

Ergebnis des Geschäftsjahres 2015

Naspa-Pressegespräch am 22. April 2016



2015 in Schlagzeilen

2015 in Schlagzeilen

**Herausforderung 2015:
Niedrigzinsumfeld und anhaltend
volatile Marktbedingungen**

**Respektables
Ergebnis**

**Risiken weiter
reduziert**

**Bestandsvolumina im Kredit-
und Einlagengeschäft erhöht**

**Jahresergebnis durch Ausfinanzierung
der Pensionsverpflichtungen geprägt**

*Bewertungsergebnis Kredit auf
historisch niedrigem Niveau*

CIR erneut gesenkt

In 2015: Unsere Leistungen für die Region

- **Rund 15 Mio.** Euro Steuern
- **1.754** Arbeitsplätze
- **125** Ausbildungsplätze
- **Knapp 2 Mio.** Euro Spenden, Sponsoring und Fördermittel
- **113** Finanz- und Servicecenter
- **15** Private Banking-Center
- **3** Firmenkunden-Center
- **7** Finanzierungs-Center
- **31** SB-Center
- **18.500** Girokonten für Jedermann



Ertragslage

Betriebsergebnis durch Sondereffekt beeinflusst

Ergebniskomponenten	2015	2014
Zinsüberschuss	285,0	257,1
Provisionen und Gebühren	67,6	63,5
Verwaltungsaufwendungen und Abschreibungen	232,2	234,0
Handelsergebnis	-0,2	0,1
Saldo sonstige Erträge/Aufwendungen	-84,8	-46,3
Betriebsergebnis vor Bewertung	35,4	40,4
Bewertungsergebnis insgesamt	83,6*	7,4
Betriebsergebnis nach Bewertung	119,0	47,8
Außerordentliches Ergebnis	-70,4*	-9,7
Steuern	-14,6	-9,2
Jahresüberschuss	34,0	28,9

* inkl. Effekt aus der Ausfinanzierung der Pensionsverpflichtungen in Höhe von 74,8 Mio. EUR

Mio. Euro

nach HGB

Betriebsergebnis vor Bewertung gesteigert

Ergebniskomponenten	2015	2014
Zinsüberschuss	253,2	238,1
Provisionsüberschuss	86,8	86,2
Personal-/Sachaufwand	216,7	211,5
Handelsergebnis	1,2	1,1
Sonstige Aufwendungen	2,0	2,0
Betriebsergebnis vor Bewertung	122,5	111,9
Bewertungsergebnis	82,6*	6,7
Betriebsergebnis nach Bewertung	205,1	118,6
Saldo neutraler Ertrag/neutraler Aufwand	-156,9*	-80,8
Steuern	-14,2	-8,9
Jahresüberschuss	34,0	28,9

* inkl. Effekt aus der Ausfinanzierung der Pensionsverpflichtungen in Höhe von 74,8 Mio. EUR

