

Stadt Oberhausen	Drucksache Nr. B/16/5926-01	Termin 14.09.2020	Rat der Stadt		
<u>Beschlussvorlage</u>			öffentlich		
Termin	Gremium	Vorlage zur*	Ergebnis	Beschluss- kontrolle*	
03.09.2020	Finanz- und Personalausschuss	V			
14.09.2020	Rat der Stadt	B			

Beratungsgegenstand

Stadtsparkasse Oberhausen

hier: Jahresabschluss für das Geschäftsjahr 2019 / Entlastung der Organe

Beschlussvorschlag

1. Der Rat der Stadt nimmt von dem Jahresabschluss der Stadtsparkasse Oberhausen für das Geschäftsjahr 2019 – versehen mit dem uneingeschränkten Bestätigungsvermerk der Prüfungsstelle des Rheinischen Sparkassen- und Giroverbandes – und dem Lagebericht der Stadtsparkasse Oberhausen für 2019 Kenntnis.
2. Den Organen der Stadtsparkasse Oberhausen wird für das Geschäftsjahr 2019 Entlastung erteilt.
3. Über die Verwendung des Jahresüberschusses 2019 in Höhe von 4.500.991,91 EUR wird gemäß dem Vorschlag des Verwaltungsrates der Stadtsparkasse Oberhausen vom 24.06.2020 erst nach Beschluss des neukonstituierten Verwaltungsrates der Stadtsparkasse Oberhausen entschieden.

Bereichsleiter Bereich 9-5	Dezernent	Kämmerer	Oberbürgermeister
Willecke Datum 24.08.2020	Datum	Tsalastras Datum 25.08.2020	Schranz Datum 26.08.2020
* Vorlage zur: Anhörung (A) Kenntnisnahme (K) Vorberatung (V) Beschlussfassung (B)	* Ergebnis : Zustimmung (Z) Ablehnung (A) Änderung (Ä) Anhörung vollzogen (AV) Kenntnisnahme (K)	Beschlusskontrolle: Ja oder nein	Beteiligung: Personalrat [] Gleichstellungsstelle []

Stadt Oberhausen	Drucksache Nr. B/16/5926-01	Termin 14.09.2020	Rat der Stadt
-----------------------------	--	------------------------------	----------------------

1 **Bezug**

2 Drucksache B/16/4940-01 vom 23.09.2019 (Jahresabschluss für das Geschäftsjahr 2018 / Entlastung
3 der Organe / Gewinnverwendung)
4

5 **Konsequenzen**

6

7 a) Finanzielle

8

9 keine ☐

10

11 ja ☒

12

13 b) Sonstige

14

15 **Begründung**

16

17 **1. Ausgangslage**

18 Nach § 24 (4) des Sparkassengesetzes NRW (SpkG) sind der Jahresabschluss mit
19 Bestätigungsvermerk des Rheinischen Sparkassen- und Giroverbandes nach Feststellung und der
20 Lagebericht nach Billigung durch den Verwaltungsrat, dem Rat der Stadt vorzulegen. Der Rat der
21 Stadt beschließt aufgrund dieser Unterlagen gemäß § 8 (2) f SpkG über die Entlastung der Organe
22 der Gesellschaft und gemäß § 8 (2) g über die Verwendung des Jahresüberschusses nach § 25
23 SpkG.

24 **2. Jahresabschluss 2019 der Stadtparkasse Oberhausen**

25 **• Gewinn- und Verlustrechnung**

26 Auf die in **Anlage 1** dieser Vorlage dargestellte Gewinn- und Verlustrechnung der Stadtparkasse
27 Oberhausen zum 31.12.2019 wird verwiesen.

Stadt Oberhausen	Drucksache Nr. B/16/5926-01	Termin 14.09.2020	Rat der Stadt
-----------------------------	--	------------------------------	----------------------

	2019	Vorjahr	Ergebnisveränderung	
	TEUR	TEUR	TEUR	%
Zinsüberschuss, Erträge aus Aktien und anderen festverzinslichen Wertpapieren, Beteiligungen, Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen, Provisionsüberschuss, Nettoertrag aus Finanzgeschäften	58.144	62.010	-3.866	-6,23
Sonstige betriebliche Erträge	5.202	5.057	145	2,87
Summe Ertrag	63.346	67.067	-3.721	-5,55
Allgemeine Verwaltungsaufwendungen (Personalaufwand u. a.)	50.713	51.085	-372	-0,73
Abschreibungen auf Sachanlagen	2.186	2.110	76	3,60
Sonstige betriebliche Aufwendungen	2.747	4.450	-1.703	-38,27
Bewertung von Forderungen, Wertpapieren und Beteiligungen	-2.364	3.431	-5.795	-168,90
Zuführung zu bzw. Entnahme aus dem Fonds für allgemeine Bankrisiken	2.850	292	2.558	876,03
Aufwendungen aus Verlustübernahme	3	0	3	0,00
Summe Aufwand	56.135	61.368	-5.233	-8,53
Steuern vom Einkommen und Ertrag / Sonstige Steuern	2.710	1.193	1.517	127,16
Außerordentliche Aufwendungen	0	0	0	0,00
Einstellung in die Gewinnrücklage	0	0	0	0,00
Jahresergebnis	4.501	4.506	-5	-0,11

