

Stadt Oberhausen	Drucksachen-Nr. B/17/3939-01	Termin 25.09.2023	Rat der Stadt		
<u>Beschlussvorlage</u>			öffentlich		
Termin	Gremium		Vorlage zur*	Ergebnis	Beschluss- kontrolle*
18.09.2023	Haupt- und Finanzausschuss		V		
25.09.2023	Rat der Stadt		B		

Beratungsgegenstand

Stadtparkasse Oberhausen

hier: Jahresabschluss für das Geschäftsjahr 2022 / Entlastung der Organe

Beschlussvorschlag

1. Der Rat der Stadt nimmt von dem Jahresabschluss der Stadtparkasse Oberhausen für das Geschäftsjahr 2022 – versehen mit dem uneingeschränkten Bestätigungsvermerk der Prüfungsstelle des Rheinischen Sparkassen- und Giroverbandes – und dem Lagebericht der Stadtparkasse Oberhausen für 2022 Kenntnis.
2. Den Organen der Stadtparkasse Oberhausen wird für das Geschäftsjahr 2022 Entlastung erteilt.
3. Der Jahresüberschuss 2022 in Höhe von 1.778.295,75 EUR wird gemäß dem Vorschlag des Verwaltungsrates der Stadtparkasse Oberhausen vom 15.06.2023 in die Sicherheitsrücklage der Stadtparkasse Oberhausen eingestellt

Stv. Bereichsleiter Bereich 9-5	Dezernent	Kämmerer	Oberbürgermeister
Kunz-Aue Datum 31.08.2023	Datum	Tsalastras Datum 31.08.2023	Schranz Datum 07.09.2023
* 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	Drucksachen-Nr. B/17/3939-01	Termin 25.09.2023	Rat der Stadt
-----------------------------	---	------------------------------	----------------------

Bezug

Drucksache B/17/2490-01 vom 26.09.2022
Jahresabschluss für das Geschäftsjahr 2021 / Entlastung der Organe

Konsequenzen

a) Finanzielle

keine ☐

ja ☒

b) Sonstige

Auswirkungen auf das Klima

ja ☐ (siehe Anlage Klimacheck)

nein ☒ Begründung: Diese Vorlage hat keinen Einfluss auf die Belange des Klimaschutzes.

Begründung

1. Ausgangslage

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

2. Jahresabschluss 2022 der Stadtsparkasse Oberhausen

• Gewinn- und Verlustrechnung

Auf die in **Anlage 1** dieser Vorlage dargestellte Gewinn- und Verlustrechnung der Stadtsparkasse Oberhausen zum 31.12.2022 wird verwiesen.

Stadt Oberhausen	Drucksachen-Nr. B/17/3939-01	Termin 25.09.2023	Rat der Stadt
-----------------------------	---	------------------------------	----------------------

32 **Zusammengefasste Gewinn- und Verlustrechnung**

	2022	Vorjahr	Ergebnisveränderung	
	TEUR	TEUR	TEUR	%
Zinsüberschuss, Erträge aus Aktien und anderen festverzinslichen Wertpapieren, Beteiligungen, Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen, Provisionsüberschuss, Nettoertrag aus Finanzgeschäften	66.401	57.800	8.601	14,88
Sonstige betriebliche Erträge	7.329	7.150	179	2,50
Summe Ertrag	73.730	64.950	8.780	13,52
Allgemeine Verwaltungsaufwendungen (Personalaufwand u. a.)	51.787	49.691	2.096	4,22
Abschreibungen auf Sachanlagen	2.015	2.042	-27	-1,32
Sonstige betriebliche Aufwendungen	1.780	1.789	-9	-0,50
Bewertung von Forderungen, Wertpapieren und Beteiligungen	8.689	1.530	7.159	467,91
Zuführung zu bzw. Entnahme aus dem Fonds für allgemeine Bankrisiken	0	3.550	-3.550	-100,00
Aufwendungen aus Verlustübernahme	0	0	0	0,00
Summe Aufwand	64.271	58.602	5.669	9,67
Steuern vom Einkommen und Ertrag / Sonstige Steuern	7.681	4.295	3.386	78,84
Außerordentliche Aufwendungen	0	0	0	0,00
Einstellung in die Gewinnrücklage	0	0	0	0,00
Jahresergebnis	1.778	2.053	-275	-13,40

