

Medieninformation

17. Mai 2023

Stabilität und Sicherheit für die Menschen

Sparkasse Heidelberg blickt zufrieden auf das Jahresergebnis 2022 und investiert weiter in die Optimierung der Kundenbetreuung und -beratung

2022: Ein weiteres Krisenjahr, in dem die Sparkasse Heidelberg stabil und sicher an der Seite ihrer Kundinnen und Kunden stand. Zwar entwickelte sich das Jahr zu einer Wendemarke in der Corona-Pandemie, doch das Aufflammen eines verheerenden Krieges auf europäischem Boden hatte ebenfalls starke Auswirkungen auf die weltweite ökonomische und soziale Entwicklung.

Insbesondere getrieben durch die Entwicklung der Energiepreise nahm die Inflation rasant Fahrt auf und zwang die Europäische Zentralbank zu einer abrupten Abkehr ihrer jahrelangen Null-Zinspolitik, hin zu einer unerwarteten Welle von Zinserhöhungen.

Nach all den Wirrungen der politischen und wirtschaftlichen Entwicklung des Jahres 2022 kann die Sparkasse Heidelberg dennoch auf eine zufriedenstellende Entwicklung blicken:

Bestandsentwicklung in Mio. EUR	2022	2021	+/-
Bilanzsumme	8.382	8.204	+2,2 %
Kundenkreditvolumen	5.834	5.636	+3,5 %
Kundeneinlagen	6.456	6.264	+3,1 %
Kunden-Depotvolumen (außerbilanziell)	2.407	2.597	-7,3 %
Geldvermögensbildung	8.863	8.862	+0,0 %
Darlehenszusagen	948	972	-2,5 %
<i>davon Wohnbaufinanzierungen</i>	<i>505</i>	<i>609</i>	<i>-17,1 %</i>
Bilanzgewinn	5,6	6,0	

Per Ende 2022 repräsentierten 1.045 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter, davon 55 Auszubildende und Studierende, das vertrauenswürdige Gesicht des Hauses nach außen. Dem Ausbildungsauftrag in der Region wird auch 2023 nachgekommen - bereits 23 der insgesamt 25 geplanten Ausbildungsstellen sind bereits besetzt.

Kommunikation

Stephan Brandhuber

Telefon 06221 511-4205
Telefax 06221 511-7012

Stephan.brandhuber@sparkasse-
heidelberg.de
Kurfürstenanlage 10-12
69115 Heidelberg

Medieninformation

17. Mai 2023

Wie schon in der Hochzeit der Pandemie schätzten die Menschen auch im Jahr 2022 die Stabilität und Sicherheit, die ihnen die Sparkasse Heidelberg bietet, was sich auch in der positiven Entwicklung der Privat- und Geschäftsgirokonten sowie der Depots widerspiegelt:

Anzahl Konten SKHD	31.12.2022	31.12.2021
Privatgirokonten	206.967	202.515
Geschäftsgirokonten	16.929	16.939
Depots	46.076	44.774

Der Zins ist wieder da - aber das hat nicht nur positive Aspekte

Geldanlegerinnen und Geldanleger hätten eigentlich jubeln können, nachdem die EZB deutlich positive Zinsschritte unternommen hatte. Doch tatsächlich hat sich am realen Geldwertverlust nichts geändert, er hat sich durch die rapide Inflationsentwicklung sogar weiter verschärft.

So stecken Bürgerinnen und Bürger weiterhin in der sogenannten „Realzinsfalle“. Gerade deshalb bleibt das Wertpapiersparen im Anlageportfolio unverzichtbar, denn konventionelle Sparprodukte - auch mit deutlich erhöhten Zinssätzen - tragen nach wie vor nicht entscheidend dazu bei, Teuerungseffekte zu kompensieren.

Für einen idealen Vermögensaufbau ist deshalb mehr denn je eine gute, auf die individuellen Bedürfnisse der Kunden abgestimmte, Beratung notwendig. Hierfür steht die Sparkasse Heidelberg seit jeher.