28 Zusammengefasste Gewinn- und Verlustrechnung

29 Mit einem Bilanzgewinn im Geschäftsjahr 2019 in Höhe von 4,501 Mio. EUR wurde das
30 Vorjahresergebnis (4,506 Mio. EUR) leicht unterschritten. Das Ergebnis der Stadtparkasse
31 Oberhausen im Geschäftsjahr 2019 hat sich wie folgt entwickelt:

32 Insgesamt sind die Erträge laut Gewinn- und Verlustrechnung um 3.721 TEUR oder 5,55 % auf 63,3
33 Mio. EUR (Vorjahr: 67,1 Mio. EUR) gesunken. Das zinstragende Geschäft stellt weiterhin die
34 bedeutendste Ertragsquelle dar. In Zeiten des anhaltend niedrigen Zinsniveaus ist der Zinsertrag weiter
35 gesunken. Im Geschäftsjahr 2019 verringerte sich der Zinsüberschuss (31,4 Mio. EUR, Vorjahr 35,7
36 Mio. EUR) insgesamt um 4,3 Mio. EUR.

37 Der Provisionsüberschuss (24,0 Mio. EUR) erhöhte sich gegenüber dem Vorjahr um 5,7 % bzw. 1,3
38 Mio. EUR. Die Provisionserträge (+ 1,4 Mio. EUR) konnten die ebenfalls gestiegenen
39 Provisionsaufwendungen (+ 0,06 Mio. EUR) überkompensieren. Für die Verbesserung des
40 Provisionsüberschusses ist insbesondere die Steigerung des Provisionsertrages aus dem Giroverkehr
41 ausschlaggebend.

42 Im Bereich der sonstigen betrieblichen Erträge ist ein leichter Anstieg um 0,1 Mio. EUR (+ 2,0 %) zu
43 verzeichnen (5,2 Mio. EUR, Vorjahr 5,1 Mio. EUR). Hierunter wurden insbesondere Erträge aus der
44 Personalgestellung für Tochterunternehmen der Sparkasse in Höhe von 3,4 Mio. EUR bilanziert.

Stadt Oberhausen	Drucksache Nr. B/16/5926-01	Termin 14.09.2020	Rat der Stadt
-----------------------------	--	------------------------------	----------------------

45 Beim Aufwand sind die in den allgemeinen Verwaltungsaufwendungen enthaltenen
46 Personalaufwendungen gegenüber dem Vorjahreswert um 0,7 Mio. EUR (2,1 %) gesunken. Die
47 Aufwendungen für Altersversorgung reduzierten sich hierbei gegenüber dem Vorjahr um 1,0 Mio. EUR.
48 Die anderen Verwaltungsaufwendungen stiegen aufgrund durchgeführter Gebäuderenovierungen leicht
49 um 0,3 Mio. EUR (+ 1,7 %). Die Gesamtzahl der Beschäftigten hat sich zum Ende des Berichtsjahres
50 gegenüber dem Vorjahr leicht um 0,4 % auf 532 (hiervon 188 teilzeitbeschäftigt sowie 29 in
51 Ausbildung) verringert.

52 Der Fonds für allgemeine Bankrisiken nach § 340g HGB wurde gegenüber dem Vorjahr um 2,6 Mio.
53 EUR auf 2,85 Mio. aufgestockt.

54 Nach einem steuerlichen Aufwand in Höhe von 1,2 Mio. EUR im Vorjahr, besteht im Jahr 2019 ein
55 Steueraufwand in Höhe von 2,70 Mio. EUR. Hierin sind Auflösungen aus der Steuerabgrenzung nach §
56 274 HGB (latente Steuern) in Höhe von 30 TEUR enthalten.

57 • **Bilanz**

58 Auf die in **Anlage 2** dieser Vorlage dargestellte Bilanz der Stadtparkasse Oberhausen zum
59 31.12.2019 wird verwiesen.

60 Der Jahresabschluss 2019 der Stadtparkasse Oberhausen schließt

- 61 • mit der Bilanzsumme von 2.514.779.908,31 EUR, sowie
- 62 • einem Bilanzgewinn von 4.500.991,91 EUR ab.

63 Gegenüber dem Vorjahr hat sich die Bilanzsumme um 62,3 Mio. EUR (+ 2,54 %) erhöht. Der
64 Hauptgrund für diese Entwicklung ist der Zufluss an bilanziellen Einlagen der Kunden sowie Zuwächse
65 im Kundenkreditgeschäft.