33
34 Mit einem Bilanzgewinn im Geschäftsjahr 2022 in Höhe von 1,778 Mio. EUR liegt das Ergebnis leicht
35 unter dem Vorjahresniveau (2,053 Mio. EUR). Das Ergebnis der Stadtparkasse Oberhausen im
36 Geschäftsjahr 2022 hat sich wie folgt entwickelt:

37 Insgesamt sind die Erträge laut Gewinn- und Verlustrechnung um 8,8 Mio. EUR bzw. 13,52 % deutlich
38 auf 73,73 Mio. EUR (Vorjahr: 64,95 Mio. EUR) gestiegen. Das zinstragende Geschäft stellt weiterhin
39 die bedeutendste Ertragsquelle dar. Der Zinsüberschuss (36,1 Mio. EUR) ist zum Vorjahr deutlich um
40 6,5 Mio. EUR gestiegen. Zum einen ist der Zinsertrag infolge eines Ertrags aus der vorzeitigen
41 Schließung eines Zinsswapgeschäftes leicht gestiegen (+ 868 TEUR). Zum anderen ergab sich
42 aufgrund von rückläufigen Aufwendungen bei Zinsswapgeschäften beim Zinsaufwand ein deutlicher
43 Rückgang gegenüber dem Vorjahr (- 5,6 Mio. EUR). Swaps sind Finanzderivate, bei denen zwei
44 Vertragspartner vereinbaren, zukünftige Zahlungsströme wie z.B. jährliche Zinszahlungen (Zinsswap)
45 zu tauschen (Festzins gegen variablen Zins), um sich gegen künftige Zinsänderungsrisiken
46 abzusichern.

47 Der Provisionsüberschuss (26,8 Mio. EUR) erhöhte sich gegenüber dem Vorjahr ebenfalls deutlich um
48 2,2 Mio. EUR (+ 8,8 %). Ursächlich sind in erster Linie Steigerungen des Provisionsertrages aus dem
49 Zahlungsverkehr sowie reduzierte Provisionsaufwendungen für Vermittlungstätigkeiten von Dritten.

Stadt Oberhausen	Drucksachen-Nr. B/17/3939-01	Termin 25.09.2023	Rat der Stadt
-----------------------------	---	------------------------------	----------------------

50 Im Bereich der sonstigen betrieblichen Erträge ist ein leichter Anstieg um 179 TEUR zu verzeichnen.
51 Treiber hierfür war ein Ertrag aus einer bestehenden Kreditabsicherung in Höhe von 1,8 Mio. EUR.

52 Beim Aufwand sind die allgemeinen Verwaltungsaufwendungen gegenüber dem Vorjahreswert um 2,1
53 Mio. EUR gestiegen. Der Personalaufwand verzeichnete einen Anstieg um 2,0 Mio. bedingt durch
54 Zuführungen zu den Pensionsrückstellungen. Die anderen Verwaltungsaufwendungen konnten mit
55 17,9 Mio. EUR (+ 100 TEUR) auf dem Niveau des Vorjahres gehalten werden. Hier spiegeln sich u.a.
56 erhöhte IT-Kosten wider.

57 Das aggregierte Bewertungsergebnis aus dem Kredit-, Wertpapier- und Beteiligungsbereich lieferte ein
58 negatives Ergebnis von 8,7 Mio. EUR (Vorjahr: negatives Ergebnis von 1,5 Mio. EUR). Im
59 Kreditgeschäft ergaben sich im Jahr 2022 keine signifikanten Belastungen, so dass sich hier per Saldo
60 ein positives Bewertungsergebnis von 0,4 Mio. EUR ergab. Bislang sind somit keine gravierenden
61 wirtschaftlichen Folgen der Covid-19-Pandemie, des Ukraine-Krieges oder der Energiekrise auf die
62 Forderungen im Kreditgeschäft zu verzeichnen. Das Bewertungsergebnis aus den Wertpapieranlagen
63 stellte sich demgegenüber aufgrund der durch die Zinsentwicklung bedingten Kursverluste und den
64 damit notwendigen Wertberichtigungen bei den Wertpapieranlagen deutlich negativ dar. Zum Ausgleich
65 der Ergebnisbelastung wurde seitens der Sparkasse auf in früheren Jahren gelegte stille Reserven
66 zurückgegriffen.

67 Der Fonds für allgemeine Bankrisiken nach § 340g HGB wurde nicht verändert und beträgt zum
68 Bilanzstichtag weiterhin 52,4 Mio. EUR.

