

Kreissparkasse Böblingen Geschäftsjahr 2015

Carsten Claus

Vorsitzender des Vorstands

Kreistag 18. Juli 2016



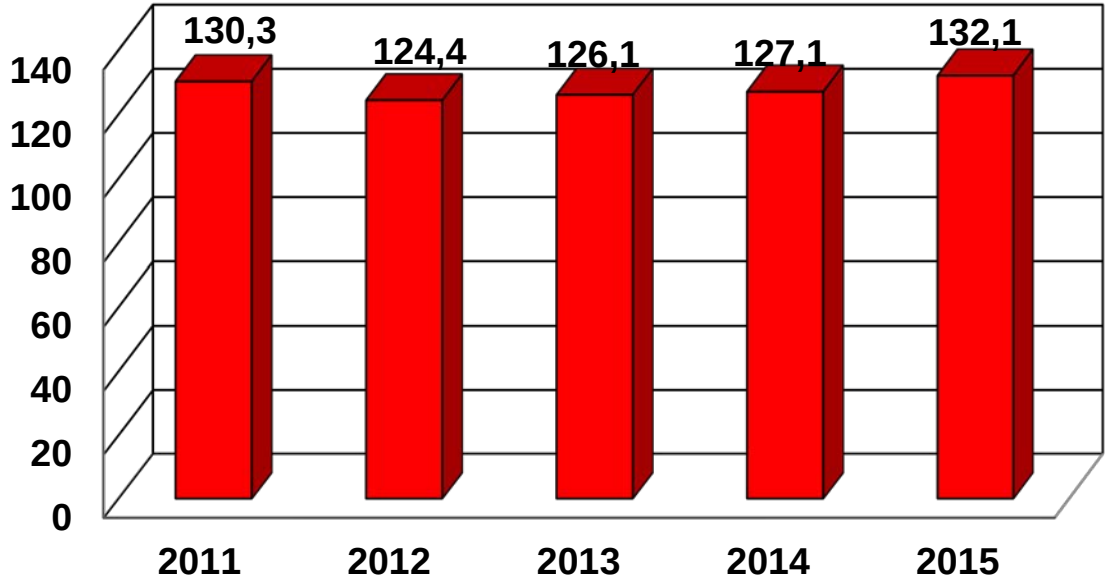
Das Geschäftsjahr 2015 in Zahlen

in Mio. EUR	31.12.2014	31.12.2015	Veränd.
Bilanzsumme	7.352	7.565	+ 2,9 %
Kundenkredite	5.157	5.415	+ 5,0 %
Kundeneinlagen	4.555	4.813	+ 5,7 %
verwaltetes Depotvermögen	1.537	1.615	+ 5,1 %
Bilanzgewinn nach Steuern	5,1	5,0	- 2,0 %
Steuerzahlung	20,8	13,1	- 37,0 %

