

2012-2016 Kurzanalyse Geschäftsberichte Sparkasse Gießen (jeweils 31.12.)

Eigentümer der Sparkasse und Verteilung des Jahresgewinns:

Träger ist der Sparkassenzweckverband Gießen. Die folgenden Gebietskörperschaften gehören ihm an: Allendorf/Lumda, Buseck, Fernwald, Gießen, Heuchelheim, Langgöns, Lich, Linden, Lollar, Pohlheim, Reiskirchen, Staufenberg, Landkreis Gießen.

Anteile unbekannt!

Bilanzsumme, Forderungen und Verbindlichkeiten; Negativzinsen

	2016	2015	2014	2013	2012
Bilanzsumme	2.145,2 Mio. €	2.126,1 Mio. €	2.071,8 Mio. €	1.930,1 Mio. €	1.943,9 Mio. €
Kassenbestand	27,1 Mio. €	25,5 Mio. €	23,9 Mio. €	21,3 Mio. €	18,4 Mio. €
Guthaben Deutsche Bundesbank	85,3 Mio. €	16,4 Mio. €	14,9 Mio. €	15,3 Mio. €	15,2 Mio. €

ZINSAUFWENDUNGEN 2016 (S. 10)

Für getätigte Anlagen gezahlte Zinsen (so genannte „Negativzinsen“) sind in Höhe von 28 TEUR in den Zinserträgen enthalten.

ZINSERTRÄGE 2016 (S.10)

Für aufgenommene bzw. erhaltene Gelder von der Sparkasse empfangene "Negativzinsen" sind in Höhe von 141 TEUR in den Zinsaufwendungen enthalten.

Forderungen und Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten und Kunden:

	2016	2015	2014	2013	2012
Forderungen an Kreditinstitute (Aktiva 3)	44,0 Mio. €	134,7 Mio. €	210,0 Mio. €	82,6 Mio. €	134,5 Mio. €
Forderungen an Kunden (Aktiva 4)	1.284,1 Mio. €	1.225,7 Mio. €	1.201,8 Mio. €	1.151,4 Mio. €	1.185,7 Mio. €
Anleihen und Schuldverschreibungen (Aktiva 5)	483,4 Mio. €	520,2 Mio. €	323,9 Mio. €	405,7 Mio. €	418,0 Mio. €
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten (Passiva 1)	118,0 Mio. €	181,6 Mio. €	189,9 Mio. €	125,8 Mio. €	131,7 Mio. €
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden (Spareinlagen - Passiva 2a)	325,2 Mio. €	379,5 Mio. €	400,0 Mio. €	373,0 Mio. €	444,2 Mio. €
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden (andere Verbindlichkeiten - P)	1.458,8 Mio. €	1.325,2 Mio. €	1.245,9 Mio. €	1.195,9 Mio. €	1.132,9 Mio. €

Einnahmen: Zinsüberschuss usw.

	2016	2015	2014	2013	2012
Zinserträge (GuV 1)	53,330 Mio. €	57,327 Mio. €	61,288 Mio. €	66,641 Mio. €	73,059 Mio. €

Zinsaufwendungen (GuV 2)	9,416 Mio. €	13,135 Mio. €	15,629 Mio. €	21,114 Mio. €	27,794 Mio. €
Zinsüberschuss	42,914 Mio. €	44,191 Mio. €	45,659 Mio. €	45,527 Mio. €	45,265 Mio. €
Laufende Erträge (GuV 3+4)	4,767 Mio. €	5,369 Mio. €	5,026 Mio. €	5,230 Mio. €	4,992 Mio. €
Provisionserträge (Saldo) - GuV 6	13,794 Mio. €	14,159 Mio. €	12,746 Mio. €	13,517 Mio. €	13,073 Mio. €

noch Einnahmen: Zinsüberschuss usw.

