

Jahresabschluss und Lagebericht **2014**

INHALTSVERZEICHNIS

Jahresabschluss 2014

Bilanz, Gewinn- und Verlustrechnung 2-4

Anhang

A. Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden 5
B. Angaben und Erläuterungen zur Bilanz 9
C. Angaben und Erläuterungen zu den Posten unter dem Bilanzstrich 16
D. Angaben und Erläuterungen zur Gewinn- und Verlustrechnung 16
E. Sonstige Angaben 16
Verwaltungsrat und Vorstand 22-24

Lagebericht 2014

A. Grundlagen der Sparkasse Bielefeld 25

B. Wirtschaftsbericht 26

B.1. Wirtschaftliche Rahmenbedingungen 26

B.2. Veränderungen der rechtlichen Rahmenbedingungen im Jahr 2014 27

B.3. Darstellung, Analyse und Beurteilung des Geschäftsverlaufs 2014 27

B.3.1. Bilanzsumme und Geschäftsvolumen 27

B.3.2. Kreditgeschäft 27

B.3.3. Wertpapiereigenanlagen 28

B.3.4. Beteiligungen / Anteilsbesitz 28

B.3.5. Geldanlagen von Kunden 29

B.3.6. Interbankengeschäft 29

B.3.7. Dienstleistungsgeschäft 30

B.3.8. Investitionen 30

B.3.9. Personalbericht 30

B.3.10. Nichtfinanzielle Leistungsindikatoren 31

B.4. Darstellung, Analyse und Beurteilung der Lage 31

B.4.1. Vermögenslage 31

B.4.2. Finanzlage 31

B.4.3. Ertragslage 32

C. Nachtragsbericht 34

D. Prognose-, Chancen- und Risikobericht 34

D.1. Ziele und Strategien des Risikomanagements 34

D.2. Risikomanagementsystem 35

D.3. Risikomanagementprozess 36

D.4. Aufgabenzuordnung im Rahmen des Risikomanagementprozesses 38

D.5. Strukturierte Darstellung der wesentlichen Risikoarten 38

D.5.1. Adressenausfallrisiken im Kreditgeschäft 38

D.5.2. Adressenausfallrisiken der Beteiligungen 42

D.5.3. Adressenausfallrisiken und Marktpreisrisiken aus
Handelsgeschäften 43

D.5.4. Zinsänderungsrisiken 48

D.5.5. Liquiditätsrisiko 49

D.5.6. Operationelle Risiken 51

D.6. Gesamtbeurteilung der Risikolage 52

D.7. Bericht über die voraussichtliche Entwicklung der Sparkasse
mit ihren wesentlichen Chancen und Risiken (Prognosebericht) 52

