

## Kurzanalyse Geschäftsberichte Sparkasse Fürstentfeldbruck (jeweils 31.12.)

### Eigentümer der Sparkasse und Verteilung des Jahresgewinns:

Eigentümer ist der Zweckverband "Kreis- und Stadtsparkasse Fürstentfeldbruck" mit den Mitgliedern (in Klammern: Anteil):

Landkreis Fürstentfeldbruck (50%), Stadt Fürstentfeldbruck (50%)

	2015	2014	2013	2012
<b>Bilanzsumme</b>	3.510,2 Mio. €	3.322,7 Mio. €	3.273,9 Mio. €	3.307,6 Mio. €
Kassenbestand	17,7 Mio. €	16,5 Mio. €	18,0 Mio. €	18,9 Mio. €
<b>Guthaben Deutsche Bundesbank</b>	32,4 Mio. €	28,0 Mio. €	27,9 Mio. €	24,4 Mio. €

### Negativzinsen (Geschäftsbericht 2015, S. 28):

Im Rahmen der Mindestreservehaltung und der Bargeldversorgung hat die Sparkasse im abgelaufenen Geschäftsjahr negative Zinsen an die Europäische Zentralbank gezahlt. Diese Negativzinsen in Höhe von 0 TEUR (im Vorjahr 1 TEUR) wurden mit den Zinserträgen in GuV-Posten 1, die üblicherweise bei derartigen Geschäftsvorfällen anfallen, verrechnet.

Bei einzelnen Geschäftsvorfällen kommt es aufgrund der augenblicklichen Zinssituation dazu, dass die Sparkasse bei einer Geldaufnahme eine Vergütung erhält. Diese Negativzinsen wurden in Höhe von 0 TEUR (im Vorjahr -TEUR) mit den Zinsaufwendungen, die üblicherweise bei derartigen Geschäftsvorfällen anfallen, verrechnet.

### Forderungen und Verbindlichkeiten

Forderungen an Kreditinstitute (Aktiva 3)	304,5 Mio. €	359,6 Mio. €	337,4 Mio. €	457,2 Mio. €
Forderungen an Kunden (Aktiva 4)	2.684,3 Mio. €	2.589,9 Mio. €	2.582,0 Mio. €	2.518,3 Mio. €
Anleihen und Schuldverschreibungen (Aktiva 5)	218,2 Mio. €	66,123 Mio. €	0,0 Mio. €	10,0 Mio. €
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten (Passiva 1)	397,6 Mio. €	377,6 Mio. €	375,0 Mio. €	405,0 Mio. €
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden (Spareinlagen - Passiva 2a)	850,1 Mio. €	843,5 Mio. €	841,2 Mio. €	792,6 Mio. €
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden (andere Verbindlichkeiten - Pas:	1.884,3 Mio. €	1.721,7 Mio. €	1.665,9 Mio. €	1.725,5 Mio. €

### Einnahmen: Zinsüberschuss

Jahr	2015	2014	2013	2012
Zinserträge (GuV 1)	98,545 Mio. €	101,508 Mio. €	110,953 Mio. €	118,932 Mio. €
Zinsaufwendungen (GuV 2)	33,006 Mio. €	36,473 Mio. €	44,966 Mio. €	55,195 Mio. €
<b>Zinsüberschuss</b>	<b>65,539 Mio. €</b>	<b>65,034 Mio. €</b>	<b>65,987 Mio. €</b>	<b>63,737 Mio. €</b>

<b>Provisionserträge (Saldo) - GuV 6</b>	<b>19,795 Mio. €</b>	<b>17,500 Mio. €</b>	<b>17,084 Mio. €</b>	<b>16,678 Mio. €</b>
<b>Ausgaben: Personalkosten usw.</b>				
Jahr	2015	2014	2013	2012
Personalkosten, Altersversorgung - GuV 10a	43,451 Mio. €	39,519 Mio. €	41,140 Mio. €	40,186 Mio. €
Andere Verwaltungsaufwendungen GuV 10 b	18,203 Mio. €	18,120 Mio. €	17,310 Mio. €	16,449 Mio. €
Anzahl Mitarbeiter (Voll-,Teilzeit, Azubi)	737	747	760	758
<b>Steuern (GuV 23+24)</b>	<b>8,257 Mio. €</b>	<b>7,658 Mio. €</b>	<b>6,256 Mio. €</b>	<b>7,221 Mio. €</b>