Mio. Euro

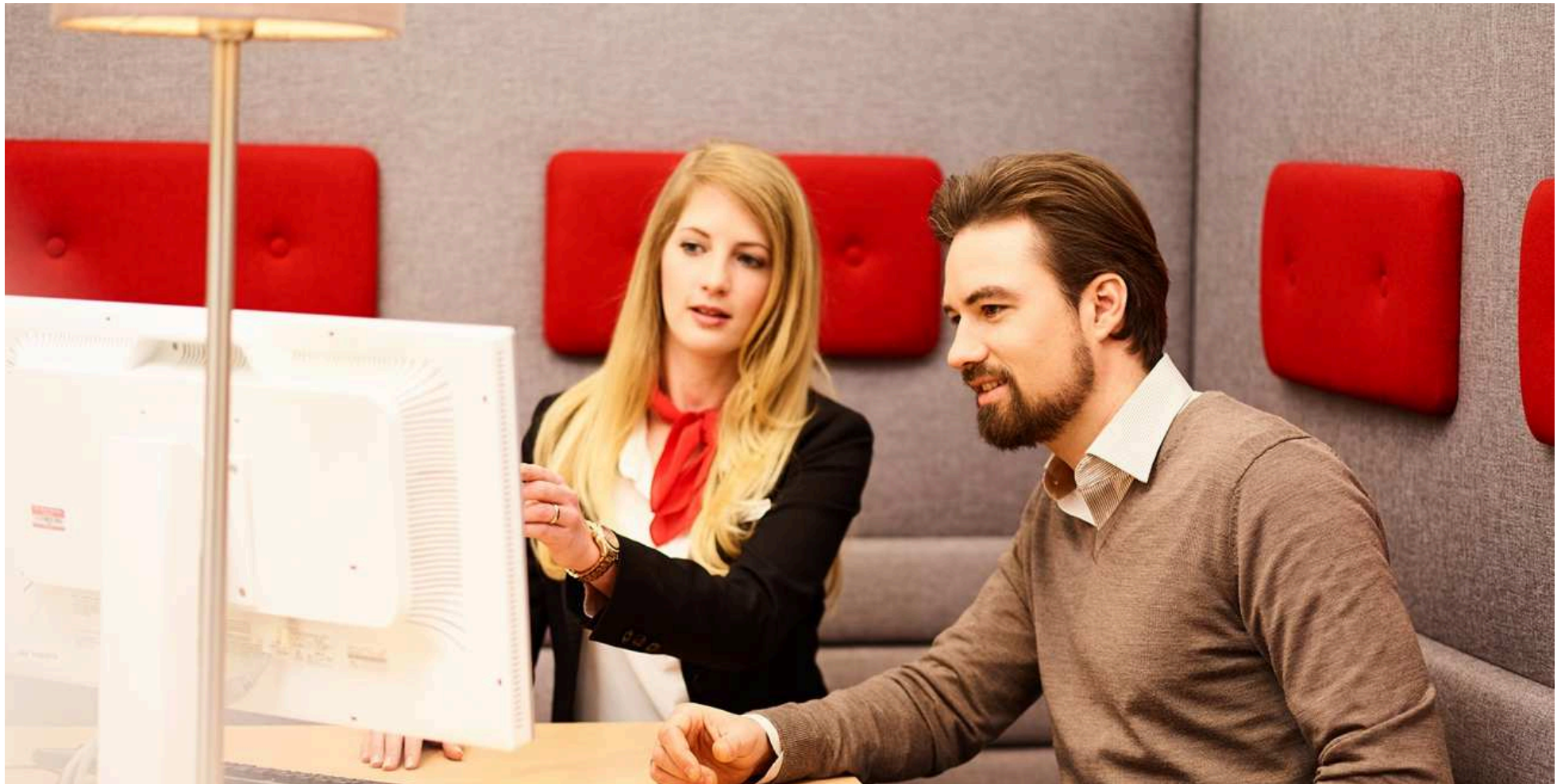
Betriebswirtschaftliches Ergebnis

Swap-Maßnahmen stabilisieren Zinsüberschuss

Steuerungsmaßnahmen im Zinsüberschuss:	2013	2014	2015
Swap-Maßnahme aus 2011 – 2012	19,5	10,6	2,5
Swap-Maßnahme aus 2013		14,3	11,6
Transfer Swap-Maßnahme aus 2013		-14,3	
Swap-Maßnahme aus 2014		1,0	10,4
Summe Maßnahmen	19,5	11,6	24,5

