



# Jahrespressegespräch 2021

Donnerstag, 27. Mai 2021, 10:30 Uhr



**Gemeinsam  
an allem  
gewachsen**

- I. Strategische Kernaussagen zum Verlauf 2018 - 2020
- II. Geschäftsentwicklung 2020
- III. Soziales und gesellschaftliches Engagement
- IV. Gesprächspartner

 **Sparkasse  
Wolfach**

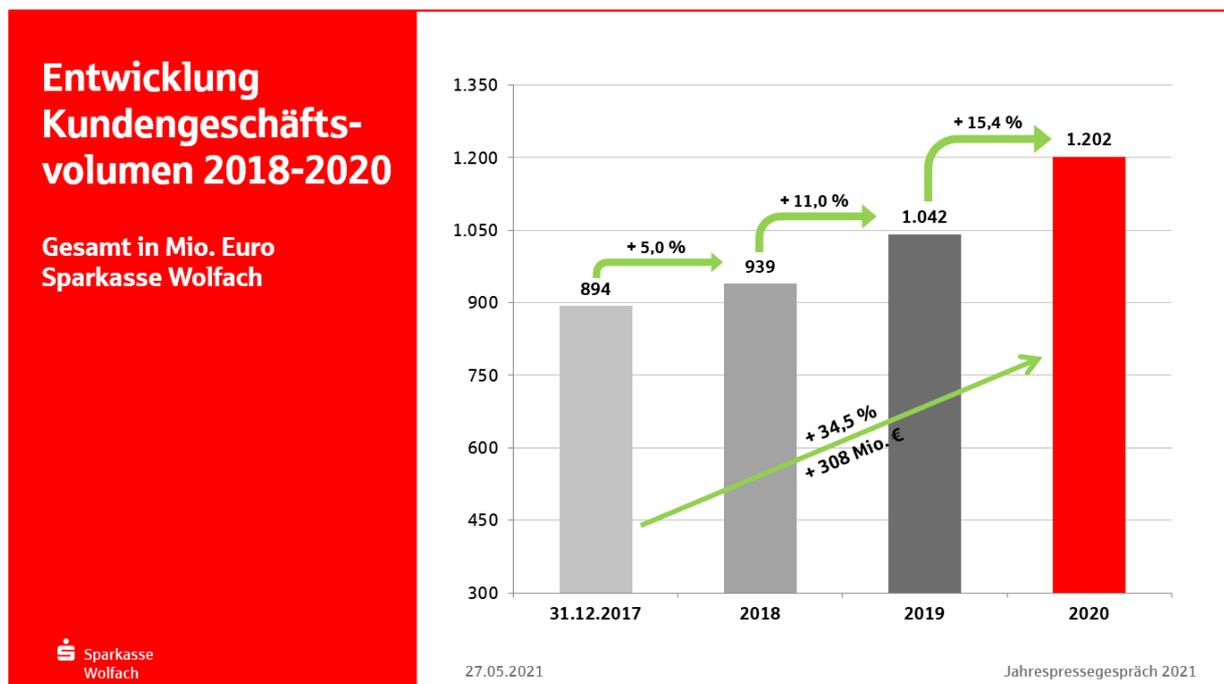
# I. Strategische Kernaussagen zum Verlauf 2018 - 2020

Im guten Miteinander von Kunden und Sparkassenmitarbeiter\*innen, sowie den verantwortlichen Gremien konnte die gute Geschäftsentwicklung der Vorjahre in allen Bereichen erneut bestätigt werden.

Da sich an den bekannt schwierigen Rahmenbedingungen (Margenrückgang, Niedrigzinsphase, regulatorische Anforderungen) so schnell nichts ändern wird, sind auskömmliche Erträge nur noch über Finanzdienstleistungen sowie durch ein starkes Wachstum des Kundengeschäftsvolumens zu erzielen. Ein weiterer Faktor ist Kostendisziplin, ohne sich aus der Fläche zurückzuziehen und den öffentlichen Auftrag zu vernachlässigen.

Konkret heißt dies: Weiterhin aus eigener Kraft zu wachsen, in jeder unserer fünf Trägergemeinden mit einer personenbesetzten Filiale vertreten zu sein, um damit die Beratungsqualität vor Ort weiter zu stärken.