### Berechnung Eigenkapital, Rücklagen:

Jahr	<b>2015</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Bestand Fonds für allgem. Bankrisiken (P 11)	75,0 Mio. €	71,0 Mio. €	68,0 Mio. €	65,0 Mio. €
Bestand Sicherheitsrücklage (Passiva 12ca)	236,3 Mio. €	228,0 Mio. €	220,7 Mio. €	213,1 Mio. €
Summe (= Rücklage nach der Bilanz)	<b>311,3 Mio. €</b>	<b>299,0 Mio. €</b>	<b>288,7 Mio. €</b>	<b>278,1 Mio. €</b>

Jahr	<b>2011</b>	<b>2010</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Bestand Fonds für allgem. Bankrisiken (P 11)	60,0 Mio. €	27,0 Mio. €	22,0 Mio. €	20,0 Mio. €
Bestand Sicherheitsrücklage (Passiva 12ca)	206,5 Mio. €	194,2 Mio. €	182,6 Mio. €	177,4 Mio. €
Summe (= Rücklage nach der Bilanz)	<b>266,5 Mio. €</b>	<b>221,2 Mio. €</b>	<b>204,6 Mio. €</b>	<b>197,4 Mio. €</b>

### Kapitalquoten gemäß Offenlegungsbericht (OB)

	2015	2014	2013	2012
<b>Kernkapital (T1) - OB Anlage 1 Zeile 45</b>	298,7 Mio. €	288,9 Mio. €	unbekannt	unbekannt
<b>Ergänzungskapital (T2) - OB Anlage 1 Zeile 58</b>	23,6 Mio. €	26,4 Mio. €	unbekannt	unbekannt
<b>Eigenkapital (EK) insgesamt - OB Anlage 1 Zeile 59</b>	<b>322,3 Mio. €</b>	<b>315,3 Mio. €</b>	unbekannt	unbekannt

<b>Risikogewichtete Aktiva - OB Anlage 1 Zeile 60</b>	<b>1.978,9 Mio. €</b>	<b>1.932,6 Mio. €</b>	unbekannt	unbekannt
<b>Gesamtkapitalquote (Zeile 59 : Zeile 60)</b>	<b>16.29%</b>	<b>16.32%</b>	unbekannt	unbekannt
<b>Harte Kernkapitalquote (Zeile 45 : Zeile 60)</b>	<b>15.10%</b>	<b>14.95%</b>	unbekannt	unbekannt
<b>Gesetzlich vorgeschriebene Quote</b>	<b>8.00%</b>	<b>8.00%</b>		
<b>Quote in Höhe von 15,10 % = Rang 35 von 71 Sparkassen in Bayern</b>				

### Jahresüberschuss - Gewinn:

Jahr	2015	2014	2013	2012
<b>Zuführung Fonds für allgem. Bankrisiken (GuV 18)</b>	<b>4,000 Mio. €</b>	<b>3,000 Mio. €</b>	<b>3,000 Mio. €</b>	<b>5,000 Mio. €</b>

<b>Jahresüberschuss - JÜ - (GuV 25)</b>	6,021 Mio. €	8,849 Mio. €	6,946 Mio. €	7,732 Mio. €
<b>Echter Jahresüberschuss (Fonds + JÜ)</b>	<b>10,021 Mio. €</b>	<b>11,849 Mio. €</b>	<b>9,946 Mio. €</b>	<b>12,732 Mio. €</b>

