




# Bilanzpressekonferenz des Rheinischen Sparkassen- und Giroverband

Michael Breuer und Thomas Pennartz | Düsseldorf, 25. März 2024

 Rheinischer  
Sparkassen- und Giroverband



# 27

## Sparkassen im Rheinland



Stand: 31. Dezember 2023

# Auf einen Blick

- Zahlen, Daten, Fakten -



Kundeneinlagen

**144,4** Mrd. €



Kundenkredite

**138,8** Mrd. €



**186,7** Mrd. €  
Bilanzsumme

Mitarbeitende

**24.634**

darunter

**1.516** Auszubildende



Geschäftsstellen

**919**

darunter

SB-Geschäftsstellen

**314**



Sparkassen Cards

**5,6** Mio.

Kreditkarten

**1,2** Mio.



Girokonten

**5,0** Mio.



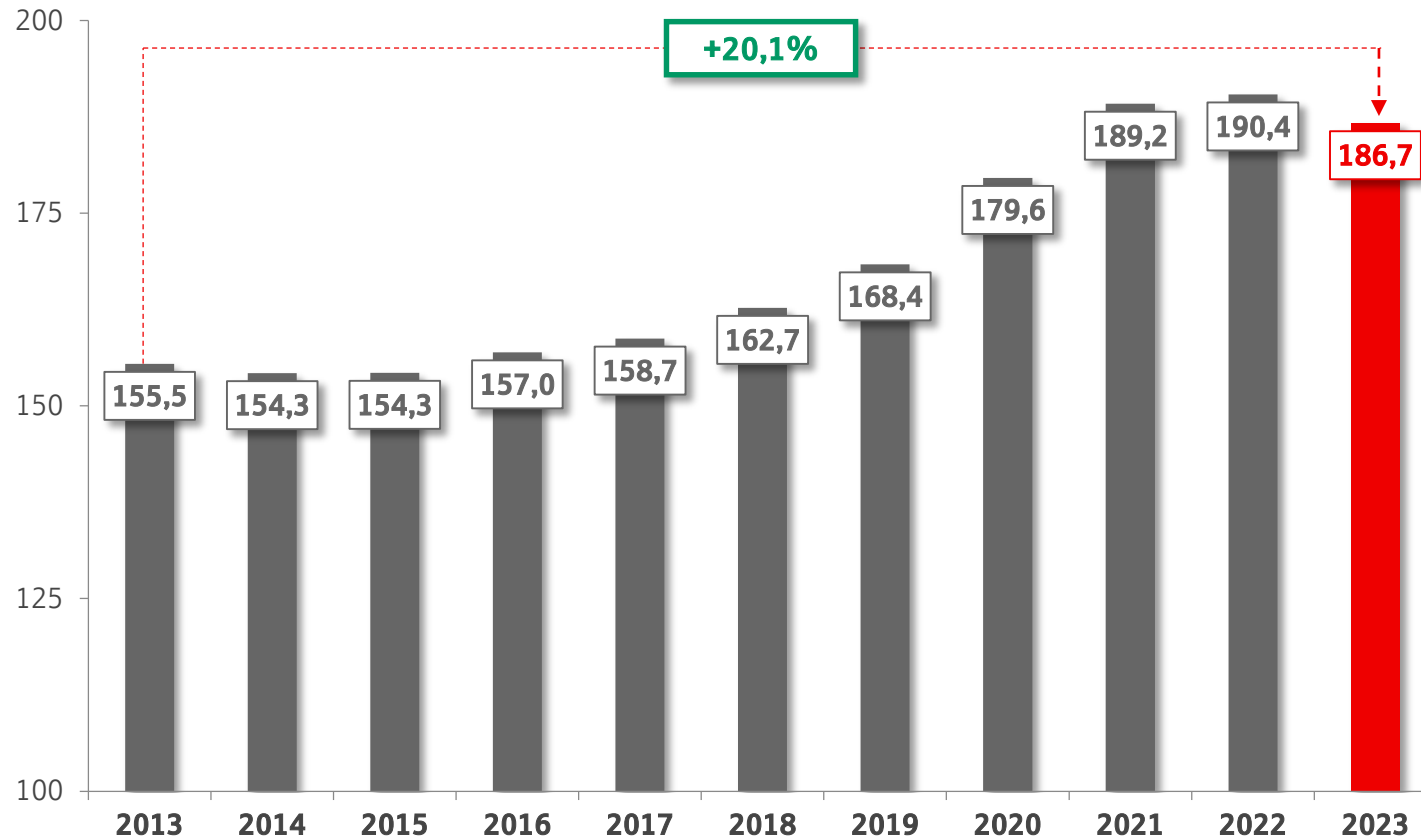
**2.155**

Geldautomaten

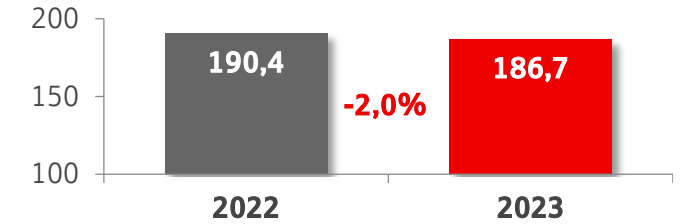
# Geschäftliche Entwicklung - Übersicht

Bilanzsumme, Kreditgeschäft und Kundeneinlagen (Entwicklung in Mrd. €)

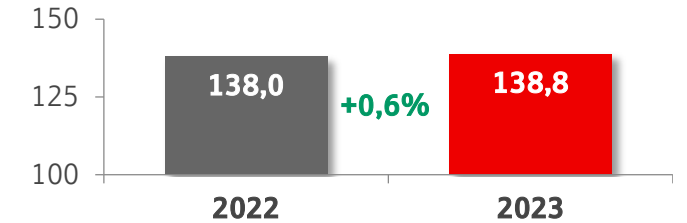
### Bilanzsumme zum Jahresultimo



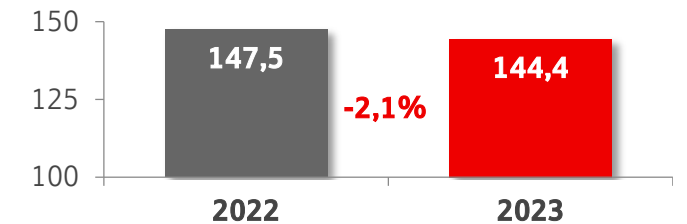
### Bilanzsumme 2023



### Kreditgeschäft 2023

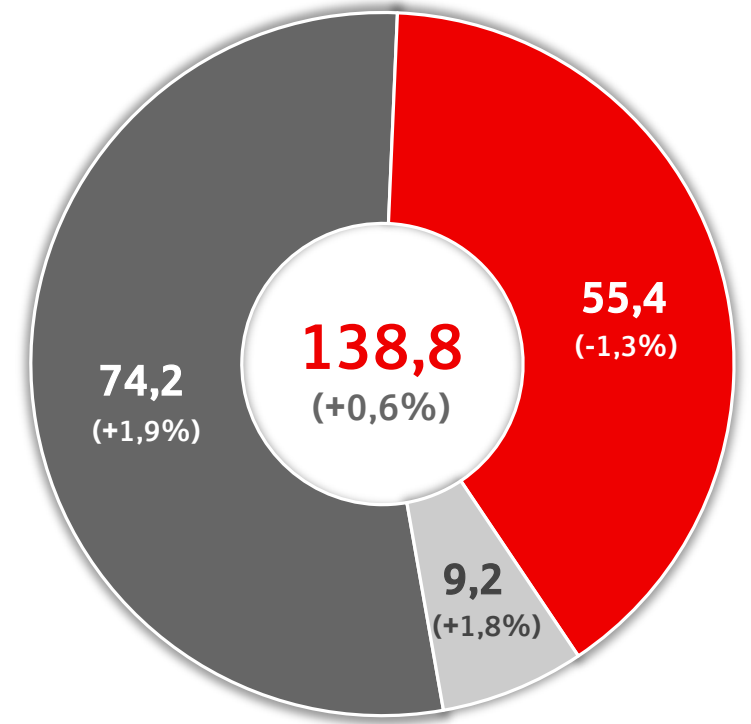
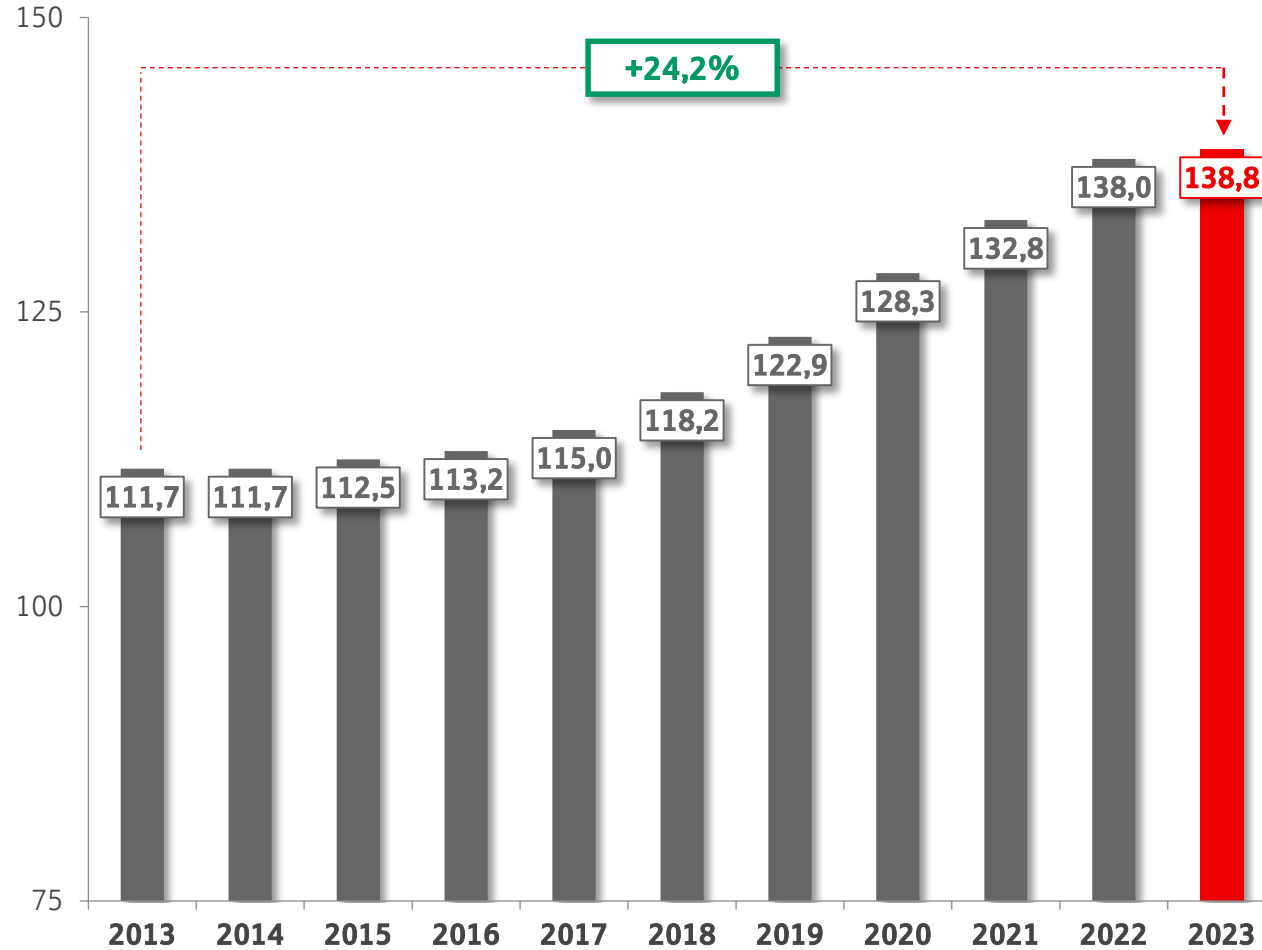