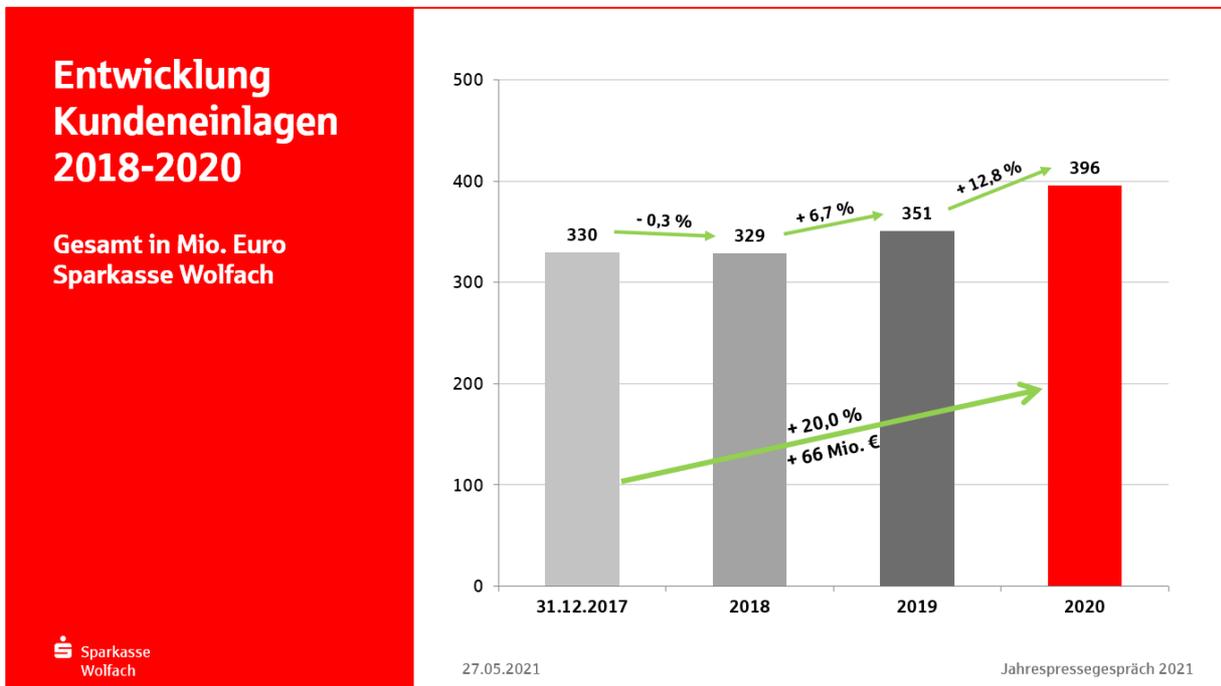
Zur Verdeutlichung folgende Übersicht: Das Kundengeschäftsvolumen stieg in den letzten drei Jahren um fast 35 % an, und dies mit der gleichen Anzahl an Mitarbeiter\*innen.



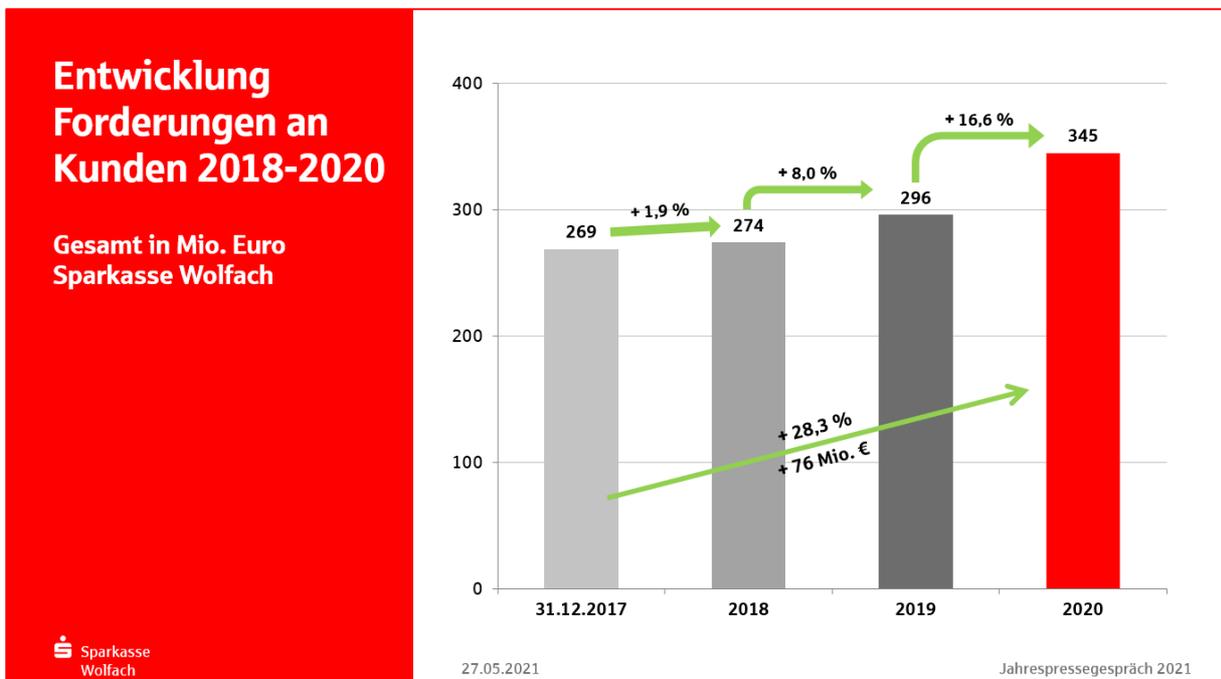
Dabei ist es insbesondere gelungen, vor allem in unseren Kerngeschäftsfeldern „Anlageberatung und Kreditgeschäft“ zu wachsen.

