

Stabile Bilanz 2023 und erfolgreiche Beratungsinitiative zur Wohlstandssicherung bei der Sparkasse Bodensee

Friedrichshafen/Konstanz, 23.04.2024

In einem herausfordernden wirtschaftlichen Umfeld präsentierte die Sparkasse Bodensee ihre Geschäftsergebnisse für 2023, die eine stabile Bilanzsumme und ein signifikantes Wachstum im Wertpapiergeschäft der Kundinnen und Kunden aufzeigen. Seit 1. April 2024 wird die Sparkasse von dem Vorstandsteam Lothar Mayer, Vorsitzender des Vorstands und dem neu hinzugekommenen stv. Vorsitzenden des Vorstandes, Frank Lammering geleitet.



(v.l.n.r. Lothar Mayer, Vorsitzender des Vorstands, Sparkasse Bodensee; Frank Lammering, stv. Vorsitzender des Vorstands, Sparkasse Bodensee)

Trotz einer allgemeinen Verunsicherung an den Märkten und einer wirtschaftlichen Stagnation nach der Pandemie konnte das Kreditvolumen dank hoher Zusagen in den Vorjahren ausgeweitet werden. Das Wertpapiergeschäft verzeichnete ein

beeindruckendes Wachstum, was die Bedeutung von Wertpapiersparen und -anlagen für die Vermögenssicherung und den -aufbau bestätigt.

Die Sparkasse Bodensee unterstreicht ihre führende Rolle in der Region durch herausragende Erfolge bei Nachhaltigkeit und Digitalisierung. Mit dem Erhalt des Gütesiegels als eine der „Nachhaltigsten Sparkassen“ gehört sie zu den Top 10% in Deutschland. „Dies ist ein Beleg für unser großes Engagement für eine nachhaltige Zukunft“, freut sich Mayer. Ein weiterer wesentlicher Meilenstein war das umfassende Update der Plattform „Leben am Bodensee“. Ein Angebot, durch das die Menschen für die Themen, die rund um Immobilien anfallen, optimale Unterstützung erhalten.

Stabile Bilanz und ein weiteres Wachstum im Kreditgeschäft

Die Sparkasse Bodensee berichtet von einer stabilen Bilanzsumme und einem erfreulichen Wachstum im Wertpapiergeschäft. Mit einer Bilanzsumme von 5,3 Milliarden Euro und einem Kundengeschäftsvolumen von 9,2 Milliarden Euro festigte die Sparkasse ihre Position im Markt. Trotz der Bremsspuren in der Wirtschaft steigerte die Sparkasse das Kundenkreditvolumen um 2 %.

Zins- und Provisionsergebnisse stark gestiegen

Das Zins- und Provisionsergebnis konnte im Jahr 2023 um 26,0 Prozent auf 110,9 Millionen Euro gesteigert werden. Parallel dazu wuchs jedoch auch der Personal- und Sachaufwand um 17,1 Prozent auf 73,5 Millionen Euro, was die Investitionen in die Mitarbeiterentwicklung und die Digitalisierung widerspiegelt. Auch der hohe Tarifabschluss im öffentlichen Dienst und die Preisentwicklung wirkten sich auf diese Kennzahlen aus. Der Bilanzgewinn konnte unter dem Strich auf 3,2 Mio. Euro (+ 10,3%) erhöht werden.

Kreditwachstum und Förderkreditgeschäft

Die Sparkasse verzeichnete trotz wirtschaftlichem Gegenwind ein beachtliches Kreditwachstum von 2,0 Prozent im Kundenkreditbestand. Die Verunsicherung von Investoren und privaten „Häuslesbauern“ führte zu einer Reduktion der neu zugesagten Kredite auf 459,6 Mio. Euro und liegt damit über ein Viertel unter dem Vorjahr. Im laufenden Jahr rechnet Mayer mit einer leichten Erholung der Kreditnachfrage. Dies auch im Hinblick

darauf, dass das Interesse am Immobilienangebot ungebrochen sei.

Die weitere Entwicklung des Immobilienmarktes ist derzeit auch für Analysten nicht einfach einschätzbar. Dennoch, die eigenen vier Wände bleiben für viele Bürgerinnen und Bürger erreichbar. Der Schlüssel lautet nach wie vor: kompetente Beratung, eine kluge Strategie und die Ausnutzung der zur Verfügung stehenden Finanzierungsalternativen wie z.B. Förderfinanzierungen. „Wir sind Spezialist für private und gewerbliche Förderkredit-Beratung und finden für jedes Vorhaben die maßgeschneiderte Lösung“, so Mayer. So sieht dies auch die Landesbank Baden-Württemberg und zeichnete die Sparkasse Bodensee seit vielen Jahren in Folge auch 2023 als „Premiumpartner Förder-Beratung“ aus.

Viele Kundinnen und Kunden sind im Wertpapiergeschäft durchgestartet

Der Bestand an Wertpapieren der Kundinnen und Kunden der Sparkasse Bodensee zeigt mit 1,6 Milliarden Euro (+ 16.4%) ein deutliches Wachstum. „Maßgeblich zu diesem Wertpapiererfolg unserer Kundinnen und Kunden hat unsere Beratungsinitiative zur Vermögensoptimierung beigetragen. In über 3.700 Beratungsgesprächen setzten sich die Beraterinnen und Berater intensiv mit den Geldanlagen ihrer Kundinnen und Kunden auseinander. Wertpapiere bleiben auch in Zeiten der Zinswende wichtige und gefragte Instrumente zur Vermögensbildung“, betont Mayer.