### Kundeneinlagen 2023



# Geschäftliche Entwicklung - Kreditgeschäft

Kreditgeschäft gesamt (Entwicklung in Mrd. €)

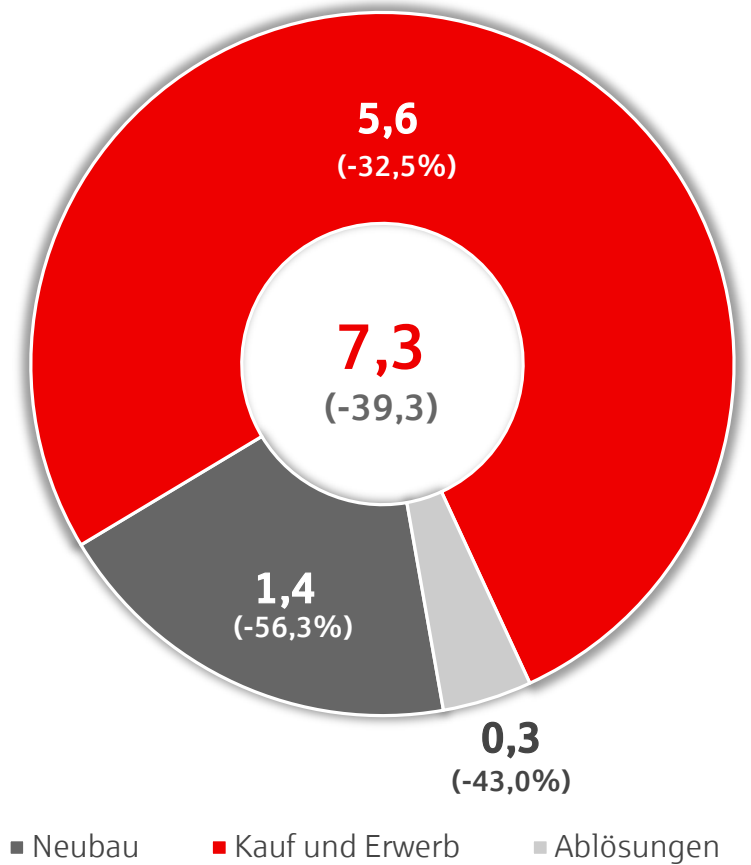
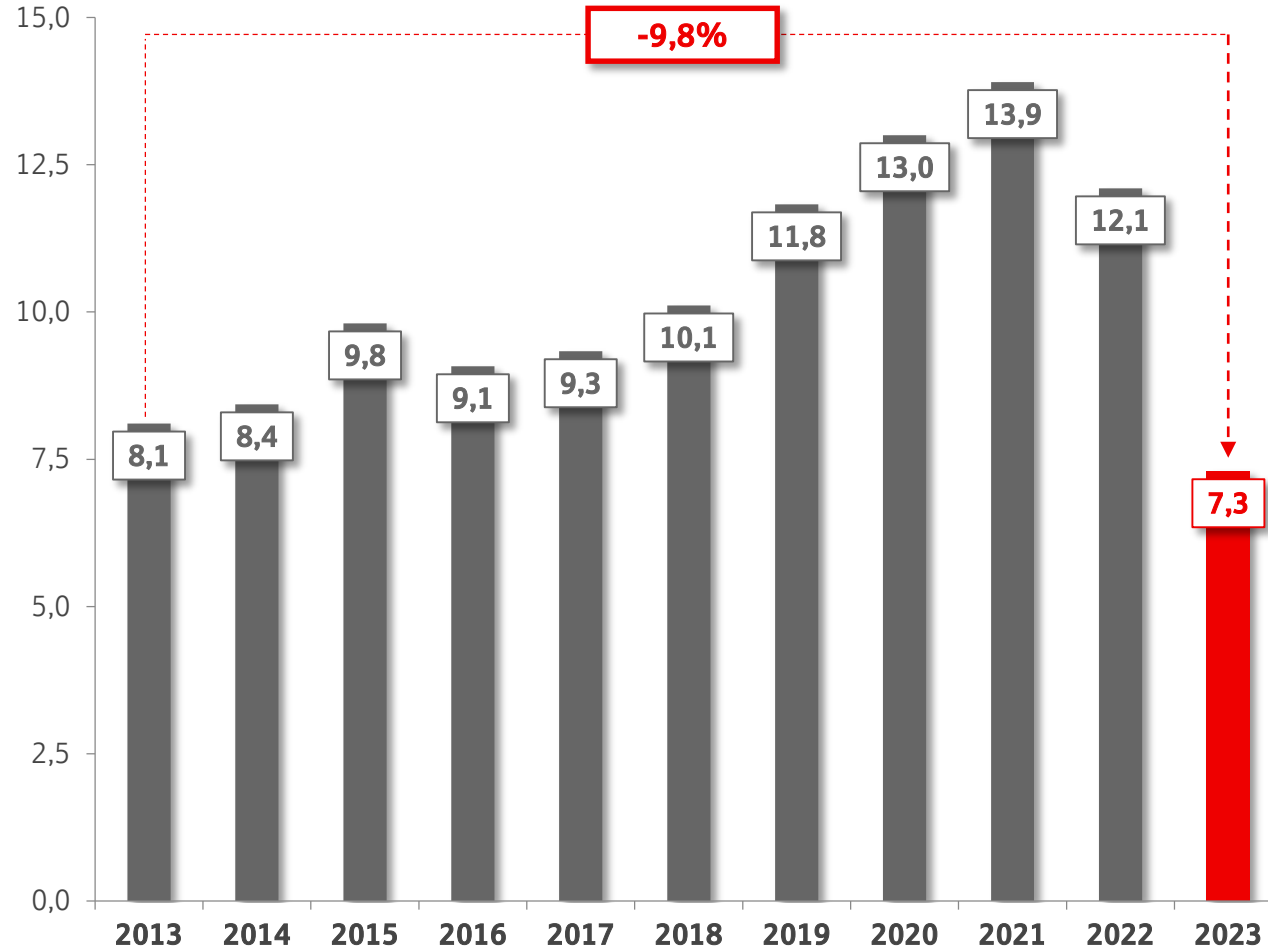


- Unternehmen und Selbstständige
- Privatpersonen
- Öffentliche Haushalte und Sonstige Kreditnehmer

Hinweis: Es können sich Rundungsdifferenzen ergeben.

