

Kurzanalyse Geschäftsberichte Sparkasse Mainfranken Würzburg (jeweils 31.12.)

Eigentümer der Sparkasse und Verteilung des Jahresgewinns:

Eigentümer ist der Zweckverband Mainfranken mit den Mitgliedern (in Klammern: Anteil):

Stadt Würzburg (48,2%), Landkreis Main-Spessart (17,6%), Landkreis Würzburg (12,0%), Landkreis Kitzingen (7,4%), Stadt Kitzingen (5,4%), Stadt Lohr am Main (4,4%), Stadt Ochsenfurt (4,0%), Stadt Iphofen (1,0%)

	2015	2014	2013	2012
Bilanzsumme	7.400,6 Mio. €	7.198,7 Mio. €	7.023,2 Mio. €	6.923,7 Mio. €

Marktanteil:

Die Sparkassen erheben jährlich Marktanteilstudien in Ihrem Geschäftsbereich (Kropf-Studien). Manche Sparkassen veröffentlichten das Ergebnis im Lagebericht. Die Mainfrankensparkasse veröffentlicht nichts. Sie trifft zum Marktanteil folgende Aussage (S. 3):

Nach eigenen Berechnungen ist die Sparkasse Marktführer bei den privaten Girokonten. Bei den Krediten und dem Geldvermögensbestand von Privatpersonen werden diese Giromarktanteile noch nicht erreicht. Im Firmenkundenmarkt nehmen wir ebenfalls eine führende Position ein.

Kassenbestand	34,2 Mio. €	32,6 Mio. €	33,0 Mio. €	34,1 Mio. €
Guthaben Deutsche Bundesbank	66,2 Mio. €	61,9 Mio. €	55,7 Mio. €	58,7 Mio. €

Negativzinsen (Geschäftsbericht 2015, S. 22):

Posten 1.: Zinserträge aus Kredit und Geldmarktgeschäften

Im Rahmen der Mindestreservehaltung und der Bargeldversorgung wurden negative Zinsen in Höhe von 0,3 TEUR (im Vorjahr 0,2 TEUR) an die Europäische Zentralbank gezahlt. Diese Negativzinsen wurden mit den Zinserträgen in GuV-Posten 1 verrechnet.

Posten 2: Zinsaufwendungen

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 1.000 € (im Vorjahr 0 TEUR) mit den Zinsaufwendungen, die üblicherweise bei derartigen Geschäftsvorfällen anfallen, verrechnet.

Forderungen an Kreditinstitute (Aktiva 3)	908,4 Mio. €	1.103,1 Mio. €	831,2 Mio. €	1.015,7 Mio. €
Forderungen an Kunden (Aktiva 4)	4.690,2 Mio. €	4.486,4 Mio. €	4.419,7 Mio. €	4.337,4 Mio. €
Anleihen und Schuldverschreibungen (Aktiva 5)	763,8 Mio. €	951,3 Mio. €	1.104,1 Mio. €	905,0 Mio. €

Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten (Passiva 1)	455,6 Mio. €	460,7 Mio. €	493,2 Mio. €	534,5 Mio. €
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden (Spareinlagen - Passiva 2a)	1.729,9 Mio. €	1.758,4 Mio. €	1.852,4 Mio. €	1.851,7 Mio. €
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden (andere Verbindlichkeiten - Pass	4.334,2 Mio. €	4.121,9 Mio. €	3.855,0 Mio. €	3.694,5 Mio. €

Einnahmen: Zinsüberschuss Provisionen

Jahr	2015	2014	2013	2012
Zinserträge (GuV 1)	174,405 Mio. €	193,672 Mio. €	210,090 Mio. €	229,572 Mio. €
Zinsaufwendungen (GuV 2)	39,221 Mio. €	53,638 Mio. €	69,838 Mio. €	89,682 Mio. €
Zinsüberschuss	135,184 Mio. €	140,034 Mio. €	140,252 Mio. €	139,880 Mio. €

Provisionserträge (Saldo) - GuV 6	46,003 Mio. €	43,928 Mio. €	42,464 Mio. €	42,541 Mio. €
-----------------------------------	---------------	---------------	---------------	---------------

Ausgaben: Personalkosten, Verwaltung, Steuern

Jahr	2015	2014	2013	2012
Personalkosten, Altersversorgung - GuV 10a	86,697 Mio. €	79,565 Mio. €	77,677 Mio. €	76,346 Mio. €
Andere Verwaltungsaufwendungen GuV 10 b	40,768 Mio. €	38,366 Mio. €	39,795 Mio. €	41,056 Mio. €
Anzahl Mitarbeiter (Voll-,Teilzeit, Azubi)	1.674	1.660	1.643	1.634