Zinsüberschuss inkl. Beteiligungen

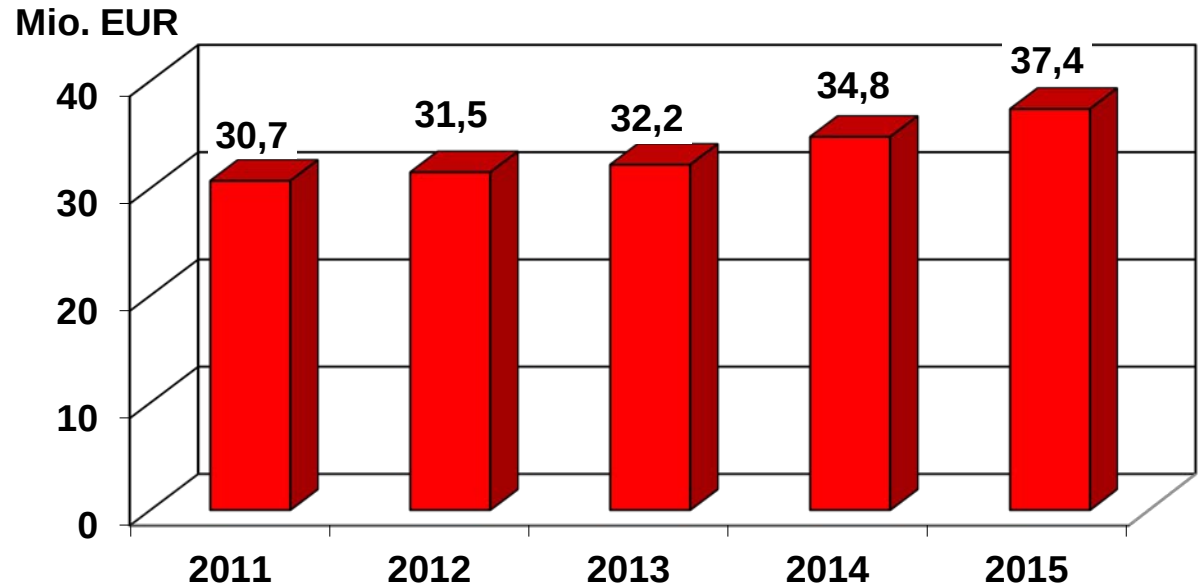
in Mio. Euro

Mio. EUR



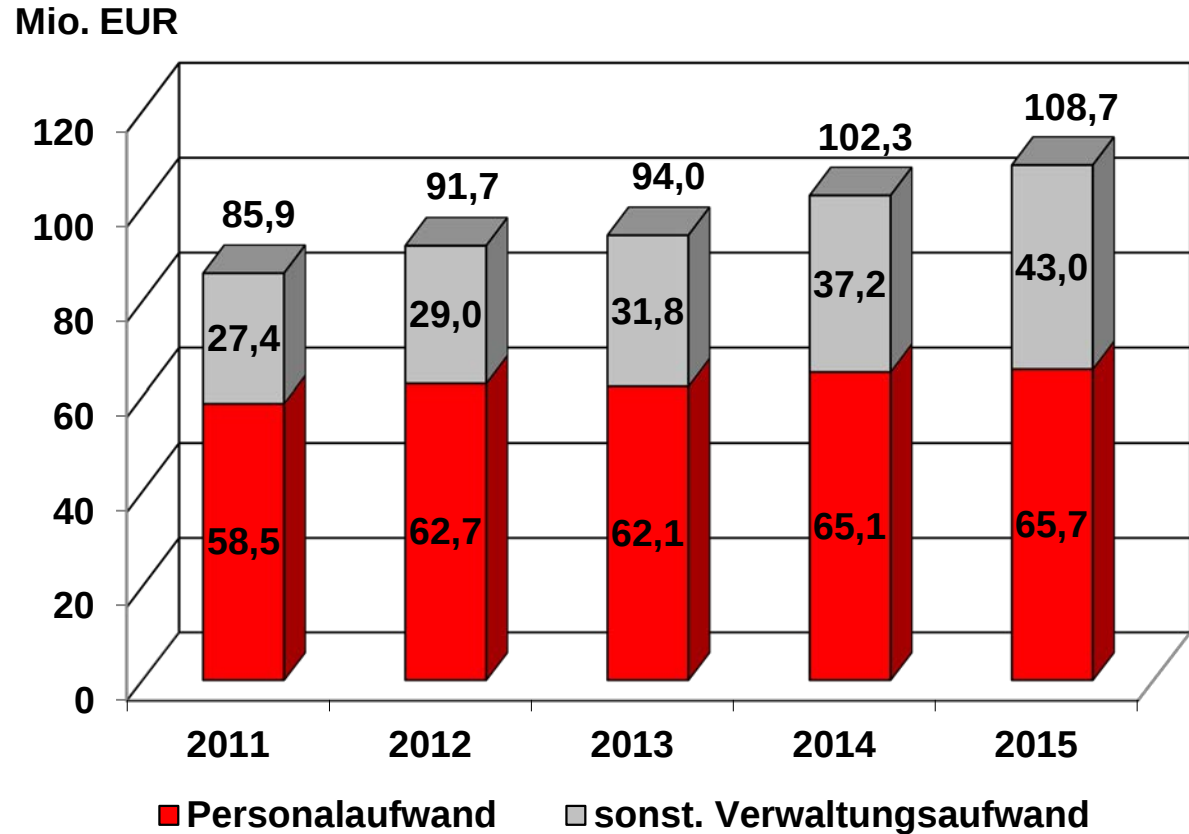
Provisions- ergebnis

in Mio. Euro



Verwaltungs- aufwand

in Mio. Euro



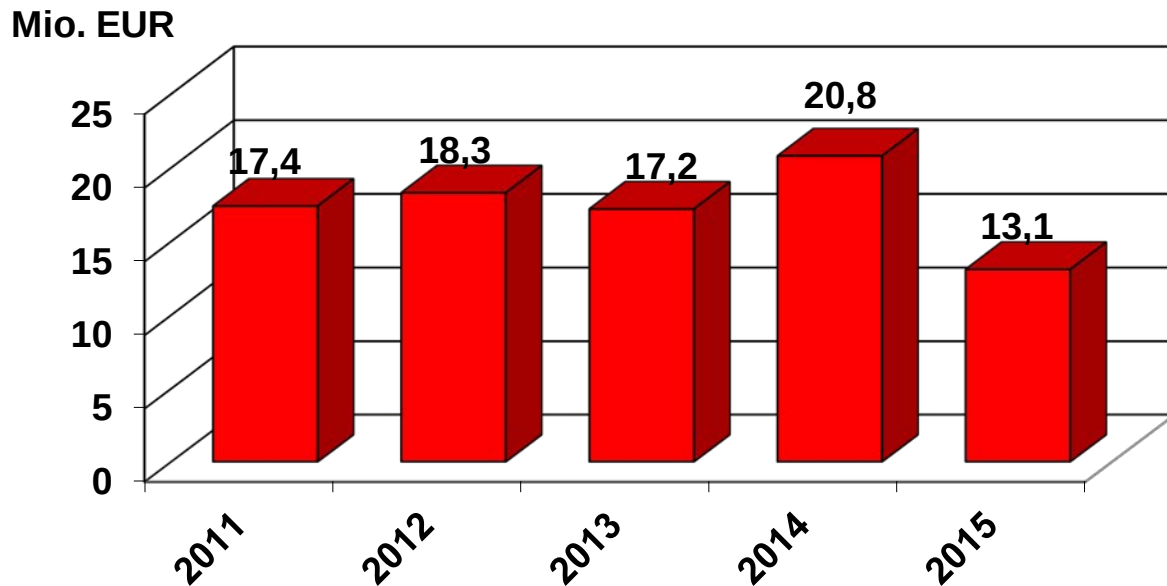
GuV 2015 im Detail

in Mio. EUR

	31.12.2014	31.12.2015	Veränd.
Zinsüberschuss inkl. Beteiligungen	+ 127,1	+ 132,1	+ 3,9 %
Provisionsergebnis	+ 34,8	+ 37,4	+ 7,5 %
Sonstige Erträge + Aufwendungen	- 7,0	- 4,4	- 37,1 %
Verwaltungsaufwand	- 102,3	- 108,7	+ 6,3 %
Steuern	- 20,8	- 13,1	- 37,0 %
Jahresüberschuss nach Steuern	+ 5,1	+ 5,0	- 2,0 %

