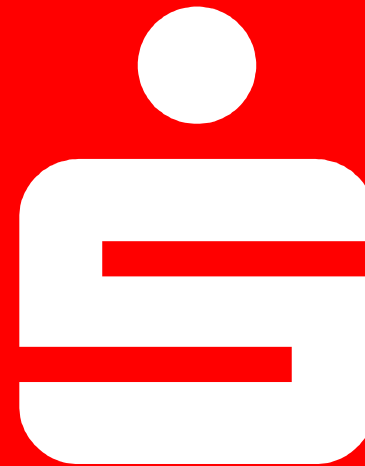


Herzlich willkommen

**Bilanzpressegespräch
zum Geschäftsjahr 2021**

Mittwoch, 10. Februar 2022

 **Kreissparkasse
Ostalb**





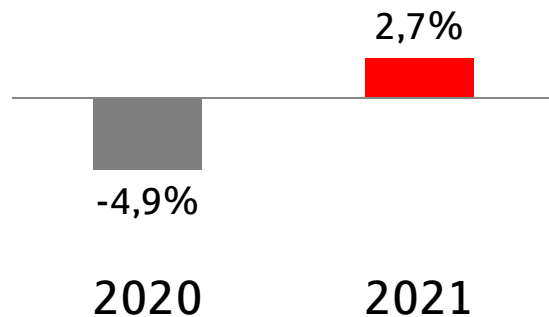
Bilanzpressegespräch zum Geschäftsjahr 2021

**170 Jahre Kreissparkasse Ostalb
seit 1852 verlässlicher Partner
auch in anspruchsvollen Zeiten
&
für die Zukunft gut gerüstet**

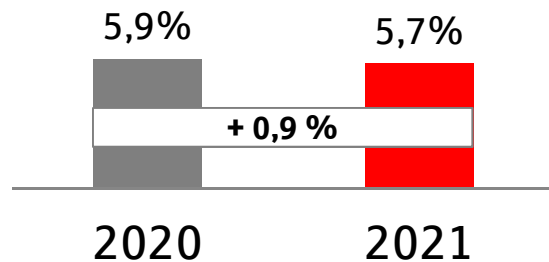
Donnerstag, 10. Februar 2022

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 2021

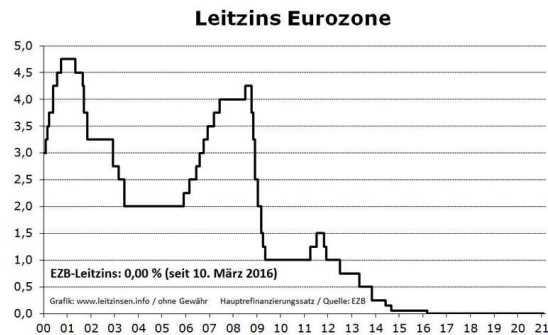
- Wirtschaftswachstum mit 2,7 % geringer als ursprünglich erwartet, Lieferengpässe und Materialmangel beherrschendes Thema
- Geringe Arbeitslosigkeit im Ostalbkreis (Dezember 2021: 3,0 %)
- Hohes, weiter gestiegenes Beschäftigungsniveau (Dezember 2021: Zahl der Erwerbstätigen bei 45,4 Mio.)
- Sinkender ifo-Geschäftsklimaindex zum Jahresende

Ausblick 2022

- Konjunkturelle Erholung, vorrangig ab dem 2. Quartal erwartet, Lieferengpässe und Knappheit sollten sich zunehmend auflösen
- Wachstumsprognose für das Bruttoinlandsprodukt bei 3,7 % (ifo Institut)
- Aber: sinkender ifo-Geschäftsklimaindex und Pessimismus mit Blick auf das 1. Halbjahr 2022
- Weiterer Verlauf „Coronapandemie“ als Unsicherheitsfaktor

Rahmenbedingungen

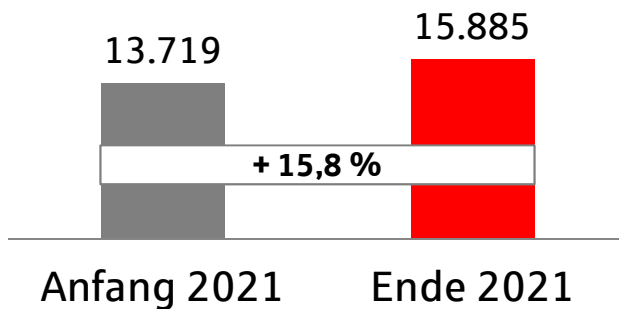
Zinsentwicklung



Wirtschaft im Jahr 2021

- Anhalten des historischen Zinstiefs (EZB-Leitzinssätze: 0 % / - 0,5 %)
- 2-jährige Bundesanleihe: - 0,58 %
- 10-jährige Bundesanleihe: - 0,18 %
- Stark gestiegene Inflation
- Ein Großteil der Banken hat Verwarentgelte eingeführt

Entwicklung des DAX



Ausblick 2022

- Weiterhin keine Sparzinsen bzw. Zinsen für festverzinsliche Geldanlagen
- Moderat steigende Zinsen bei Baufinanzierungen
- Aktien und Investmentfonds auch vor dem Hintergrund volatiler Kursentwicklungen als langfristige Anlagealternative
- Trotz gestiegener Preise: Investments in Immobilien weiterhin relativ interessant

Sparkasse in Corona-Zeiten



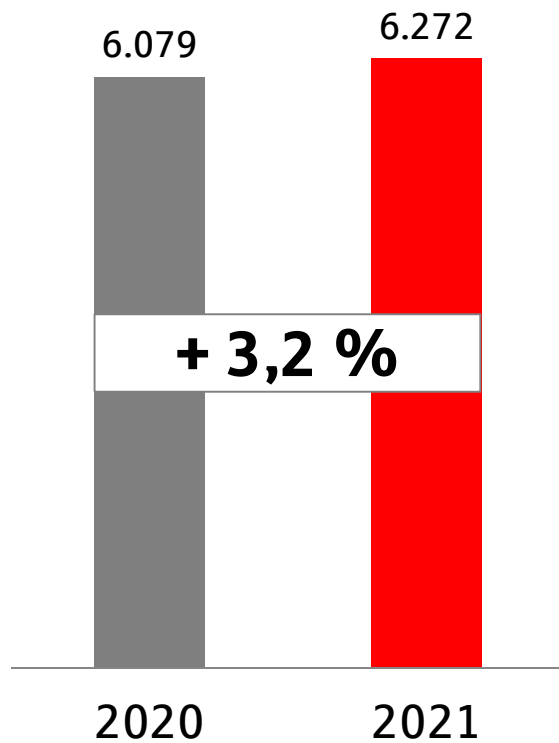
Wir sind für unsere Kunden da

- Verlässlich an der Seite unserer Kunden
- Hilfsangebote und Überbrückungskredite für Unternehmenskunden
- Hohe Erreichbarkeit (persönlich, telefonisch sowie digital)
- Alle Filialen geöffnet
- Bargeldversorgung jederzeit gewährleistet
- Nutzung aller digitalen Beratungs- und Servicemöglichkeiten
- Öffentliche Corona-Teststationen an den Hauptstellen