# Geschäftliche Entwicklung - Wohnungsbau

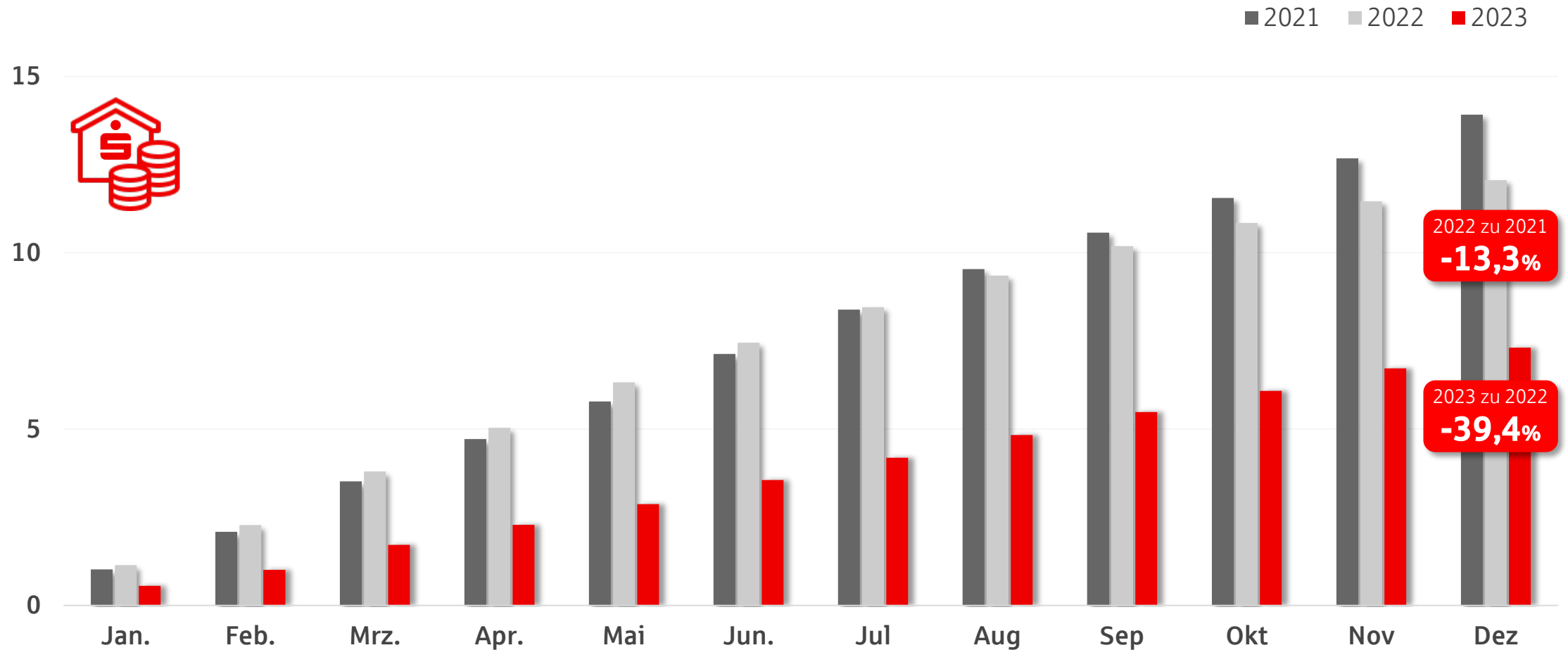
Finanzierung des Wohnungsbaus (Neugeschäft in Mrd. €)



Hinweis: Es können sich Rundungsdifferenzen ergeben.

# Der Immobilienmarkt in der Bundesrepublik

Finanzierung des Wohnungsbaus der rheinischen Sparkassen (Kumuliertes Neugeschäft in Mrd. €)