### Verteilung des Jahresüberschusses (Text Sparkassenordnung s. unten)

#### 1. Verteilung des Jahresüberschusses gem. Vorgabe Finanzministerium Düsseldorf

Jahr	2015	2014	2013	2012
Echter Jahresüberschuss- Definition Rücklage gem. Bankwissenschaft:	<b>10,021 Mio. €</b>	<b>11,849 Mio. €</b>	<b>9,946 Mio. €</b>	<b>12,732 Mio. €</b>
davon 25 % vorab in Sicherheitsrücklage (21,2 SpkO) - nicht notwendig:	0 Mio. €	0 Mio. €	0 Mio. €	0 Mio. €
verbleiben (Jahresüberschuss ./ Vorabzuführung)	10,021 Mio. €	11,849 Mio. €	9,946 Mio. €	12,732 Mio. €
davon 75% gem. 21,3 Ziffer 4 SpkO Ausschüttung an Träger:	<b>7,516 Mio. €</b>	<b>8,887 Mio. €</b>	<b>7,460 Mio. €</b>	<b>9,549 Mio. €</b>
verbleiben (Echter Jahresüberschuss ./ Mögliche Ausschüttung an Tr)	2,505 Mio.€	2,962 Mio. €	2,486 Mio. €	3,183 Mio. €
Einstellung in Sicherheitsrücklage (§ 21,3 letzter Satz SpkO)	<b>2,505 Mio.€</b>	<b>2,962 Mio. €</b>	<b>2,486 Mio. €</b>	<b>3,183 Mio. €</b>

#### Verteilung an die Träger (Mio. €): (75% des ausschüttungsfähigen Gewinns)

Träger	Anteil	2015 7.516 Mio. €	2014 8.887 Mio. €	2013 7.460 Mio. €	2012 9.549 Mio. €
Landkreis FFB	50.00%	3,758	4,444	3,730	4,775
Stadt FFB	50.00%	3,758	4,444	3,730	4,775
Ausschüttung an Träger	100.00%	7,516	8,887	7,460	9,549

#### 2. Höhe Jahresüberschuss (GuV 25) - Definition Rücklage gem. Sparkasse:

Jahr	2015	2014	2013	2012
Jahresüberschuss (25 GuV)	<b>6,021 Mio. €</b>	<b>8,849 Mio. €</b>	6,946 Mio. €	7,732 Mio. €
davon max. 25 % vorab in Sicherheitsrücklage (21,2 SpkO) -27 GuV	<b>1,500 Mio. €</b>	<b>2,100 Mio. €</b>	<b>1,700 Mio. €</b>	<b>1,900 Mio. €</b>
verbleibt Bilanzgewinn (28 GuV)	4,521 Mio. €	6,749 Mio. €	5,246 Mio. €	5,832 Mio. €
davon mögliche 75% gem. 21,3 Ziffer 4 SpkO Ausschüttung an Träger:	<b>3,391 Mio. €</b>	<b>5,062 Mio. €</b>	<b>3,935 Mio. €</b>	<b>4,374 Mio. €</b>
verbleiben	0,434 Mio.€	1,687 Mio. €	1,311 Mio. €	1,458 Mio. €
Zusätzliche Einstellung in Sicherheitsrücklage (§ 21,3 letzter Satz SpkO)	<b>1,130 Mio.€</b>	<b>1,687 Mio. €</b>	<b>1,311 Mio. €</b>	<b>1,458 Mio. €</b>
Tatsächl. Ausschüttung an Träger gemäß Beschluss des Verwaltungsrats:	0 €	0 €	0 €	0 €

## Nicht ausgenutzter Spielraum für Kredite:

	2015	2014	2013	2012
Eigenkapital (EK) insgesamt - OB Anlage 1 Zeile 59	322,3 Mio. €	315,3 Mio. €	unbekannt	unbekannt
Risikogewichtete Aktiva - Offenlegungsbericht OB Anl. 1 Z. 60	1.978,9 Mio. €	1.932,6 Mio. €		
Möglicher Gesamtforderungsbetrag bei einer Kapitalquote von ...				
8% (gültig bis 2015)	4.028,7 Mio. €	3.941,3 Mio. €		
10,5% (gültig ab 2019, wenn kein Zuschlag erfolgt)	3.069,5 Mio. €	3.002,9 Mio. €		
13% (gültig ab 2019, wenn 2,5% Zuschlag erfolgt)	2.479,2 Mio. €	2.425,4 Mio. €		
18% (worst case evtl. ab 2019)	1.790,6 Mio. €	1.751,7 Mio. €		

## Nicht ausgenutzter Spielraum für Gesamtforderungen (Kredite): (= Möglicher Gesamtforderungsbetrag ./ Risikogewichtete Aktiva):