Insbesondere die beiden hauseigenen nachhaltigen Aktienfonds spielen eine immer wichtigere Rolle. Wie auch schon in den Vorjahren erfreuten sich die beiden Institutsfonds „Heidelberg Nachhaltigkeit Globale Aktien“ und „Heidelberg Nachhaltigkeit Globale Aktien offensiv“ großer und gerechtfertigter Beliebtheit.

Absatz und Performance der Fonds per 31.12.2022	1. HNGA		2. HNGAO	
	Auflage am	01.07.2020	02.11.2021	
	Kundenvolumen	63,9 Mio. EUR	13,6 Mio. EUR	
	Sparpläne	5.799	1.739	
	Sparvolumen p.a.	5,9 Mio. EUR	1,4 Mio. EUR	

Kommunikation

Stephan Brandhuber

Telefon 06221 511-4205
Telefax 06221 511-7012

Stephan.brandhuber@sparkasse-heidelberg.de
Kurfürstenanlage 10-12
69115 Heidelberg

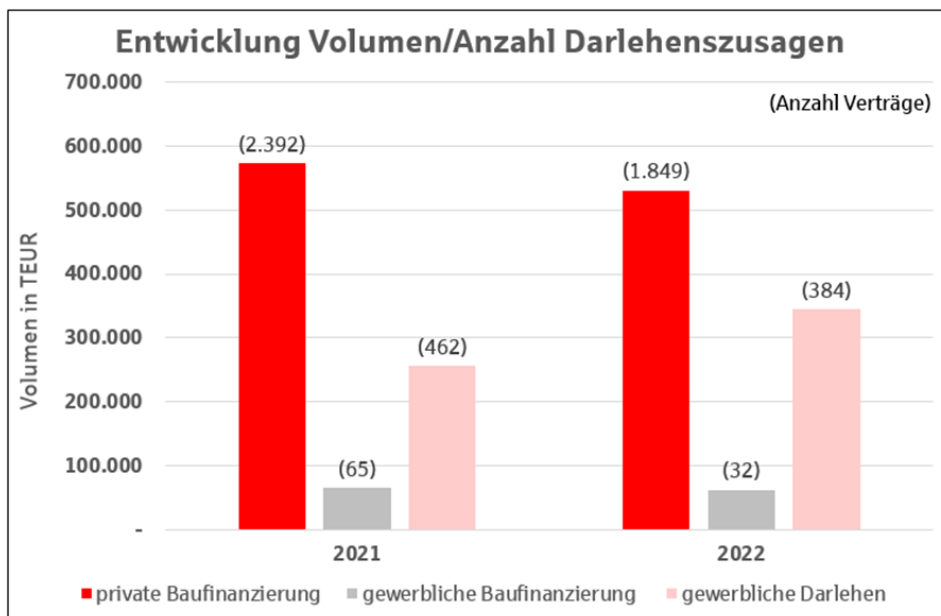
Medieninformation

17. Mai 2023

Ganz offensichtlich bedeutet der Zinsanstieg auf der anderen Seite eine erhöhte Belastung der Kundinnen und Kunden im Bereich der Kreditaufnahme. Hatten die letzten Jahre geradewegs zu einem Boom z. B. in der Immobilienwirtschaft geführt, reagieren Immobilieninteressierte nun wieder deutlich zurückhaltender bei Kauf bzw. Kreditneuaufnahme.

Während das Geschäft mit Baufinanzierungen im ersten Halbjahr noch auf ein neues Rekordjahr zusteuerte, folgten im zweiten Halbjahr 2022 starke Rückgänge - verglichen mit den Vorjahren. Immer weniger Familien konnten beim neuen Zinsniveau noch eine Finanzierung darstellen. Und für diejenigen, deren günstigere Zinsbindung ausläuft, kann die Frage aufkommen, inwieweit sie sich ihre Immobilie überhaupt noch leisten können.

Der Beratungsbedarf ist deshalb gerade an dieser Stelle enorm. Deshalb werden die Kundinnen und Kunden bei der Umsetzung ihrer Lebensentwürfe aktiv begleitet und auch deren Weg ins eigene Heim mit idealen Lösungen - gegebenenfalls unter Einbindung externer Förderprogramme und Bausparprodukte - unterstützt. Hierzu hat die Sparkasse bereits vor genau 20 Jahren die Finanzberatung Immobilien gegründet, um die Beratung rund um die Darlehen für Immobilie zu professionalisieren.



