

Sind Negativzinsen (Strafzinsen) berechtigt? VR Bank Neu-Ulm eG (Geschäftsjahr 2018)

Quelle: Geschäftsbericht 2018, Mitteilung EZB vom Februar 2005

A. Berechnung der Mindestreserve

| | Beträge aus Bilanz (A= Aktiva) (P=Passiva) | Davon Reservesatz 1% |
|--|---|----------------------------|
| Verbindlichkeiten gegenüber Kunden: | | |
| a) Spareinlagen: | | |
| 1. Mit vereinbarter Kündigungsfrist - 3 Monate (P 2aa) | 492,546,710.41 € | 4,925,467.10 |
| 2. Mit vereinbarter Kündigungsfrist - mehr als 3 Monate (P 2ab) | 1,502,990.63 € | 15,029.91 |
| b) andere Verbindlichkeiten: | | |
| 3. Täglich fällige Einlagen (P 2ba) | 919,537,881.63 € | 9,195,378.82 |
| 4. Mit vereinbarter Laufzeit (P 2bb) | 74,797,657.63 € | 747,976.58 |
| Summe | 1,488,385,240.30 € | 14,883,852.40 € |
| 5. Begebene Schuldverschreibungen mit vereinbarter Laufzeit von bis zu zwei Jahren (P 3) | 0 € | 0 € |
| 6. Mindestreserve mit positivem Reservesatz (Summe 1.-5.) | | 14,883,852.40 € |
| 7. Guthaben bei der Deutschen Bundesbank (A 1b) | | 22,346,264.33 € |
| 8. Überschussreserve (7. ./ 6.) | | 7,462,411.93 € |

B. Bisherige Regelung bis 30. September 2019:

9. Höhe der Negativzinsen (4‰ aus 8.) **29,849.65 €**

C. Neuregelung ab 31. Oktober 2019:

10. Multiplikator für die Mindestreserve: 6 (d.h. Wert aus 6. x 6) **89,303,114.42 €**

11. Differenz Guthaben Bundesbank (7.) ./ Neue Mindestreserve (10.) **-66,956,850.09 €**

12. Höhe der Negativzinsen ab 10/2019 (5‰ aus 11.), da 11. negativ: **0.00 €**

Die Belastung der Volksbankkunden mit Negativzinsen ist von 29.850 € 2018 auf 0 € ab 10/2019 gesunken

Dr. Rainer Gottwald
Mitglied im Sprecherrat "Bürger Netzwerk Bayern"
St.-Ulrich-Str. 11
86899 Landsberg am Lech
Tel. 08191/922219
Mail: info@stratcon.de
www.buergernetzwerk-bayern.de
Copyright: Prof. Dr. Eilenberger/Dr. Rainer Gottwald
Landsberg, Mai 2020