Werte in Mio. Euro
Quelle: (Vorl.) Ertragslage

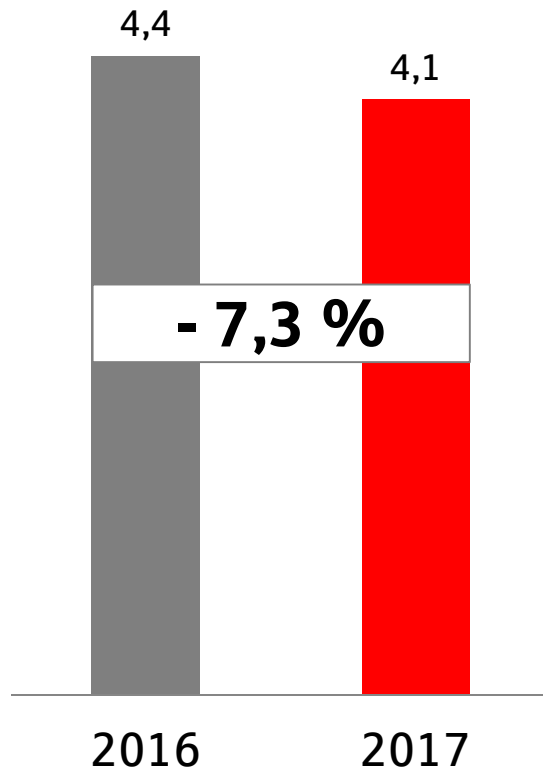
Geschäftsjahr 2017

- Rückgang insbesondere aus gesunkenem Zinsüberschuss
- Teilweise kompensiert durch höhere Provisionserträge