Kommunikation

Stephan Brandhuber

Telefon 06221 511-4205

Telefax 06221 511-7012

Stephan.brandhuber@sparkasse-heidelberg.de
Kurfürstenanlage 10-12
69115 Heidelberg

Medieninformation





17. Mai 2023

Kundenberatung ganzheitlich und umfassend, auch im Verbund

Die Ziele eines Menschen können vielfältig sein, ebenso die Risiken, denen er im Laufe seines Lebens ausgesetzt sein wird. Einseitige Beratungen und eingleisige Lösungen sind heute mehr denn je zum Scheitern verurteilt. Aufgabe der Beratungen ist es, sich ein möglichst vollständiges Bild dieser Ziele und Risiken zu machen und daraus gemeinsam mit den Kundinnen und Kunden ein Portfolio der notwendigen finanziellen Maßnahmen zu erarbeiten, die zu einem größtmöglichen Erfolg beitragen sollen. Diesen ganzheitlichen Ansatz entwickelt die Sparkasse Heidelberg stetig weiter.

Gerade wurden deshalb die Kundenverbindungen dahingehend analysiert, inwieweit die Beratungsleistungen noch feiner und damit qualitativ noch besser auf die einzelnen Kundinnen und Kunden und deren Bedürfnisse zugeschnitten werden können. Ein Ergebnis dieser Analyse war, dass die Wertpapierberatung in der Fläche, in allen Filialen, gestärkt werden muss. Fast alle Filialen verfügen daher nunmehr über einen spezialisierten Vermögens- und Wertpapierberater.

Die Verbundunternehmen in der Sparkassen-Organisation sind starke und zuverlässige Partner, die in die ganzheitliche Beratung eingebunden werden - ob im Bereich der Immobilienvermittlung, des Bausparens, der Versicherungen, dem Wertpapiergeschäft und vielem mehr.

	2022	2021	
	Immobilienvermittlungen		
	Anzahl	216	265
	Volumen	101,5 Mio. EUR	200,6 Mio. EUR
	Bauspargeschäft		
	Anzahl	1.899	1.626
	Volumen	147,6 Mio. EUR	94,3 Mio. EUR
	Lebensversicherungen		
	Anzahl	1.439	1.624
	Volumen	42,5 Mio. EUR	55,8 Mio. EUR
	Wertpapiergeschäft		
	Brutto-Absatz Wertpapiere	458,0 Mio. EUR	671,1 Mio. EUR
	Brutto-Absatz Deka	201,4 Mio. EUR	328,6 Mio. EUR

Der Zinstrend 2022 und die Immobilien-Marktentwicklung schlagen sich auch im Dienstleistungsgeschäft der Sparkasse nieder. Während sich die Immobilienvermittlungen bei der Tochtergesellschaft S-Immobilien GmbH deutlich rückläufig entwickelten, gab es bei den Bausparverträgen einen Boom. Aufgrund der Unsicherheit der Märkte und der gestiegenen Kosten, wollten und/oder konnten die Kundinnen und Kunden zudem weniger in Wertpapieren ansparen als bisher - obwohl dies angesichts der

Kommunikation

Stephan Brandhuber

Telefon 06221 511-4205

Telefax 06221 511-7012

Stephan.brandhuber@sparkasse-heidelberg.de
Kurfürstenanlage 10-12
69115 Heidelberg

Medieninformation

17. Mai 2023

voranschreitenden Geldentwertung absolut notwendig und sinnvoll gewesen wäre.

Transformation - Sparkasse ist Finanzierungspartner des Mittelstands

Klimaschutz und Digitalisierung - die Transformation hin zu einem neuen Wirtschaften, Produzieren und Kommunizieren ist gerade für mittelständische Unternehmen oftmals eine Herkulesaufgabe. Die Zeit drängt, die Anforderungen sind hoch und Verzögerungen können zu Lasten der Wettbewerbsfähigkeit und damit des Erhalts von Arbeitsplätzen mit allen daraus resultierenden gesellschaftlichen Problemen führen.