## Kundeneinlagen sind die Basis für das Wertpapier- und Kreditgeschäft

Während die Kundeneinlagen (Sicht-, Termin- und Spareinlagen) in den letzten drei Jahren um 20 % von 330 auf 396 Millionen Euro gestiegen sind,

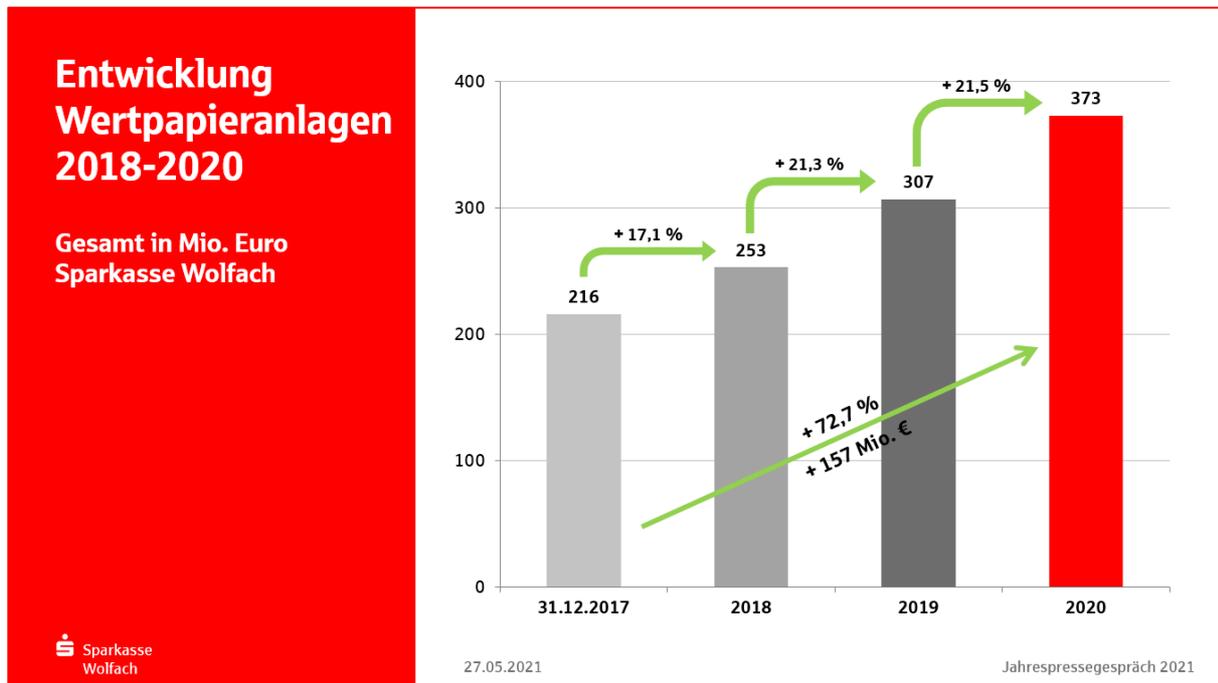


hat sich das Kreditvolumen um 28 % von 269 auf 345 Millionen Euro entwickelt.



## Dynamisches Wertpapiergeschäft

Durch die hohe Qualität in der Kundenberatung konnte der Bestand an Wertpapieranlagen seit 2018 um 73% von 216 Mio. Euro auf 373 Mio. Euro gesteigert werden.



Der Vorstandsvorsitzende Axel Fahner und sein Vorstandskollege Alexander Thau betonen die hohe Qualität und Qualifikation der Mitarbeiter der Sparkasse Wolfach in den Geldanlage- beziehungsweise Kreditgesprächen mit unseren Kunden.

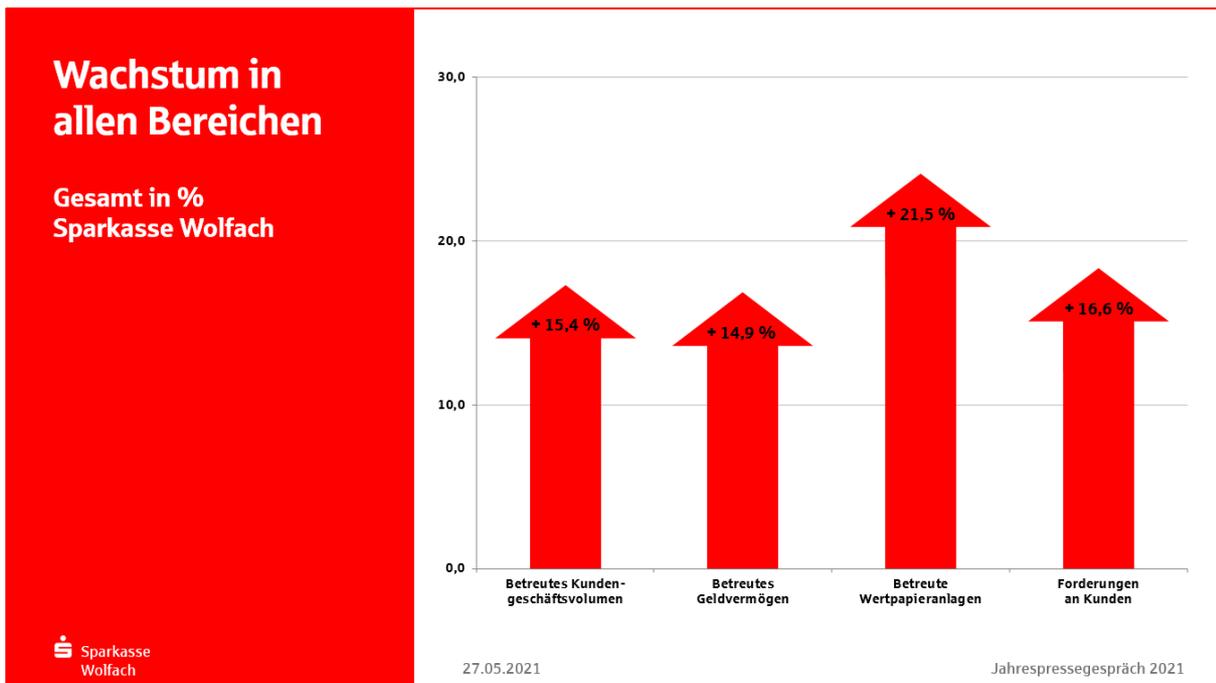
Damit können im Wertpapiergeschäft die Ertragserwartungen unserer Kunden in einem gesunden Verhältnis zu den möglichen Kursschwankungen gegenübergestellt und die möglichen Ausfälle im Kreditgeschäft für die Sparkasse minimiert werden.