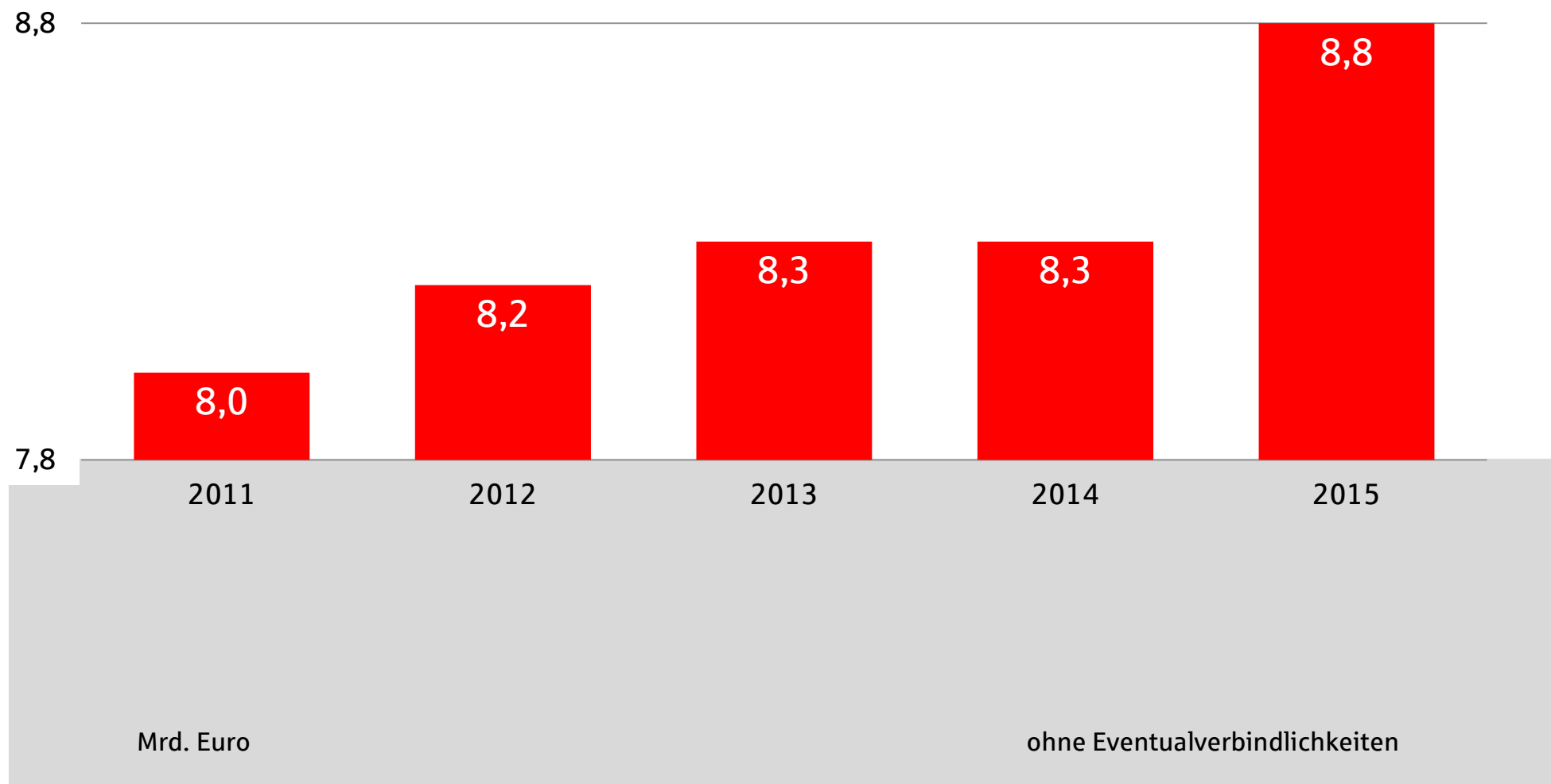
Mio. Euro

Betriebswirtschaftliches Ergebnis

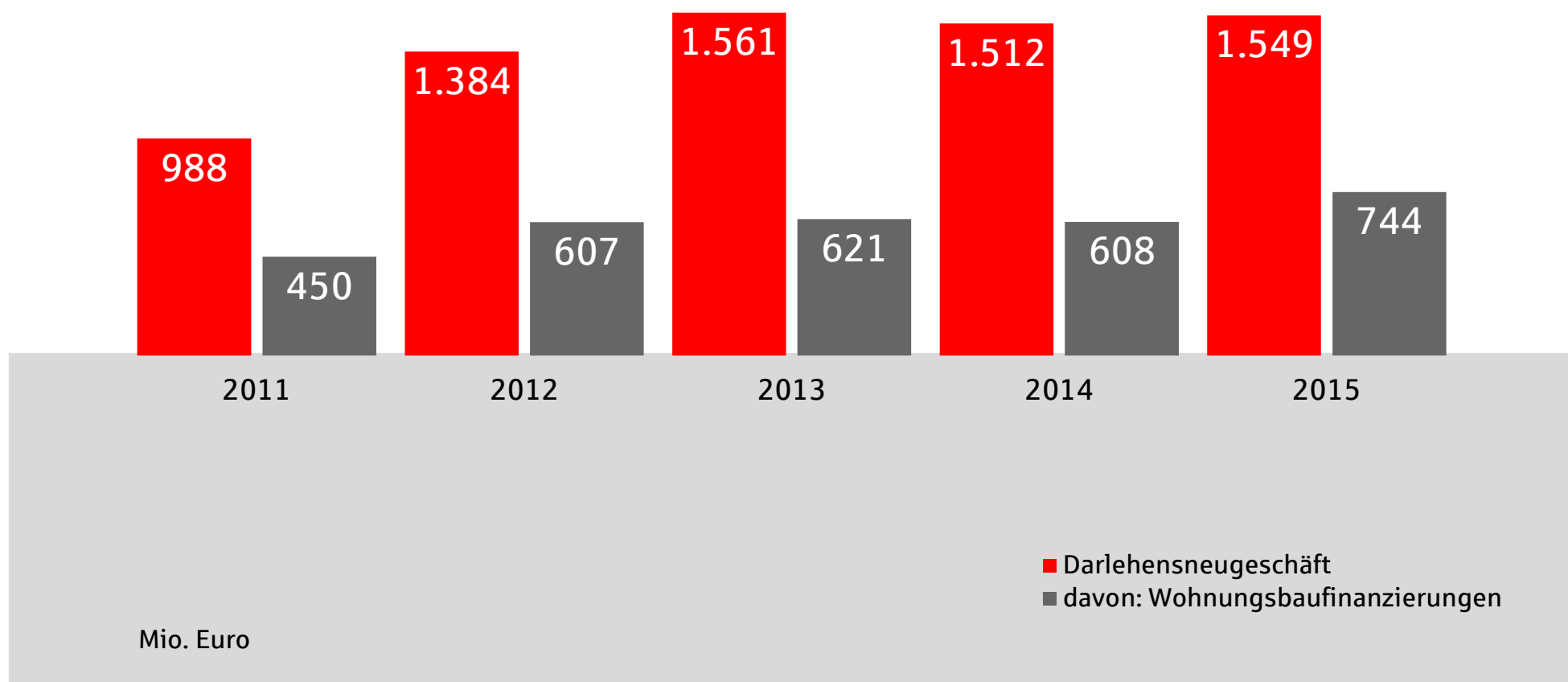