D.7.1. Geschäftsentwicklung 52

D.7.2. Finanzlage 54

D.7.3. Ertragslage 54

Bestätigungsvermerk 57

Bericht des Verwaltungsrates 58

| | EUR | EUR | EUR | 31.12.2013 TEUR |
|--|----------------------|-----------------------|-------------------|--------------------|
| 1. Barreserve | | | | |
| a) Kassenbestand | | 29.459.072,64 | | 32.387 |
| b) Guthaben bei der Deutschen Bundesbank | | <u>90.042.903,78</u> | | <u>37.364</u> |
| | | | 119.501.976,42 | 69.750 |
| 2. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei der Deutschen Bundesbank zugelassen sind | | | | |
| a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen sowie ähnliche Schuldtitel öffentlicher Stellen | | 0,00 | | 0 |
| b) Wechsel | | <u>0,00</u> | | <u>0</u> |
| | | | 0,00 | 0 |
| 3. Forderungen an Kreditinstitute | | | | |
| a) täglich fällig | | 12.451.994,79 | | 10.115 |
| b) andere Forderungen | | <u>532.310.762,31</u> | | <u>375.113</u> |
| | | | 544.762.757,10 | 385.228 |
| 4. Forderungen an Kunden | | | 3.860.991.649,82 | 3.997.535 |
| darunter: | | | | |
| durch Grundpfandrechte gesichert | 1.832.630.269,72 EUR | | | (1.832.845) |
| Kommunalkredite | 422.165.161,34 EUR | | | (585.985) |
| 5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere | | | | |
| a) Geldmarktpapiere | | | | |
| aa) von öffentlichen Emittenten | | 0,00 | | 0 |
| darunter: | | | | |
| beleihbar bei der Deutschen Bundesbank | 0,00 EUR | | | (0) |
| ab) von anderen Emittenten | | 0,00 | | 0 |
| darunter: | | | | |
| beleihbar bei der Deutschen Bundesbank | 0,00 EUR | | | (0) |
| | | | 0,00 | 0 |
| b) Anleihen und Schuldverschreibungen | | | | |
| ba) von öffentlichen Emittenten | | 200.783.709,88 | | 208.196 |
| darunter: | | | | |
| beleihbar bei der Deutschen Bundesbank | 200.783.709,88 EUR | | | (208.196) |
| bb) von anderen Emittenten | | <u>540.523.987,73</u> | | <u>491.863</u> |
| darunter: | | | | |
| beleihbar bei der Deutschen Bundesbank | 529.544.563,06 EUR | | | (477.897) |
| | | | 741.307.697,61 | 700.059 |
| c) eigene Schuldverschreibungen | | | <u>906.525,90</u> | <u>1.406</u> |
| Nennbetrag | 882.500,00 EUR | | | (1.368) |
| | | | 742.214.223,51 | 701.464 |
| 6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere | | | 371.835.397,08 | 354.951 |
| 6a. Handelsbestand | | | 0,00 | 0 |
| 7. Beteiligungen | | | 111.895.279,65 | 92.894 |
| darunter: | | | | |
| an Kreditinstituten | 0,00 EUR | | | (0) |
| an Finanzdienstleistungsinstituten | 7.215.878,16 EUR | | | (7.216) |
| 8. Anteile an verbundenen Unternehmen | | | 426.129,19 | 426 |
| darunter: | | | | |
| an Kreditinstituten | 0,00 EUR | | | (0) |
| an Finanzdienstleistungsinstituten | 0,00 EUR | | | (0) |
| 9. Treuhandvermögen | | | 353.969,71 | 536 |
| darunter: | | | | |
| Treuhandkredite | 353.969,71 EUR | | | (536) |
| 10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch | | | 0,00 | 0 |
| 11. Immaterielle Anlagewerte | | | | |
| a) Selbst geschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte | | 0,00 | | 0 |
| b) entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten | | 337.159,09 | | 203 |
| c) Geschäfts- oder Firmenwert | | 0,00 | | 0 |
| d) geleistete Anzahlungen | | <u>0,00</u> | | <u>0</u> |
| | | | 337.159,09 | 203 |
| 12. Sachanlagen | | | 28.732.684,36 | 32.677 |
| 13. Sonstige Vermögensgegenstände | | | 7.502.662,94 | 14.585 |
| 14. Rechnungsabgrenzungsposten | | | 2.668.492,99 | 2.959 |
| Summe der Aktiva | | | 5.791.222.381,86 | 5.653.208 |