	2011	2010	2009	2008	2007
Zinserträge (GuV 1)	76,641 Mio. €	79,757 Mio. €	86,610 Mio. €	88,038 Mio. €	82,774 Mio. €
Zinsaufwendungen (GuV 2)	31,896 Mio. €	33,133 Mio. €	42,176 Mio. €	53,277 Mio. €	47,045 Mio. €
Zinsüberschuss	44,745 Mio. €	46,624 Mio. €	44,434 Mio. €	34,761 Mio. €	35,729 Mio. €
Laufende Erträge (GuV 3+4)	4,857 Mio. €	4,287 Mio. €	5,577 Mio. €	6,721 Mio. €	7,171 Mio. €
Provisionserträge (Saldo) - GuV 6	13,808 Mio. €	13,852 Mio. €	12,569 Mio. €	13,843 Mio. €	12,707 Mio. €

Ausgaben: Personalkosten usw.

	2016	2015	2014	2013	2012
Personalkosten, Altersversorgung - GuV 10a	29,756 Mio. €	30,135 Mio. €	29,109 Mio. €	27,896 Mio. €	28,381 Mio. €
Allgem. Verwaltungsaufwendungen - GuV 10 b	15,502 Mio. €	15,460 Mio. €	11,729 Mio. €	12,735 Mio. €	11,519 Mio. €
Anzahl Mitarbeiter (Voll-, Teilzeit, Azubi)	550	556	559	547	550
Abschreibungen Forderungen (GuV 13)	0,0 Mio. €	3,638 Mio. €	0,0 Mio. €	0,0 Mio. €	0,0 Mio. €
Erträge aus Auflösg von Rückstellgn (GuV 14)	0,965 Mio. €	0,0 Mio. €	1,146 Mio. €	3,618 Mio. €	0,449 Mio. €
Abschreibungen Beteiligungen (GuV 15)	0,0 Mio. €	0,0 Mio. €	0,0 Mio. €	1,706 Mio. €	1,302 Mio. €
Steuern (GuV 23+24)	4,682 Mio. €	6,022 Mio. €	6,581 Mio. €	7,727 Mio. €	5,467 Mio. €

noch Ausgaben (Personalkosten usw.)

	2011	2010	2009	2008	2007
Personalkosten, Altersversorgung - GuV 10a	26,741 Mio. €	26,759 Mio. €	28,547 Mio. €	26,023 Mio. €	24,835 Mio. €
Allgem. Verwaltungsaufwendungen - GuV 10 b	10,957 Mio. €	11,267 Mio. €	11,787 Mio. €	11,002 Mio. €	11,164 Mio. €
Anzahl Mitarbeiter (Voll-, Teilzeit, Azubi)	566	574	573	566	557

Abschreibungen Forderungen (GuV 13)	0,0 Mio. €	12,787 Mio. €	13,641 Mio. €	11,654 Mio. €	6,540 Mio. €
Erträge aus Auflösung von Rückstellgn (GuV 14)	1,119 Mio. €	0,0 Mio. €	0,0 Mio. €	0,0 Mio. €	0,0 Mio. €
Abschreibungen Beteiligungen (GuV 15)	4,033 Mio. €	0,376 Mio. €	0,695 Mio. €	0,017 Mio. €	0,011 Mio. €
Steuern (GuV 23+24)	7,533 Mio. €	5,900 Mio. €	4,285 Mio. €	2,293 Mio. €	6,786 Mio. €

Berechnung Eigenkapital, Rücklagen:

Bestandsentwicklung Rücklagen:	2016	2015	2014	2013	2012
Bestand Fonds für allgem. Bankrisiken (Passiva 11)	63,4 Mio. €	54,8 Mio. €	49,9 Mio. €	37,6 Mio. €	25,3 Mio. €
Bestand Sicherheitsrücklage (Passiva 12ca)	130,4 Mio. €	128,5 Mio. €	125,4 Mio. €	122,1 Mio. €	118,4 Mio. €
Summe (= Rücklage nach der Bilanz)	193,8 Mio. €	183,3 Mio. €	175,3 Mio. €	159,7 Mio. €	143,7 Mio. €