Geschäftsentwicklung

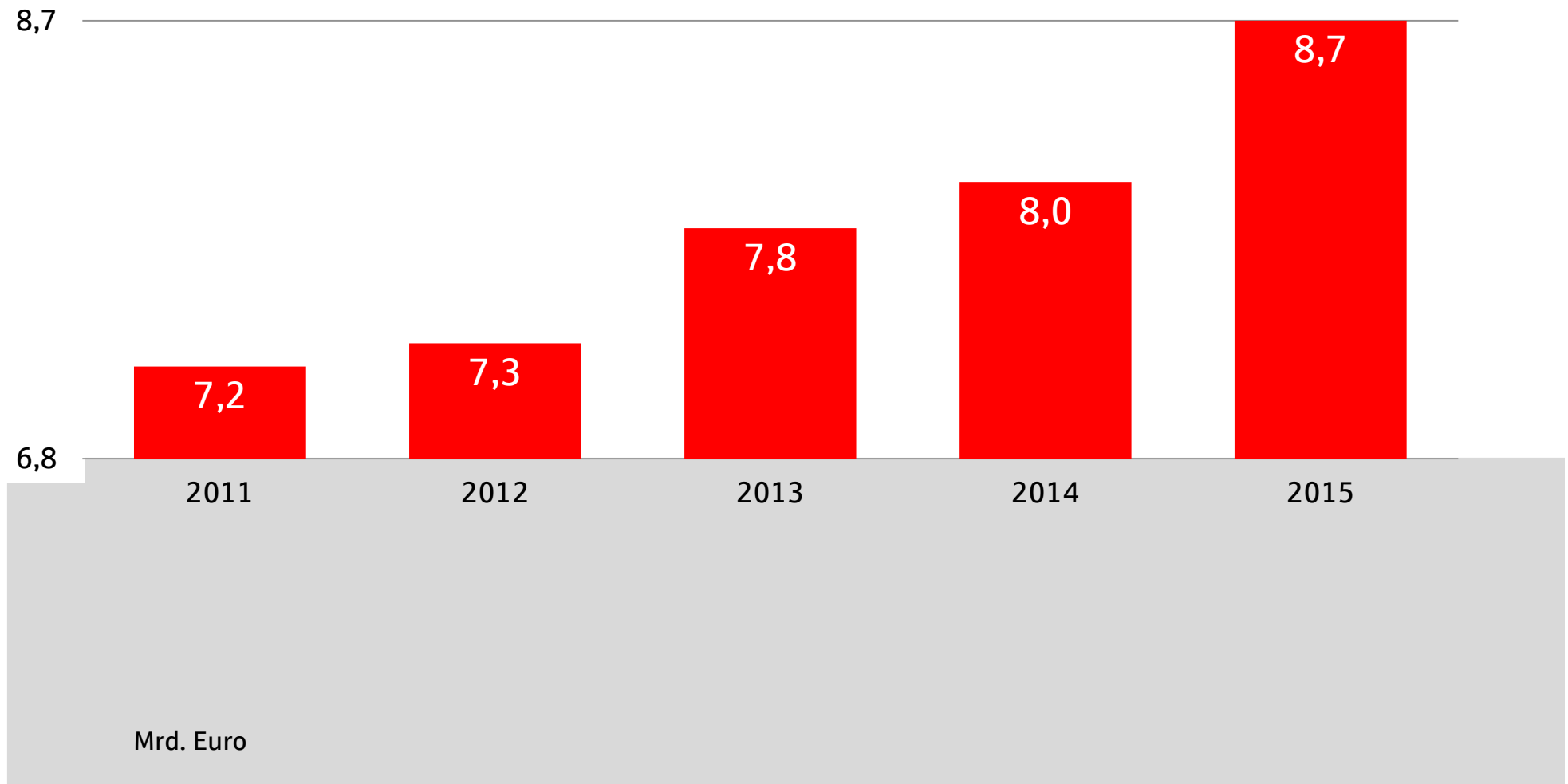
Kundenkreditgeschäft hat zugelegt



