

Kurzanalyse Geschäftsberichte Sparkasse Regensburg (jeweils 31.12.)

Eigentümer der Sparkasse und Verteilung des Jahresgewinns:

Eigentümer ist der Zweckverband "Sparkasse Regensburg" mit den Mitgliedern (in Klammern: Anteil):

Landkreis Regensburg (50,0%), Kreisfreie Stadt Regensburg (50,0%)

Bilanzsumme, Forderungen und Verbindlichkeiten; Negativzinsen

	2016	2015	2014	2013	2012
Bilanzsumme	4.186,4 Mio. €	4.141,5 Mio. €	4.030,6 Mio. €	3.899,7 Mio. €	3.793,1 Mio. €
Kassenbestand	22,0 Mio. €	25,8 Mio. €	25,7 Mio. €	23,7 Mio. €	25,1 Mio. €
Guthaben Deutsche Bundesbank	168,0 Mio. €	32,6 Mio. €	8,9 Mio. €	50,0 Mio. €	10,7 Mio. €

Posten 1. a): Zinserträge aus Kredit- und Geldmarktgeschäften (Geschäftsbericht 2016, S. 9)

Im Rahmen der Mindestreservehaltung und der Bargeldversorgung hat die Sparkasse im abgelaufenen Geschäftsjahr negative Zinsen an die Europäische Zentralbank gezahlt.

Ebenso kommt es aufgrund der augenblicklichen Zinssituation dazu, dass die Sparkasse für die Geldanlagen bei anderen Kreditinstituten sowie bei der Gewährung von Darlehen an Kunden eine Vergütung zahlen muss.

Diese Negativzinsen in Höhe von **163 TEUR** (im Vorjahr 0,05 TEUR) wurden mit den Zinserträgen, die üblicherweise bei derartigen Geschäftsvorfällen anfallen, verrechnet.

Posten 2: Zinsaufwendungen

Bei einzelnen Geschäftsvorfällen kommt es aufgrund der augenblicklichen Zinssituation dazu, dass die Sparkasse für die Hereinnahme von Einlagen bzw. bei einer Geldaufnahme eine Vergütung erhält. Diese Negativzinsen wurden in Höhe von **271 TEUR** (im Vorjahr 115 TEUR) mit den Zinsaufwendungen, die üblicherweise bei derartigen Geschäftsvorfällen anfallen, verrechnet.

Forderungen und Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten und Kunden:

	2016	2015	2014	2013	2012
Forderungen an Kreditinstitute (Aktiva 3)	122,0 Mio. €	150,5 Mio. €	100,4 Mio. €	71,9 Mio. €	111,3 Mio. €
Forderungen an Kunden (Aktiva 4)	2.777,1 Mio. €	2.681,1 Mio. €	2.510,0 Mio. €	2.328,2 Mio. €	2.201,7 Mio. €
Anleihen und Schuldverschreibungen (Aktiva 5)	686,8 Mio. €	772,4 Mio. €	952,2 Mio. €	986,3 Mio. €	1.006,5 Mio. €
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten (Passiva 1)	315,3 Mio. €	313,1 Mio. €	398,0 Mio. €	290,5,2 Mio. €	322,4 Mio. €

V. gegenüber Kunden (Spareinlagen - Passiva 2a)	1.011,0 Mio. €	1.050,4 Mio. €	1.099,4 Mio. €	1.184,1 Mio. €	1.265,7 Mio. €
V. gegenüber Kunden (andere V.indlichkeiten - Passiva 2b)	2.428,2 Mio. €	2.357,3 Mio. €	2.130,5 Mio. €	2.040,5 Mio. €	1.828,9 Mio. €

Einnahmen: Zinsüberschuss usw.

	2016	2015	2014	2013	2012
Zinserträge (GuV 1)	87,405 Mio. €	99,223 Mio. €	105,024 Mio. €	110,680 Mio. €	125,376 Mio. €
Zinsaufwendungen (GuV 2)	32,276 Mio. €	28,253 Mio. €	33,230 Mio. €	39,943 Mio. €	59,602 Mio. €
Zinsüberschuss	55,129 Mio. €	70,971 Mio. €	71,794 Mio. €	70,737 Mio. €	65,774 Mio. €

Erträge Aktien, Gewinn gem. (GuV 3,4)	10,310 Mio. €	11,132 Mio. €	9,931 Mio. €	9,273 Mio. €	9,339 Mio. €
Provisionserträge (Saldo) - GuV 6	25,588 Mio. €	25,040 Mio. €	25,452 Mio. €	22,735 Mio. €	22,148 Mio. €

Ausgaben: Personalkosten, Abschreibungen, Steuern usw.