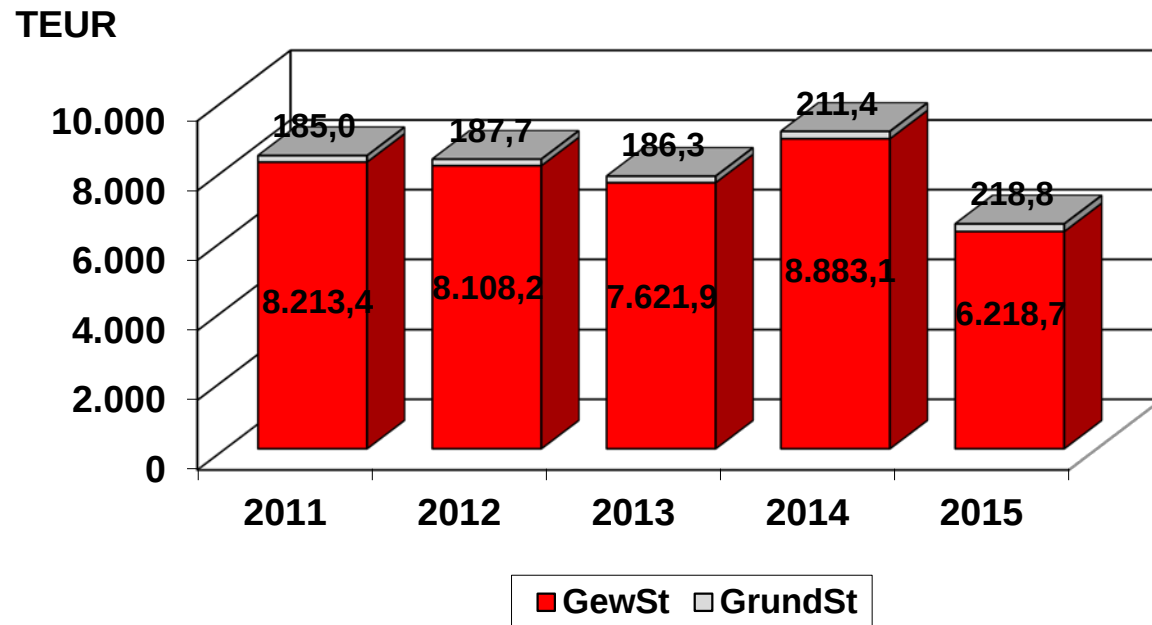
Gesamter Steueraufwand

in Mio. Euro



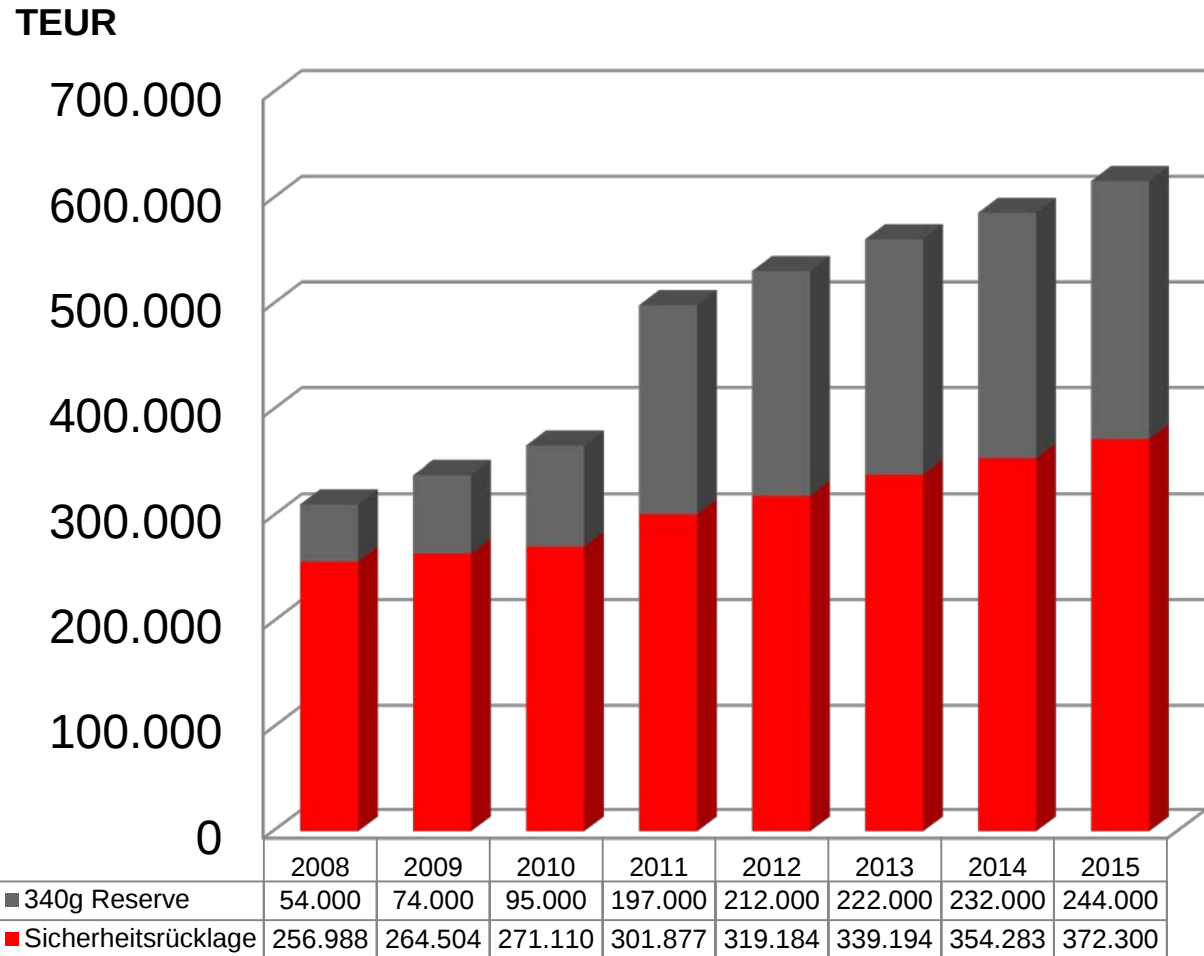
Steuern an Kommunen

in TEUR



Entwicklung des Eigenkapitals

in TEUR



Prognose 2016

- Die unveränderte Niedrig- bzw. Negativzinssituation wird zu merklichen Rückgängen im Zinsüberschuss führen.
- Das Provisionsergebnis wird stabil prognostiziert.
- Der Personalaufwand wird durch Tarifsteigerung um 2,5 % steigen.
- Wirtschaftliches Umfeld in Europa birgt weiter Unsicherheiten für das Bewertungsergebnis.
- Weitere Anforderungen aus Regulierungsmaßnahmen werden zu weiteren Zusatzkosten und Eigenkapitalbelastungen führen.
- Eigenkapitalbildung hat höchste Priorität