Steuern (GuV 23+24)	15,223 Mio. €	20,968 Mio. €	16,210 Mio. €	20,156 Mio. €
----------------------------	---------------	---------------	---------------	---------------

Höhe Eigenkapital, Fonds Bankrisiken, Sicherheitsrücklage

Jahr	2015	2014	2013	2012
Bestand Fonds für allgem. Bankrisiken (P 11)	159,4 Mio. €	135,9 Mio. €	99,3 Mio. €	70,5 Mio. €
Bestand Sicherheitsrücklage (Passiva 12ca)	506,8 Mio. €	498,5 Mio. €	489,9 Mio. €	481,8 Mio. €
Summe (= Rücklage nach der Bilanz)	666,2 Mio. €	634,4 Mio. €	589,2 Mio. €	552,3 Mio. €

Jahr	2011	2010	2009	2008
Bestand Fonds für allgem. Bankrisiken (P 11)	35,1 Mio. €	10,1 Mio. €	0,0 Mio. €	0,0 Mio. €
Bestand Sicherheitsrücklage (Passiva 12ca)	473,6 Mio. €	465,0 Mio. €	451,0 Mio. €	446,6 Mio. €
Summe (= Rücklage nach der Bilanz)	508,7 Mio. €	475,1 Mio. €	451,0 Mio. €	446,6 Mio. €

Jahresüberschuss - Gewinn:

Jahr	2015	2014	2013	2012
Zuführung Fonds für allgem. Bankrisiken (GuV 18)	23,500 Mio. €	36,600 Mio. €	28,700 Mio. €	35,400 Mio. €

Jahresüberschuss - JÜ - (GuV 25)	7,545 Mio. €	8,618 Mio. €	8,560 Mio. €	8,923 Mio. €
Echter Jahresüberschuss (Fonds + JÜ)	31,045 Mio. €	45,218 Mio. €	37,260 Mio. €	44,323 Mio. €

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. Düsseldorf:	31,045 Mio. €	45,218 Mio. €	37,260 Mio. €	44,323 Mio. €
davon 25 % vorab in Sicherheitsrücklage (21,2 SpkO) - nicht notwendig:	0 Mio. €	0 Mio. €	0 Mio. €	0 Mio. €
verbleiben (Jahresüberschuss ./ Vorabzuführung)	31,045 Mio. €	45,218 Mio. €	37,260 Mio. €	44,323 Mio. €
davon 75% gem. 21,3 Ziffer 4 SpkO Ausschüttung an Träger:	23,284 Mio. €	33,914 Mio. €	27,945 Mio. €	33,242 Mio. €
verbleiben (Echter Jahresüberschuss ./ Mögliche Ausschüttung an Tr)	7,761 Mio. €	11,304 Mio. €	9,315 Mio. €	11,081 Mio. €
Einstellung in Sicherheitsrücklage (§ 21,3 letzter Satz SpkO)	7,761 Mio. €	11,304 Mio. €	9,315 Mio. €	11,081 Mio. €
Tatsächl. Ausschüttung an Träger gem. Beschluss Verwaltungsrat:	0 €	0 €	0 €	0 €

Gewinnverteilung an die Träger nach Modell Düsseldorf:

Träger	Anteil	2015	2014	2013	2012
		Mio. Euro	Mio. Euro	Mio. Euro	Mio. Euro
		23,284	33,914	27,945	33,242
Stadt Würzburg	48,20%	11.223	16.347	13.469	16.023
Landkreis Main-Spessart	17,60%	4.098	5.969	4.918	5.851
Landkreis Würzburg	12,00%	2.794	4.070	3.353	3.989
Landkreis Kitzingen	7,40%	1.723	2.510	2.068	2.460
Stadt Kitzingen	5,40%	1.257	1.831	1.509	1.795
Stadt Lohr am Main	4,40%	1.024	1.492	1.230	1.463
Stadt Ochsenfurt	4,00%	931	1.357	1.118	1.330
Stadt Iphofen	1,00%	233	339	279	332
Ausschüttung an Träger	100,00%	23.284	33.914	27.945	33.242