Bestandsentwicklung Rücklagen:	2011	2010	2009	2008
Bestand Fonds für allgem. Bankrisiken (Passiva 11)	12,0 Mio. €	0 Mio. €	0,0 Mio. €	0,0 Mio. €
Bestand Sicherheitsrücklage (Passiva 12ca)	114,4 Mio. €	38,1 Mio. €	37,6 Mio. €	37,1 Mio. €
Summe (= Rücklage nach der Bilanz)	126,4 Mio. €	38,1 Mio. €	70,5 Mio. €	37,1 Mio. €

Jahresüberschuss - Gewinn:

	2016	2015	2014	2013	2012
Zuführung Fonds für allgem. Bankrisiken (GuV 18)	8,600 Mio. €	4,850 Mio. €	12,330 Mio. €	12,300 Mio. €	13,300 Mio. €
Jahresüberschuss - JÜ - (GuV 25)	2,167 Mio. €	2,155 Mio. €	3,603 Mio. €	3,688 Mio. €	3,664 Mio. €
Echter Gewinn (Zuf. Fonds allg. Bankrisiken + JÜ)	10,767 Mio. €	7,005 Mio. €	15,933 Mio. €	15,988 Mio. €	16,964 Mio. €
Anteil Fondszuf. Zu echtem Gewinn	79.9%	69.2%	77.4%	76.9%	78.4%

Verteilung des Jahresüberschusses gem § 16 SpkG Hessen:

1. Verteilung des Jahresüberschusses gem. Vorgabe Finanzministerium Düsseldorf

	2016	2015	2014	2013	2012
Echter Gewinn - Definition Rücklage gem. Bankwissenschaft:	10,767 Mio. €	7,005 Mio. €	15,933 Mio. €	15,988 Mio. €	16,964 Mio. €

davon 25 % vorab in Sicherheitsrücklage - in Hessen nicht vorgese verbleiben (Jahresüberschuss ./ Vorabzuführung)	0 Mio. €	0 Mio. €	0 Mio. €	0 Mio. €	0 Mio. €
	10,767 Mio. €	7,005 Mio. €	15,933 Mio. €	15,988 Mio. €	16,964 Mio. €
davon 66,67% gem. § 16 SpkG Hessen Ausschüttung an Träger verbleiben (= Echter Gewinn ./ Ausschüttung)	7,117 Mio. €	4,700 Mio. €	10,622 Mio. €	10,659 Mio. €	11,309 Mio. €
	3,650 Mio. €	2,305 Mio. €	5,311 Mio. €	5,329 Mio. €	4,433 Mio. €
Einstellung in Sicherheitsrücklage (§ 16 SpkG Hessen)	3,650 Mio. €	2,305 Mio. €	5,311 Mio. €	5,329 Mio. €	4,433 Mio. €
Tatsächl. Ausschüttung an Träger	0,257 Mio. €	0,258 Mio. €	0 €	0 €	0 €
Noch ausschütten	6,860 Mio. €	4,442 Mio. €	10,622 Mio. €	10,659 Mio. €	11,309 Mio. €

Gewinnverteilung an die Träger gem. Art. 340g HGB und § 16 SpkG Hessen

	Anteil	2016 Tsd. €	2015 Tsd. €	2014 Tsd. €	2013 Tsd. €	2012 Tsd. €
Vorweg 10% an Landkreis Gießen	10%	712	470	1,062	1,066	1,131