69 Nach einem steuerlichen Aufwand in Höhe von 4,3 Mio. EUR im Vorjahr, besteht im Jahr 2022 ein
70 gestiegener Steueraufwand in Höhe von 7,7 Mio. EUR. Hierin enthalten ist auch ein Aufwand von 1,1
71 Mio. EUR (Vorjahr: 165 TEUR) aus der Veränderung der Steuerabgrenzung nach § 274 HGB (latente
72 Steuern).

73 • **Bilanz**

74 Auf die in **Anlage 2** dieser Vorlage dargestellte Bilanz der Stadtparkasse Oberhausen zum
75 31.12.2022 wird verwiesen.

76 Der Jahresabschluss 2022 der Stadtparkasse Oberhausen schließt

77 • mit der Bilanzsumme von 2.908.795.731,06 EUR, sowie

78 • einem Bilanzgewinn von 1.778.295,75 EUR ab.

79 Gegenüber dem Vorjahr hat sich die Bilanzsumme nochmals merklich um 98,9 Mio. EUR (+ 3,5 %)
80 erhöht. Der Hauptgrund für diese Entwicklung ist der Zufluss an täglich fälligen Einlagen der Kunden
81 sowie Zuwächse im Kundenkreditgeschäft.

82 Die Forderungen an Kunden (bilanzielles Kundenkreditgeschäft) in Höhe von 2.147,9 Mio. EUR
83 erhöhten sich gegenüber dem Vorjahr um 88,3 Mio. EUR (+ 4,3 %). Ursächlich hierbei waren die
84 Geschäftsausweitungen im Bereich der privaten Wohnungsbaufinanzierungen. Das Wachstum der
85 Forderungen an Kunden vollzog sich im Wesentlichen im langfristigen Bereich. Hierbei nutzten die
86 Kunden insbesondere in den ersten Monaten des Jahres die im historischen Vergleich noch günstigen
87 Konditionen und bevorzugten langfristige Kreditlaufzeiten für Baufinanzierungen. Darüber hinaus hat
88 sich auch der Bestand im gewerblichen Kundenkreditgeschäft deutlich erhöht. Zusätzlich kam es zu
89 einer marginalen Reduzierung der Treuhandkredite um 0,4 Mio. EUR. Die Barreserve hat sich
90 gegenüber dem Vorjahr deutlich um 244,2 Mio. EUR reduziert. Im Gegenzug erhöhten sich die
91 Forderungen an Kreditinstitute ebenfalls deutlich um 268,8 Mio. EUR. Ursächlich für diese

Stadt Oberhausen	Drucksachen-Nr. B/17/3939-01	Termin 25.09.2023	Rat der Stadt
-----------------------------	---	------------------------------	----------------------

92 Verschiebung war die Nutzung der Einlagenfazilität bei der Deutschen Bundesbank, bei der Einlagen
93 bis zum nächsten Tag angelegt und als Forderungen an Kreditinstitute ausgewiesen werden.

94 Der Bestand an Wertpapieranlagen reduzierte sich zum Bilanzstichtag um insgesamt 15,2 Mio. EUR
95 (- 5,4 %). Für den Rückgang waren insbesondere marktpreisbedingte Wertkorrekturen maßgeblich.
96 Unter den Wertpapieranlagen sind v.a. die Spezialfonds „Glück Auf-Fonds (Buchwert 64,0 Mio. EUR;
97 Vorjahr 67,2 Mio. EUR) und „HI-Gasometer-Fonds“ (Buchwert 43,9 Mio. EUR; Vorjahr 48,0 Mio. EUR)
98 zu nennen. Die Spezialfonds sind als gemischte Fonds konzipiert und investieren vor allem in fest und
99 variabel verzinsliche Wertpapiere. Die Sparkasse ist bei beiden Fonds alleinige Anteilsinhaberin. Die
100 Anteilsscheine sind übertragbar. Ausschüttungen aus den Fonds erfolgen grundsätzlich nach Ablauf
101 des Fondsgeschäftsjahres, das nicht mit dem Kalenderjahr identisch ist. Bisher sind keine Erträge in
102 den Fonds thesauriert worden.

103 Die Verbindlichkeiten gegenüber Kunden (Einlagengeschäft) haben sich gegenüber dem Vorjahr
104 erneut um 101,0 Mio. EUR auf 2.223,9 Mio. EUR. erhöht (2021: 2.122,9 Mio. EUR; 2020: 2.036,3 Mio.
105 EUR). Die Zunahme des Mittelaufkommens von Kunden resultiert überwiegend aus der Entwicklung
106 der täglich fälligen Anlagen, die nunmehr 51,1 % der Bilanzsumme ausmachen. Vor dem Hintergrund
107 der unsicheren weiteren wirtschaftlichen Entwicklung bevorzugten die Kunden weiterhin liquide
108 Anlageformen. Im Gegenzug reduzierten sich die Spareinlagen um 16,9 Mio. EUR.