| | EUR | EUR | EUR | Passivseite 31.12.2013 TEUR |
|---|------------------|------------------|------------------|-----------------------------------|
| 1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten | | | | |
| a) täglich fällig | | 14.614.001,29 | | 43.841 |
| b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist | | 651.998.092,98 | | 553.558 |
| | | | 666.612.094,27 | 597.399 |
| 2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden | | | | |
| a) Spareinlagen | | | | |
| aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten | 1.307.613.844,68 | | | 1.421.296 |
| ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten | 157.193.155,31 | | | 80.026 |
| | | 1.464.806.999,99 | | 1.501.322 |
| b) andere Verbindlichkeiten | | | | |
| ba) täglich fällig | 2.219.044.185,94 | | | 1.960.705 |
| bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist | 630.401.846,53 | | | 775.984 |
| | | 2.849.446.032,47 | | 2.736.689 |
| | | | 4.314.253.032,46 | 4.238.011 |
| 3. Verbriefte Verbindlichkeiten | | | | |
| a) begebene Schuldverschreibungen | | 22.611.318,57 | | 43.941 |
| b) andere verbiefte Verbindlichkeiten | | 0,00 | | 0 |
| darunter: | | | | |
| Geldmarktpapiere | 0,00 EUR | | | (0) |
| eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf | 0,00 EUR | | | (0) |
| | | | 22.611.318,57 | 43.941 |
| 3a. Handelsbestand | | | 0,00 | 0 |
| 4. Treuhandverbindlichkeiten | | | 353.969,71 | 536 |
| darunter: | | | | |
| Treuhandkredite | 353.969,71 EUR | | | (536) |
| 5. Sonstige Verbindlichkeiten | | | 3.052.365,06 | 18.728 |
| 6. Rechnungsabgrenzungsposten | | | 2.245.113,12 | 2.994 |
| 7. Rückstellungen | | | | |
| a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen | | 26.622.909,00 | | 25.430 |
| b) Steuerrückstellungen | | 1.591.214,00 | | 2.474 |
| c) andere Rückstellungen | | 19.619.583,25 | | 26.951 |
| | | | 47.833.706,25 | 54.855 |
| 8. Sonderposten mit Rücklageanteil | | | 0,00 | 0 |
| 9. Nachrangige Verbindlichkeiten | | | 0,00 | 0 |
| 10. Genussschaftskapital | | | 0,00 | 0 |
| darunter: | | | | |
| vor Ablauf von zwei Jahren fällig | 0,00 EUR | | | (0) |
| 11. Fonds für allgemeine Bankrisiken | | | 388.331.532,04 | 350.844 |
| 12. Eigenkapital | | | | |
| a) gezeichnetes Kapital | | 0,00 | | 0 |
| b) Kapitalrücklage | | 0,00 | | 0 |
| c) Gewinnrücklagen | | | | |
| ca) Sicherheitsrücklage | 340.553.248,00 | | | 337.553 |
| cb) andere Rücklagen | 0,00 | | | 0 |
| | | 340.553.248,00 | | 337.553 |
| d) Bilanzgewinn | | 5.376.002,38 | | 8.346 |
| | | | 345.929.250,38 | 345.899 |
| Summe der Passiva | | | 5.791.222.381,86 | 5.653.208 |
| 1. Eventualverbindlichkeiten | | | | |
| a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln | | 0,00 | | 0 |
| b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen | | 128.791.786,40 | | 113.291 |
| c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten | | 0,00 | | 0 |
| | | | 128.791.786,40 | 113.291 |
| 2. Andere Verpflichtungen | | | | |
| a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften | | 0,00 | | 0 |
| b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen | | 0,00 | | 0 |
| c) Unwiderrufliche Kreditzusagen | | 325.876.688,74 | | 293.430 |
| | | | 325.876.688,74 | 293.430 |