Wirkung von Corona auf die Sparkasse

- Erhöhte Home-Office Nutzung
- Umfangreiches und wirksames Hygienekonzept
- Regelmäßige Tagung des Krisenstabs
- Einführung Corona-Ampel
- Hohe Impfquote der Belegschaft von über 95 %
- Impfangebote für Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter im Haus
- Sehr geringer Corona-Krankenstand

Bilanzsumme



Werte in Mio. Euro

Quelle: Vorläufiger Jahresabschluss

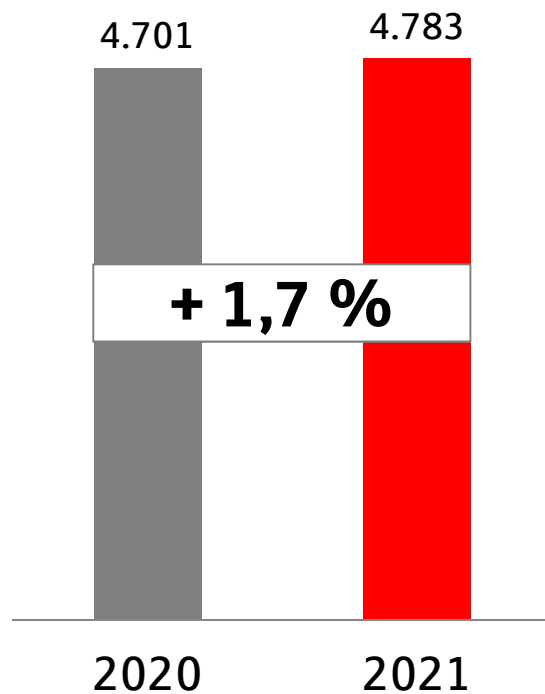
Geschäftsjahr 2021

- Erneut Wachstum, Bilanzsumme nachhaltig über 6 Mrd. EUR
- Kundengeschäft ist Treiber der Bilanzsumme
- Sehr großes Vertrauen der Sparer in die Sparkasse
- Sehr hohes Vertrauen der Kunden in die Kreditkompetenz der Sparkasse

Ausblick 2022

- Gutes Wachstum wird erwartet

Einlagen gesamt



Werte in Mio. Euro

Quelle: Vorläufiger Jahresabschluss, Bilanzpositionen P2, P3 und P9

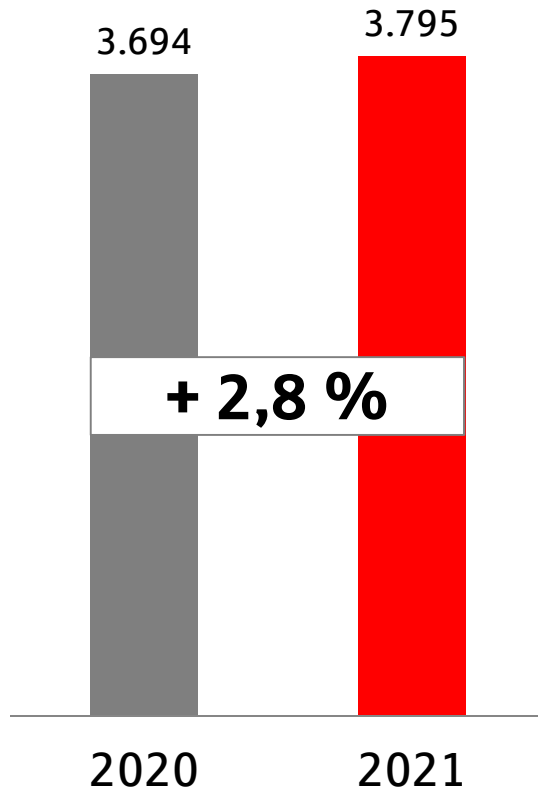
Geschäftsjahr 2021

- Gedämpfte Einlageentwicklung im Vergleich zum Vorjahr
- Verschiebung zu Gunsten des Wertpapiersparens erkennbar
- Über 2.200 neue Wertpapierkunden / 5.500 neue Wertpapiersparpläne
- Hohes Vertrauen unserer Kunden
- Zuwachs ausschließlich bei kurzfristigen Einlagen

Ausblick 2022

- Moderat steigendes Einlagenniveau bei unveränderter Zinssituation wird erwartet

Ausleihungen gesamt



Werte in Mio. Euro

Quelle: Vorläufiger Jahresabschluss, Bilanzpositionen A4 und A9

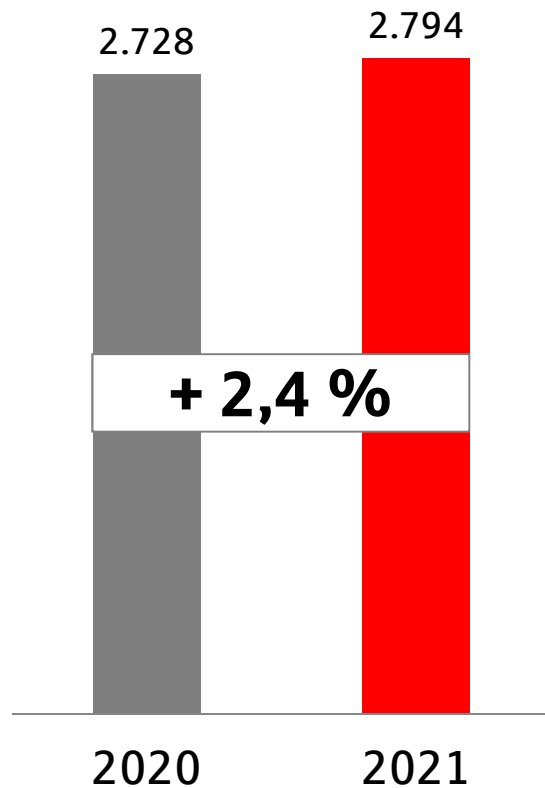
Geschäftsjahr 2021

- Bruttokreditgeschäft 703 Mio. EUR (Vorjahr: 590 Mio. Euro)
- Kreditgeschäft im Unternehmenskundenbereich nach wie vor durch die Corona-Pandemie geprägt
- Ausgelaufene und nicht mehr verlängerte institutionelle Geschäfte reduzieren das deutlich gewachsene klassische Kundengeschäft (siehe: Privat-/ Unternehmenskunden) in dieser Darstellung
- 118 Mio. EUR neue Fördermitteldarlehen ausbezahlt, Fördermittelbestand in Summe inzwischen über 500 Mio. EUR