Quelle: Rheinischer Sparkassen- und Giroverband (RSGV), Stand: 31. Dezember 2023

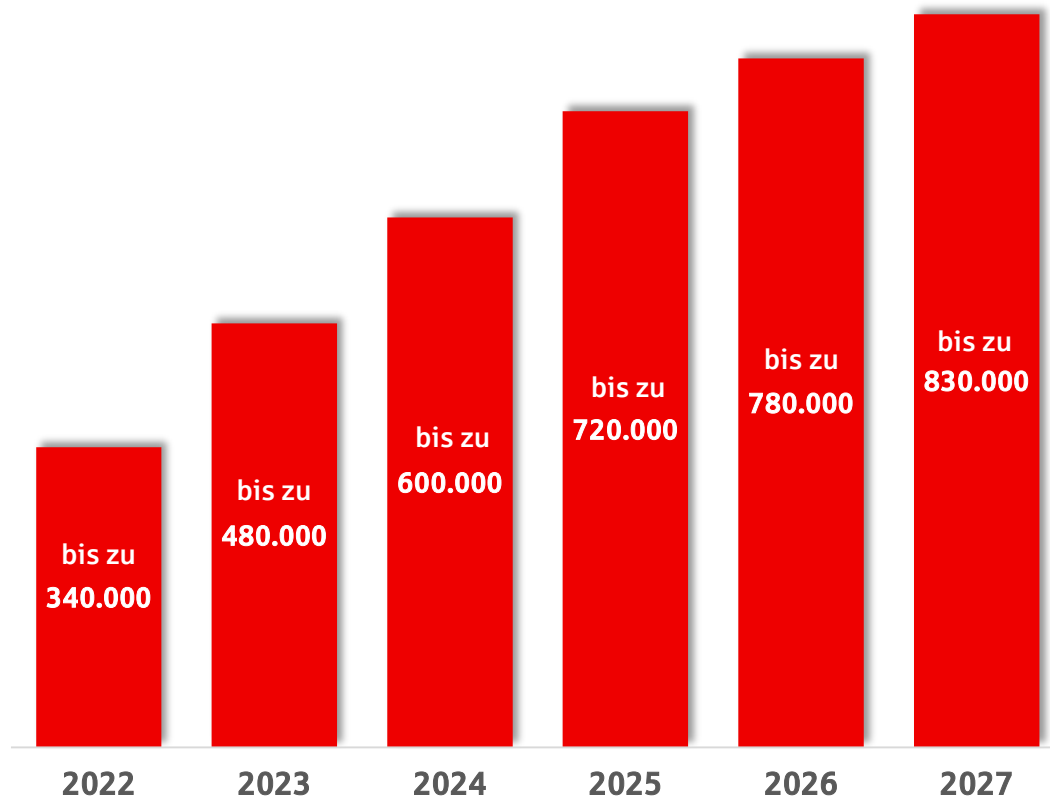
Bilderquelle: icons8

# Der Immobilienmarkt in der Bundesrepublik

## Der Wohnungsmangel wächst weiter an - Bauland schaffen

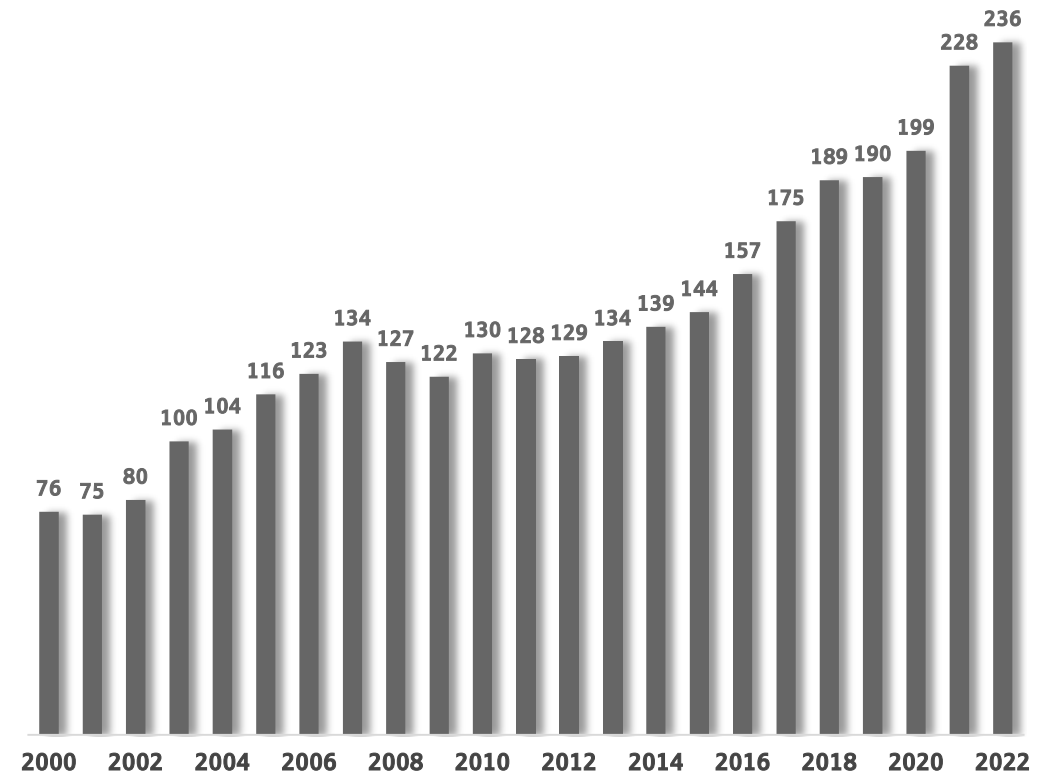
### Fehlende Wohnungen in Deutschland

Anzahl pro Jahr



### Preisentwicklung für baureifes Land in Deutschland

Bundesdurchschnitt in Euro pro Quadratmeter

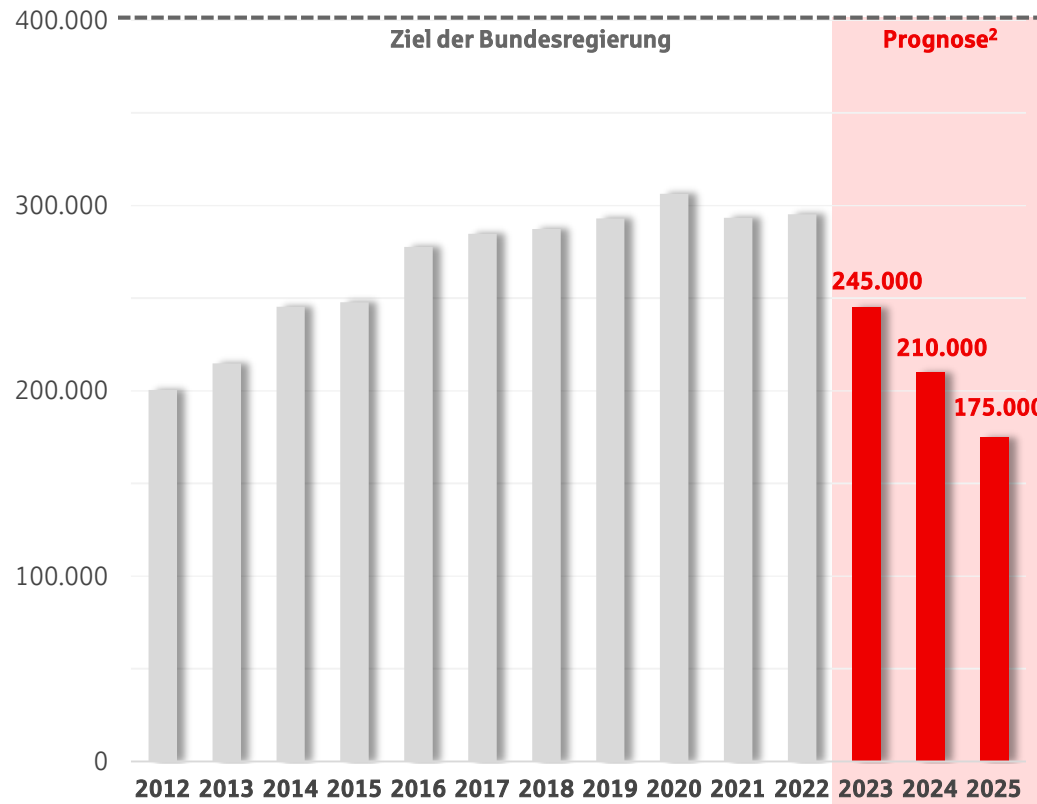


Quellen: ImPuls Infobrief 08/2024 - Deutscher Sparkassen- und Giroverband (DSGV) vom 27. Februar 2024; Statistisches Bundesamt (Destatis), Datenabruf: 5. März 2024

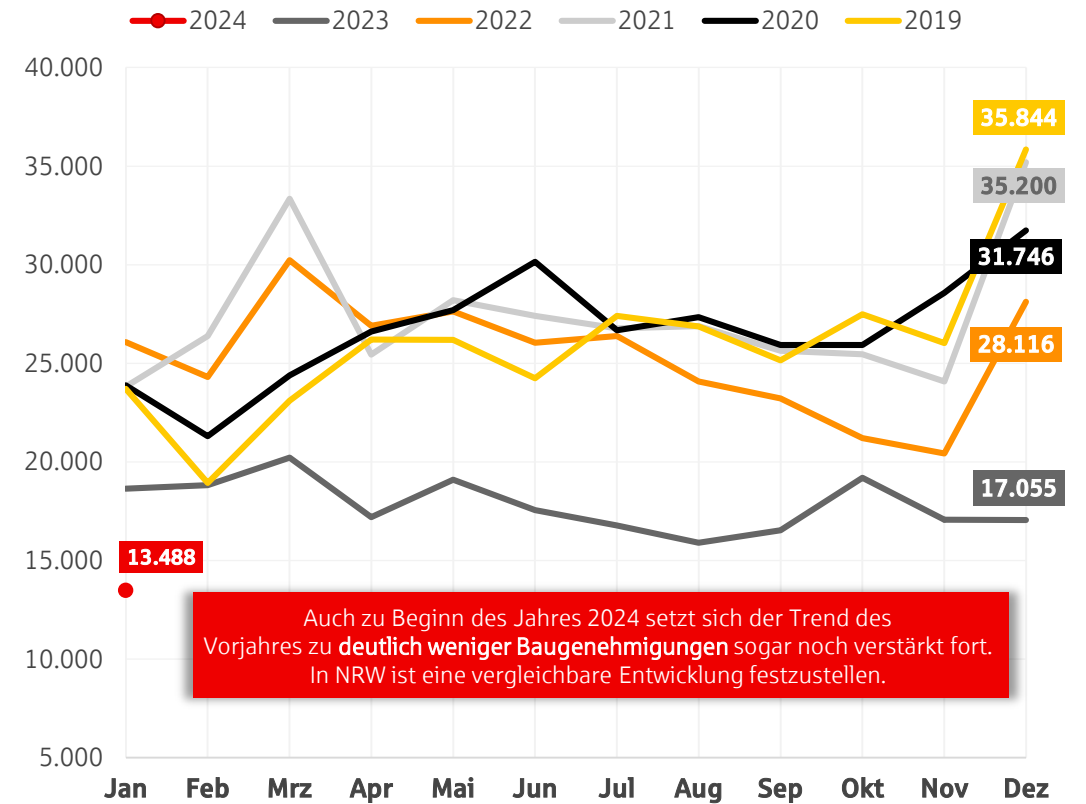
# Der Immobilienmarkt in der Bundesrepublik

## Wohnungsbau verfehlt Zielmarke deutlich, Baugenehmigungen brechen ein

**Zahl der fertiggestellten Wohnungen**  
in Wohngebäuden in Deutschland<sup>1</sup>



**Anzahl der Baugenehmigungen für Wohnungen**  
in neu zu errichtenden Wohngebäuden in Deutschland<sup>1</sup>



<sup>1</sup> Wohnungen in Wohngebäuden gemäß Statistischem Bundesamt, Stand: 6. März 2024 <sup>2</sup> Prognose gemäß Pressemitteilung des ifo-Instituts vom 16. Juni 2023



# Der Immobilienmarkt in der Bundesrepublik

## Entwicklung an sozialen Wohnraum nimmt stetig ab

### Entwicklung von Sozialwohnungen in der Bundesrepublik seit der Wiedervereinigung

Wohnungsbestand in Millionen



Quelle: Statistisches Bundesamt (Destatis), Datenabruf 24. Oktober 2023

Bildquelle: icons8

# Staatliche Förderungen

## Sparförderung in Deutschland – Prämien und Zulagen seit Jahren nahezu unverändert



### Wohnungsbauprämie **10%**

Alleinstehende: max. 70,00 € p.a.; Einkommensgrenze: 35.000 €

seit 25 Jahren  
kaum angepasst



### Sparer-Pauschbetrag **1.000 €**

Alleinstehende: max. 1.000 € p.a.; keine Einkommensgrenze

in 2023 erstmals  
wieder erhöht



### Arbeitnehmersparzulage **9%** (Bausparen)

Alleinstehende: max. 42,30 € p.a.; Einkommensgrenze: 17.900 €

Einkommensgrenzen wurden  
2024 auf 40.000 € erhöht

seit 25 Jahren  
kaum angepasst



### Riesterrente / Wohnriester **175 €**

Grundzulage: max. 175 € p.a.; Kinderzulage: max. 300 € p.a. pro Kind

letzte Prämien-  
erhöhung 2018



### Arbeitnehmersparzulage **20%** (Fondssparen)

Alleinstehende: max. 80,00 € p.a.; Einkommensgrenze: 20.000 €

seit 25 Jahren  
kaum angepasst



### Baukindergeld **1.200 €** (pro Jahr/pro Kind; max. 10 Jahre)

Einkommensgrenze: 90.000 € zzgl. 15.000 € je Kind

zwischen  
2018-2021



### Eigenheimzulage **2,5-5,0%** (Kaufpreis)

Alleinstehende: max: 2.556 €; Einkommensgrenze: 70.000 €

2006  
abgeschafft

# Der Immobilienmarkt in der Bundesrepublik

## Wie löst man den Knoten beim Wohnungsbau?



### Bürokratieabbau

- 32% - 37% staatlich bedingte Kosten beim Bau
- 20.000 Bauvorschriften und weitere rund 3.500 DIN regeln den Wohnungsbau in Deutschland



### Wirkungsvolle Förderung

- KfW-Programme **wieder verfügbar**, es gibt sogar neue Programme und die Zugangsvoraussetzungen sind flexibler.
- Der **Fördertopf** für klimafreundlichen Neubau gilt für gewerbliche und private Interessenten, könnte also wieder **schnell ausgeschöpft** sein.



### Senkung der staatlichen Belastungen

- **Gestiegene Grunderwerbsteuern** verteuern den Erwerb/Bau
- **Investitionszulagen** oder **Sonderabschreibungen** bei garantierten Mietbegrenzungen für gewerblichen Wohnungsbau erforderlich



### Serielles Bauen

- **Industrielle Vorproduktion** und weniger manuelle Tätigkeiten
- Schnelles, günstiges und berechenbares Bauen mithilfe von zumindest **teilverfertigtem Gebäudeteilen** und Modulen



### Bauland schaffen

- **Regionale Flächengewinnung**: Nachverdichtung, Ausweichen in Umlandgemeinden oder **Umnutzung** von Büroflächen
- **Leerstand** aufdecken und bekämpfen
- **Zweckentfremdungsverbote** gegen touristische Nutzung von Wohnraum oder Leerstand