2. Bisherige Verteilung des Jahresüberschusses gem. Beschluss Verwaltungsrat

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

Jahr	2015	2014	2013	2012
Jahresüberschuss (25 GuV)	7,545 Mio. €	8,618 Mio. €	8,560 Mio. €	8,923 Mio. €
davon max. 25 % vorab in Sicherheitsrücklage (21,2 SpkO) -28 GuV	1,872 Mio. €	2,151 Mio. €	2,131 Mio. €	2,226 Mio. €
verbleibt Bilanzgewinn (28 GuV)	5,673 Mio. €	6,468 Mio. €	6,429 Mio. €	6,697 Mio. €
davon 75% gem. 21,3 Ziffer 4 SpkO Ausschüttung an Träger:	4,255 Mio. €	4,851 Mio. €	4,822 Mio. €	5,023 Mio. €
verbleiben	1,418 Mio.€	1,617 Mio. €	1,607 Mio. €	1,674 Mio. €
Zusätzliche Einstellung in Sicherheitsrücklage (§ 21,3 letzter Satz SpkO)	1,418 Mio.€	1,617 Mio. €	1,607 Mio. €	1,674 Mio. €
Tatsächl. Ausschüttung an Träger gem. Beschluss Verwaltungsrat:	0 €	0 €	0 €	0 €

Bericht des Verwaltungsrats für das Jahr 2015

der Sparkasse Mainfranken Würzburg

Der Verwaltungsrat der Sparkasse Mainfranken Würzburg hat 2015 die ihm gesetzlich obliegenden Aufgaben wahrgenommen.

Über die geschäftliche Entwicklung und die wirtschaftlichen Verhältnisse der Sparkasse wurde der Verwaltungsrat vom Vorstand laufend unterrichtet. Grundsatzfragen der Geschäftspolitik wurden erörtert und zu wichtigen Geschäftsvorfällen die erforderlichen Beschlüsse gefasst.

Den Jahresabschluss und den Lagebericht hat die Prüfungsstelle des Sparkassenverbands Bayern geprüft. Der uneingeschränkte Bestätigungsvermerk wurde erteilt.

In seiner heutigen Sitzung hat der Verwaltungsrat der Sparkasse Mainfranken Würzburg den mit dem uneingeschränkten Bestätigungsvermerk versehenen Jahresabschluss mit Lagebericht der Sparkasse Mainfranken Würzburg **festgestellt**.

Entsprechend dem Vorschlag des Vorstandes beschloss der Verwaltungsrat, den

Bilanzgewinn des Jahres 2015 von € 5.672.758,33 der Sicherheitsrücklage zuzuführen.

Würzburg, den 21. Juni 2016

Schuchardt, Vorsitzender des Verwaltungsrats

Eigenkapital, Kapitalquoten, Risikokapital, Freier Kreditspielraum

Kapitalquoten gemäß Offenlegungsbericht (OB)	2015	2014	2013	2012
Kernkapital (T1) - OB Anlage 1 Zeile 45	626,5 Mio. €	588,5 Mio. €	unbekannt	unbekannt
Ergänzungskapital (T2) - OB Anlage 1 Zeile 58	177,5 Mio. €	187,6 Mio. €	unbekannt	unbekannt
Eigenkapital (EK) insgesamt - OB Anlage 1 Zeile 59	804,0 Mio. €	776,1 Mio. €	unbekannt	unbekannt
Risikogewichtete Aktiva - OB Anlage 1 Zeile 60	4.185,0 Mio. €	3.884,8 Mio. €	unbekannt	unbekannt

Gesamtkapitalquote (Zeile 59 : Zeile 60)	19,21%	20,19%	unbekannt	unbekannt
Harte Kernkapitalquote (Zeile 45 : Zeile 60)	14,97%	15,31%	unbekannt	unbekannt
Gesetzlich vorgeschriebene Quote	8,00%	8,00%		
Quote in Höhe von 14,97% = Rang 38 von 71 Sparkassen in Bayern				

Berechnung nicht ausgenutzter Spielraum für Kredite:	2015	2014	2013	2012
Eigenkapital (EK) insgesamt - OB Anlage 1 Zeile 59	804,0 Mio. €	776,1 Mio. €	unbekannt	unbekannt
Risikogewichtete Aktiva - Offenlegungsbericht OB Anl. 1 Z. 60	4.185,0 Mio. €	3.884,8 Mio. €		
Möglicher Gesamtforderungsbetrag bei einer Kapitalquote von ...				
8% (gültig bis 2015)	10.050,0 Mio. €	9.701,3 Mio. €		
10,5% (gültig ab 2019, wenn kein Zuschlag erfolgt)	7.657,1 Mio. €	7.391,4 Mio. €		
13% (gültig ab 2019, wenn 2,5% Zuschlag erfolgt)	6.184,6 Mio. €	5.970,0 Mio. €		
15,6% (worst case)	5.153,8 Mio. €	4.975,0 Mio. €		