Ausblick 2022

- Wachstum Gesamtausleihungen von gut 4 % erwartet
- Anstieg Unternehmensinvestitionen für Q2 / Q3 nach Abflachung von Lieferengpässen und Materialknappheit

Privatkunden: Einlagen



Werte in Mio. Euro

Quelle: Entwicklung Kundengeschäft, Zuordnung zur Kundengruppe auf Basis interner Steuerungskriterien, Anfangsbestände um unterjährige Zuordnungsveränderungen korrigiert.

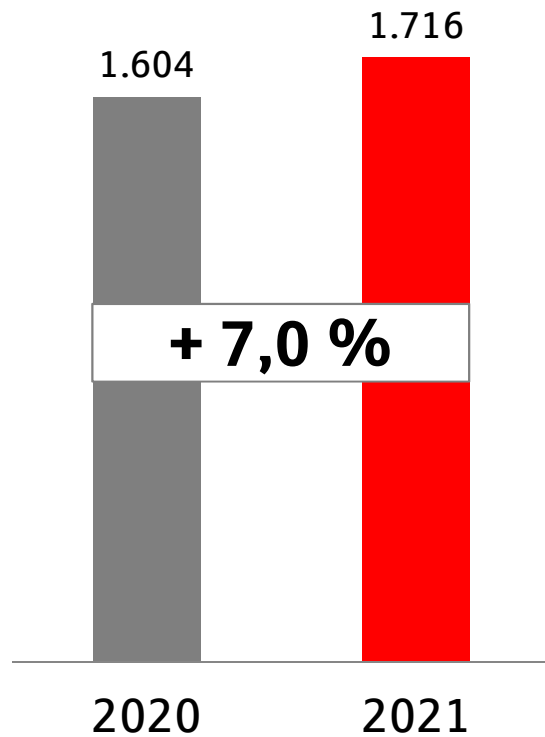
Geschäftsjahr 2021

- Weiterhin hohe Sparquoten unserer Privatkunden, aber Verschiebung zu Gunsten Wertpapiersparen erkennbar
- Verwarentgelte dämpfen Einlagenentwicklung
- Hohes Kundenvertrauen in die Einlagensicherheit der Kreissparkasse Ostalb in besonderen Zeiten

Ausblick 2022

- Moderateres Wachstum erwartet
- Zunehmende Belegung von Guthaben mit Verwarentgelten, aufgrund weiterhin mittelfristig erwarteter negativer EZB-Zinsen!

Privatkunden: Ausleihungen



Werte in Mio. Euro

Quelle: Entwicklung Kundengeschäft, Zuordnung zur Kundengruppe auf Basis interner Steuerungskriterien, Anfangsbestände um unterjährige Zuordnungsveränderungen korrigiert.

Geschäftsjahr 2021

- Starke Nachfrage nach Wohnbaufinanzierungen
- Bruttogeschäftsvolumen im Baufinanzierungsbereich von rd. 300 Mio. Euro auf knapp 400 Mio. gesteigert
- Konsumentenkreditgeschäft seit Juli 2021 in Kooperationen mit S-Kreditpartner

Ausblick 2022

- Weiterhin dynamische Nachfrage nach Baufinanzierungen erwartet

Provisions- und Dienstleistungsgeschäft

	Werte 2021 in Mio. Euro
LBS - Bausparvolumen	100
SV - Lebensversicherung Vermittlungsvolumen	41
Wertpapierbruttoabsatz	498

Privatkunden: Wieder die Nr. 1 in der Beratung



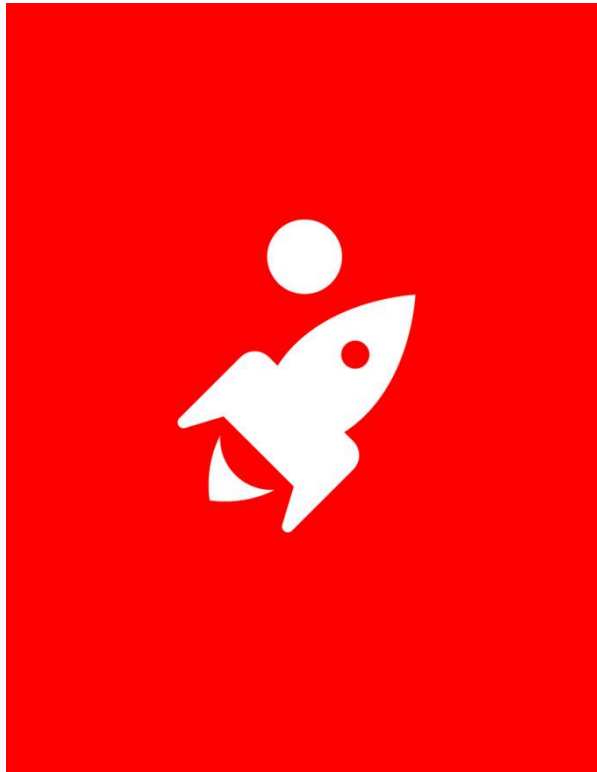
Geschäftsjahr 2021

- Zum siebten Mal in Folge: Regionaler Testsieger im Bereich Privatkundenberatung
- **1. Platz und Goldmedaille** unter allen Banken und Sparkassen in Baden-Württemberg bei der Privatkundenberatung
- 2. Platz in Baden-Württemberg im Bereich Private Banking

Ausblick 2022

- Verstärkung der Nachhaltigkeit in der Anlageberatung
- Weiterer Ausbau der Qualitätsführerschaft und Exzellenz in der Beratung (persönlich, telefonisch und digital)

Privatkunden: Neue Produkte und Angebote



Geschäftsjahr 2021

- Kooperation mit S-Kreditpartner bei Konsumentenkrediten
- PS-Sparen mit Investmentfonds
- Handel mit Kryptowährungen in Zusammenarbeit mit der Börse Stuttgart
- Einführung der Nachhaltigkeitsvariante von OstalbInvest
- Weiterer Ausbau des Heimatfilial-Modells
- 25 Jahre Serviceline mit durchschnittlich rd. 800 Kundenanrufen pro Tag und rd. 15.000 Terminvereinbarungen p.a.