Die übrigen 90% gehen an Träger	Anteil	2016 Tsd. Euro	2015 Tsd. Euro	2014 Tsd. Euro	2013 Tsd. Euro	2012 Tsd. Euro
		6.405	4.230	9.560	9.593	10.178
Allendorf (Lambda)	2.05%	131	87	196	197	209
Buseck	6.47%	414	274	619	621	659
Fernwald	3.32%	213	140	317	318	338
Gießen	42.37%	2,714	1,792	4,051	4,065	4,312
Heuchelheim	3.76%	241	159	359	361	383
Langgöns	5.77%	370	244	552	554	587
Lich	6.67%	427	282	638	640	679
Linden	6.25%	400	264	598	600	636
Lollar	5.03%	322	213	481	483	512
Pohlheim	8.98%	575	380	858	861	914
Reiskirchen	5.17%	331	219	494	496	526
Staufenberg	4.16%	266	176	398	399	423

Ausschüttung an Träger	100.00%	6,405	4,230	9,560	9,593	10,178
------------------------	---------	-------	-------	-------	-------	--------

Ausgeschüttet wurden: 257 258 0 € 0 € 0 €

Gesamtkapitalquote 2015 24.00%

Gesamtkapitalquote 2016 22.53%

Gesamtkapitalquote 2016 bei Ausschüttung von 7,117 Mio. Euro an die Träger.

(261,7-7,117)/1161,5 21.92%

2. Verteilung des Jahresüberschusses gem. Beschluss Verwaltungsrat (nicht gesetzeskonform)

	2016	2015	2014	2013	2012
Höhe Jahresüberschuss (GuV 25):	2,167 Mio. €	2,155 Mio. €	3,603 Mio. €	3,688 Mio. €	3,664 Mio. €
davon 25 % vorab in Sicherheitsrücklage (nicht in Hessen)	0 Mio. €				
verbleiben (Jahresüberschuss ./ Vorabzuführen)	2,167 Mio. €	2,155 Mio. €	3,603 Mio. €	3,688 Mio. €	3,664 Mio. €
davon 66,67% potentielle Ausschüttung an Träger:	1,445 Mio. €	1,437 Mio. €	2,402 Mio. €	2,459 Mio. €	2,443 Mio. €
verbleiben	0,722 Mio. €	0,718 Mio. €	1,201 Mio. €	1,229 Mio. €	1,221 Mio. €
Einstellung in Sicherheitsrücklage (§ 21,3 SpkO)	0,722 Mio. €	0,718 Mio. €	1,201 Mio. €	1,229 Mio. €	1,221 Mio. €
Tatsächl. Ausschüttung an Träger	0,257 Mio. €	0,258 Mio. €	0 €	0 €	0 €
Noch ausschütten	1,188 Mio. €	1,179 Mio. €	2,402 Mio. €	2,459 Mio. €	2,443 Mio. €

Bericht des Verwaltungsrates 2016 (Geschäftsbericht 2016, S. 27)

Der Vorstand legte dem Verwaltungsrat den Jahresabschluss und den Geschäftsbericht mit dem Lagebericht vor. Die Prüfungsstelle des Sparkassen- und Giroverbandes Hessen-Thüringen prüfte die Buchführung, den Lagebericht sowie den Jahresabschluss für das Geschäftsjahr 2016 und erteilte den uneingeschränkten Bestätigungsvermerk.

In seiner Sitzung vom 28. Juni 2017 nahm der Verwaltungsrat Kenntnis von dem Prüfungsergebnis und **stellte den Jahresabschluss fest**.

Ferner billigte er den Lagebericht und entlastete den Vorstand.

Der ausgewiesene Bilanzgewinn beträgt TEUR 2.167. Gemäß § 32 Abs. 1 Nr. 6 und 7 der Satzung in Verbindung mit § 16 des Hessischen Sparkassengesetz (HSpG) werden davon TEUR 257 (incl. Steuern) an die Träger der Sparkasse Gießen ausgeschüttet; TEUR 1.910 werden

der Sicherheitsrücklage der Sparkasse zugeführt.