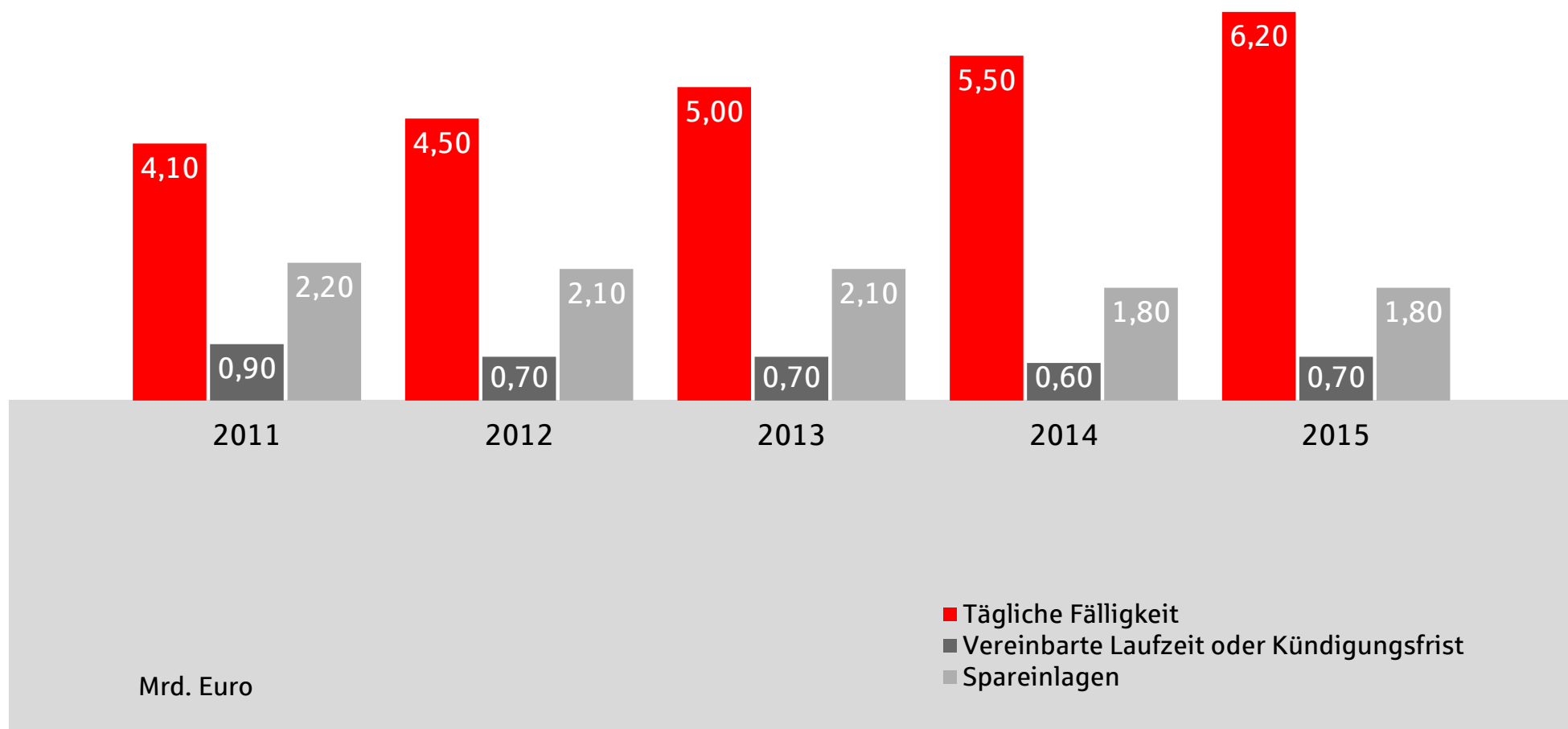
Nachfrage nach Wohnungsbaufinanzierung bleibt stark