| Gewinn- und Verlustrechnung für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2014 | EUR | EUR | EUR | 1.1.-31.12.2013 TEUR |
|--|----------------|----------------|----------------|-------------------------|
| 1. Zinserträge aus | | | | |
| a) Kredit- und Geldmarktgeschäften | 152.197.175,83 | | | 165.504 |
| b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen | 14.053.194,84 | | | 14.071 |
| | | 166.250.370,67 | | 179.575 |
| 2. Zinsaufwendungen | | 61.936.571,73 | | 72.710 |
| | | | 104.313.798,94 | 106.865 |
| 3. Laufende Erträge aus | | | | |
| a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren | | 10.544.834,33 | | 10.440 |
| b) Beteiligungen | | 3.165.738,70 | | 3.028 |
| c) Anteilen an verbundenen Unternehmen | | 0,00 | | 0 |
| | | | 13.710.573,03 | 13.468 |
| 4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnab- führungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen | | | 2.358.643,61 | 2.536 |
| 5. Provisionserträge | | 37.078.380,79 | | 37.295 |
| 6. Provisionsaufwendungen | | 3.051.990,11 | | 2.898 |
| | | | 34.026.390,68 | 34.397 |
| 7. Nettoertrag oder Nettoaufwand des Handelsbestands | | | 0,00 | 0 |
| 8. Sonstige betriebliche Erträge | | | 7.020.723,14 | 3.652 |
| aus der Fremdwährungsumrechnung 67.834,94 EUR | | | | (67) |
| 9. Erträge aus der Auflösung von Sonderposten mit Rücklageanteil | | | 0,00 | 0 |
| | | | 161.430.129,40 | 160.918 |
| 10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen | | | | |
| a) Personalaufwand | | | | |
| aa) Löhne und Gehälter | 52.928.034,34 | | | 52.547 |
| ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung darunter: für Altersversorgung 6.012.632,33 EUR | 15.971.180,16 | | | 14.332 |
| | | 68.899.214,50 | | (4.804) |
| b) andere Verwaltungsaufwendungen | | 25.153.143,51 | | 66.879 |
| | | | 94.052.358,01 | 24.838 |
| | | | | 91.717 |
| 11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen | | | 4.502.711,85 | 4.947 |
| 12. Sonstige betriebliche Aufwendungen | | | 1.827.277,60 | 6.460 |
| aus der Fremdwährungsumrechnung 8.629,33 EUR | | | | (17) |
| 13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft | | 0,00 | | 0 |
| 14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft | | 10.215.121,19 | | 9.966 |
| | | | 10.215.121,19 | 9.966 |
| 15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere | | 7.896.499,07 | | 4.976 |
| 16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren | | 0,00 | | 0 |
| | | | 7.896.499,07 | 4.976 |
| 17. Aufwendungen aus Verlustübernahme | | | 0,00 | 0 |
| 18. Zuführungen zum oder Entnahmen aus dem Fonds für allgemeine Bankrisiken | | | 37.487.663,14 | 35.384 |
| 19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit | | | 25.878.740,92 | 27.401 |
| 20. Außerordentliche Erträge | | 0,00 | | 0 |
| 21. Außerordentliche Aufwendungen | | 0,00 | | 0 |
| 22. Außerordentliches Ergebnis | | | 0,00 | 0 |
| 23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag | | 20.183.679,81 | | 18.719 |
| 24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen | | 319.058,73 | | 335 |
| | | | 20.502.738,54 | 19.055 |
| 25. Jahresüberschuss | | | 5.376.002,38 | 8.346 |
| 26. Gewinnvortrag/Verlustvortrag aus dem Vorjahr | | | 0,00 | 0 |
| | | | 5.376.002,38 | 8.346 |
| 27. Entnahmen aus Gewinnrücklagen | | | | |
| a) aus der Sicherheitsrücklage | | 0,00 | | 0 |
| b) aus anderen Rücklagen | | 0,00 | | 0 |
| | | | 0,00 | 0 |
| | | | 5.376.002,38 | 8.346 |
| 28. Einstellungen in Gewinnrücklagen | | | | |
| a) in die Sicherheitsrücklage | | 0,00 | | 0 |
| b) in andere Rücklagen | | 0,00 | | 0 |
| | | | 0,00 | 0 |
| 29. Bilanzgewinn | | | 5.376.002,38 | 8.346 |

ANHANG

Vorbemerkungen

Der Jahresabschluss zum 31.12.2014 wurde auf der Grundlage des Handelsgesetzbuches (HGB) unter Beachtung der Verordnung über die Rechnungslegung der Kreditinstitute (RechKredV) aufgestellt.

A. BILANZIERUNGS- UND BEWERTUNGSMETHODEN

Die auf den vorhergehenden Jahresabschluss angewendeten Ansatz- und Bewertungsmethoden werden grundsätzlich stetig angewendet. Sofern sich Abweichungen ergeben haben, wird in den jeweiligen Abschnitten darauf hingewiesen.