Ausblick 2022

- Verstärkter Fokus auf Nachhaltigkeit in der Anlageberatung
- Etablierung Generationenmanagement
- Einführung S-Trust – Datensicherheit durch Cloud auf deutschem Server
- Komplettes neues Frontend der Internetfiliale inkl. Online-Banking

HEIMATFILIALE



Über 40 schöne Aktionen fanden auch 2021 in den Heimathilfe-Filialen statt: vom „Banking und Chill“ in Spraitbach über eine Hochwasser-Spendenaktion in Unterschneidheim bis zum EM-Tippspiel in Schwäb. Gmünd

S-Immobilien Ostalb GmbH



Geschäftsjahr 2021

- Größter Immobilienvermittler und Marktführer im Ostalbkreis
- Weitere Verstärkung des Expertenteams
- Ausbau der Präsenz in Ellwangen und Bopfingen
- Neues Kompetenzfeld Mietverwaltung
- Steigerung des Umsatzes um 21,4 % (von 27,6 auf 33,5 Mio. Euro)

Ausblick 2022

- Ergänzung der Mietverwaltung um WEG-Verwaltung
- S-Immobilien Invest Ostalb als Projektentwickler

Private Banking



Geschäftsjahr 2021

- 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)
- Erweitertes Private Banking-Angebot für unsere Unternehmenskunden

Ausblick 2022

- Weiterer Ausbau Generationenmanagement - von der Altersvorsorge bis zur Testamentsvollstreckung
- Weitere Forcierung Stiftungsexpertise zusammen mit der DT Deutsche Stiftungstreuhand AG
- Vermögensoptimierung in Zeiten hoher Inflation
- Weitere Vertiefung Kooperation Weberbank

Unternehmenskunden: Testsieger im Ostalbkreis



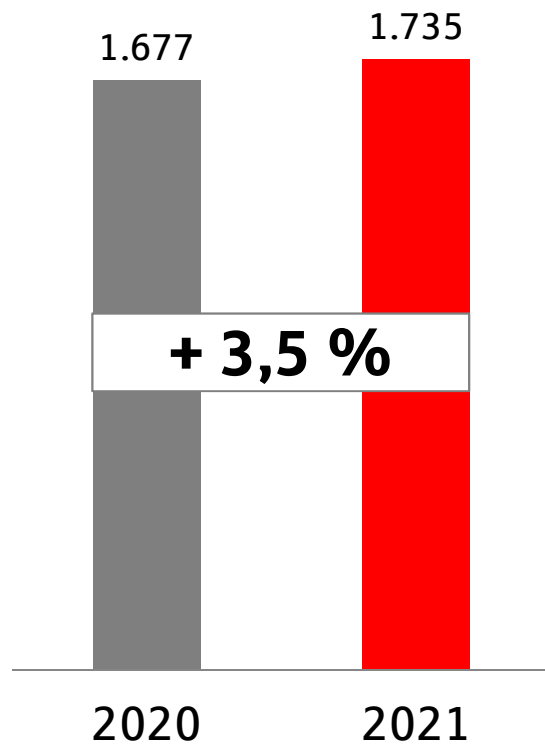
Geschäftsjahr 2021

- Regionale Wirtschaft trotz Corona und Lieferkettenproblemen weiterhin robust
- Großer Beratungsbedarf und hohe vermittelte Volumina bei öffentlichen Corona-Hilfsprogrammen von KfW, L-Bank etc.

Ausblick 2022

- Weiterhin Positionierung als Qualitätsanbieter Nr. 1
- Neues Geschäftsfeld Beteiligungsgesellschaften
- Unterstützung der Unternehmen bei coronabedingten Finanzierungsfragen

Unternehmenskunden: Einlagen



Werte in Mio. Euro

Quelle: Entwicklung Kundengeschäft, Zuordnung zur Kundengruppe auf Basis interner Steuerungskriterien, Anfangsbestände um unterjährige Zuordnungsveränderungen korrigiert.

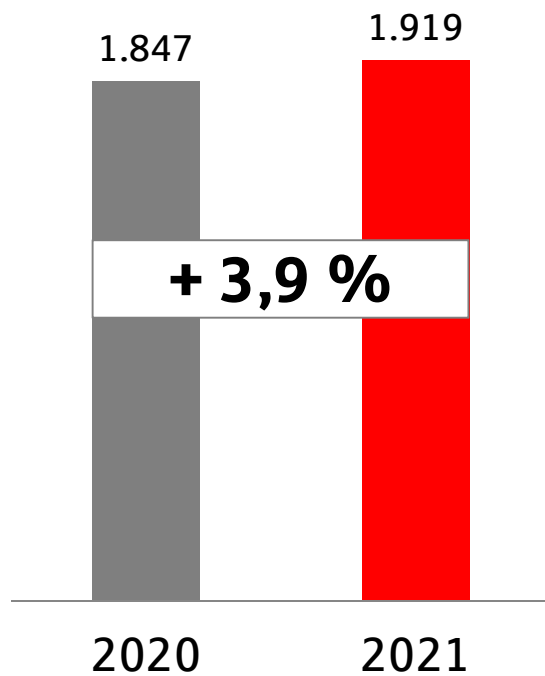
Geschäftsjahr 2021

- Wiederum Wachstum der kurzfristigen Einlagen
- Neuzufüsse zunehmend mit Verwahrentgelten belegt
- Nach wie vor hohe Liquiditätsbestände bei unseren Unternehmenskunden

Ausblick 2022

- Geringerer Zuwachs aufgrund größerer Investitionsneigung von Unternehmen erwartet

Unternehmenskunden: Ausleihungen



Werte in Mio. Euro

Quelle: Entwicklung Kundengeschäft, Zuordnung zur Kundengruppe auf Basis interner Steuerungskriterien, Anfangsbestände um unterjährige Zuordnungsveränderungen korrigiert.