66 Die Forderungen an Kunden (bilanzielles Kundenkreditgeschäft) in Höhe von 1.861,3 Mio. EUR
67 erhöhten sich gegenüber dem Vorjahr um 59,4 Mio. EUR. Ursächlich hierbei waren die
68 Geschäftsausweitungen im gewerblichen Kundenkreditgeschäft als auch im Bereich der privaten
69 Wohnungsbaufinanzierungen.

70 Der Bestand an eigenen Wertpapieren konnte deutlich gegenüber dem Vorjahr um 68,58 % bzw. 113,5
71 Mio. EUR gesteigert werden. Ursächlich für diese Entwicklung ist hauptsächlich die im ersten Halbjahr
72 2019 erfolgte Investition in zwei neue Spezialfonds im Gesamtvolumen von 100 Mio. EUR. Im
73 Gegenzug sank die Barreserve um 73,9 Mio. EUR auf 203,6 Mio. EUR im Berichtsjahr. Auch die
74 Forderungen an Kreditinstitute verzeichneten gegenüber dem Vorjahr einen Rückgang um 35,3 Mio.
75 EUR (2019: 81,1 Mio. EUR, 2018: 116,4 Mio. EUR). Der Bestand setzt sich hierbei hauptsächlich aus
76 bei Kreditinstituten unterhaltenen Liquiditätsreserven und kurzfristigen Geldanlagen zusammen.

77 Im Passivgeschäft haben sich die Verbindlichkeiten gegenüber Kunden (Einlagengeschäft) gegenüber
78 dem Vorjahr deutlich um 60,7 Mio. EUR (+ 3,4 %) erhöht (2019: 1.846,8 Mio. EUR; 2018: 1.786,1 Mio.
79 EUR). Hauptbestandteil bleiben die täglich fälligen Anlagen sowie Spareinlagen mit 3-monatiger
80 Kündigungsfrist.

81 Nach der Zuführung des verbliebenen Jahresüberschusses 2018 (unter Berücksichtigung der zuvor in
82 Abzug gebrachten Ausschüttung von 2,0 Mio. EUR an die Stadt Oberhausen) beträgt die
83 Sicherheitsrücklage 124,08 Mio. EUR (Vorjahr: 121,57 Mio. EUR).

84 Die Bilanzstruktur der Stadtparkasse Oberhausen ist geprägt durch das Kundengeschäft. Dieses stellt
85 mit einem Anteil von 74 % der Bilanzsumme auf der Aktivseite weiterhin den herausragenden

Stadt Oberhausen	Drucksache Nr. B/16/5926-01	Termin 14.09.2020	Rat der Stadt
-----------------------------	--	------------------------------	----------------------

86 Bilanzposten dar. Die dominierende Position auf der Passivseite stellen die Verbindlichkeiten
87 gegenüber Kunden mit 73,4 % dar.

88 **3. Beschlussvorschläge/Kenntnisnahmen**

89 Stadtverordnete, die Mitglieder oder stellvertretende Mitglieder des Verwaltungsrates der
90 Stadtparkasse Oberhausen sind, dürfen sich wegen möglicher Interessenkollisionen **nicht** an der
91 Abstimmung zu 2. beteiligen.

92 zu 1.: Kenntnisnahme des Jahresabschlusses 2019

93 Die Prüfungsstelle des Rheinischen Sparkassen- und Giroverbandes hat am 15.05.2020 einen
94 uneingeschränkten Bestätigungsvermerk erteilt. Der Verwaltungsrat hat am 24.06.2020 daraufhin
95 gemäß § 15 (2) SpkG den Jahresabschluss festgestellt und den Lagebericht gebilligt.

96 Der Jahresabschluss 2019 der Stadtparkasse Oberhausen kann zur Kenntnis genommen werden.

97 zu 2.: Entlastung der Organe der Stadtparkasse Oberhausen

98 Es liegen keine Gründe vor, den Organen der Stadtparkasse Oberhausen für das Geschäftsjahr 2019
99 die Entlastung zu versagen.

100 zu 3.: Verwendung des Jahresüberschusses/Ausschüttung

101 Der Verwaltungsrat der Stadtparkasse Oberhausen hat in seiner Sitzung am 24.06.2020 u.a.
102 beschlossen, die Entscheidung über die Verwendung des Jahresüberschusses in Höhe von
103 4.500.991,91 EUR gemäß aufsichtsrechtlicher Empfehlungen nicht vor Oktober 2020 zu treffen.
104 Hierdurch wird die Entscheidung darüber dem neuen Verwaltungsrat der Stadtparkasse Oberhausen
105 in der konstituierenden Sitzung im November 2020 überlassen.

106 **Kurzfassung**

107 Auf eine Kurzfassung wird angesichts der jeweiligen kurzen Begründungen zu den einzelnen
108 Beschlussgegenständen verzichtet.

109 **Anlagen**

- 110
- 111 Anlage 1 Gewinn- und Verlustrechnung der Stadtparkasse für das Geschäftsjahr 2019
 - 112 Anlage 2 Bilanz der Stadtparkasse zum 31.12.2019
 - 113 Anlage 3 Lagebericht für das Jahr 2019