Allgem. Verw.aufw. (Personalk., Altersversorgung) GuV 10a	45,217 Mio. €	48,367 Mio. €	45,824 Mio. €	44,864 Mio. €	45,248 Mio. €
Allgem. Verw.aufw (andere Verwaltungsaufw.) GuV 10 b	19,983 Mio. €	19,414 Mio. €	18,243 Mio. €	18,955 Mio. €	17,893 Mio. €
Anzahl Mitarbeiter (Voll-, Teilzeit, Azubi)	734	768	802	815	814

Abschreibungen Forderungen (GuV 13)	2,691 Mio. €	3,386 Mio. €	2,565 Mio. €	0,0 Mio. €	0,0 Mio. €
Erträge aus Auflösung von Rückstellgn (GuV 14)	0,0 Mio. €	0,0 Mio. €	0,0 Mio. €	0,448 Mio. €	4,684 Mio. €
Abschreibungen Beteiligungen (GuV 15)	1,653 Mio. €	4,124 Mio. €	7,514 Mio. €	2,042 Mio. €	0,776 Mio. €

Steuern (GuV 23+24)	3,893 Mio. €	9,759 Mio. €	10,906 Mio. €	9,538 Mio. €	11,366 Mio. €
----------------------------	--------------	--------------	---------------	--------------	---------------

Berechnung Eigenkapital, Rücklagen:

	2016	2015	2014	2013	2012
Bestand Fonds für allgem. Bankrisiken (Passiva 11)	49,0 Mio. €	45,0 Mio. €	40,0 Mio. €	35,0 Mio. €	35,0 Mio. €
Bestand Sicherheitsrücklage (Passiva 12ca)	297,1 Mio. €	285,1 Mio. €	274,9 Mio. €	259,1 Mio. €	239,2 Mio. €
Summe (= Rücklage nach der Bilanz)	346,1 Mio. €	330,1 Mio. €	314,9 Mio. €	294,1 Mio. €	274,2 Mio. €

Bestandsentwicklung Rücklagen:

	2011	2010	2009	2008
Bestand Fonds für allgem. Bankrisiken (Passiva 11)	35,0 Mio. €	0,5 Mio. €	0 Mio. €	0 Mio. €
Bestand Sicherheitsrücklage (Passiva 12ca)	220,2 Mio. €	201,1 Mio. €	188,4 Mio. €	187,2 Mio. €
Summe (= Rücklage nach der Bilanz)	255,2 Mio. €	201,6 Mio. €	188,4 Mio. €	187,2 Mio. €

Jahresüberschuss - Gewinn:

	2016	2015	2014	2013	2012
Zuführung Fonds für allgem. Bankrisiken (GuV 18)	4,000 Mio. €	5,000 Mio. €	5,000 Mio. €	0,0 Mio. €	0,0 Mio. €
Jahresüberschuss - JÜ - (GuV 25)	10,681 Mio. €	13,135 Mio. €	11,367 Mio. €	21,997 Mio. €	19,951 Mio. €
Echter Gewinn (Zuf. Fonds allgem. Bankr.+ JÜ)	14,681 Mio. €	18,135 Mio. €	16,367 Mio. €	21,997 Mio. €	19,951 Mio. €
Anteil Zuf. Fonds zu Insgesamt:	27.2%	27.6%	30.5%	0.0%	0.0%

Verteilung des Jahresüberschusses (Text Sparkassenordnung s. unten)