	2015	2014	2013	2012
8% (gültig bis 2015)	2.049,8 Mio. €	2.008,7 Mio. €	unbekannt	unbekannt
10,5% (gültig ab 2019, wenn kein Zuschlag erfolgt)	1.090,6 Mio. €	1.070,3 Mio. €		
13% (gültig ab 2019, wenn 2,5% Zuschlag erfolgt)	500,3 Mio. €	492,8 Mio. €		
18% (worst case evtl. ab 2019)	./188,3 Mio. €	./180,9 Mio. €		

## Prüfer, Vorstand, Verwaltungsrat:

Jahr	2015	2014	2013	2012	
Honorar für Prüfer:(Sparkassenverband Bayern)	208,000 €	196,000 €	185,000 €	209,000 €	FFB
Anzahl Vorstandsmitglieder:	3	3	3 (2)	3	DAH
Gesamtbezüge Vorstand:	1,110,000 €	1,047,000 €	858,000 €	1,005,000 €	LL
(Hinweis: Jahres-Grundgehalt 2013 Bundeskanzlerin Merkel: ca. 247.200 Euro)					
Ausgezahlte Pensionsbezüge/Renten:	624,000 €	597,000 €	611,000 €	601,000 €	
Pensionsrückstellungen:	7,183 Mio. €	6,505 Mio. €	6,723 Mio. €	6,809 Mio. €	
Anzahl Verwaltungsräte	8	8	9	9	FFB
Höhe Aufwandsentschädigung Verwaltungsräte:	155,000 €	155,000 €	110,000 €	105,000 €	DAH
Anzahl der Sitzungen:	8	unbekannt	unbekannt	unbekannt	LL
Kreditgewährung Sparkassenvorstand:	2,610,000 €	2,784,000 €	2,722,000 €	1,247,000 €	
Kreditgewährung Verwaltungsräte:	5,644,000 €	5,568,000 €	6,255,000 €	6,111,000 €	

#### **Mitglieder des Verwaltungsrats zum 31.12.2015:**

Thomas Karmasin, Landrat des Landkreises Fürstentfeldbruck (Vorsitzender)

Klaus Pfeil, Oberbürgermeister der Stadt Fürstentfeldbruck (Stellvertreter)

Markus Droth, Mitarbeiter der Geschäftsführung der Bäckerinnung München und Freising K.d.ö.R.

Dr. Udo Klotz, Geschäftsführer eines Einzelhandelsunternehmens

Margit Quell, Bankkauffrau i. R.

Franz Xaver Rackl, Geschäftsführer eines Bäckereibetriebs

Frederik Röder, 1. Bürgermeister der Gemeinde Alling

Ulrich Schmetz, Regierungsrat i. R.

**(Sparkassenvorstand Klaus Knörr ist ab 30.12.2014 nur noch beratendes Mitglied ohne Stimmrecht)**

#### **BERICHT DES VERWALTUNGSRATES** (Geschäftsbericht 2015, letzte Seite)

Im Geschäftsjahr 2015 wurde der Verwaltungsrat vom Vorstand regelmäßig über die Geschäftsentwicklung und die wirtschaftlichen Verhältnisse der Sparkasse Fürstentfeldbruck sowie über wichtige Einzelvorgänge unterrichtet.

Der Verwaltungsrat nahm die ihm nach Gesetz und Satzung obliegenden Aufgaben wahr und fasste in seinen Sitzungen die erforderlichen Beschlüsse.

Von der Prüfungsstelle des Sparkassenverbands Bayern wurden der Jahresabschluss und der Lagebericht 2015 geprüft und der uneingeschränkte Bestätigungsvermerk am 13.05.2016 erteilt. In seiner Sitzung vom 13.07.2016 hat der Verwaltungsrat den Jahresabschluss und den Lagebericht für das Geschäftsjahr 2015 **festgestellt**. Entsprechend dem Vorschlag des Vorstands beschloss der Verwaltungsrat, den Bilanzgewinn von 4.520.733,97 EUR der Sicherheitsrücklage zuzuführen.

Fürstentfeldbruck, 13.07.2016

Thomas Karmasin, Vorsitzender des Verwaltungsrats

#### **\*) § 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.,**

**4. bis zu drei Vierteln, wenn die Rücklagen zum Bilanzstichtag mindestens 15 v.H. der Risikoaktiva erreicht 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.**