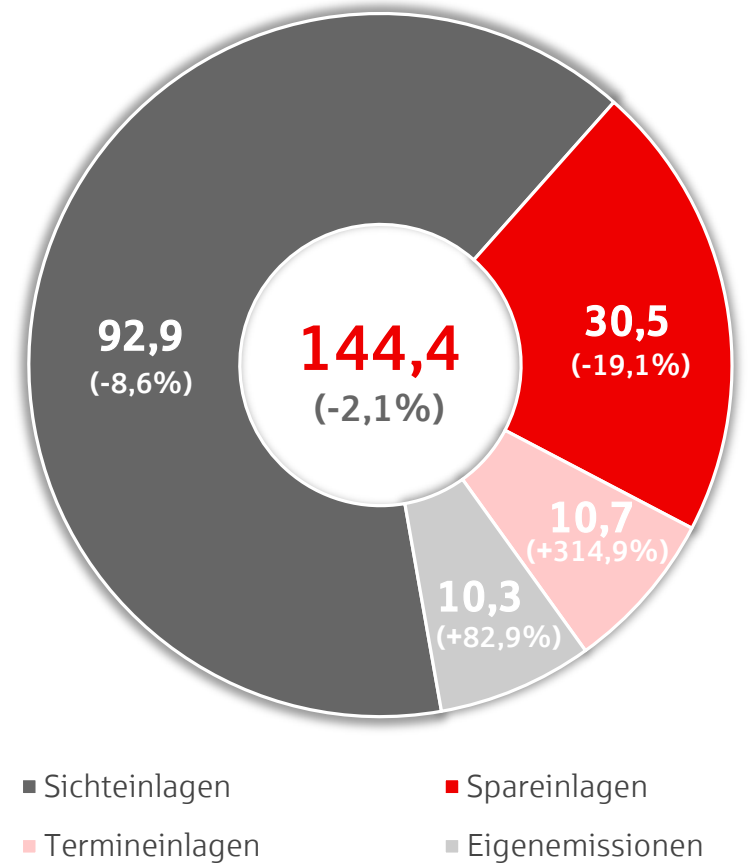
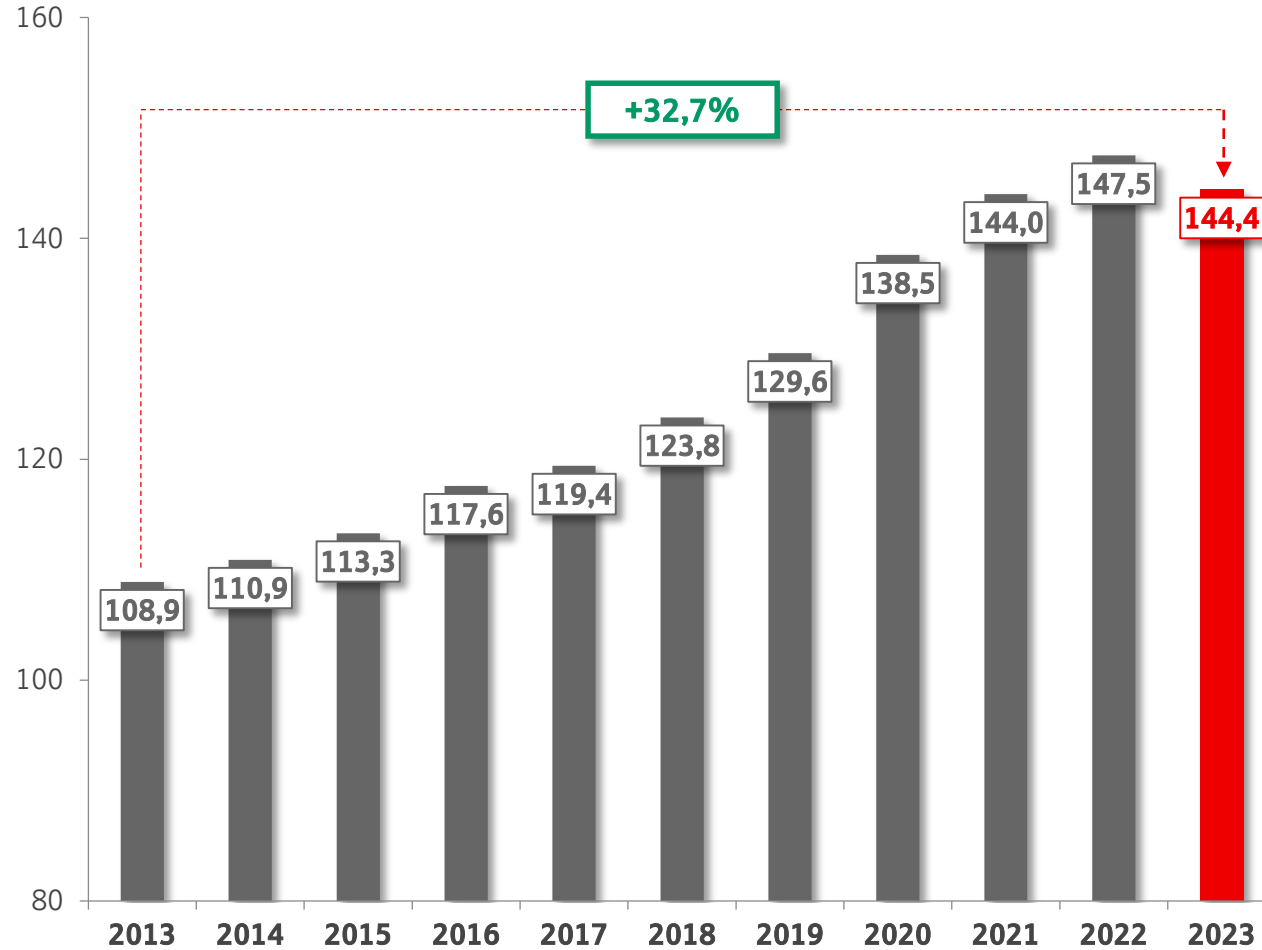


### Abschaffung von Kapitalpuffern

- Eigenmittelbindung durch **antizyklischen Kapitalpuffer** und **Systemrisikopuffer** für Immobilienfinanzierungen reduziert das zur Verfügung stellbare Kreditvolumen spürbar
- **Risikopuffer** sollten an aktuelle Entwicklungen am Immobilienmarkt **angepasst werden**.

# Geschäftliche Entwicklung - Kundeneinlagen

Kundeneinlagen gesamt (Entwicklung in Mrd. €)



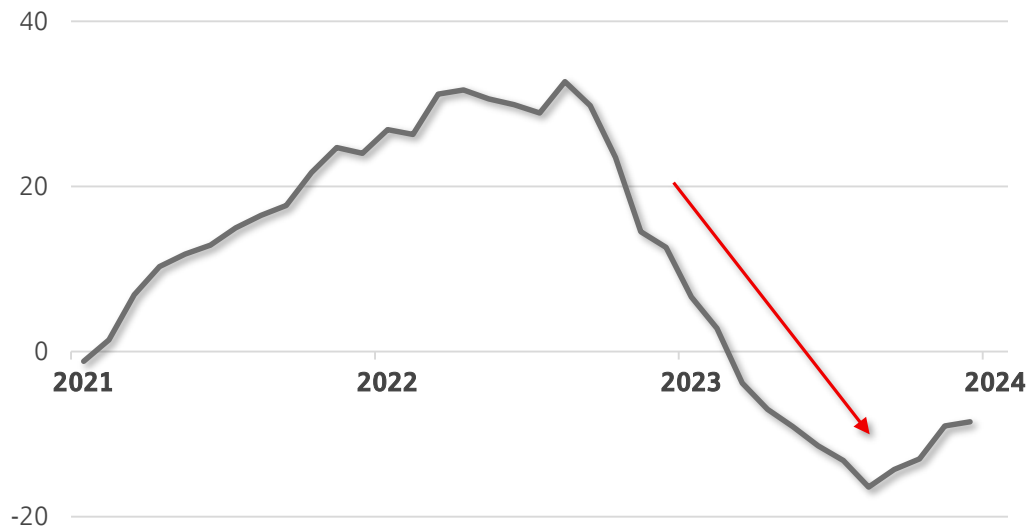
Hinweis: Es können sich Rundungsdifferenzen ergeben.

# Inflationsentwicklung in Deutschland

Licht und Schatten: Kerninflation leicht gesunken auf 3,4%

## Einfuhrpreise

Veränderungen im Vergleich zum Vorjahr (in Prozent)



➤ Die Einfuhrpreise fallen weiter im Vorjahresvergleich, jedoch nicht mehr so dynamisch.

**Einfuhrpreise**  
**-8,5%**

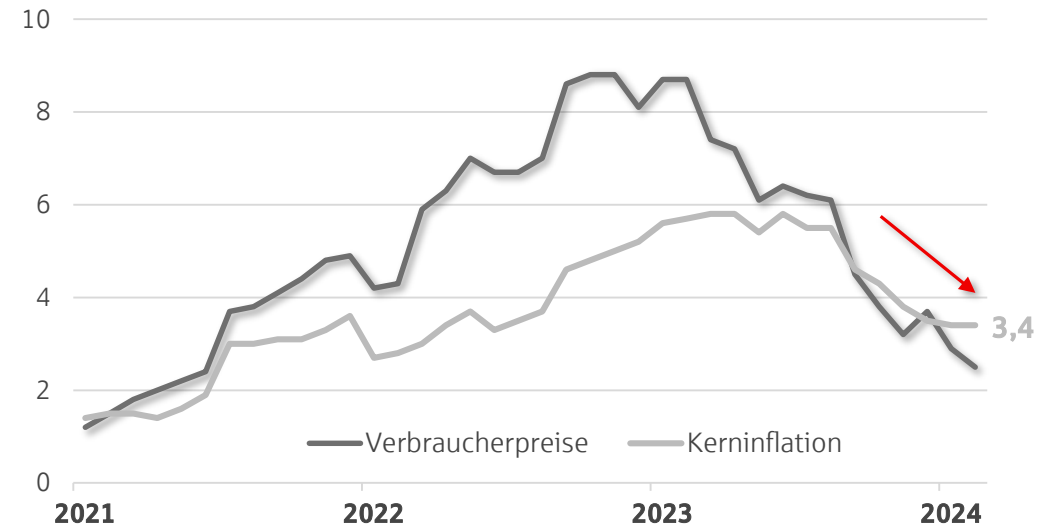
12/2023 versus 12/2022

**Einfuhrpreise**  
**-1,1%**

12/2023 versus 11/2023

## Verbraucherpreise und Kerninflation

Veränderungen im Vergleich zum Vorjahr (in Prozent)



➤ Die Kerninflation hat sich leicht reduziert.