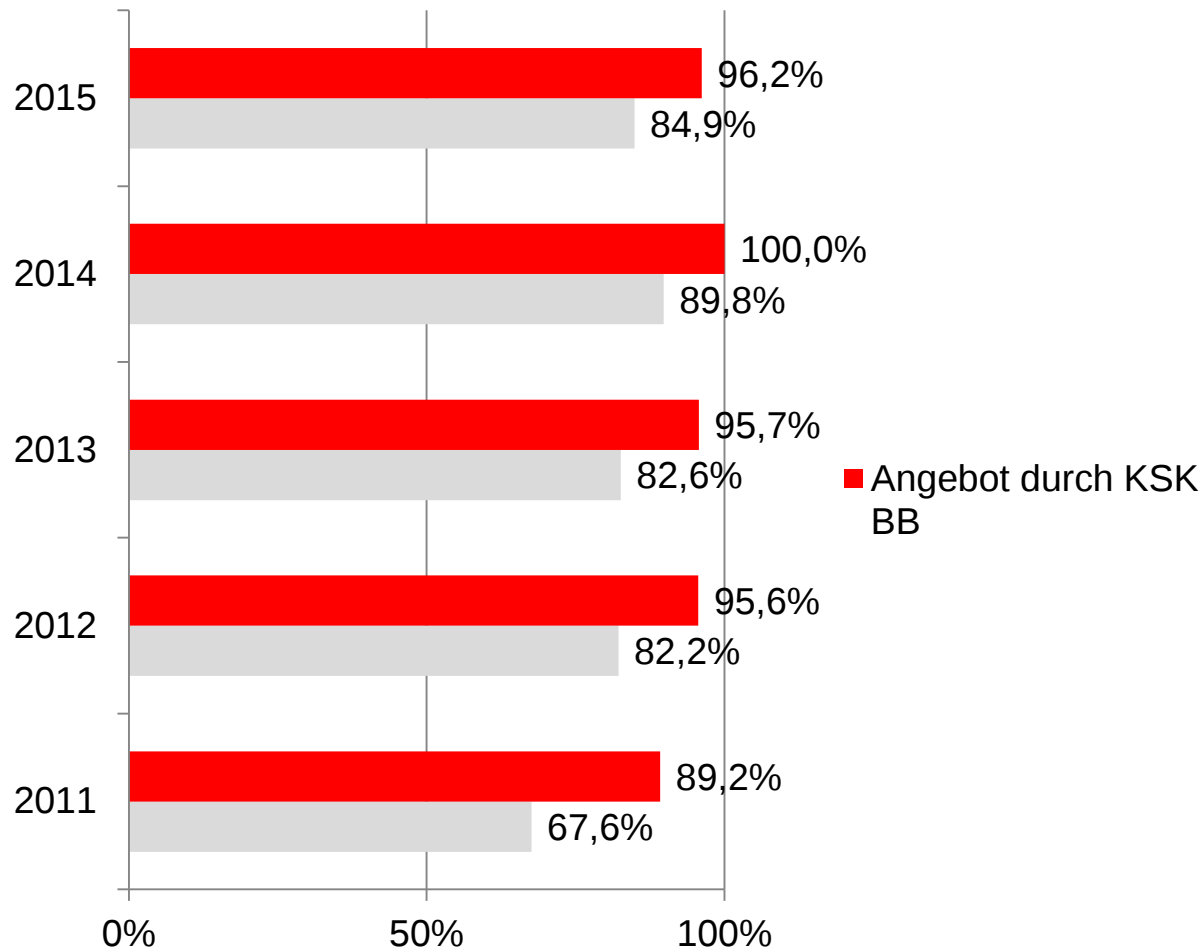
Der Arbeitgeber Kreissparkasse

	31.12.2015	in %
Anzahl der Beschäftigten	1.261	
davon Teilzeit (bankspezifisch)	294	23,3 %
davon Frauen (gesamt)	773	61,3 %
davon Auszubildende	113	9,0 %
davon Frauen	61	54,0 %
Ausbildungsquote (Basis: 1.108 bankspezifisch Beschäftigte)	10,2 %	