Ausblick 2018

- Vor dem Hintergrund der Nullzinspolitik weiterer Rückgang einkalkuliert

Jahresüberschuss



Werte in Mio. Euro
Quelle: (Vorl.) Ertragslage

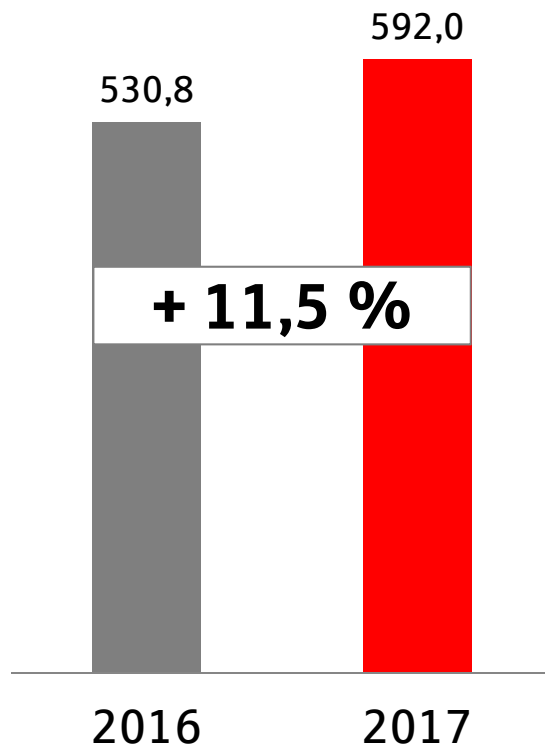
Geschäftsjahr 2017

- Moderater Rückgang analog Betriebsergebnis

Ausblick 2018

- Weiterer Rückgang zu erwarten

Eigenmittel nach Bilanzfeststellung



Werte in Mio. Euro
Quelle: (Vorl.) Jahresabschluss

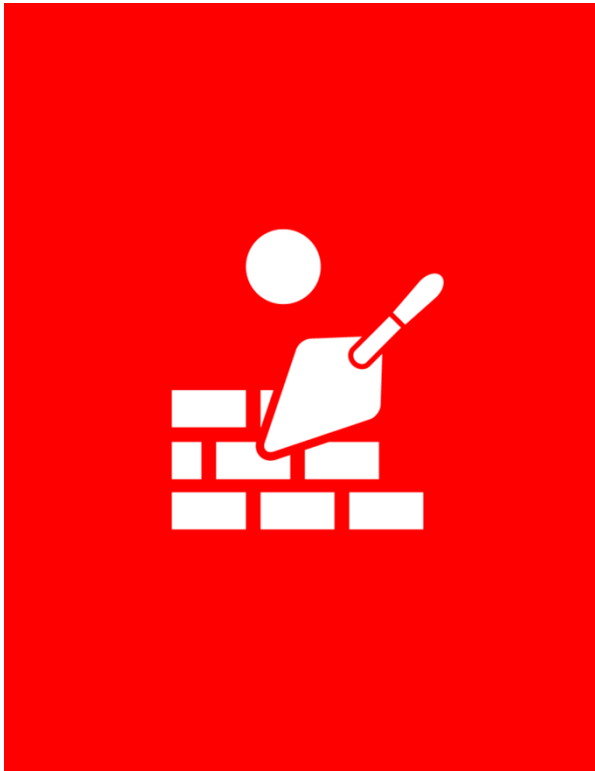
Geschäftsjahr 2017

- Eigenkapital weiter gestärkt

Ausblick 2018

- Weitere Stärkung des Eigenkapitals zur Vorsorge bei konjunkturellen Schwankungen

Baumaßnahmen



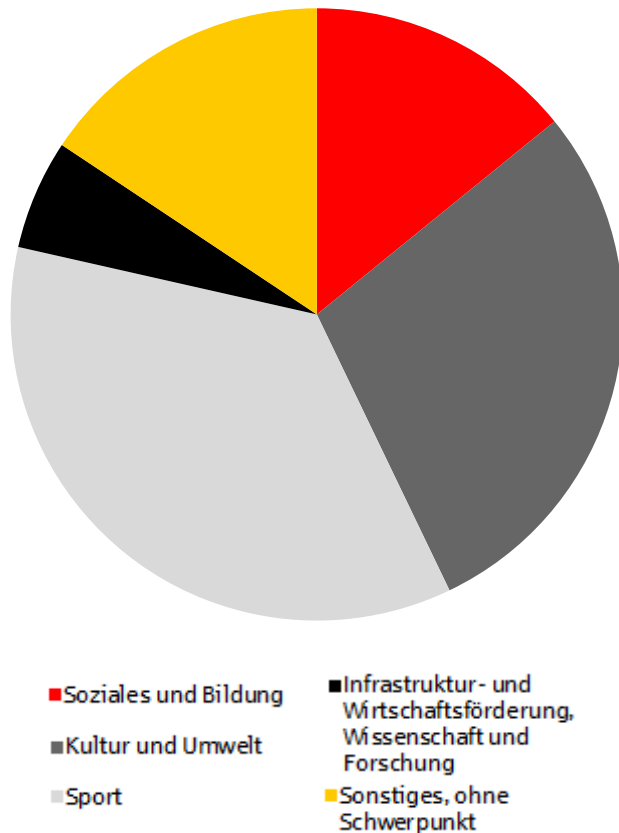
Geschäftsjahr 2017

- Einweihung Hauptstelle Aalen
- Sanierung Trichterverglastung Hauptstelle Schwäbisch Gmünd

Ausblick 2018

- Weiterentwicklung unseres Geschäftsstellennetzes (Ellwangen, Herlikofen, Aalen-Weststadt) unter Berücksichtigung der Thematik: barrierefreie Bankdienstleistungen

Soziales Engagement



Geschäftsjahr 2017

- Über 1,6 Mio. Euro Spenden, Sponsoringleistungen und Stiftungsausschüttungen
- Einführung der Online-Spendenplattform Gut für die Ostalb

Ausblick 2018

- Aktionen am Sparkassenplatz und darüber hinaus
 - Landeskinderturnfest
 - Sparkassen-Footvolley-Cup in Schwäb. Gmünd
 - Public-Viewings zur Fußball-WM auf LED-Wand in Aalen und auf dem Marktplatz in Ellwangen
 - Sparkassen-Familienfest (Aalen feiert auf dem Sparkassenplatz)
- Einführung eines Nachhaltigkeitsberichts

Geschäftsjahr 2017: Übersicht – Werte in Mio. Euro

	Geschäftsjahr 2016	Geschäftsjahr 2017	Veränderung
Bilanzsumme	4.849	4.966	+ 2,4 %
Einlagen	3.826	3.861	+ 0,9 %
Ausleihungen	3.036	3.204	+ 5,5 %
Betriebsergebnis vor Bewertung	37,5	35,7	- 4,8 %
Jahresüberschuss	4,4	4,1	- 7,3 %
Aufsichtsrechtliche Eigenmittel nach Bilanzfeststellung	530,8	592,0	+ 11,5 %