**Verbraucherpreise**  
**+2,5%**

02/2024 versus 02/2023

**Verbraucherpreise**  
**+0,4%**

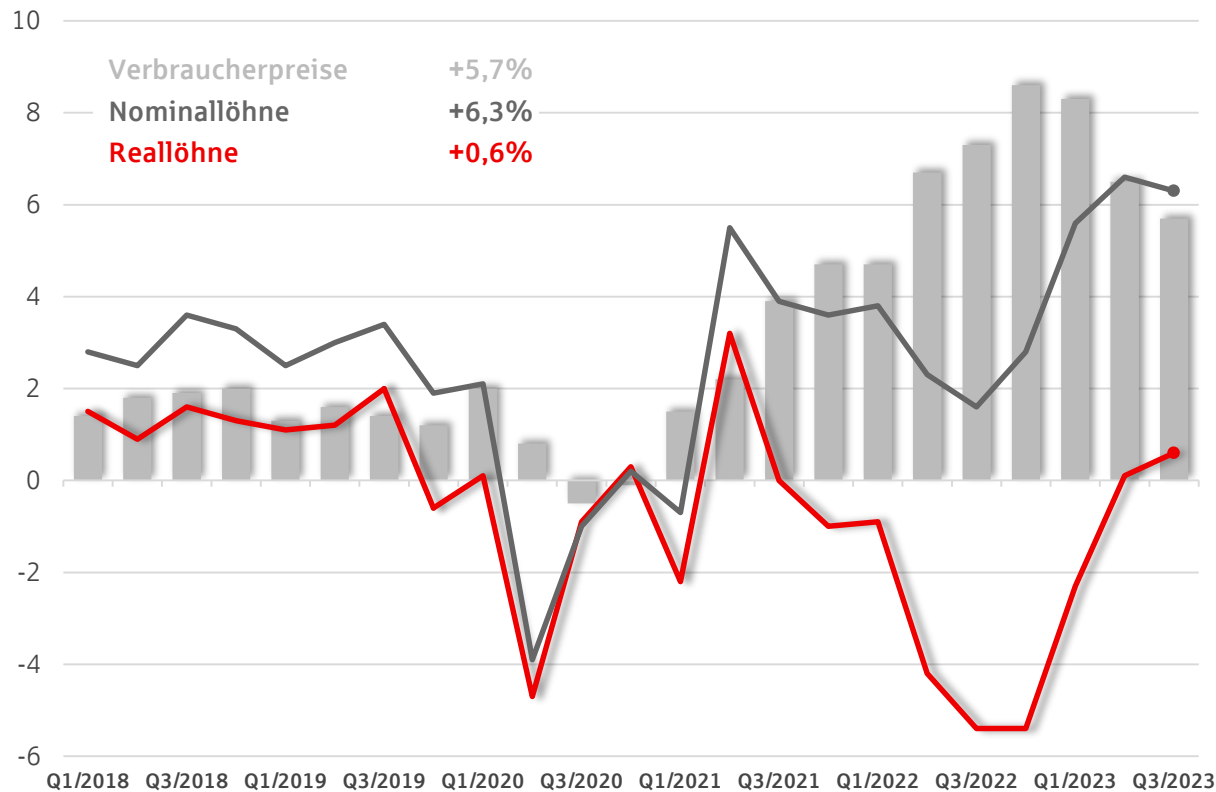
02/2024 versus 01/2024

# Lohn- und Preisentwicklung in Deutschland

## Die Gefahr einer Lohn-Preis-Spirale – EZB befindet sich in einer schwierigen Lage

### Entwicklung der Löhne und Verbraucherpreise

Veränderungen im Vergleich zum Vorjahr (in Prozent)

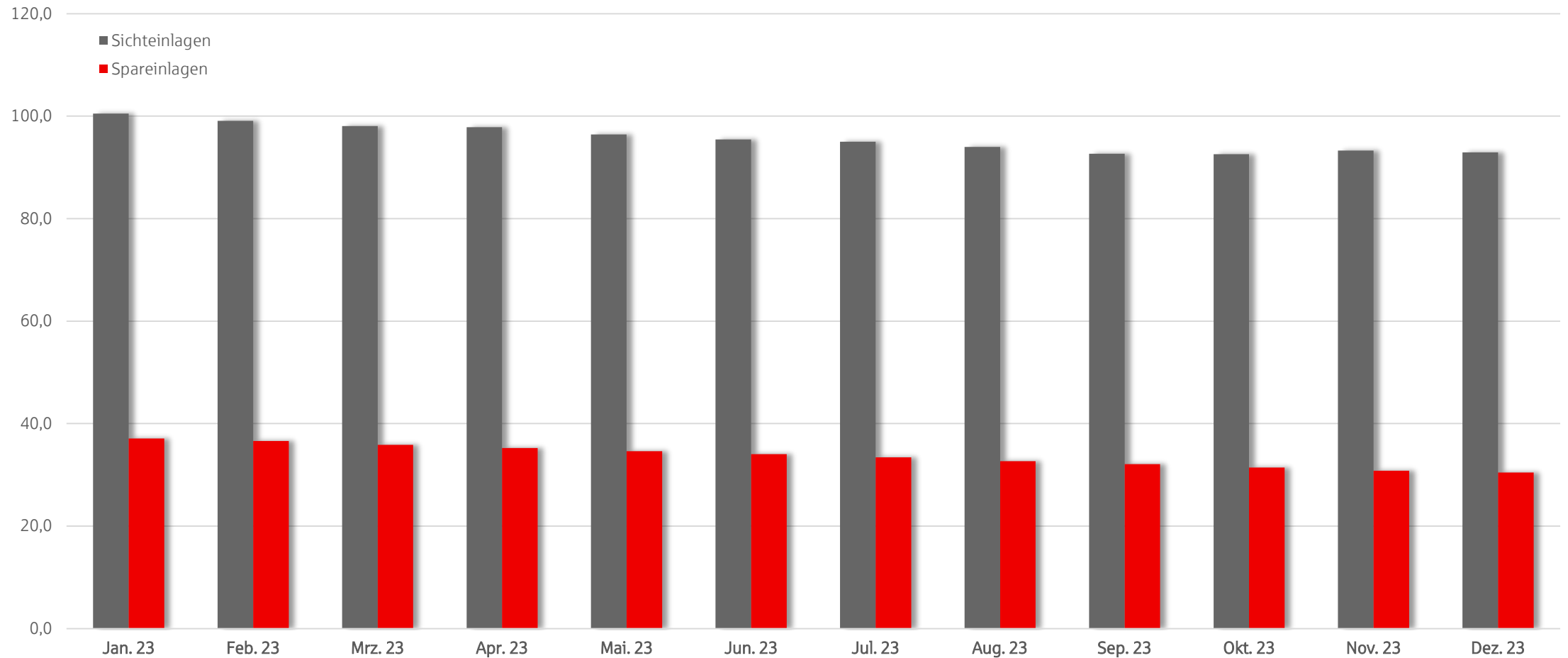


- **Fachkräftemangel** und sehr selbstbewusste **Gewerkschaften erzeugen Lohndruck**, der die Inflation treibt. Hebt die EZB deshalb die Zinsen weiter an, würgt sie die Konjunktur ab.
- Ökonomen rechnen damit, dass der **Preisdruck** ab diesem Jahr **nachlässt**, weil **Energie** wieder billiger geworden ist, **Lieferkettenprobleme** sich aufgelöst haben oder die Nachfrage wegen der straffen Geldpolitik sinkt.
- Gefahr einer **Lohn-Preis-Spirale** ist jedoch ein **Risiko** für die Entspannung an der Preisfront.
- Wenn Unternehmen wegen steigender Löhne die Preise erhöhen und die **EZB** sich daher zu einer zunehmend **restriktiven Geldpolitik** gezwungen sehe, droht eine „**Stagflationskrise**“.

Quelle: Statistisches Bundesamt (Destatis), Stand: 7. Februar 2024

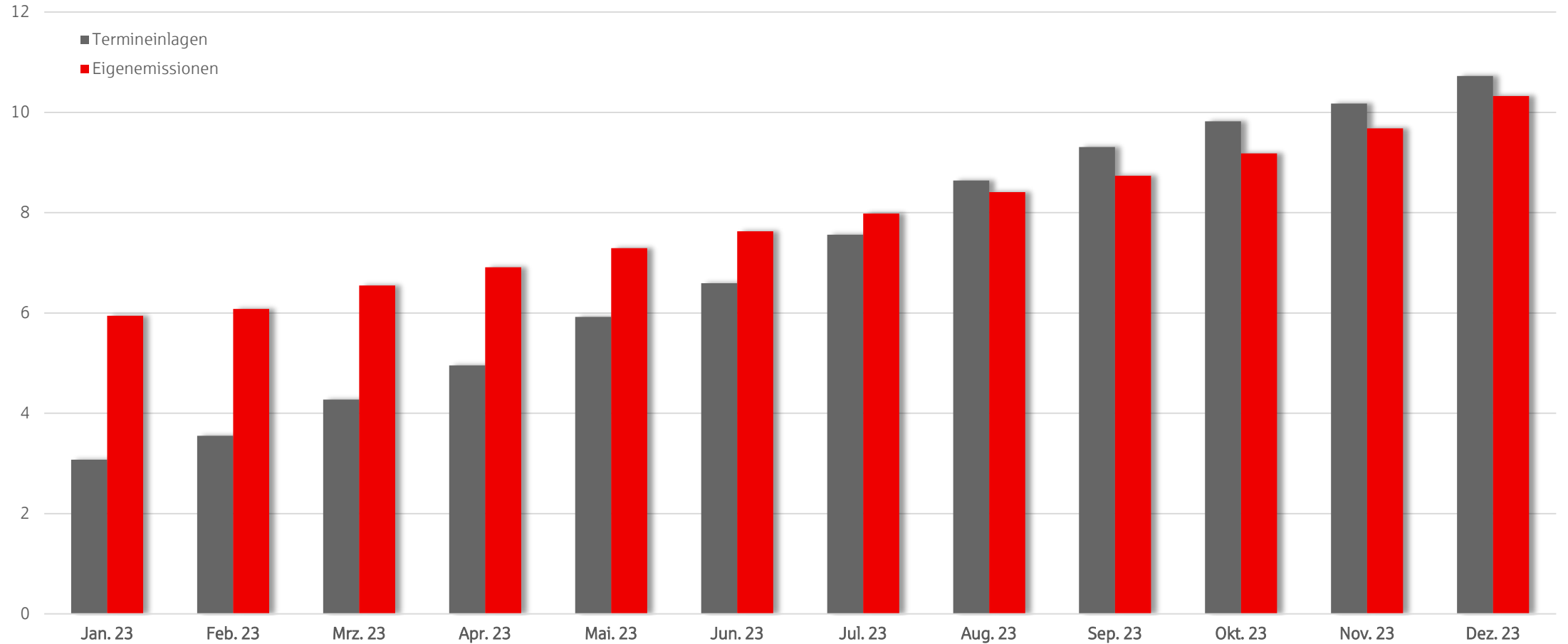
# Geschäftliche Entwicklung - Kundeneinlagen