Gießen, 28. Juni 2017

Die Vorsitzende des Verwaltungsrates

Anita Schneider, Landrätin, Kreis Gießen

Kapitalquote und Kreditspielraum gem. Offenlegungsbericht (OB):

	2016	2015	2014
Eigenkapital (T1) - OB Anlage 1 Zeile 45	184,2 Mio. €	177,4 Mio. €	unbekannt
Ergänzungskapital (T2) - OB Anlage 1 Zeile 58	77,5 Mio. €	83,9 Mio. €	unbekannt
Eigenkapital (EK) insgesamt - OB Anlage 1 Zeile 59	261,7 Mio. €	261,3 Mio. €	unbekannt
Risikogewichtete Aktiva - OB Anlage 1 Zeile 60	1.161,5 Mio. €	1.089,1 Mio. €	unbekannt
Gesamtkapitalquote (Zeile 59 : Zeile 60)	22.53%	24.00%	unbekannt
Harte Kernkapitalquote (Zeile 45 : Zeile 60)	15.86%	16.29%	unbekannt

Maximale Anforderung der BaFin an die Kernkapitalquote der Sparkasse Gießen:

Jahr	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	1.900%	1.900%	1.400%	1.400%	1.400%	1.400%
Maximale Anforderung	9.900%	9.900%	10.025%	10.650%	13.725%	14.400%

Nicht ausgenutzter Spielraum für Kredite:

	2016	2015	2014
Eigenkapital (EK) insgesamt (= Rücklagen) - Offenlegungsbericht Anlage 1 Zeile 59	261,7 Mio. €	261,3 Mio. €	unbekannt
Risikogewichtete Aktiva - Offenlegungsbericht Anlage 1 Zeile 60	1.161,5 Mio. €	1.089,1 Mio. €	unbekannt

Möglicher Gesamtforderungsbetrag bei einer Kapitalquote von ... (s. oben)

10,025% (gültig 2016)	2.610,5 Mio. €	2.606,5 Mio. €	unbekannt
10,650% (gültig 2017)	2.457,3 Mio. €	2.453,5 Mio. €	unbekannt
13,725% (gültig 2018, falls 2,5% Zuschlag erfolgt)	1.906,7 Mio. €	1.903,8 Mio. €	unbekannt
14,400% (gültig 2019, falls 2,5% Zuschlag erfolgt)	1.817,4 Mio. €	1.814,6 Mio. €	unbekannt

Nicht ausgenutzter Spielraum für Gesamtforderungen (z.B. im Kreditgeschäft):

(= Möglicher Gesamtforderungsbetrag ./ Risikogewichtete Aktiva):

	2016	2014	2014
10,025% (gültig 2016)	1.449,0 Mio. €	1.517,4 Mio. €	unbekannt
10,650% (gültig 2017)	1.295,8 Mio. €	1.364,4 Mio. €	unbekannt
13,725% (gültig 2018, falls 2,5% Zuschlag erfolgt)	745,2 Mio. €	814,7 Mio. €	unbekannt
14,400% (gültig 2019, falls 2,5% Zuschlag erfolgt)	655,9 Mio. €	725,5 Mio. €	unbekannt

Prüferkosten; Gehälter Vorstand, Verwaltungsrat:

Jahr	2016	2015	2014	2013	2012
Honorar für Prüfer:(Sparkassenverband Hessen-Thüringen)	143,000 €	139,000 €	138,000 €	140,000 €	121,000 €
Anzahl Vorstandsmitglieder:	3	3	3	3	3
Gesamtbezüge Vorstand:	803,000 €	793,000 €	686,000 €	545,000 €	856,000 €
Vorsitzender Peter Wolf	321,000 €	323,000 €	335,000 €		
Stellvertreter Wolfgang Keil	284,000 €	277,000 €	257,000 €		
Stellvertreterin Ilona Roth	198,000 €	193,000 €	94,000 €		
(Hinweis: Jahres-Grundgehalt 2013 Bundeskanzlerin Merkel: ca. 247.200 €)					
Ausgezahlte Pensionsbezüge, Hinterbliebenenrenten:	401,000 €	399,000 €	397,000 €	513,000 €	244,000 €
Pensionsrückstellungen	6,300 Mio. €	6,041 Mio. €	5,758 Mio. €	4,994 Mio. €	3,094 Mio. €
Anzahl Verwaltungsräte	15	15	15	15	15
Höhe Aufwandsentschädigung Verwaltungsräte:	90,000 €	86,000 €	105,000 €	33,000 €	93,000 €
Anzahl der Sitzungen:	6	8	8	5	7
Kreditgewährung Sparkassenvorstand:	345,000 €	399,000 €	680,000 €	766,000 €	628,000 €
Kreditgewährung Verwaltungsräte:	1,700,000 €	2,073,000 €	2,136,000 €	1,770,000 €	2,525,000 €