# Überleitung von der strategischen Ausrichtung zum Geschäftsjahr 2020

Nach der Stellungnahme zur strategischen Ausrichtung der Sparkasse und der Darlegung des kontinuierlichen Verlaufs über drei Jahre hinweg, gehen wir in den folgenden Übersichten auf die Ergebnisse im Geschäftsjahr 2020 ein.

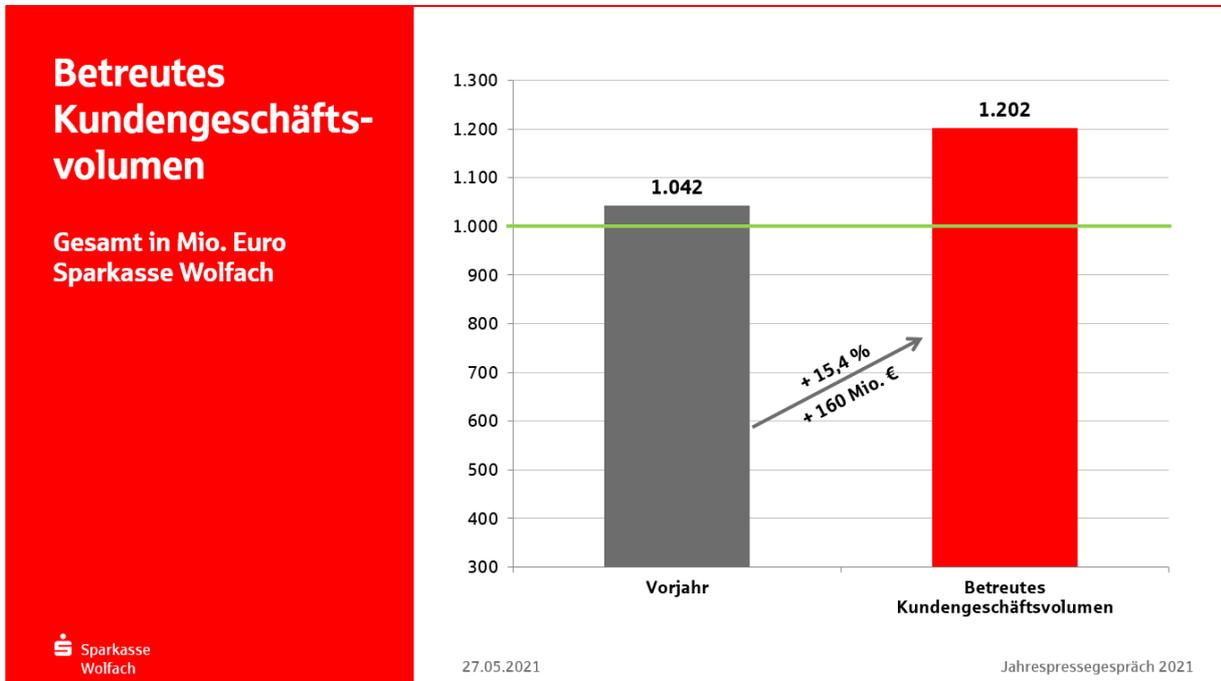
## II. Geschäftsentwicklung 2020

Die einzelnen Geschäftsfelder verdeutlichen im Überblick das zweistellige Wachstum in allen Bereichen mit den Trendsettern Wertpapier- und Kreditgeschäft.