Geschäftsjahr 2021

- Entwicklung spürbar durch die Coronapandemie geprägt
- Investitionstätigkeit verhalten
- Bruttokreditvolumen 309 Mio. Euro (Vorjahr 293 Mio. Euro)
- Kreditbuch trotz anhaltender Coronapandemie weiterhin ohne merkliche Ausfälle

Ausblick 2022

- Erholungstendenzen bei der Kreditnachfrage aufgrund steigender Investitionsneigung erwartet

Auslandsgeschäft



S-weltweit

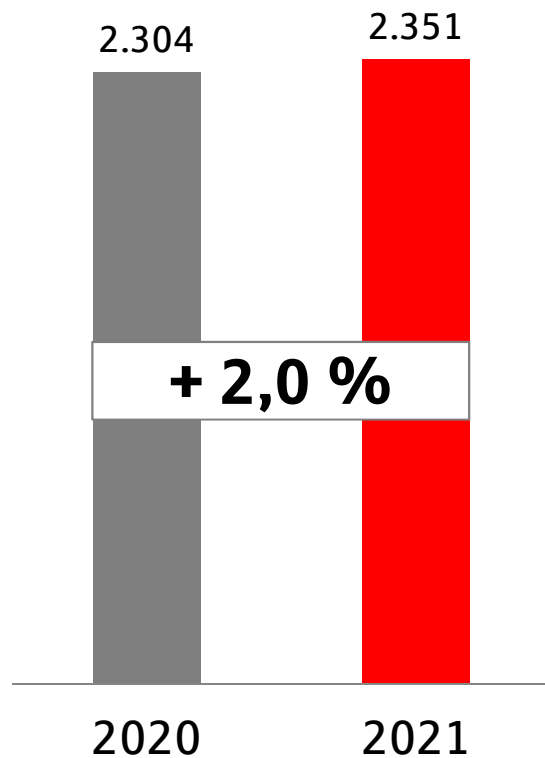
Geschäftsjahr 2021

- Marktführerschaft in der Region
- Intensive Begleitung unserer heimischen Exportwirtschaft als Schwerpunkt in Pandemiezeiten und bei Lieferengpässen
- Ganzheitliche Beratung der Unternehmenskunden im inländischen und ausländischen Zahlungsverkehr

Ausblick 2022

- Weitere Zunahme von Globalisierung und internationalem Geschäft
- Beitritt zur S-International BadenWürttemberg Nord (SIBWN) mit weiterer Vergrößerung von Leistungsfähigkeit und Portfolio

Eigenanlagen



Werte in Mio. Euro

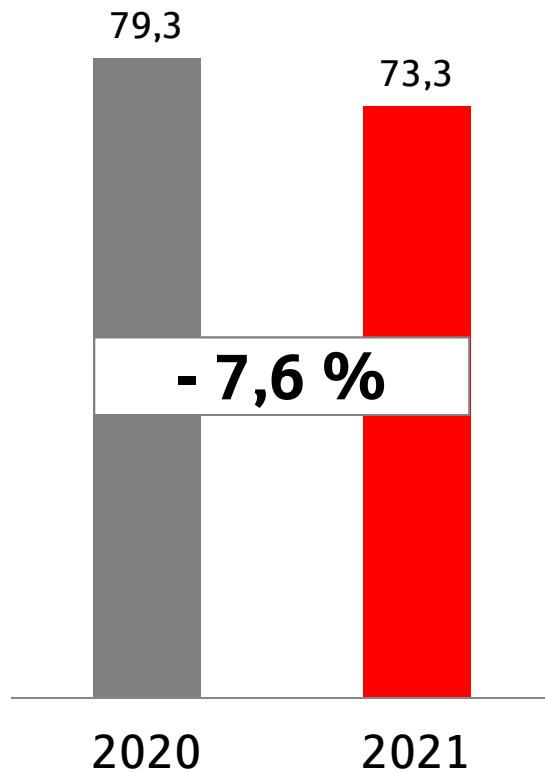
Geschäftsjahr 2021

- Nahezu konstanter Verlauf der Eigenanlagen
- Notgedrungen gut 600 Mio. bei Bundesbank zwischengelagert mit entsprechenden Kosten durch Negativzins
- Aktien- und Immobilieninvestments mit sehr guten Ergebnisbeiträgen
- Zinserträge weiterhin rückläufig (vgl. Bundesanleihen)
- Breite Diversifizierung weiter verfolgt

Ausblick 2022

- Zinssituation bleibt belastend
- Erfolgsfaktor: Diversifikation der Anlagen
- Realwerte auch 2022 gefragt

Zinsüberschuss



Werte in Mio. Euro

Quelle: Vorläufige Ertragslage auf Basis des Sparkassen-Betriebsvergleichs.

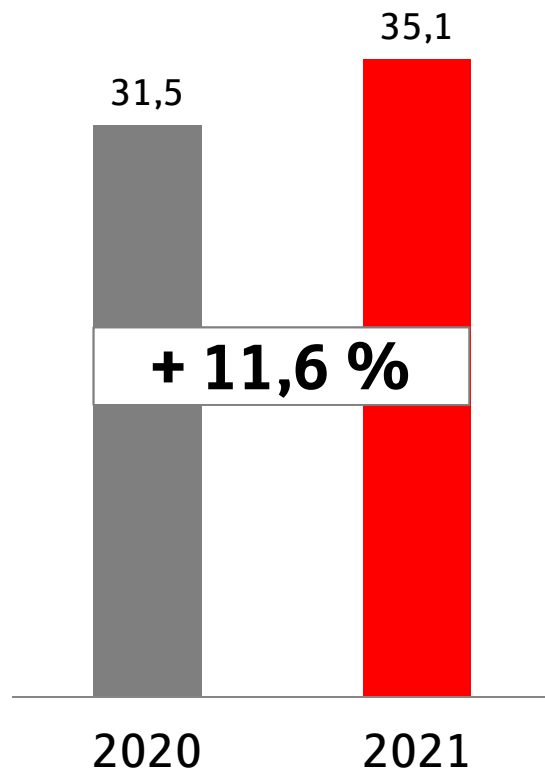
Geschäftsjahr 2021

- Erträge aus klassischem Zinsgeschäft - verbunden mit der Zinssituation - weiter rückläufig
- Verwahrentgelte leisten eine Teilkompensation

Ausblick 2022

- Stabilisierung des Zinsüberschusses erwartet

Provisionsergebnis



Werte in Mio. Euro

Quelle: Vorläufige Ertragslage auf Basis des Sparkassen-Betriebsvergleichs.