Monatliche Bestandsentwicklung Sicht- und Spareinlagen in Mrd. €



# Geschäftliche Entwicklung - Kundeneinlagen

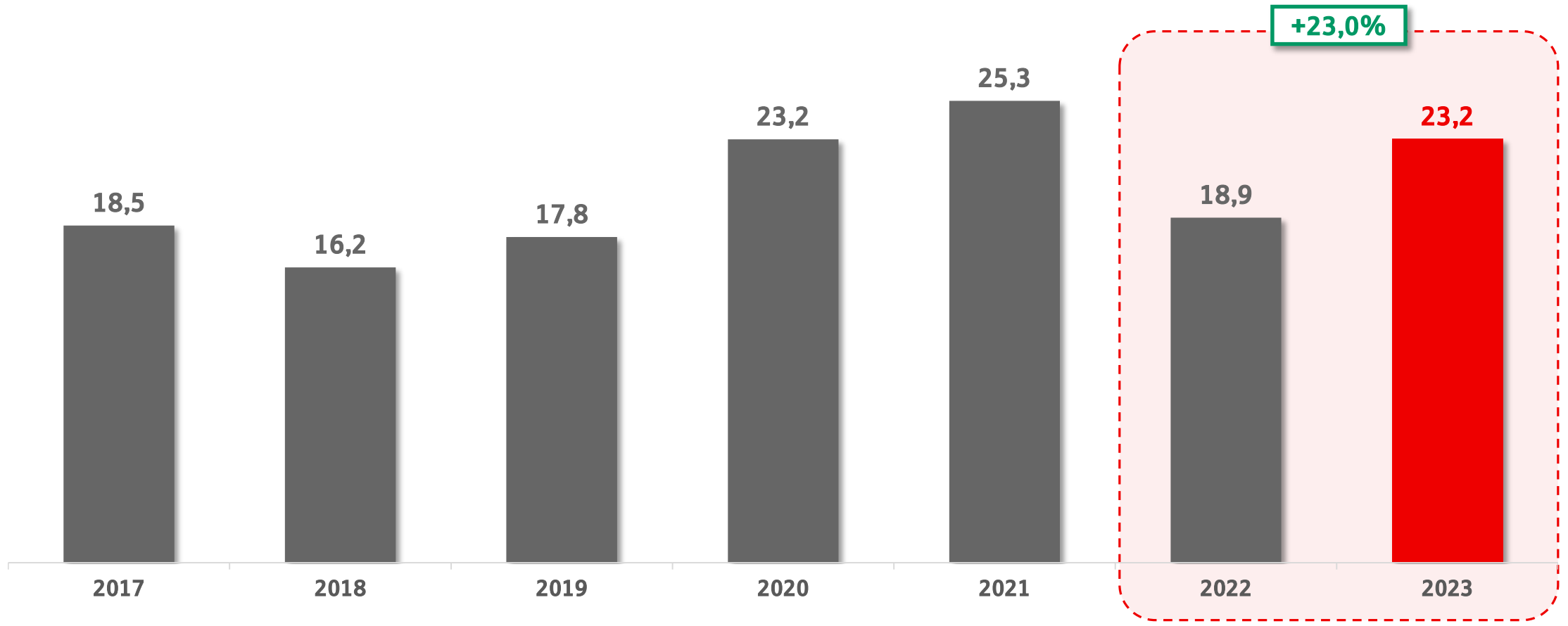
Monatliche Bestandsentwicklung Termingelder und Eigenemissionen in Mrd. €





# Geschäftliche Entwicklung - Wertpapiergeschäft

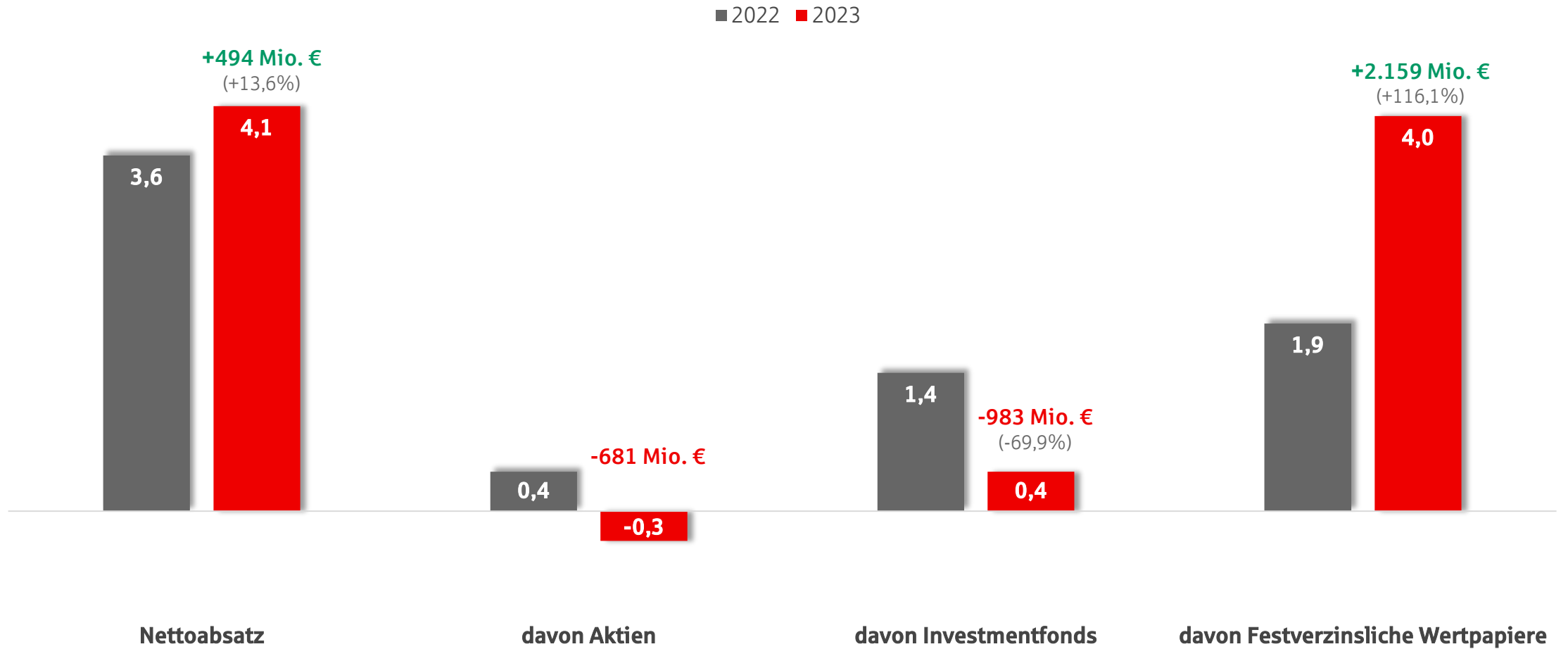
Wertpapierumsatz (Kumulierter Umsatz in Mrd. €)



Hinweis: Kumulierter Wertpapierumsatz der Kundschaft der rheinischen Sparkassen bei der dwpbank, DekaBank und S Broker.

# Geschäftliche Entwicklung - Wertpapiergeschäft

Nettoabsatz mit Kunden (Entwicklung in Mrd. €)



Hinweis: Es können sich Rundungsdifferenzen ergeben.

# Geschäftliche Entwicklung

## Rentabilität

Rentabilitätsentwicklung der rheinischen Sparkassen zum 31. Dezember 2023.