Da die Sparkasse Heidelberg selbst aus voller Überzeugung mitten in diesem Transformationsprozess steckt, wird sie die regionalen mittelständischen Betriebe - wie gewohnt - auch bei deren Umwandlungsmaßnahmen aktiv und zuverlässig begleiten.

Entsprechend stehen die Spezialistinnen und Spezialisten des Hauses in Sachen Transformationsfinanzierung und bei Modernisierungskrediten bereit.

Marktführer 2022 - Mittelstand honoriert Leistungsspektrum und Qualität

Die mittelständischen Unternehmen honorieren das Leistungsangebot insgesamt sowie die Qualität der Sparkasse Heidelberg. Die alle drei Jahre durchgeführte Marktstudie des Sparkassenverbands Baden-Württemberg hat ergeben, dass das Haus mit 44% Marktanteil zum Marktführer in der Region aufgestiegen ist. Besonders erfreulich: Ganze 93% der gewerblichen Kundinnen und Kunden würden die Sparkasse als Geschäftspartnerin weiterempfehlen.

Kundinnen und Kunden immer digitaler - die Transformation läuft

Tatsächlich schreitet die digitale Transformation bei den Kundinnen und Kunden zügig weiter voran. Orts- und zeitunabhängig werden die Serviceleistungen mittlerweile immer mehr über die Homepage oder die beliebte Sparkassen-App abgerufen.

Anzahl	2022	2021
Besuche auf Homepage	9,26 Mio.	8,93 Mio.
Zugriffe auf Homepage	64,64 Mio.	59,38 Mio.
Anzahl Nutzer S-App	70.361	61.534
Anzahl Telefonanrufe 511-0	398.005	382.313

Kommunikation

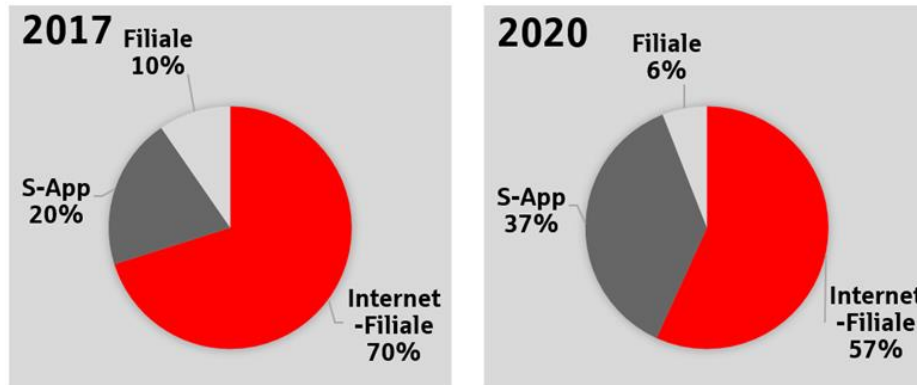
Stephan Brandhuber

Telefon 06221 511-4205
Telefax 06221 511-7012

Stephan.brandhuber@sparkasse-heidelberg.de
Kurfürstenanlage 10-12
69115 Heidelberg

Medieninformation

17. Mai 2023



Damit tritt die Möglichkeit in den Vordergrund, selbstständig - ohne den Weg in eine Filiale - viele Bankgeschäfte abwickeln zu können. Auch die zeitlich ausgedehnte telefonische Erreichbarkeit des Kunden-Service-Centers unter der 06221/511-0 wird immer umfassender genutzt. Zusätzlich wurde ein entsprechendes Kunden-Service-Center speziell für Firmenkunden etabliert, das sich zu einer Erfolgsgeschichte entwickelt hat. Diese Veränderung im Kundenverhalten hat natürlich eine nicht unerhebliche Auswirkung auf die Kundenfrequenz in den Filialen.

Umgekehrt steigt für die Kundinnen und Kunden - gerade in schwierigen Zeiten - der persönliche Beratungsbedarf. Die Sparkasse Heidelberg konzentriert deshalb ihre Beratungskompetenz auf speziell hierfür geeignete und stark frequentierte Filialen. Im Rahmen dieser Anpassung der Filialstruktur wurden sechs wenig besuchte Filialen im Geschäftsgebiet planmäßig gegen Ende April 2023 geschlossen.