Der Arbeitgeber Kreissparkasse

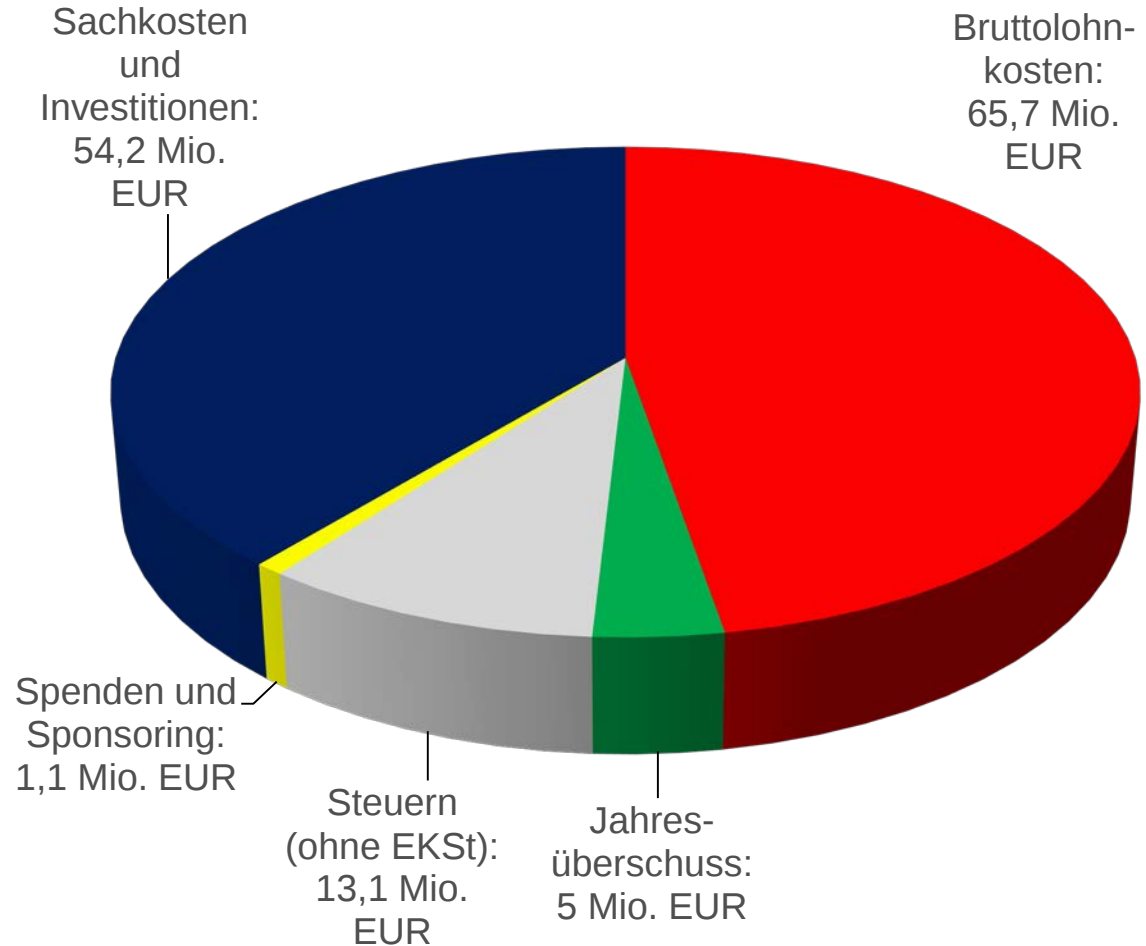
	31.12.2014	31.12.2015
Anzahl der Beschäftigten	1.268	1.261
davon Auszubildende	129	113
Übernahmeangebotsquote Azubis	100,0 %	96,2 %
Anzahl der Beschäftigten in MAK (ohne Azubis)	984,17	985,02