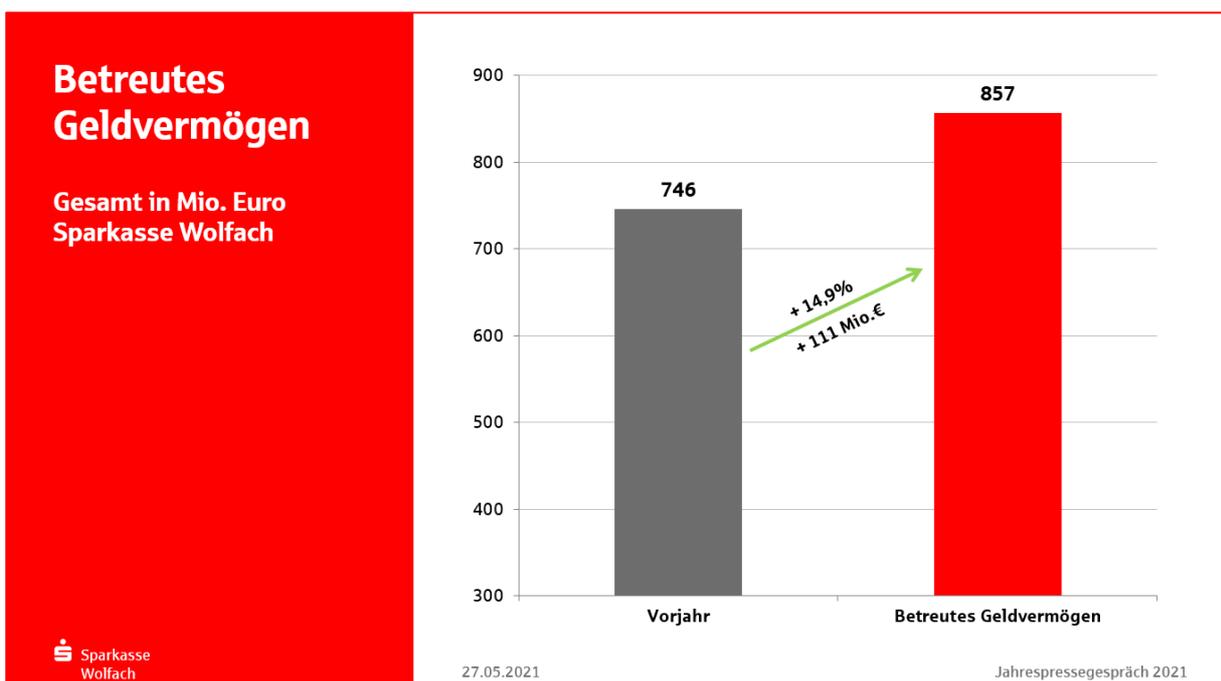
## Betreutes Kundenvolumen

Das Kundengeschäftsvolumen (Kredite, Wertpapiere, bilanzwirksame Einlagen, Bauspareinlagen und Guthaben in Versicherungs- und Altersvorsorgeprodukten) wuchs von 1.042 Millionen Euro um 160 Millionen Euro beziehungsweise 15,4 % auf 1.202 Millionen Euro.



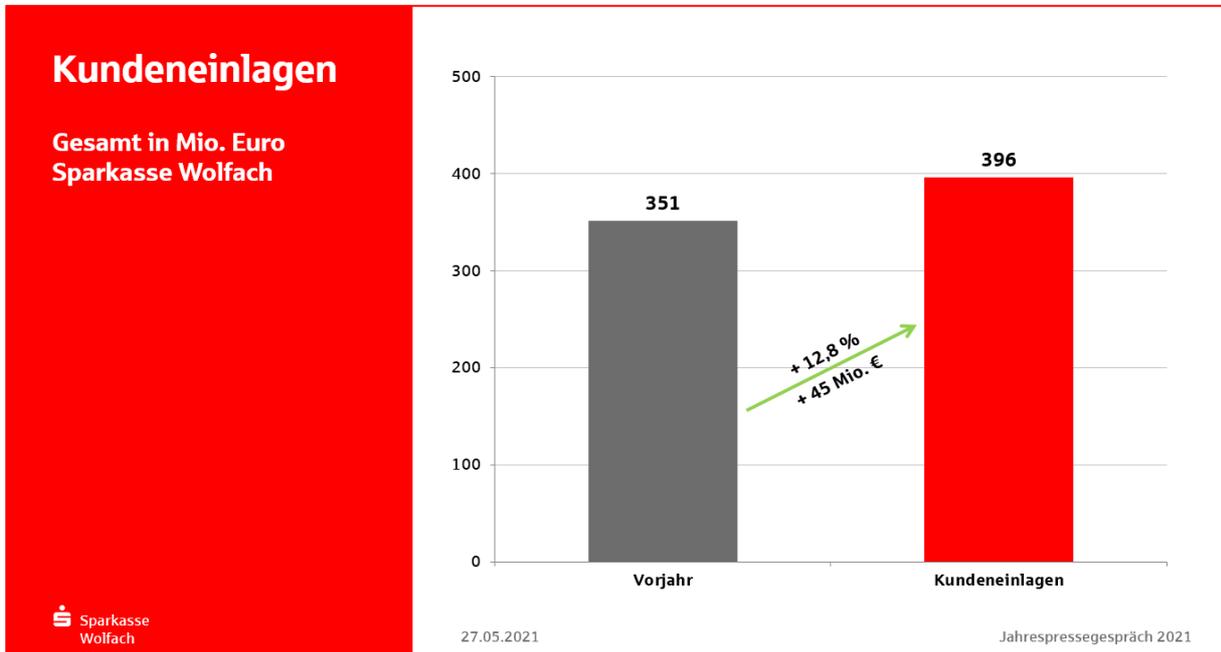
## Betreutes Geldvermögen mit außergewöhnlich dynamischem Wachstum

Die Sparquote stieg im Corona-Jahr 2020 weiter an, was sich auch ganz deutlich in der Zunahme des Geldvermögens (Bilanzwirksame Einlagen und Wertpapieranlagen) der Sparkassenkunden zeigt.