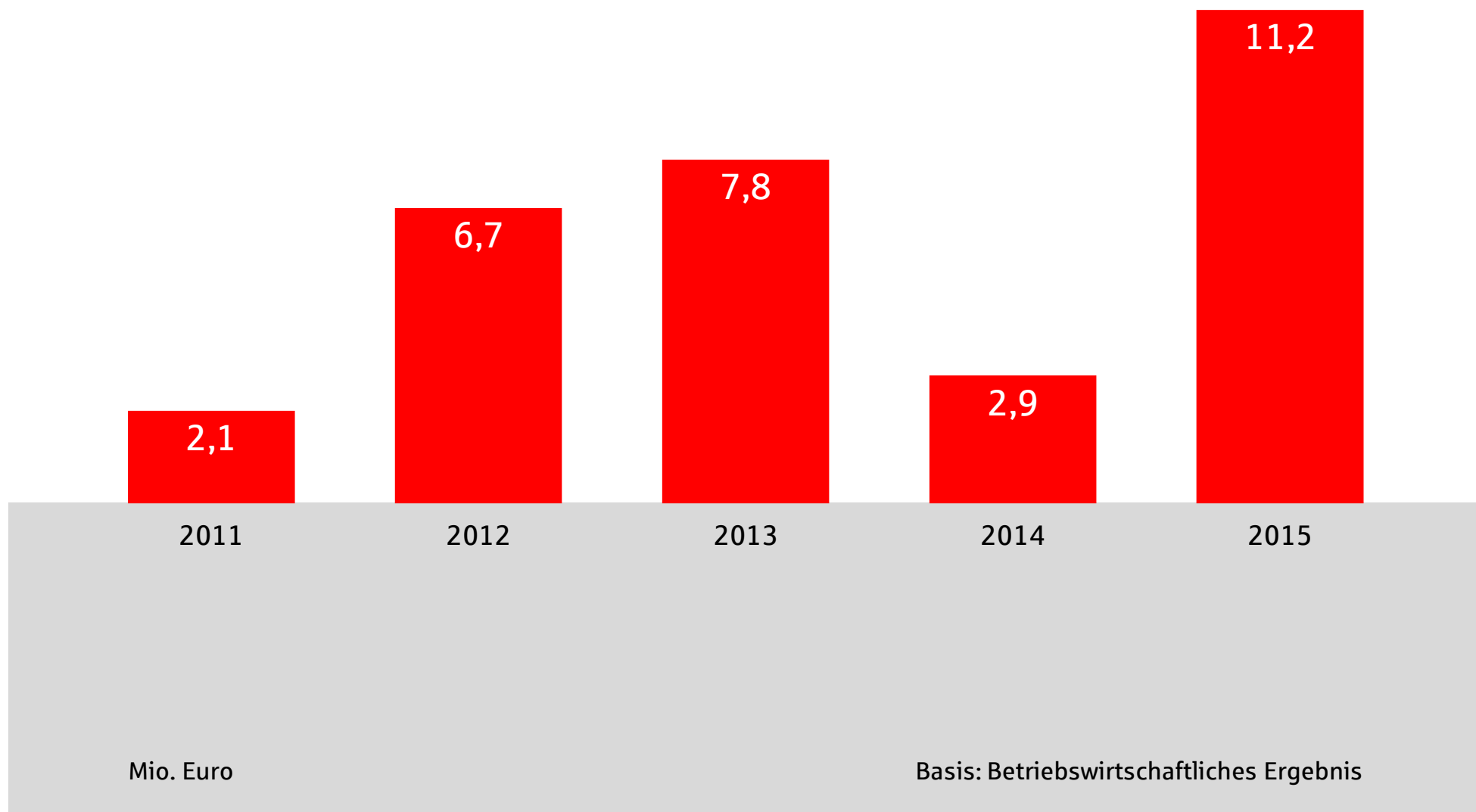
Kundeneinlagen wachsen weiter



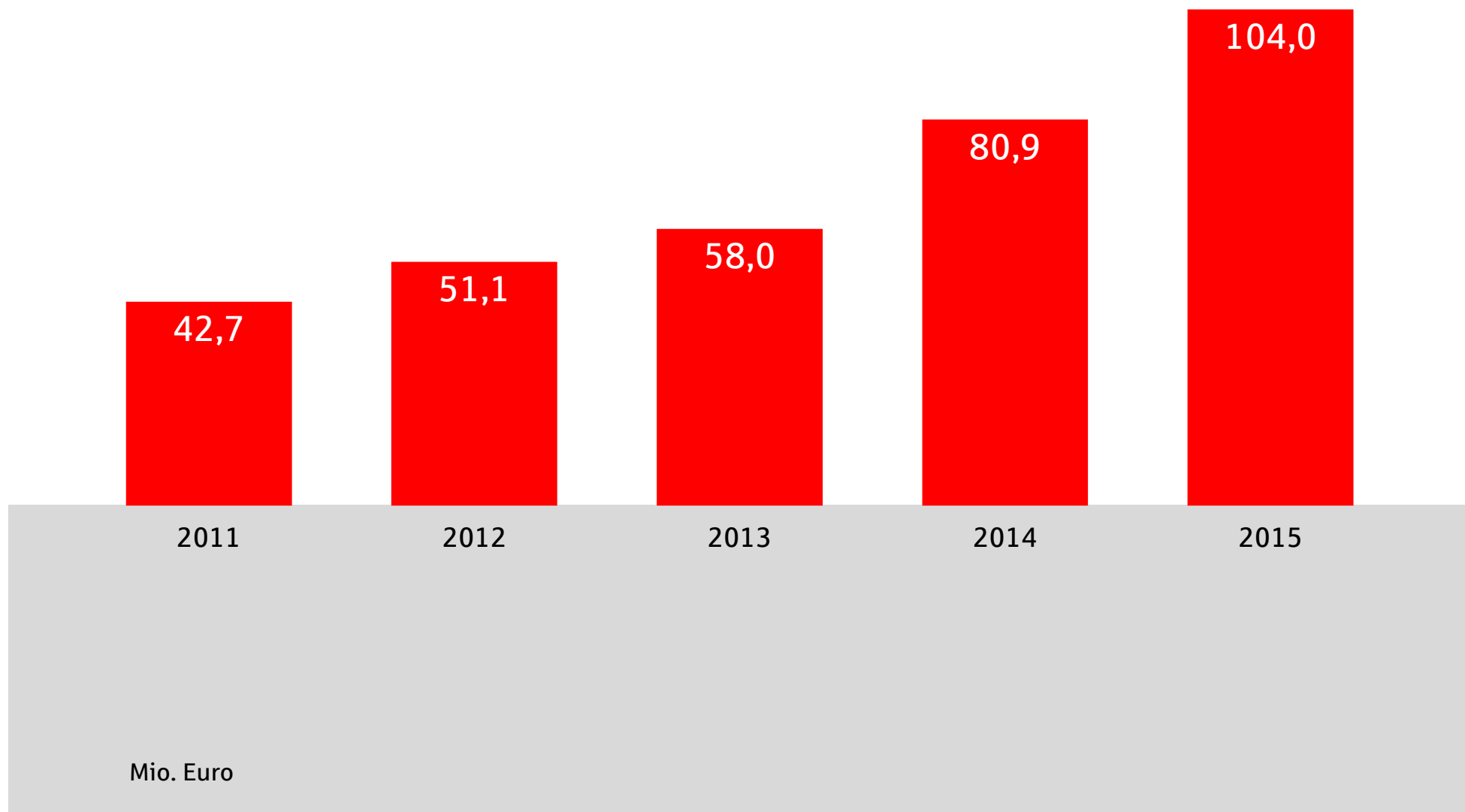
Kundeneinlagen: Trend zur Kurzfristigkeit hält an