Hinweis zur Kreditgewährung (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 zum 31.12.2016:

Dietlind Grabe-Bolz, Oberbürgermeisterin, Stadt Gießen (Vorsitzende)

Anita Schneider, Landrätin, Landkreis Gießen (Stellvertreterin)

Manfred Baier, Electronic Banking Berater, Sparkasse Gießen

Gerhard Braune, Abteilungsleiter Betriebswirtschaft, Sparkasse Gießen

Björn Hendrichke, Geschäftsführer, Kreishandwerkerschaft Gießen

Elvira Jaworski, Vermögens- und Finanzberaterin, Sparkasse Gießen

Bernd Klein, Bürgermeister, Stadt Lich

Klaus-Dieter Körner, Geschäftsführer, IG-Bau-Mittelhessen

Matthias Körner, Geschäftsführer, DGB-Mittelhessen

Dr. Ulrich Lenz, Bürgermeister a.D., Pensionär

Dr. Wolfgang Maaß, Geschäftsführer, Brühlsche Universitätsdruckerei GmbH & Co. KG

Klaus Peter Möller, Abgeordneter, Hessischer Landtag

Christopher Nübel, selbstständiger Rechtsanwalt, Kanzlei Karpenstein Longo Nübel

Karin Sauer-Kipper, Personalratsvorsitzende, Sparkasse Gießen

Klaus-Dieter Schmandt, Baufinanzierungsberater, Sparkasse Gießen

(Sparkassenvorstände Peter Wolf, Wolfgang Keil und Ilona Roth sind im Verwaltungsrat ab 30.12. 2014 nur noch beratendes Mitglied ohne Stimmrecht)

§ 16 SpkG Hessen – Überschüsse

(1) Aus dem Jahresüberschuss, der sich bei der Rechnungslegung ergibt, wird eine Sicherheitsrücklage gebildet. Daneben können aus dem Jahresüberschuss freie Rücklagen gebildet werden; die Zuführung darf die Hälfte der Zuführung an die Sicherheitsrücklage nicht übersteigen.

(2) Bei der Feststellung des Jahresabschlusses kann der Jahresüberschuss mit Wirkung für den Bilanzstichtag bis zu Fünfundszwanzig vom Hundert der Sicherheitsrücklage oder einer freien Rücklage zugeführt werden (Vorwegzuführungen).

(3) Der im Jahresabschluss ausgewiesene und um einen Verlustvortrag aus dem Vorjahr geminderte Jahresüberschuss wird mindestens zu **einem Drittel den Rücklagen** zugeführt. Soweit der verbliebene Betrag nicht zur weiteren Stärkung der Rücklagen benötigt wird, können aus ihm in angemessenem Umfang Abführungen an den Träger erfolgen. Über die Höhe der Abführung beschließt der Verwaltungsrat auf der Grundlage eines Vorschlages des Vorstandes. Besteht eine Trägerversammlung, so beschließt diese nach Anhörung des Verwaltungsrates auf der Grundlage eines Vorschlages des Vorstandes. Mehrere Träger sind entsprechend der Trägeranteile an der Abführung beteiligt.

(4) Der Träger hat den an ihn abgeführten Betrag für öffentliche, dem gemeinen Nutzen dienenden Zwecke zu verwenden.

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