1. Verteilung des Jahresüberschusses gem. Vorgabe Finanzministerium Düsseldorf

	2016	2015	2014	2013	2012
Echter Jahresüberschuss- Definition Rücklage gem. Bankwis	14,681 Mio. €	18,135 Mio. €	16,367 Mio. €	21,997 Mio. €	19,951 Mio. €
davon 25 % vorab in Sicherheitsrücklage (21,2 SpkO) - nicht not verbleiben (Jahresüberschuss ./ Vorabzuführung)	0 Mio. €				
davon 50% gem. 21,3 Ziffer 3 SpkO Ausschüttung an Träger:	7,341 Mio.€	9,068 Mio. €	8,184 Mio. €	10,999 Mio. €	9,976 Mio. €
Tatsächliche Ausschüttung an Träger	0,0 Mio.€	1,188 Mio. €	1,188 Mio. €	1,188 Mio. €	1,188 Mio. €
Noch offene Ausschüttung an Träger	7,341 Mio.€	7,880 Mio. €	6,996 Mio. €	9,811 Mio. €	8,788 Mio. €
Bei der Sparkasse bleiben (Sicherheitsrücklage)	7,340 Mio.€	9,067 Mio. €	8,183 Mio. €	10,998 Mio. €	9,975 Mio. €

Verteilung an die Träger (Mio. €): Gem. SpkO 75% des noch offenen Gewinns

Träger	Anteil	2016	2015	2014	2013	2012
		Mio. Euro				
		7.341	7.888	6.996	9.811	8.788
Stadt Regensburg	50.00%	3,671	3,944	3,498	4,906	4,394
Landkreis Regensburg	50.00%	3,671	3,944	3,498	4,906	4,394
Ausschüttung an Träger	100.00%	7,341	7,888	6,996	9,811	8,788

2. Verteilung Jahresüberschuss gem. Beschluss Verwaltungsrat (rechtswidrig - nicht konform mit Düsseldorf!)

Höhe Jahresüberschuss (GuV 25) - Definition Rücklage gem. Sparkassenmeinung:

	2016	2015	2014	2013	2012
Jahresüberschuss (25 GuV)	10,681 Mio. €	13,135 Mio. €	11,367 Mio. €	21,997 Mio. €	19,951 Mio. €
davon max. 25 % vorab in Sicherheitsrücklage	0,0 Mio. €	0,0 Mio. €	0,00 €	5,000 Mio. €	5,000 Mio. €
verbleibt Bilanzgewinn (28 GuV)	10,681 Mio. €	13,135 Mio. €	11,367 Mio. €	16,997 Mio. €	16,139 Mio. €
davon 50% gem. 21,3 Ziffer 3 SpkO Ausschüttung an Träger:	5,341 Mio. €	6,568 Mio. €	5,684 Mio. €	8,499 Mio. €	8,070 Mio. €
davon echte Ausschüttung an Träger (= 25% vom Gewinn)	0,0 Mio. €	1,188 Mio. €	1,188 Mio. €	1,188 Mio. €	1,188 Mio. €
verbleiben weitere ...€ zur Ausschüttung	5,341 Mio. €	5,380 Mio. €	4,496 Mio. €	7,311 Mio. €	6,882 Mio. €
Tatsächliche Einstellung in Sicherheitsrücklage	10,681 Mio. €	11,947 Mio. €	10,179 Mio. €	14,809 Mio. €	13,763 Mio. €

Bericht des Verwaltungsrats

Der Verwaltungsrat der Sparkasse Regensburg trat im Berichtsjahr zu 5 Sitzungen zusammen. Er informierte sich dabei eingehend über die in seine Zuständigkeit fallenden Angelegenheiten, über die aktuelle Geschäftsentwicklung und über die wirtschaftlichen Verhältnisse der Sparkasse. Er nahm die ihm nach Gesetz und Satzung obliegenden Aufgaben wahr und überwachte die Tätigkeit des Vorstands.

Der am 21.03.2017 vom Vorstand aufgestellte Jahresabschluss 2016 wurde zusammen mit dem Lagebericht dem Verwaltungsrat in der Sitzung am 27.03.2017 vorgelegt.

In der Sitzung am 20.06.2017 stellte der Verwaltungsrat den mit dem uneingeschränkten Bestätigungsvermerk der Prüfungsstelle des Sparkassenverbandes Bayern versehenen Jahresabschluss 2016 **fest**.

Zudem wurde beschlossen, den Bilanzgewinn in Höhe von **10.681.018,69 EUR** in voller Höhe zur Aufstockung der Sicherheitsrücklage zu verwenden.