Trotz neuer Filialstruktur weiter in Kundennähe - auch mit Geldausgabeautomaten

Mit derzeit - Stand Mai 2023 - 36 Filialen und zehn SB-Centern ist das Haus weit mehr als Andere im Geschäftsgebiet vor Ort präsent. Die beliebte rollende Filiale „Rolfi“ stellt zudem sicher, dass in Gemeinden oder Gemeindeteilen ohne direkten Standort, Kundinnen und Kunden weiterhin einen festen Zugang zu Finanzdienstleistungen haben. Das Angebot ist auch an den im April 2023 neu hinzugekommenen Haltestellen in Altlußheim, Rauenberg und Wilhelmsfeld gut angenommen worden. Insgesamt werden mittlerweile elf Standorte wöchentlich zu festen Zeiten angefahren.

Kommunikation

Stephan Brandhuber

Telefon 06221 511-4205
Telefax 06221 511-7012

Stephan.brandhuber@sparkasse-heidelberg.de
Kurfürstenanlage 10-12
69115 Heidelberg

Medieninformation

17. Mai 2023

Trotz immer häufigerer Geldautomatensprengungen wird die Sparkasse Heidelberg die SB-Bargeldversorgung aufrechterhalten. Aktuell befinden sich 73 Geldausgabeautomaten und sogenannte Cash-Recycler für Ein- und Auszahlungen im Einsatz. Die Sparkasse hat in den letzten beiden Jahren verstärkt in modernste Sicherheits- und Einfärbetechnik investiert. Zudem wurden zusätzliche Maßnahmen, wie der Nachtverschluss der SB-Stellen bis hin zur nächtlichen Bewachung von Filialen umgesetzt. Vor dem Hintergrund der erhöhten Bedrohung für Leib und Leben, sah sich die Sparkasse, trotz aller Präventionsmaßnahmen, Anfang 2022 dazu gezwungen, neun besonders stark gefährdete SB-Einrichtungen zu schließen. Die Sparkasse Heidelberg steht bei solchen Entscheidungen in engem Kontakt zur örtlichen Kriminalpolizei und dem Landeskriminalamt Baden-Württemberg.

Enkeltrick, Phishing und Co. - Präventivmaßnahmen wichtig

Kriminelle machen allerdings bei Geldautomatensprengungen nicht Halt. Betrugsmaschen am Telefon, im Internet oder per WhatsApp haben Hochkonjunktur. Dabei ist es keine Frage des Alters oder des Bildungsabschlusses, wer auf die perfiden Tricks hereinfällt. Z. B. Schockanrufe: Da braucht das vermeintliche Enkelkind dringend Geld oder ein falscher Polizist will das Ersparte vor nicht vorhandenen Einbrechern in Sicherheit bringen. Über täuschend echte E-Mails, Homepages oder auch Nachrichten via WhatsApp werden Kundinnen und Kunden aufgefordert, PINs und TANs herauszugeben.

Die Sparkasse Heidelberg schult ihre Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter regelmäßig, um gerade im Kundenverkehr - am Schalter oder an der Kasse - zu erkennen, ob jemand Opfer z. B. des Enkeltricks wurde. Dann gilt es, zu handeln. Auch hierzu steht das Haus in ständigem fachlichem Austausch mit der Polizei. Ergänzend hat die Sparkasse im Jahr 2022 eine Vielzahl an Kunden-Informationsveranstaltungen zu diesem Thema durchgeführt.

Im Bereich des Online-Bankings und über verschiedenste Medien wird immer wieder darauf hingewiesen, dass Mitarbeiterinnen oder Mitarbeiter nie die PIN bzw. die TAN einer Nutzerin oder eines Nutzers abfragen würden - weder telefonisch oder persönlich, noch über einen anderen Weg.

Kommunikation

Stephan Brandhuber

Telefon 06221 511-4205
Telefax 06221 511-7012

Stephan.brandhuber@sparkasse-
heidelberg.de
Kurfürstenanlage 10-12
69115 Heidelberg

Medieninformation

17. Mai 2023

Gesellschaftliches Engagement

Insgesamt sind auch im Jahr 2022 wieder rund 1.000.000 Euro als Spenden oder Sponsoring in die regionale Unterstützung von sozialen, karitativen, sportlichen oder künstlerischen Maßnahmen oder Aktivitäten geflossen.