109 Nach der Zuführung des Jahresüberschusses beträgt die Sicherheitsrücklage 132,7 Mio. EUR (Vorjahr:
110 130,6 Mio. EUR).

111 **3. Beschlussvorschläge/Kennntnisnahmen**

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

115 **zu 1.: Kenntnisnahme des Jahresabschlusses 2022**

116 Die Prüfungsstelle des Rheinischen Sparkassen- und Giroverbandes hat am 08.05.2023 einen
117 uneingeschränkten Bestätigungsvermerk erteilt. Der Verwaltungsrat hat am 15.06.2023 daraufhin
118 gemäß § 15 (2) SpkG NW den Jahresabschluss festgestellt und den Lagebericht gebilligt.

119 Der Jahresabschluss 2022 der Stadtparkasse Oberhausen kann zur Kenntnis genommen werden.

120 **zu 2.: Entlastung der Organe der Stadtparkasse Oberhausen**

121 Es liegen keine Gründe vor, den Organen der Stadtparkasse Oberhausen für das Geschäftsjahr 2022
122 die Entlastung zu versagen.

123 **zu 3.: Verwendung des Jahresüberschusses/Ausschüttung**

124 Der Verwaltungsrat der Stadtparkasse Oberhausen hat in seiner Sitzung am 15.06.2023 u.a.
125 beschlossen, dem Rat vorzuschlagen, den Jahresüberschuss in Höhe von 1.778.295,75 EUR gemäß
126 aufsichtsrechtlicher Empfehlungen in die Sicherheitsrücklage der Stadtparkasse Oberhausen
127 einzustellen.

128 **4. Auswirkung auf den städtischen Haushalt**

129 Der städtische Haushalt sieht für dieses Jahr eine Gewinnausschüttung aus dem Jahresüberschuss
130 der Stadtparkasse Oberhausen in Höhe von 1,5 Mio. EUR vor.

Stadt Oberhausen	Drucksachen-Nr. B/17/3939-01	Termin 25.09.2023	Rat der Stadt
-----------------------------	---	------------------------------	----------------------

131 Da keine Ausschüttungssperre besteht, steht der gesamte Gewinn zur Ausschüttung zur Verfügung.
132 Der positive Jahresüberschuss konnte jedoch lediglich durch die teilweise Auflösung der in den
133 Vorjahren gebildeten § 340f-Reserven dargestellt werden. Die Auflösung der Reserven war u. a.
134 aufgrund der Abschreibungen der Wertpapiere in Höhe von 16,1 Mio. € erforderlich. Aufgrund der
135 Kapitalplanung, der zuvor aufgeführten Maßnahme für den Ausweis des positiven Jahresüberschusses
136 und der Erwartungen der Aufsicht hat der Verwaltungsrat auf Grundlage der Beschlussempfehlung des
137 Hauptausschusses beschlossen, den gesamten Jahresüberschuss in die Sicherheitsrücklage
138 einzustellen. Die Prüfungsstelle des Rheinischen Sparkassen- und Giroverbandes bekräftigt die zuvor
139 aufgeführten Argumente, die für eine vollständige Zuführung des Jahresüberschusses in die
140 Sicherheitsrücklage der Sparkasse sprechen.

141 Nach Auffassung des RSGV haben Banken eine zentrale Aufgabe in der Wirtschaft. Dieser Aufgabe
142 können sie nur nachkommen, wenn sie ausreichend kapitalisiert seien. Es sprechen gegenwärtig keine
143 durchgreifenden Argumente dagegen, den Empfehlungen der Aufsicht nicht zu folgen, von einer
144 Gewinnausschüttung in diesem Jahr abzusehen. Somit kann die im Haushalt vorgesehene
145 Bruttoausschüttung von 1,5 Mio. € nicht realisiert werden.

146 **Kurzfassung**

147 Auf eine Kurzfassung wird angesichts der jeweiligen kurzen Begründungen zu den einzelnen
148 Beschlussgegenständen verzichtet.

149 **Anlagen**

- 150 Anlage 1 Gewinn- und Verlustrechnung der Stadtparkasse für das Geschäftsjahr 2022
- 151 Anlage 2 Bilanz der Stadtparkasse zum 31.12.2022
- 152 Anlage 3 Lagebericht für das Jahr 2022