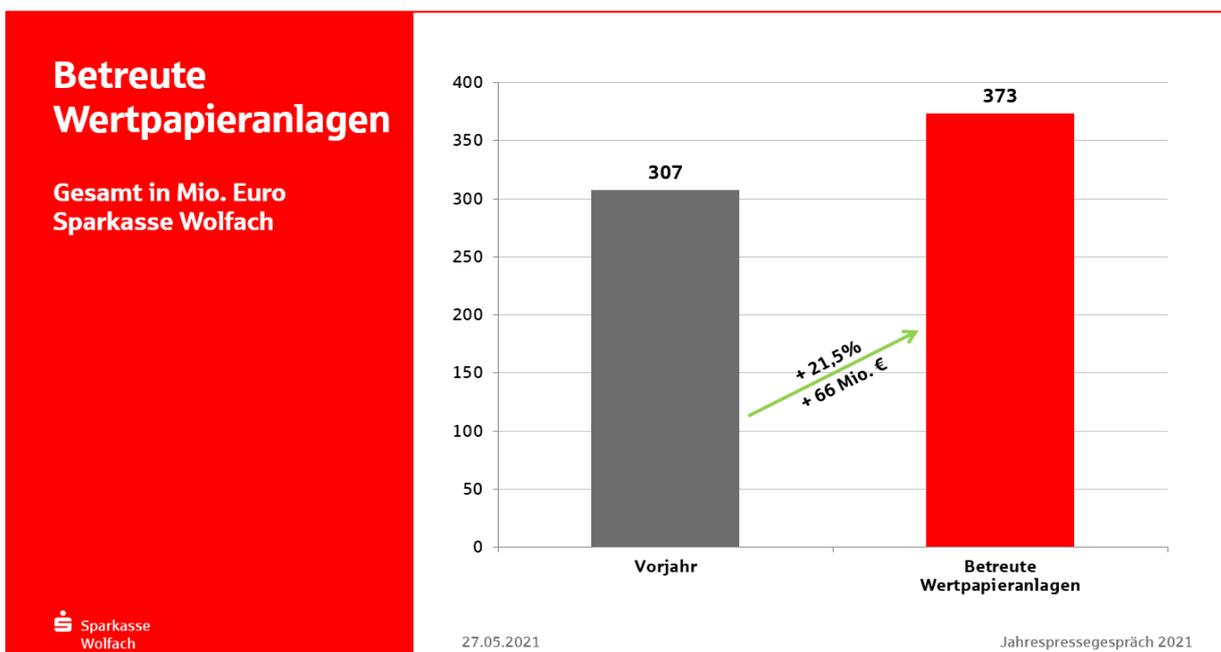
## Kundeneinlagen

Auch die Einlagen sind bei der Sparkasse Wolfach gestiegen, von 351 Millionen Euro oder 12,8 % auf 396 Millionen Euro.



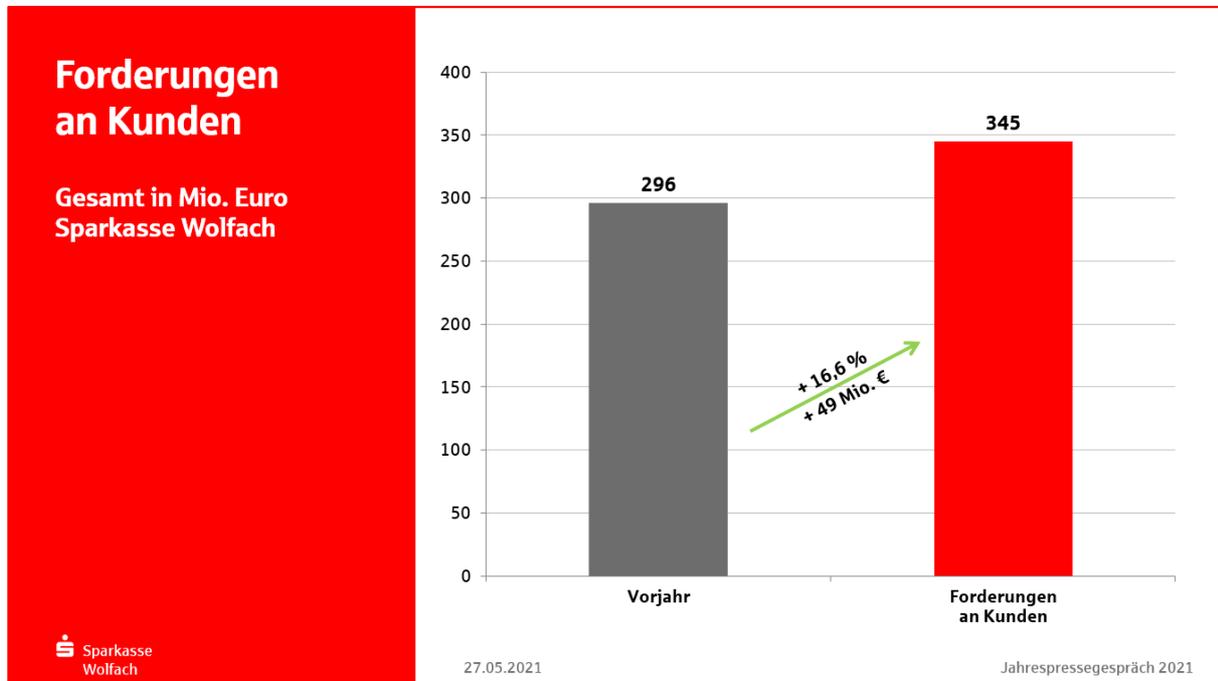
## Große Steigerung im Bereich Wertpapieranlagen

Den stärksten Beitrag zu dem Anstieg des Geldvermögens steuern wiederum die Wertpapieranlagen bei. Hier konnten die Wertpapierbestände von 307 Millionen Euro, um 66 Millionen Euro bzw. 21,5 %, auf 373 Millionen Euro erhöht werden. Neben den Sparleistungen der Kunden sind darin auch die Wertsteigerungen der Wertpapiere enthalten. Wichtig ist vor allem eine breite Streuung der Wertpapieranlagen und der Einstieg über ratierliche Fonds-Sparpläne, um die Auswirkungen von Börsenschwankungen im Wertpapier-Depot so gering wie möglich zu halten.