Übernahmequote nach der Ausbildung



Gut für den Kreis Böblingen

Stand: 31.12.2015



Gut für den Kreis Böblingen

Stand: 31.12.2015

- Beschäftigung:
 - 1.261 Mitarbeiter(innen)
 - von der Bruttolohnsumme werden Steuern von ca. 11,7 Mio. EUR an den Staat abgeführt
- Investitionen und Sachkosten:
 - Nutznießer der Ausgaben sind insbesondere ortsansässige Unternehmen
 - in den Kosten sind 5,5 Mio. EUR MwSt. enthalten

Gut für den Kreis Böblingen

Stand: 31.12.2015

- Steuern:
13,1 Mio. EUR Gewerbe-, Grund- und Körperschaftssteuer an Kreis Böblingen
- Spenden und Sponsoring:
1,1 Mio. EUR für Aktivitäten in Bereichen Sport, Kultur und Soziales unter Einbeziehung der
 - Kulturstiftung Kreissparkasse Böblingen
 - Sozialstiftung Kreissparkasse Böblingen

**Wertschöpfung für den Kreis im Jahr 2015:
ca. 31,4 Mio. EUR durch Steuern, Spenden u.
Sponsoring**

Existenzgründer- geschäft

Stand: 31.12.2015

Vorhaben	2012	2013	2014	2015
finanziert	84	74	92	75
abgelehnt + zurückgezogen	140	172	189	177
in Prüfung	58	32	48	60
<u>Summe</u>	<u>282</u>	<u>278</u>	<u>329</u>	<u>312</u>
<i>Veränderung zum Vorjahr</i>	+ 6,4 %	- 1,4 %	+ 18,3 %	- 5,1%

Neuausrichtung Filialgeschäft

Niedrigzinsphasen, Regulatorik, Digitalisierung und verändertes Kundenverhalten machen Neuausrichtung des Filialgeschäfts erforderlich

- Schließung von drei Filialen am 13.02.2017
- Prüfung der Auslastung von SB-Stellen
- Anpassung der Servicezeiten an kleineren Standorten mit Beibehaltung des Beratungsangebots von 8 – 19 Uhr
- Ab 2017 wird das neue Team „Mediales Kunden-Center“ unseren Kunden Video- und Textchat-Beratung anbieten
- Prüfung interner Prozesse und Strukturen mit der Zielsetzung der Optimierung mit moderater Anpassung der Mitarbeiterzahl im Planungshorizont bis 2020

Zusammenfassung

- Deutliche Stärkung des Eigenkapitals
- Ausbau der Kreditvergabe
- Steigerung der Einlagen
- Erhöhung der Anzahl von Privat- und Geschäftsgirokonten
- Mehr als jeder Zweite hat eine Bankverbindung zur Kreissparkasse Böblingen
- Großer Steuerzahler im Landkreis Böblingen (13,1 Mio. EUR)
- Neuausrichtung im Filialgeschäft sorgt weiterhin für starke Präsenz vor Ort und zukunftsorientierte Ausrichtung der Kreissparkasse Böblingen