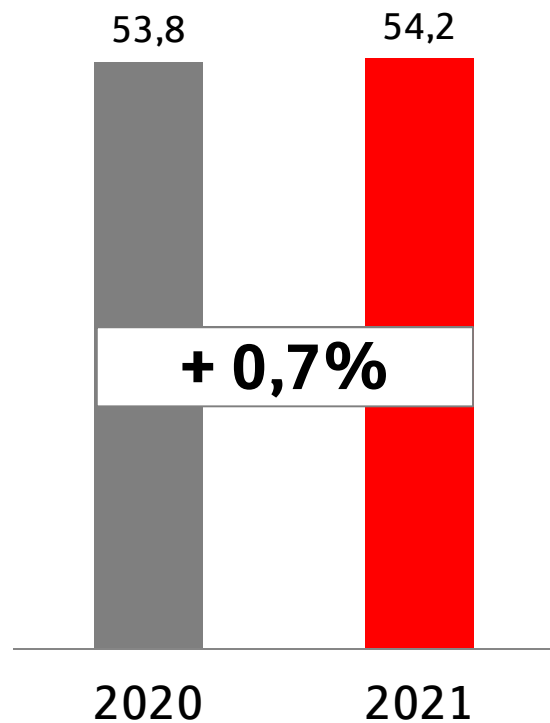
Geschäftsjahr 2021

- Deutliche Steigerung im Provisionsergebnis, vorrangig durch große Nachfrage im Wertpapiergeschäft
- Über 2.200 neue Wertpapierkunden gewonnen
- 5.500 Wertpapiersparpläne neu für unsere Kunden angelegt

Ausblick 2022

- Weitere Steigerung durch vielfältige Maßnahmen erwartet

Personalkosten



Werte in Mio. Euro

Quelle: Vorläufige Ertragslage auf Basis des Sparkassen-Betriebsvergleichs.

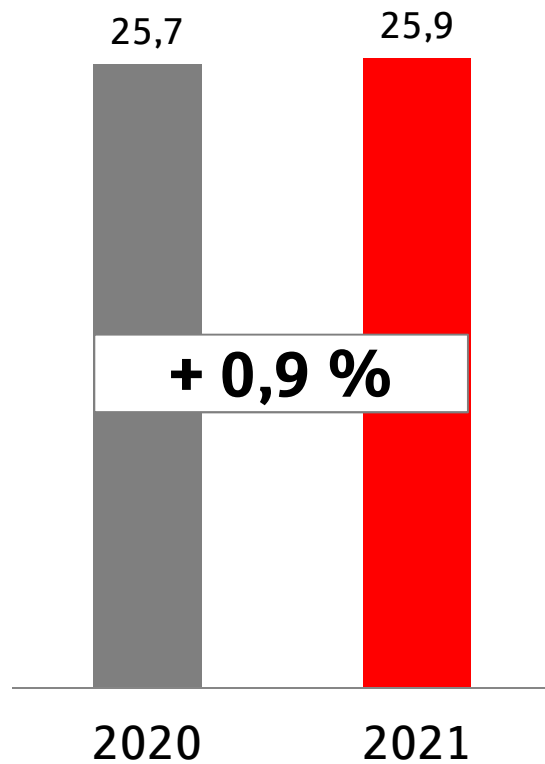
Geschäftsjahr 2021

- Leicht reduzierterer Personalbestand mit 934 MitarbeiterInnen (Vorjahr: 940)
- Erfolgreiche Weiterbildungen zum Fachwirt, Betriebswirt und Bachelor of Science
- 76 Ausbildungsverhältnisse in 6 Berufsbildern von der Kauffrau für Bürokommunikation bis zum Bachelor of Arts

Ausblick 2022

- Investitionen in qualifizierte Aus- und Weiterbildung, insbesondere im Bereich Digitalisierung
- Weitere Steigerung der Arbeitgeberattraktivität
- Moderate Anpassung der Personalkapazitäten mit dem Ziel Kostenkonstanz

Sachkosten



Werte in Mio. Euro

Quelle: Vorläufige Ertragslage auf Basis des Sparkassen-Betriebsvergleichs.

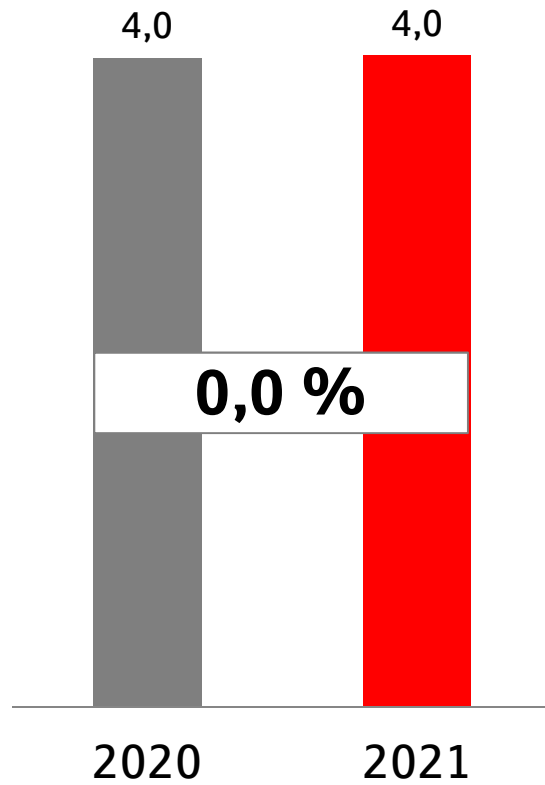
Geschäftsjahr 2021

- Ziel „Sachkostenkonstanz“ mit einer moderaten Steigerung nahezu erreicht
- Kostensteigerungen vorrangig aus regulatorischen Kosten (Bankenabgabe, Sicherungssystem, etc.)
- Große Investitionen in Instandhaltung und Modernisierung erfolgt

Ausblick 2022

- Sachkostenkonstanz weiterhin als Ziel

Jahresüberschuss



Werte in Mio. Euro

Quelle: Vorläufige Ertragslage auf Basis des Sparkassen-Betriebsvergleichs.