## Kräftiges Kreditgeschäft mit Schwerpunkt im Immobilienbereich

Einen außergewöhnlich starken Anstieg gab es auch im Kreditgeschäft von 296 Millionen Euro, um 49 Millionen Euro oder 16,6 % auf 345 Millionen Euro. Haupttreiber war der private Wohnungsbau. Überdurchschnittlich verlief im vergangenen Jahr auch die Kreditnachfrage im gewerblichen Bereich.



### Sonderthema „Corona“:

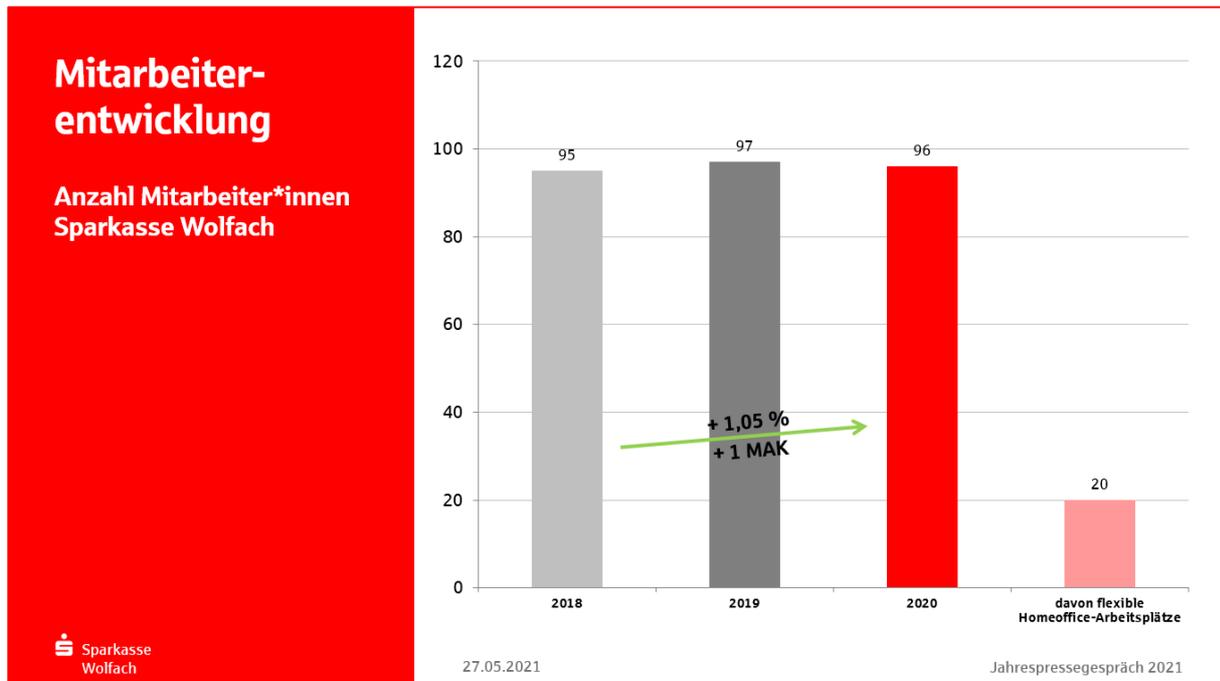
Aus dem Blickwinkel der im Jahr 2020 beantragten Tilgungsaussetzungen und der zusätzlich beantragten Kredite haben unsere Kunden bisher die „Corona-Zeit“ durchschnittlich gut überstanden.

Von den 60 in 2020 oft vorsorglich beantragten Tilgungsaussetzungen bestehen im Moment noch zwei. Alle anderen Darlehen werden wieder vertragskonform mit Zins- und Tilgungsleistungen bedient.

Insgesamt hat die Sparkasse Wolfach 4,8 Millionen Euro an „Corona-Darlehen“ der KfW beziehungsweise der L-Bank ihren Kunden zur Verfügung gestellt.

## Die Sparkasse Wolfach ist ein attraktiver Arbeitgeber und hat sehr qualifizierte und engagierte Mitarbeiter\*innen

Als „tolle Mannschaftsleistung“ werten die beiden Vorstände die Tatsache, dass das starke Wachstum mit fast der gleichen Anzahl an Mitarbeitern geschultert worden ist. Seit 2018 hat sich die Belegschaft nur geringfügig um einen Mitarbeiter von 95 auf 96 erhöht.



Außerdem wurden im vergangenen Jahr kurzfristig 20 flexible Homeoffice-Arbeitsplätze neu eingerichtet, die je nach Bedarf genutzt werden können.

Die drei Auszubildenden, die in 2021 Ihre Ausbildung erfolgreich beendet haben, wurden in das Angestelltenverhältnis übernommen.