Gerade in diesem ersten Jahr des Ukraine-Kriegs lag dem Haus die Unterstützung der von dort Geflüchteten beim Ankommen in der Region am Herzen. Ihnen, wie auch allen anderen Geflüchteten, wurde für ein Jahr ein kostenloses Girokonto angeboten. Insgesamt ca. 1.700 dieser subventionierten Konten konnten im Jahr 2022 eröffnet werden. Hiermit ermöglichte die Sparkasse den Menschen in Not den einfachen und kostenlosen Zugang zum deutschen Bankensystem und damit zu staatlichen Fördermaßnahmen.

Darüber hinaus hatte das Haus zu einer eigenen Spendenaktion „Ukraine - wir helfen - helfen Sie mit“ über seinen Stifterkreis „Herzessache“ aufgerufen, in die es sich selbst mit 25.000 Euro einbrachte. Auch Sachleistungen wurden den Geflüchteten zur Verfügung gestellt, z. B. Thermoskannen, Fußbälle und Spielzeug im Ankunftscenter Patrick-Henry-Village (PHV).

Sehr aktuell hat man sich zudem der bundesweiten Spendenaktion der Sparkassen-Organisation im Rahmen der Aktion „Deutschland Hilft“ angeschlossen, um mitzuhelfen, die Not der Erdbebenopfer in der Türkei und in Syrien zu lindern. Es handelt sich dabei um ein Bündnis von mehr als 20 Hilfsorganisationen. Zusätzlich ermöglichte es die Sparkasse ihren Kundinnen und Kunden für einen Monat gebührenfreie Überweisungen in die Türkei und nach Syrien zu tätigen.

Für 2023 ist geplant, das Thema Finanzbildung noch weiter in den Mittelpunkt des gesellschaftlichen Engagements und öffentlichen Auftrags zu stellen. Neben Veranstaltungen in den Filialen und in Schulen, wird man die Social-Media Kanäle künftig vermehrt auf dieses Thema ausrichten und damit ein zusätzliches Bildungsangebot gerade für die jüngere Generation schaffen.

Sparkasse bleibt in der Mitte der Gesellschaft - mit Stabilität und Sicherheit

Für die Sparkasse Heidelberg ist es Auftrag und Ziel, den Menschen eine vertrauenswürdige Finanzpartnerin zu sein. Hierfür setzt sie sich mit Nachdruck und größtem Engagement ein. Insbesondere in Krisenzeiten ist Zuverlässigkeit von entscheidendem Wert für das persönliche Miteinander mit den Kundinnen und Kunden. Dies ist der Grund, warum das Haus

Kommunikation

Stephan Brandhuber

Telefon 06221 511-4205

Telefax 06221 511-7012

Stephan.brandhuber@sparkasse-heidelberg.de
Kurfürstenanlage 10-12
69115 Heidelberg

Medieninformation

17. Mai 2023

immer weiter in die Beratung und Betreuung investiert und dabei die sich verändernden Kundenwünsche nach Ort, Zeit und Medium immer wieder in den Vordergrund stellt.

Als regionales Finanzinstitut kommt dem Haus dabei aber eine noch umfassendere Verantwortung zu - die gesellschaftliche. Als Drehscheibe für Geld- und Vermögensströme ist es ein wichtiges Bindeglied für die soziale, ökonomische und ökologische Entwicklung der Region. Deshalb geht das Handeln auch weit über das einer Bank hinaus. Es ist und bleibt eine Sparkasse: Mit Stabilität und Sicherheit.



Zufrieden mit dem Jahresergebnis 2022 und bereit, immer weiter in die beste Kundenbetreuung und -beratung zu investieren - der Vorstand der Sparkasse Heidelberg (v.l.n.r.): Stefan Beismann, Rainer Arens (Vorsitzender) und Thomas Lorenz.

Kommunikation

Stephan Brandhuber

Telefon 06221 511-4205
Telefax 06221 511-7012

Stephan.brandhuber@sparkasse-
heidelberg.de
Kurfürstenanlage 10-12
69115 Heidelberg