Die Bilanzierung und Bewertung der Vermögensgegenstände, der Verbindlichkeiten und der schwebenden Geschäfte erfolgt gemäß den §§ 246 ff. und §§ 340 ff. HGB.

Die **Forderungen an Kreditinstitute und Kunden** haben wir zum Nennwert bilanziert. Bei der Auszahlung von Darlehen einbehaltene Disagien werden kapitalanteilig über die vereinbarte Darlehenslaufzeit bzw. eine kürzere Zinsbindungsdauer verteilt. Von Dritten erworbene Schuldscheindarlehen, die dem Geldanlagezweck dienen, werden mit den Anschaffungskosten angesetzt.

Erkennbaren Risiken aus Forderungen wurde durch deren Bewertung nach den Grundsätzen kaufmännischer Vorsicht ausreichend Rechnung getragen. Für latente Risiken im Forderungsbestand bestehen Pauschalwertberichtigungen und Vorsorgereserven.

Wertpapierleihgeschäfte, bei denen wir als Verleiher auftreten, werden als Darlehen gemäß § 607 BGB im Bilanzposten Forderungen an Kreditinstitute ausgewiesen. Der Buchwert der verliehenen Wertpapiere beträgt zum Bilanzstichtag 252,0 Mio. EUR.

Die **Wertpapiere** werden zu den Anschaffungskosten bewertet, soweit die beizulegenden Werte am Bilanzstichtag nicht niedriger sind (strenges Niederstwertprinzip).

Im Geschäftsjahr 2014 haben wir Investmentfondsanteile mit Buchwerten zum 31.12.2014 von insgesamt 113,1 Mio. EUR vom Umlaufvermögen in das Anlagevermögen umgewidmet, da diese dauerhaft dem Geschäftsbetrieb dienen sollen. Eine kurzfristige Veräußerung ist nicht vorgesehen. Die Fähigkeit, diese Wertpapiere bis zur Endfälligkeit zu halten, ist gewährleistet. Die Investmentfondsanteile wurden mit den Buchwerten zum 31.12.2013 bzw. den Anschaffungskosten umgewidmet. Die historischen Anschaffungskosten bleiben vom Umwidmungsvorgang unberührt. Bei der Umwidmung haben wir den Rechnungslegungshinweis des Instituts der Wirtschaftsprüfer (IDW) e. V. "Umwidmung und Bewertung von Forderungen und Wertpapieren nach HGB" (IDW RH HFA 1.014) beachtet.

Unsere Wertpapiere haben wir daraufhin untersucht, ob zum Bilanzstichtag ein aktiver Markt besteht oder der Markt als inaktiv anzusehen ist.

Für die an einem aktiven Markt gehandelten Wertpapiere wurde der Börsen-/Marktpreis zum Abschlussstichtag verwendet.

Die Märkte für einen Teil unseres Wertpapierbestandes waren zum Bilanzstichtag als nicht aktiv anzusehen. In diesen Fällen haben wir, sofern auch keine Informationen über jüngste Transaktionen in diesen oder vergleichbaren Wertpapieren vorlagen, für die Schuldverschreibungen und anderen festverzinslichen Wertpapiere ein Bewertungsmodell für die Plausibilisierung der von den Marktteilnehmern veröffentlichten indikativen Kurse verwendet.

Die modellbasierte Plausibilisierung der indikativen Kurse erfolgte auf der Grundlage eines Discounted Cash-Flow Verfahrens (DCF Modell). Die aus den jeweiligen verzinslichen Wertpapieren erwarteten Cash-Flows werden mit einem laufzeit- und risikoadäquaten Zinssatz auf den Bewertungsstichtag abgezinst. Die durch das DCF Modell ermittelten Werte wichen nicht nennenswert von den in unserem System eingestellten indikativen Kursen ab. Daher haben wir für die Bewertung die indikativen Kurse der verzinslichen Wertpapiere herangezogen.