Drei von vier Kundinnen und Kunden mit Girokonto sind Online-Banking-Nutzer

Ein klarer Trend zum mobilen Online-Banking zeigt die weitere Steigerung von 11,6 Prozent auf über 44 Tsd. Nutzer der Sparkassen-App. Wie bereits in den letzten Jahren konnte die Sparkasse-App wieder überzeugen. Neben den Auszeichnungen der bereits verbreiteten Siegel des Wirtschaftsmagazins „Capital“ und des IT-Fachmagazins „Chip“ konnte die Sparkassen-App auch im Ranking des „Handelsblatt“ als Testsieger mit „sehr gut“ abschließen.

Fast 95 Tsd. Kundinnen und Kunden sind für das Onlinebanking freigeschaltet und können jeden Tag neu entscheiden, ob sie in die Filiale kommen oder die Online- und mobilen Dienstleistungen der Sparkasse in Anspruch nehmen. Für die reibungslose Abwicklung von Onlinezahlungen sorgen auch die mittlerweile über 1.000 Händlerterminals, die von der

Sparkasse Bodensee für deren Kunden betreut werden.

In den nächsten Wochen wird die Sparkasse Ihre Giropakete anpassen. Der Grundpreis des „Starterpakets für Wenignutzer“ im Bodenseegiro bleibt dabei gleich. Die Kundinnen und Kunden können durch zubuchbare Optionen flexibel entscheiden, wie sie ihr Giropaket individuell schnüren. Die Kundinnen und Kunden werden hierzu ausführlich informiert und erhalten eine individuelle Empfehlung zu dem für sie günstigsten Paket.

Die Sparkasse Bodensee ist bei der Digitalisierung Top im Vergleich mit anderen Sparkassen

Als erfolgreicher Multikanalanbieter – die Sparkasse Bodensee ist persönlich und auf den digitalen Kanälen, wie Sparkassen-App, Internetfiliale und vielen weiteren hervorragend zu erreichen – spielt das Thema der Digitalisierung eine große Rolle. Die Digitalisierung von Angeboten und Abläufen sind unumgänglich, um auch in Zukunft Finanzdienstleistung modern und kostengünstig anzubieten. Deshalb vergleicht sich die Sparkasse Bodensee in Sachen Digitalisierung schon seit einigen Jahren auch mit den starken Sparkassen in Baden-Württemberg. Dabei belegt die Sparkasse Bodensee seit Anfang 2019 durchgängig den ersten Platz.

Gütesiegel für eine der „Nachhaltigsten Sparkasse 2023“

Die Sparkasse Bodensee erhielt für 2023 das erstmals durch die N-Motion GmbH verliehene Gütesiegel für „Nachhaltigste Sparkasse“. „Wir gehören zu den besten 10% der 275 bewerteten Sparkassen in Deutschland“, freut sich Mayer. Die Bewertung der Finanzinstitute erfolgt durch erfahrene Analysten und unter Einhaltung strenger Qualitätskriterien. Die Qualität der Bewertungskriterien sowie die Methodik des Bewertungsverfahrens wird von einem externen Beirat regelmäßig evaluiert und bestätigt. Der Beirat ist nicht in die Bewertungsverfahren der einzelnen Sparkassen und die operativen Prozesse eingebunden.

Mit dem Bodensee-Giro zum Beispiel unterstützt die Sparkasse Bodensee weiterhin nachhaltige lokale Initiativen. Mit der Streuobstinitiative setzt sie sich für den Schutz und den Erhalt von Streuobstwiesen in der schönen Bodenseeregion ein. Für 2024 sind die Aufnahme weiterer Projekte geplant, um das Engagement in der Region zu vertiefen.

Plattform Leben am Bodensee weiter ausgebaut

Mit dem jüngsten Update ihrer innovativen Immobilienplattform "Leben am Bodensee" setzt die Sparkasse Bodensee erneut Maßstäbe in der digitalen Immobilienwelt. Die Einführung des neuen Sanierungsrechners, des Anschlussfinanzierungs- und des Immobilienbewertungsrechners spiegelt das Bestreben der Sparkasse wider, Immobiliensuchenden und -besitzern am Bodensee maßgeschneiderte, digitale Lösungen anzubieten. Diese Tools ermöglichen es Nutzern, mit nur wenigen Klicks umfassende Informationen zu Kosten, Fördermöglichkeiten und Wertsteigerungspotenzialen zu erhalten. Sebastian Madlener, Leiter Mediale Vertriebswege, betont, dass das Update direkt auf die Bedürfnisse der Region und deren Bewohner abzielt, und bestärkt damit das Engagement der Sparkasse Bodensee, den Immobilienmarkt am Bodensee transparenter und zugänglicher zu machen.

Ausblick und Jubiläumsjahr 2025

Große und besondere Ereignisse müssen frühzeitig geplant werden. So arbeitet die Sparkasse Bodensee bereits jetzt intensiv an der Planung des 200-jährigen Jubiläums im Jahr 2025. Eins verriet Lothar Mayer schon: „Die Sparkasse wird mit einer Reihe von Dankeschön-Aktionen seine Wertschätzung gegenüber Kunden und der Gemeinschaft ausdrücken.“