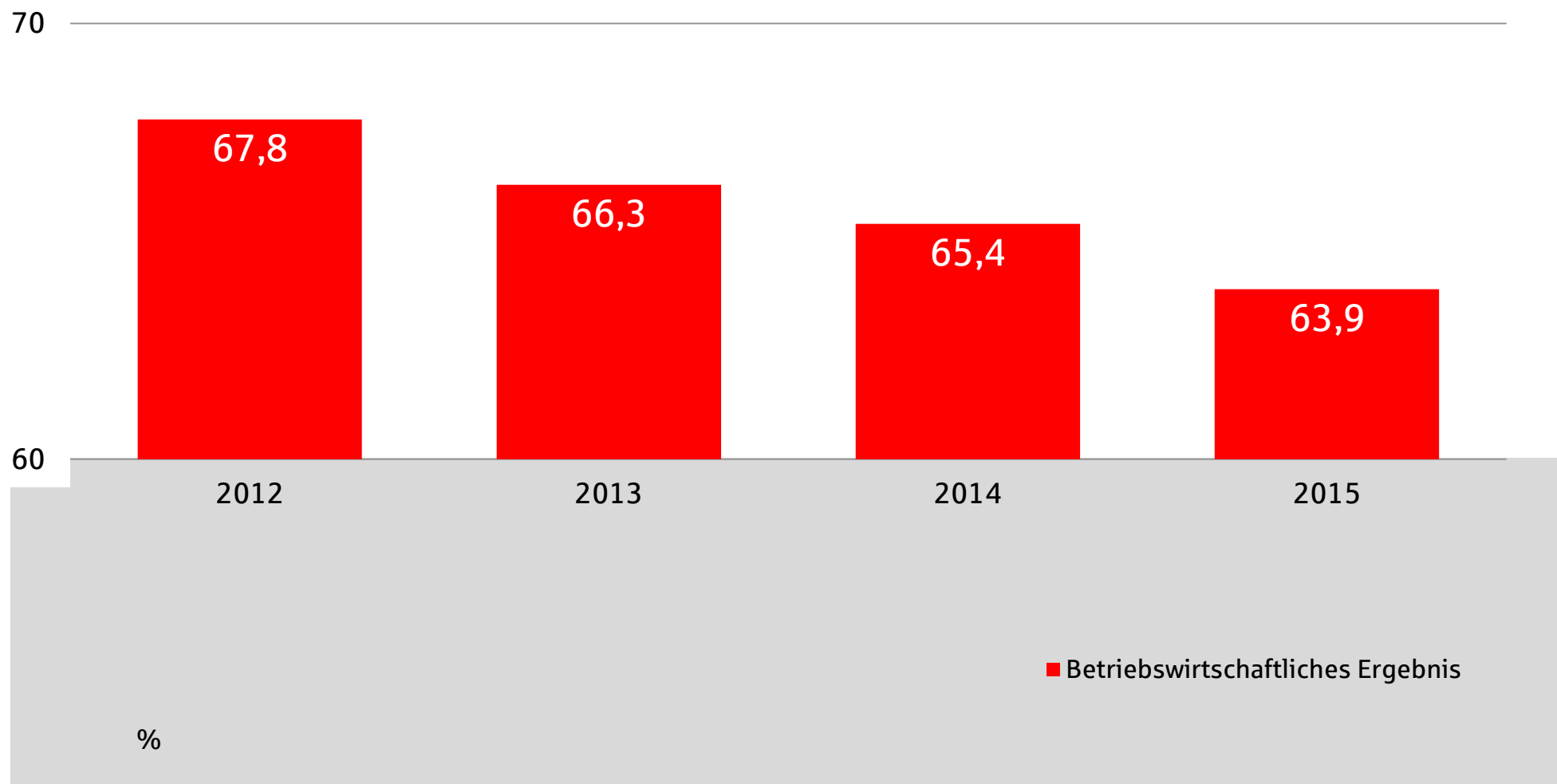
Bewertungsergebnis bleibt im Kreditgeschäft weiter positiv