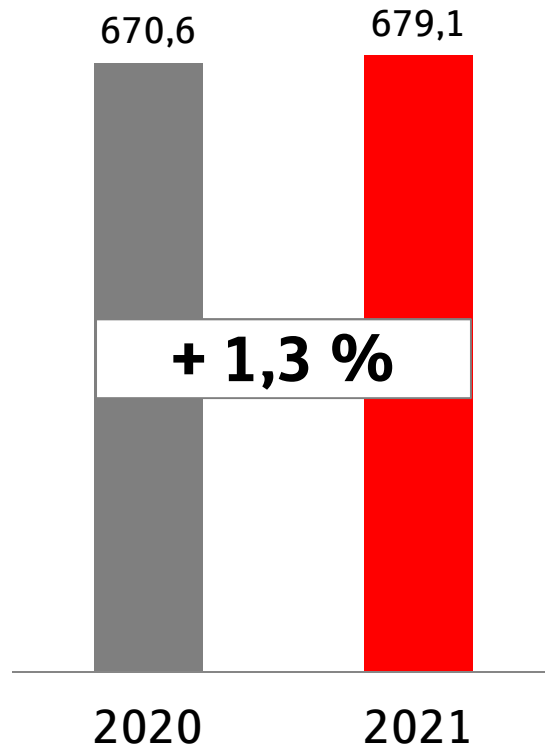
Geschäftsjahr 2021

- Im Kontext des gesamtwirtschaftlichen Umfelds sehr zufriedenstellendes Ergebnis

Ausblick 2022

- Gleichbleibendes Niveau

Wirtschaftliche Eigenmittel nach Bilanzfeststellung



Werte in Mio. Euro

Quelle: Vorläufige Ertragslage auf Basis des Sparkassen-Betriebsvergleichs.

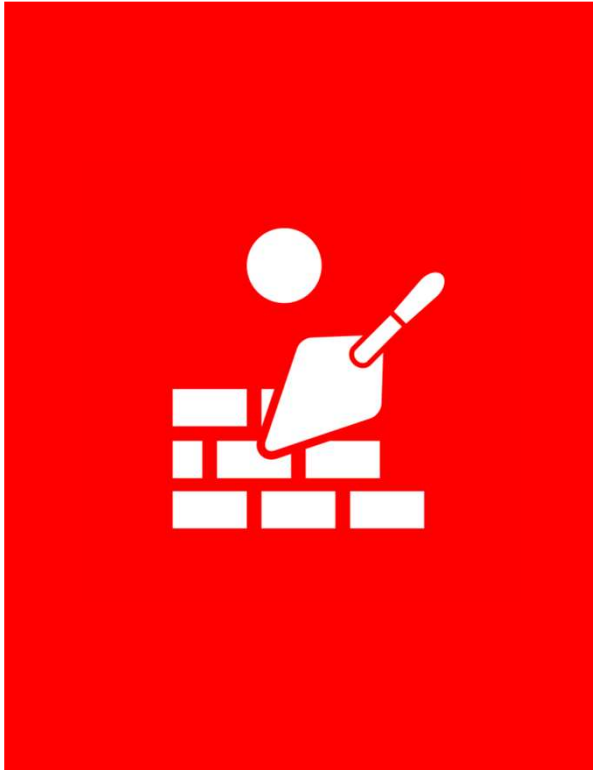
Geschäftsjahr 2021

- Sehr gute Eigenkapitalbasis

Ausblick 2022

- Weitere Stärkung des Eigenkapitals

Baumaßnahmen



Geschäftsjahr 2021

- Neubau Filiale Unterschneidheim und neuer Standort der Filiale Ebnat – jeweils mit Umsetzung des Heimatfilial-Gedankens
- Umbau Sitzungssaal Hauptstelle Aalen
- Neugestaltung Kundenempfang/-information Hauptstelle Schwäbisch Gmünd
- Auftragsvolumen an regionale Handwerker und Dienstleister insgesamt 4,3 Mio. Euro

Ausblick 2022

- Umgestaltung weiterer Filialen zu Heimatfilialen

Nachhaltigkeit



AUSZEICHNUNG

Die von dem IWU-Privates Institut für Wirtschaft und Umwelt GmbH und von N-Motion ausgezeichneten Betriebe ...

... haben sich umfassend mit den Anforderungen an den betrieblichen Umweltschutz befasst und dafür Verantwortliche benannt,

... haben gemeinsam mit professionellen Beratern im Betrieb eine Bestandsaufnahme durchgeführt,

... haben Experten aus der Region als wertvolle Ansprechpartner kennen gelernt,

... haben ein Umweltprogramm erarbeitet und mit der Umsetzung der Maßnahmen begonnen,

... motivieren ihre Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter für den betrieblichen Umweltschutz,

... haben sehr stark vom gegenseitigem Erfahrungsaustausch profitiert,

... haben untereinander bestehende Geschäftsbeziehungen vertieft und neue geschlossen,

... wurden von einer unabhängigen Prüfungskommission geprüft,

... halten alle umweltrechtlichen Vorgaben ein und engagieren sich auch in Zukunft aktiv für den betrieblichen Umweltschutz.

Kreissparkasse Ostalb

Sparkassenplatz 1
73430 Aalen

Auszeichnung als ÖKOPROFIT-Betrieb 2021
im Rahmen des Projekts
„ÖKOPROFIT Sparkassen“

Wir gratulieren und bedanken uns
für Ihr Engagement!

Kai Weimüller
Geschäftsführer
IWU-Privates Institut für
Wirtschaft und Umwelt GmbH

Benjamin Henle
Geschäftsführer
N-Motion
Röhrlé & Henle
Partnerschaftsgesellschaft Un-
ternehmensberater

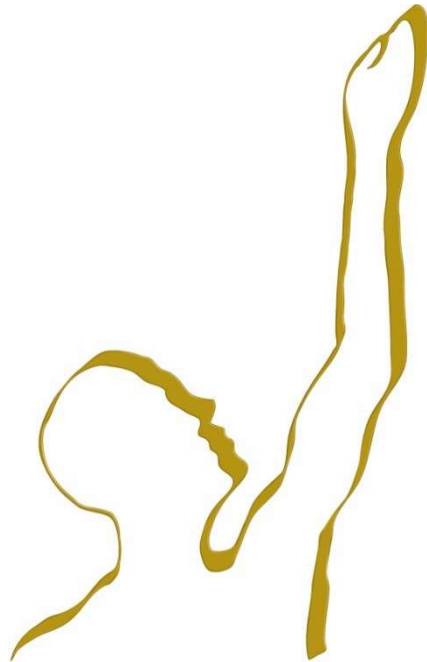
Geschäftsjahr 2021

- Erfolgreiche Einführung Umweltmanagementsystem nach ÖKOPROFIT
- Laufende Erweiterung der Produktpalette um nachhaltige Anlageprodukte, z. B. von Ökoworld, Deko, LBBW
- Sonderkreditprogramm "Sparkassen-Solar-Kredit"
- 999 Häuser-Programm
- Eröffnung Filiale Unterschneidheim mit Geothermie und PV-Anlage (Wärmegewinnung und 99% Eigenstrom)
- Walderlebnistage für Schulen