## Unsere Kunden stellen uns ein sehr gutes Zeugnis aus mit einem Zufriedenheitswert von 98%

Alle zwei Jahre bitten wir unsere Online-Kunden um ihr Votum. Beurteilt wird die Sparkasse insgesamt, die Beratung, der Service und das Online Banking. Die Zustimmungswerte (ausgezeichnet, sehr gut und gut) liegen zwischen 95 und 98 %.

Die Kundenzufriedenheit liegt der Sparkasse Wolfach sehr am Herzen. Dementsprechend haben wir uns über das positive Feedback auch sehr gefreut. Wir wollen aber auch noch die 2% unserer Kunden überzeugen, die uns Anregungen zur Verbesserung gegeben haben, denn auch für uns gilt das Zitat von Philip Rosenthal: „Wer aufhört besser zu werden, hat aufgehört gut zu sein“.

Zufriedene Äußerungen:

*„Die persönliche Betreuung durch die Mitarbeiter in den Filialen vor Ort ist super. Hier ist man nicht nur eine Kontonummer, sondern wird als Mensch und Kunde wahrgenommen, man kennt sich und die Mitarbeiter kennen auch die bisherige Situation aufgrund der Beständigkeit der Ansprechpartner“.*

*„Die Sparkassen-App funktioniert sehr gut und zuverlässig – sehr praktisch, dass man darüber bis hin zu Daueraufträgen alles ändern kann“.*

*„Freundliche Mitarbeiter, immer kompetente Hilfe bei Fragen, gute Hilfe bei Problemen beim Online-Banking“.*

*„Immer vor Ort und bei Problemen gut erreichbar“.*

Insgesamt haben **512 Kunden** an der Befragung teilgenommen und uns **sehr gut** bewertet.



### **III. Soziales und gesellschaftliches Engagement**

**Die Sparkasse Wolfach sowie die Sparkasse Wolfach-Stiftung** haben im vergangenen Jahr für zahlreiche Projekte und das ehrenamtliche Engagement der Bürger\*innen im Geschäftsgebiet rund 65.000 Euro zur Verfügung gestellt.

Mit den Spenden der Stiftung der Sparkasse Wolfach bringen wir einen erheblichen gesellschaftlichen Beitrag in die Region ein, indem wir zahlreiche Projekte und ehrenamtliche Tätigkeiten unterstützen. Hierfür hat die Stiftung im vergangenen Jahr 56.000 Euro neu zugesagt und weitere 158.000 Euro aus früheren Zusagen stehen noch zur Auszahlung an.

Seit Jahren ermöglicht die Stiftung der Sparkasse Wolfach mit den Kapitalerträgen aus dem Stiftungskapital eine nachhaltige und dauerhafte Förderung im Sinne der Stiftungssatzung.

Seit der Gründung im Jahr 2010 wurden allein von der Sparkasse Wolfach-Stiftung runde 560.000 Euro für satzungsgemäße Projekte, Vereine und gemeinnützige Einrichtungen zur Verfügung gestellt.

Die Förderung erfolgt direkt und setzt nicht voraus, dass sich noch weitere „Spender“ miteinbringen müssen.

Wichtig ist Axel Fahner und Alexander Thau, dass die Unterstützungen allen Altersgruppen und somit der ganzen Bevölkerung zu Gute kommen. Die jugendlichen Schülerinnen und Schüler im Geschäftsgebiet erhielten Decken und CO<sup>2</sup>-Messgeräte als Schutzmaßnahmen im Unterricht, Kindergartenkinder ein „Taxi“ mit elektrischem Zusatzantrieb, die Erwachsenen werden in ihren Freizeitaktivitäten über das Vereinswesen und zwei neue E-Bike-Ladestationen unterstützt und die Senioren erhielten zu Weihnachten kleine Aufmerksamkeiten über die Seniorenarbeit der Kirchengemeinden im Geschäftsgebiet.

Spende einer E-Bike-Ladestation auf dem Moosmättle



Spende an den Musikverein Schapbach



Spende an den Krabbelgruppe Kirnbach



Spende von Decken für die Grundschule Schiltach-Schenkenzell



Spende an den Sportverein Schapbach



 Sparkassen  
 Versicherung  
 LBS  
 LB BW  
 Deka  
 Sparkasse  
 Wolfach  
 Sparkasse  
 Wolfach

Spende an die SG Kirnbach-Schiltach



## **IV. Gesprächspartner der Presse**

Jederzeit stehen wir Ihnen gerne als Gesprächspartner zur Verfügung. Rufen Sie uns an, mailen Sie uns, besuchen Sie uns. Nachfolgend unsere Kontaktdaten:

### **Vorstand**

#### **Axel Fahner**

Vorsitzender des Vorstands

Tel: 07834 / 970-100

Mail: [axel.fahner@sparkasse-wolfach.de](mailto:axel.fahner@sparkasse-wolfach.de)

#### **Alexander Thau**

Stv. Vorsitzender des Vorstands

Tel: 07834 / 972-103

Mail: [alexander.thau@sparkasse-wolfach.de](mailto:alexander.thau@sparkasse-wolfach.de)

### **Presse / Öffentlichkeitsarbeit**

#### **Hans-Eberhard Rök**

Leiter Abt. Marketing / Vertriebssteuerung

Tel: 07834/972-150, E-Mail: [roek@sparkasse-wolfach.de](mailto:roek@sparkasse-wolfach.de)