Regensburg, den 20.06.2017

Sparkasse Regensburg

Stv. Vorsitzende des Verwaltungsrates

Tanja Schweiger, Landrätin

Kapitalquote und Kreditspielraum gem. Offenlegungsbericht (OB):

	2016	2015	2014
Kernkapital (T1) - OB Anlage 1 Zeile 45	328,5 Mio. €	311,6 Mio. €	299,1 Mio. €
Ergänzungskapital (T2) - OB Anlage 1 Zeile 58	68,3 Mio. €	66,9 Mio. €	60,1 Mio. €

Eigenkapital (EK) insgesamt - OB Anlage 1 Zeile 59	396,2 Mio. €	378,5 Mio. €	359,2 Mio. €
Risikogewichtete Aktiva - OB Anlage 1 Zeile 60	2.886,3 Mio. €	2.938,5 Mio. €	2.743,8 Mio. €
Gesamtkapitalquote (Zeile 59 : Zeile 60)	13.75%	12.88%	13.09%
Harte Kernkapitalquote (Zeile 45 : Zeile 60)	11.38%	10.60%	10.90%

Gesamtkapitalquote bei Ausschüttung von 7,341 Mio. Euro an die Träger.
 (396,2 - 7,341)/2886,3 13.47%

Ranking nach Gesamter Kapitalquote in Bayern:
2016 (69 Sparkassen): Quote in Höhe von 13,75% (= Rang 66)
2015 (71 Sparkassen): Quote = 12,88% (= Rang 70)

Maximale Anforderung der BaFin an die Kernkapitalquote der Sparkasse

-93.14
3.23

	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Mindestanforderung	8.000%	8.000%	8.625%	9.250%	9.875%	10.500%
Antizyklischer Puffer	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	2.500%	2.500%
SREP-Zuschlag	1.400%	0.600%	1.400%	1.400%	1.400%	1.400%
Maximale Anforderung	9.400%	8.600%	10.025%	10.650%	13.775%	14.400%

Nicht ausgenutzter Spielraum für Kredite:

	2016	2015	2014
Eigenkapital (EK) insgesamt - OB Anlage 1 Zeile 59	396,2 Mio. €	378,5 Mio. €	359,2 Mio. €
Risikogewichtete Aktiva-Offenlegungsbericht OB Anl.1 Z. 60	2.886,3 Mio. €	2.938,5 Mio. €	2.743,8 Mio. €

Möglicher Gesamtforderungsbetrag bei einer Kapitalquote von ...

	2016	2015	2014
10,025% (gültig 2016)	3.952,1 Mio. €	3.775,6 Mio. €	3.583,0 Mio. €

10,650% (gültig 2017)	3.720,2 Mio. €	3.554,0 Mio. €	3.372,8 Mio. €
13,775% (gültig 2018,wenn 2,5% Zuschlag erfolgt)	2.876,2 Mio. €	2.747,7 Mio. €	2.607,6 Mio. €
14,400% (gültig 2019,wenn 2,5% Zuschlag erfolgt)	2.751,4 Mio. €	2.628,4 Mio. €	2.494,4 Mio. €

Nicht ausgenutzter Spielraum für Gesamtforderungen (z.B. im Kreditgeschäft):
(= Möglicher Gesamtforderungsbetrag ./ Risikogewichtete Aktiva):

	2016	2015	2014
10,025% (gültig 2016)	1.065,8 Mio. €	837,1 Mio. €	839,2 Mio. €
10,650% (gültig 2017)	833,9 Mio. €	615,5 Mio. €	629,0 Mio. €
13,775% (gültig 2018,wenn 2,5% Zuschlag erfolgt)	./10,1 Mio. €	./190,8 Mio. €	./136,2 Mio. €
14,400% (gültig 2019,wenn 2,5% Zuschlag erfolgt)	./134,9 Mio. €	./310,1 Mio. €	./249,4Mio. €

Prüferkosten; Bezüge Vorstand, Aufwandsentschädigung Verwaltungsrat, Kredite:

Jahr	2016	2015	2014	2013	2012
Honorar für Prüfer:(Sparkassenverband Bayern)	236,000 €	212,000 €	251,000 €	239,000 €	227,000 €
Anzahl Vorstandsmitglieder:	3	3	3	3	3
Gesamtbezüge Vorstand:	1,020,000 €	972,000 €	973,000 €	913,000 €	852,000 €
(Hinweis: Jahres-Grundgehalt 2013 Bundeskanzlerin Merkel: ca. 247.200 €)					
Ausgezahlte Pensionsbezüge,Hinterbliebenenrenten:	580,000 €	574,000 €	595,000 €	589,000 €	580,000 €
Pensionsrückstellungen:	9,454 Mio. €	6,766 Mio. €	6,413 Mio. €	6,446 Mio. €	6,691 Mio. €
Anzahl Verwaltungsräte	18	18	18	18	18
Höhe Aufwandsentschädigung Verwaltungsräte:	425,000 €	302,000 €	296,000 €	280,000 €	273,000 €
Anzahl der Sitzungen:	5	5	6	5	4
Kreditgewährung Sparkassenvorstand:	214,000 €	274,000 €	379,000 €	478,000 €	634,000 €
Kreditgewährung Verwaltungsräte:	2,272,000 €	1,500,000 €	1,376,000 €	1,450,000 €	1,791,000 €

Hinweis zur Kreditgewährung - Beispiel Stadtsparkasse München (Bilanzsumme = 17 Mrd. €):

Kreditgewährung Sparkassenvorstand (5):	0 €	3,000 €	26,000 €	27,000 €	0 €
Kreditgewährung Verwaltungsräte (10):	405,000 €	60,000 €	136,000 €	58,000 €	962,000 €

Mitglieder des Verwaltungsrats (Stand Mitte 2017):

Tanja Schweiger, Landrätin des Landkreises Regensburg (Vorsitzende)
Joachim Wolbergs, Oberbürgermeister der Stadt Regensburg (Stellvertreter)
Willi Hogger, Stv. Landrat des Landkreises Regensburg (weiterer Stellvertreter)
Gertrud Maltz-Schwarzfischer, Bürgermeisterin der Stadt Regensburg (weitere Stellvertreterin)
Peter Aumer, Projektmanager
Ludwig Gallmeier, Steuerberater und Rechtsbeistand
Dr. Georg Haber, Geschäftsführer der Haber & Brandner GmbH
Norbert Hartl, Technischer Fernmeldeoberamtsrat i.R.
Johann Mayer, Landwirt und Direktvermarkter
Christa Meier, Rektorin i.R.
Horst Meierhofer, Geschäftsführer des Landesverbands der Energie und Wasserwirtschaft Hessen/Rheinland-Pfalz e.V.
Richard Meindl, Geschäftsführer der Meindl GmbH
Hans Rothammer, Steuerberater
Christian Schlegl, Controller
Harald Stadler, Polizeibeamter
Georg Thaler, Bürgermeister i.R.
Josef Troidl, Physiotherapeut
Josef Weitzer, Stv. Gesamtbetriebsratsvorsitzender Krones AG
(Sparkassenvorstand Franz-Xaver Lindl ist ab 30.12. 2014 nur noch beratendes Mitglied ohne Stimmrecht)

Vorstand:

Franz-Xaver Lindl (Vorsitzender)

Dr. Rudolf Gingele (bis 31.12.2016) - Stellvertreter

Dr. Markus Witt (ab 1.1.2017) - Stellvertreter

Manfred Pitzl (ab 1.1.2017) - Mitglied

***) § 21 Sparkassenordnung:**

Verwendung des Jahresüberschusses

(1) Der Verwaltungsrat beschließt über die Verwendung des Jahresüberschusses nach Maßgabe der Abs. 2 und 3.

(2) Mit dem Jahresüberschuss **hat** der Vorstand einen etwaigen Verlustvortrag aus dem Vorjahr auszugleichen.

Darüber hinaus **kann** er bis zu einem Viertel des Jahresüberschusses vorweg den Rücklagen zuführen.

(3) **Der verbleibende Jahresüberschuss kann**

1. bis zu einem Zehntel, wenn die Rücklagen zum Bilanzstichtag mindestens 6 v.H

2. bis zu einem Viertel, wenn die Rücklagen zum Bilanzstichtag mindestens 9 v.H.,

3. bis zur Hälfte, wenn die Rücklagen zum Bilanzstichtag mindestens 12 v.H.,

haben,

an den Träger, bei Zweckverbandssparkassen an die Verbandsmitglieder für gemeinnützige Zwecke abgeführt oder mit deren Zustimmung für solche Zwecke verwendet werden.

Im Übrigen ist der Jahresüberschuss den Rücklagen zuzuführen.

Dr. Rainer Gottwald, St.-Ulrich-Str. 11, 86899 Landsberg am Lech, Tel. 08191/922219; Mail: info@stratcon.de