Ausblick 2022

- Konsequente Umsetzung der ÖKOPROFIT-Anforderungen
- Baumpflanzaktion mit 2.000 Wildeichen
- Fortführung und Ausweitung Walderlebnistage für Schulen

Auszeichnung: Bank des Jahres



PREISTRÄGER
Großer Preis des
MITTELSTANDES

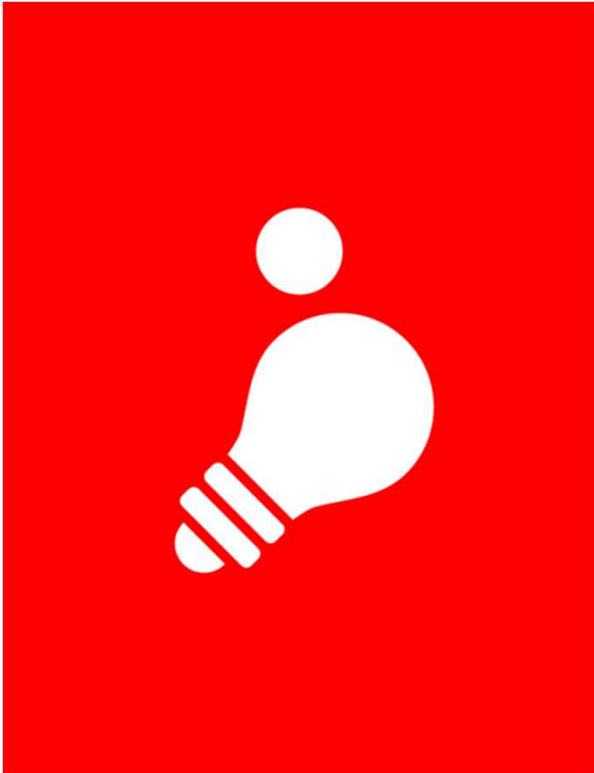
Großer Preis des Mittelstands der Oscar-Patzelt-Stiftung

- Bundesweit begehrteste Wirtschaftsauszeichnung
- Sonderpreis „Bank des Jahres“
- Verliehen für die Übernahme besonderer Verantwortung für die Wirtschaft und Unternehmen in der Region und die qualifizierte und fundierte Begleitung der Unternehmen - vom Start up bis zum international agierenden Konzern



Preisverleihung am 17.09.2021 in Würzburg

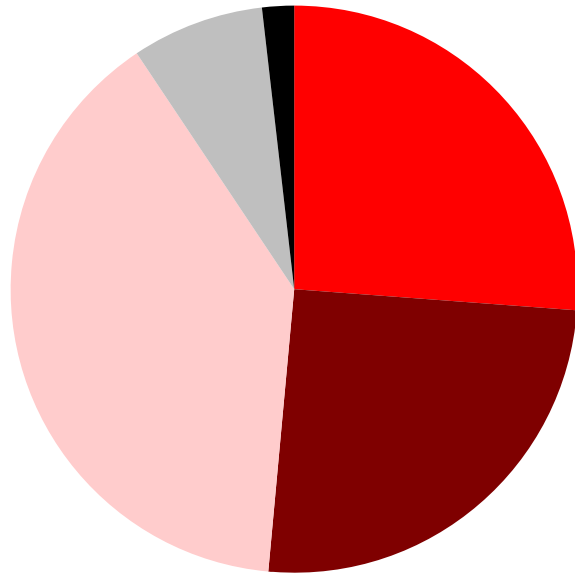
Innovationskreis INNOWINGS



Kreativität für die Weiterentwicklung des Geschäftsmodells

- Kontinuierliches Trendscouting
- Forcierung und Veröffentlichung neuer Trendreports
- Marktstart der Kooperation Kryptowährungen mit der Börse Stuttgart
- Mitwirkung auf der Messe Make Ostwürttemberg
- Umsetzung neuer Podcast „61450050 – Der Ostalb-Podcast“
- Projektarbeit „Immobilienstrategie“
- Weiterentwicklung und Ausbau Heimvorteil (EnBW und Stadtwerke Schwäbisch Gmünd, EurA AG)

Gesellschaftliches Engagement



■ Soziales und Bildung

■ Kultur und Umwelt

■ Sport

■ Infrastruktur- und Wirtschaftsförderung, Wissenschaft und Forschung

■ Sonstiges, ohne Schwerpunkt

Geschäftsjahr 2021

- Rund eine Mio. Euro Spenden, Sponsoringleistungen und Stiftungsausschüttungen
- Überleitung der erfolgreichen Online-Spendenplattform Gut für die Ostalb (rund 360 Projekte, 1,2 Millionen Euro Spenden) auf WirWunderOstalb im Dezember
- Auch in der Pandemie Förderungen aufrechterhalten

Ausblick 2022

- Corona-Unterstützung für Vereine und Ehrenamt
- Partner z. B. des Festivals Schloss Kapfenburg, des Europäischen Kirchenmusikfestivals Schwäbisch Gmünd und des Aalener Jazzfests
- Fulminanter Start der neuen Online-Spendenplattform WirWunderOstalb mit rd. 100 aktiven Projekten und über 1,3 Millionen Euro Spendenvolumen

Geschäftsjahr 2021: Übersicht – Werte in Mio. Euro

	Geschäftsjahr 2020	Geschäftsjahr 2021	Veränderung
Bilanzsumme	6.079	6.272	3,2 %
Einlagen	4.701	4.783	1,7 %
Ausleihungen	3.694	3.795	2,8 %
Betreutes Kundengeschäftsvolumen*	10.642	11.242	5,6 %
Wertpapierumsatz	336	498	48,2 %
LBS-Bauspar-Neugeschäft	110	100	- 9,1 %
SV-LV-Neugeschäft	36	41	13,9 %
Immobilienvermittlungen	27,6	33,5	21,4 %
Beratungen PK und UK	94.322	94.751	0,5 %
Jahresüberschuss	4,0	4,0	0,0 %

Quelle: Vorläufiger Jahresabschluss, Vorläufige Ertragslage auf Basis des Sparkassen-Betriebsvergleichs.

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