Nicht ausgenutzter Spielraum für Gesamtforderungen (Kredite): (= Möglicher Gesamtforderungsbetrag ./ Risikogewichtete Aktiva):	2014	2014	2013	2012
8% (gültig bis 2015)	5.865,0 Mio. €	5.816,5 Mio. €	unbekannt	unbekannt
10,5% (gültig ab 2019, wenn kein Zuschlag erfolgt)	3.472,1 Mio. €	3.506,6 Mio. €		
13% (gültig ab 2019, wenn 2,5% Zuschlag erfolgt)	1.999,6 Mio. €	2.085,2 Mio. €		
15,6% (worst case)	968,8 Mio. €	1.090,2 Mio. €		

Prüfer, Vorstand, Verwaltungsrat:

Jahr	2015	2014	2013	2012
Honorar für Prüfer:(Sparkassenverband Bayern)	285.000 €	225.000 €	254.000 €	235.000 €
Anzahl Vorstandsmitglieder: Jahr	4	4	4	4
Gesamtbezüge Vorstand:	1.569.000 €	1.505.000 €	1.389.000 €	1.409.000 €
(Hinweis: Jahres-Grundgehalt 2013 Bundeskanzlerin Merkel: ca. 247.200 Euro)				
Ausgezahlte Pensionsbezüge/Renten:	2.119.000 €	2.090.000 €	2.045.000 €	1.636.000 €
Summe Jährlicher Aufwand für Geschäftsleitung	3.688.000 €	3.595.000 €	3.434.000 €	3.045.000 €

Pensionsrückstellungen:	25,596 Mio. €	20,752 Mio. €	20,859 Mio. €	17,759 Mio. €
Anzahl Verwaltungsräte	25	25	25	25
Höhe Aufwandsentschädigung Verwaltungsräte:	234.000 €	218.000 €	217.000 €	216.000 €
Anzahl der Sitzungen:	4	unbekannt	unbekannt	unbekannt
Kreditgewährung Sparkassenvorstand:	1.050.000 €	713.000 €	763.000 €	1.028.000 €
Kreditgewährung Verwaltungsräte:	12.204.000 €	11.095.000 €	2.550.000 €	2.905.000 €

Mitglieder des Verwaltungsrats zum 31.12.2015:

Tamara Bischof, Landrätin des Landkreises Kitzingen (Vorsitzende)
Christian Schuchardt, Oberbürgermeister der Stadt Würzburg (Stellvertreter)
Thomas Schiebel, Landrat des Landkreises Main-Spessart (Stellvertreter)
Eberhard Nuß, Landrat des Landkreises Würzburg (Stellvertreter)
Helmut Benkert, Geschäftsführer (Transportunternehmen f. Beton, Sand, Kies und Schotter)
Dr. Christine Bötsch, Rechtsanwältin
Peter Gerstner, Geschäftsführer (Fischzuchtbetrieb)
Alfred Grob, Unternehmensberater, Glasindustrie
Rudolf Hock, Geschäftsführender Gesellschafter (Reise- und Busunternehmen)
Helga Hoepffner, Dozentin
Peter Juks, 1. Bürgermeister der Stadt Ochsenfurt
Manfred Ländner, Mitglied des Bayerischen Landtags
Barbara Lehrieder, Geschäftsführerin eines Bildungsträgervereins
Josef Mend, 1. Bürgermeister der Stadt Iphofen
Siegfried Müller, Oberbürgermeister der Stadt Kitzingen
Heinz Nätscher, Landwirt
Dr. Mario Paul, 1. Bürgermeister der Stadt Lohr am Main
Angelique Renkhoff-Mücke, Vorstandsvorsitzende (Sonnenschutzanlagenbau)
Marion Schäfer-Blake, Lehrerin i. R.
Joachim Schulz, Konzertveranstalter
Ralph-Dieter Schüller, Geschäftsführender Gesellschafter (Pharmazeutische Großhandlung)
Monika Spindler-Krenn, Gesellschafterin eines Autohauses
Dr. Reinhard Stumpf, Rechtsanwalt
Hans-Jürgen Weber, Oberbürgermeister a. D.

(Sparkassenvorstand Bernd Fröhlich ist ab 30.12.2014 nur noch beratendes Mitglied ohne Stimmrecht)

***) § 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.

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