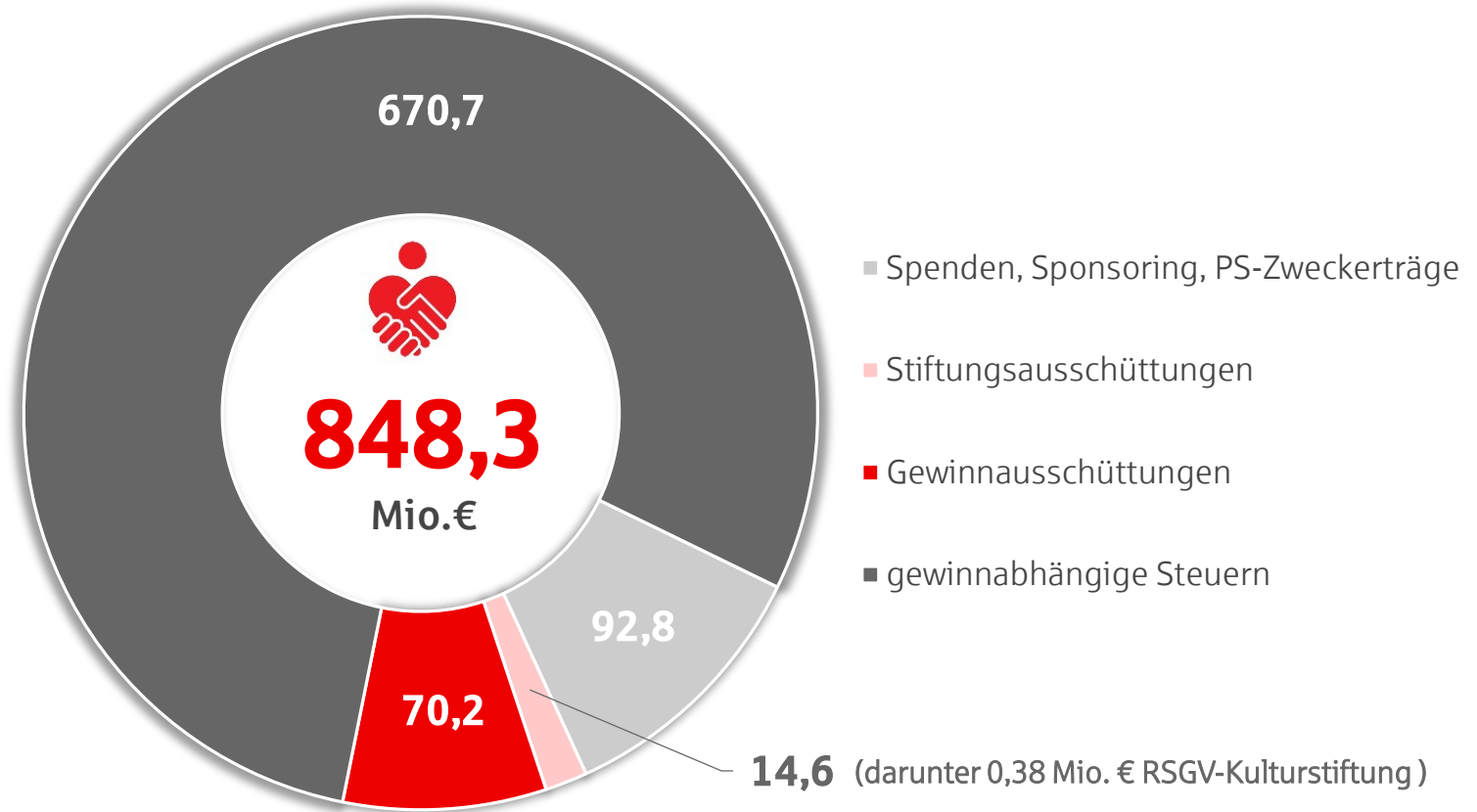
	2023 (in Mio. EUR)	2022 (in Mio. EUR)
Zinsüberschuss	4.044,3	2.541,1
Provisionsüberschuss	1.305,2	1.230,3
Personalaufwand	1.702,5	1.630,3
Sachaufwand	1.185,9	1.053,8
Sonstiges ordentliches Ergebnis	80,1	74,1
<b>Betriebsergebnis vor Bewertung</b>	<b>2.541,3</b>	<b>1.161,4</b>
Bewertungsergebnis Kredite	-226,8	-53,3
Bewertungsergebnis Wertpapiere	196,9	-719,7
<b>Betriebsergebnis nach Bewertung</b>	<b>2.511,4</b>	<b>388,4</b>
Sonstige Risikovorsorge / neutrales Ergebnis	-1.420,2	138,7
<b>Ergebnis vor Steuern</b>	<b>1.091,3</b>	<b>527,2</b>
Gewinnabhängige Steuern	-670,7	-315,5
<b>Bilanzgewinn</b>	<b>420,5</b>	<b>211,6</b>
Cost Income Ratio (vor Bewertung)	53,2%	69,8%
Cost Income Ratio (nach Bewertung)	53,5%	87,4%

Hinweis: Es können sich Rundungsdifferenzen ergeben. Vorläufige Zahlen Stand: 18. März 2024

Bilanzpressekonferenz des RSGV | Düsseldorf, 25. März 2024

# Gesellschaftliches Engagement - Bürgerdividende

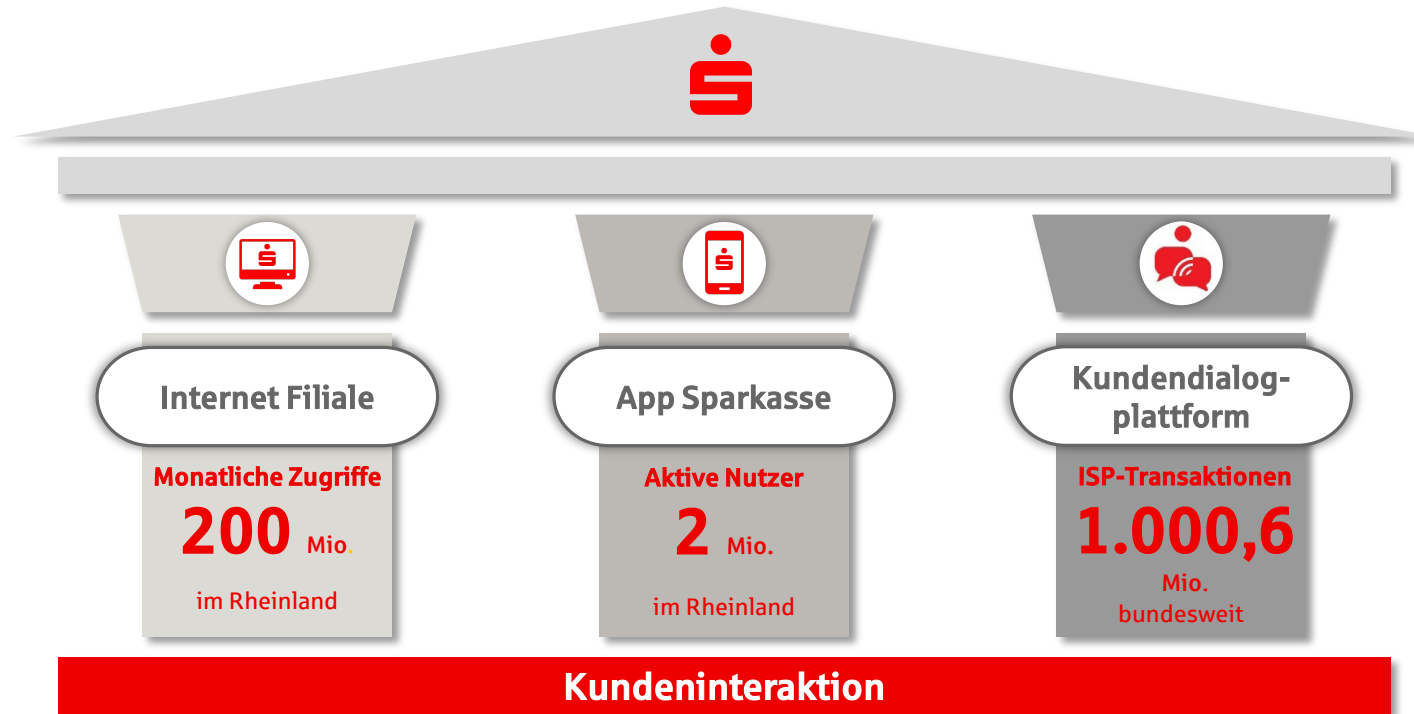
Verantwortung für die Region, Förderung des Gemeinwohls (Beträge in Mio. EUR)



Hinweis: Es können sich Rundungsdifferenzen ergeben.

# Multikanales Angebot der Sparkassen-Finanzgruppe

Die größten Kundeninteraktionen finden auf Ebene der drei wichtigsten Kanäle statt



Hinweis: Es können sich Rundungsdifferenzen ergeben.

# Payment-Cockpit 2023 der Sparkassen im Rheinland



## Sparkassen-Card

**5,6** Mio.  
Sparkassen-  
Cards **+1,2%**

**501** Mio.  
Transaktionen **+17,3%**

**18,4** Mrd. €  
Umsätze **+11,5%**



## Kontaktloses Bezahlen (Sparkassen-Card)

**58,1** %  
Sparkassen-  
Cards **+3,6%**

**427** Mio.  
Transaktionen **+27,1%**

**14,4** Mrd. €  
Umsätze **+26,3%**



## Mobiles Bezahlen (Sparkassen-Card)

**277** Tsd.  
Sparkassen-  
Cards (digital) **+14,4%**

**5,1** Mio.  
Transaktionen **+34,2%**

**140** Mio. €  
Umsätze **+26,1%**



## Bargeldverfügungen (Eigene Kundschaft)

**2.155**  
Geldautomaten **-2,7%**

**76,9** Mio.  
Transaktionen **-2,4%**

**17,7** Mrd. €  
Umsätze **+2,9%**

Quelle: S-Payment (2024), Zeitraum: 01.01.2023-31.12.2023, Vergleich zum Vorjahreszeitraum



## Die ProEco Rheinland – unser "Startup" für Nachhaltigkeitsservices: RSGV-Sparkassen verfolgen mit Gründung klare Ziele

Beitrag zur Ausfüllung des öffentlichen Auftrags  
(„Daseinsvorsorge“)

Schaffung neuer Kundenkontaktpunkte zur Stärkung der  
Kundenbindung und zum Ausbau des "grünen" Kreditgeschäfts

Positionierung als Antreiber und Finanzierer  
der „Klima-Transformation“

Unterstützung von Kunden und Sparkassen bei der  
Umsetzung der zu erfüllenden regulatorischen Vorgaben

Differenzierung im Wettbewerb – Sparkassen als  
ganzheitlicher Lösungsanbieter „Nachhaltigkeit“