Erneut hohe Belastungen aus dem Pensionswerk



Cost-Income-Ratio weiter verbessert

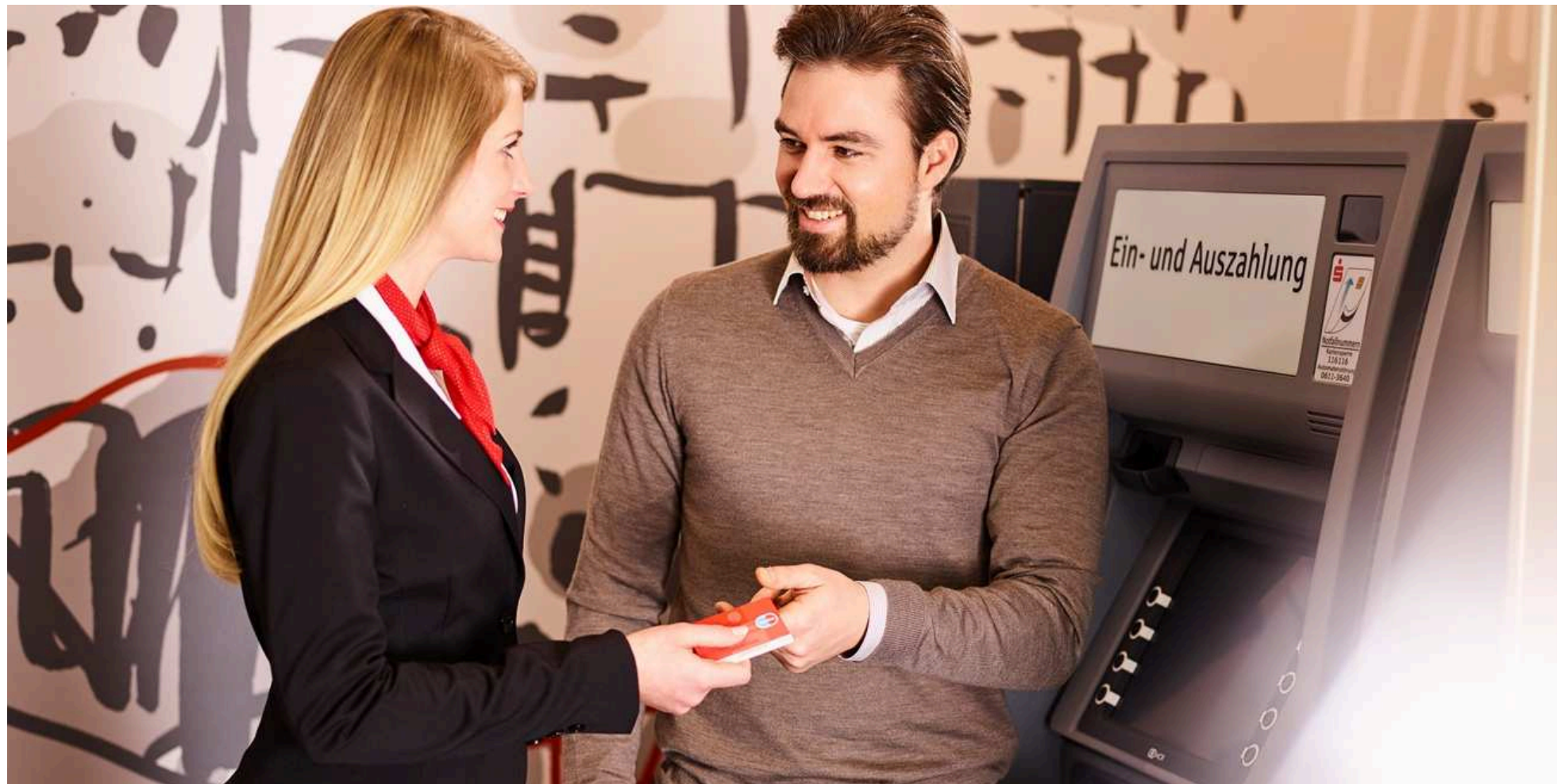


Planung 2016

Ergebniskomponenten	2016 Plan	2015 Ist
Zinsüberschuss	233,2	253,2
Provisionsüberschuss	83,3	86,8
Personal-/Sachaufwand	212,3	216,7
Handelsergebnis	0,9	1,2
Sonstiger ordentlicher Aufwand	2,5	2,0
Betriebsergebnis vor Bewertung	102,6	122,5
Bewertungsergebnis	-30	82,6
Betriebsergebnis nach Bewertung	72,6	205,1
Saldo neutraler Ertrag/neutraler Aufwand	-2,4	-156,9
Steuern	-22,6	-14,2
Jahresüberschuss	47,7	34,0

Mio. Euro

Betriebswirtschaftliches Ergebnis



Aktuelle Themen

Naspa unterstützt bei Existenzgründungen

- 523 neue Firmen- und Gewerbekunden in 2015
- Davon 198 Existenzgründer
- Dies bestätigt die Attraktivität der Naspa als regionaler Partner des Mittelstandes



Die Naspa verfügt noch über eine ausreichende Anzahl an Schließfächern

- Anzahl: 43.000
- Belegt: 70 Prozent



Flüchtlingskonten sind Beitrag zur Integration

- Ca. 6.000 Kontoeröffnungen
- Konto auf Guthabenbasis
- Basisinformationen zum Zahlungsverkehr auf Englisch, Französisch, Arabisch, Tigrinya



Optimierung Filialnetz: Verbindung von analoger mit digitaler Welt



FC Hünstetten-Kesselbach



FC Kronberg



FC Neuhäusel



FC Waldbrunn-Fussingen

Digitalisierung: Wir entwickeln sie zu einem Kertreiber der künftigen Geschäftsentwicklung



Vielen Dank!

Wir freuen uns auf Ihre Fragen!

Naspa-Pressegespräch am 22. April 2016