Für Investmentfondsanteile und Anteile an Wertpapier-Spezialfonds haben wir als beizulegenden Wert den investimentrechtlichen Rücknahmepreis angesetzt. Für Anteile an offenen Immobilienfonds mit einem Buchwert von EUR 113,1 Mio. EUR, die wir dem Anlagevermögen zugeordnet haben, sind vertraglich geregelte Rückgabefristen zu beachten. Bei Nichtbeachtung dieser Fristen erhebt die Kapitalverwaltungsgesellschaft einen Rückgabeabschlag. Diese Rückgabeabschläge berücksichtigen wir bei der Bewertung der dem Anlagevermögen zugeordneten offenen Immobilienfonds dann, wenn eine vorfristige Rückgabe der Anteile beabsichtigt ist.

Aufgrund der Änderung der RechKredV durch das sogenannte AIFM-Umsetzungsgesetz haben wir die im Vorjahr im Aktivposten 13 "Sonstige Vermögensgegenstände" ausgewiesenen Anteile an Investmentkommanditgesellschaften, die nicht operativ tätig sind, erstmals im Aktivposten 6 "Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere" ausgewiesen. Da die Märkte für diese Anteile als nicht aktiv anzusehen sind, haben wir unverändert ein Bewertungsmodell angewendet. Die Anteile wurden auf der Grundlage der von den Fondsgesellschaften veröffentlichten indikativen Kurse bewertet. Darüber hinaus wurden unverändert Risikoabschläge insbesondere aufgrund des anhaltend niedrigen Zinsniveaus vorgenommen.

Die unternehmensindividuelle Festsetzung wesentlicher Bewertungsparameter ist mit Ermessensentscheidungen verbunden, die trotz sachgerechter Ermessensausübung im Vergleich mit aktiven Märkten zu deutlich höheren Schätzunsicherheiten führen. Bei der Bewertung unserer Wertpapiere haben wir die Anforderungen aus dem Rechnungslegungshinweis des Instituts der Wirtschaftsprüfer (IDW) e. V. „Umwidmung und Bewertung von Forderungen und Wertpapieren nach HGB" (IDW RH HFA 1.014) beachtet. Schuldverschreibungen und andere festverzinslichen Wertpapiere mit einem Nominalwert von 161,9 Mio. EUR wurden mithilfe eines DCF Modells überprüft. Strukturierte Wertpapiere mit einem Nominalwert von 12,3 Mio. EUR und Anteile an Investmentkommanditgesellschaften mit Anschaffungskosten von 3,4 Mio. EUR wurden mit einem Bewertungsmodell bewertet.

Strukturierte Finanzinstrumente werden grundsätzlich als einheitlicher Vermögensgegenstand bilanziert, soweit die strukturierten Finanzinstrumente aufgrund des eingebetteten derivativen Finanzinstruments keine wesentlich erhöhten oder zusätzlichen Risiken bzw. Chancen im Verhältnis zum Basisinstrument aufweisen. Liegen die Voraussetzungen für eine einheitliche Bewertung nicht vor, werden die strukturierten Finanzinstrumente für die Bewertung in ihre Bestandteile zerlegt.

Wir halten am Bilanzstichtag als Direktanlagen 12,3 Mio. EUR (Nominalwerte) **strukturierte Wertpapiere** im Bestand, die Adressenausfallrisiken verbriefen.

Aufgrund des weitgehenden Zusammenbruchs der Märkte für risikoreiche Kreditverbriefungen stehen für die Bewertung unserer Anleihen keine Marktkurse zur Verfügung. Wir haben daher die Bewertung zum Jahresende mithilfe eines

Bewertungsmodells vorgenommen. Grundlage der Bewertung ist das aktuelle Rating einschließlich erwarteter Ratingherabstufungen der von uns erworbenen Tranchen und damit eine Einschätzung der gestiegenen Ausfallwahrscheinlichkeit der vereinbarten Zahlungsströme der jeweiligen Kreditstruktur. Die strukturierten Wertpapiere sind dem Umlaufvermögen zugeordnet. Insoweit wurden im Rahmen der Bilanzierung die in den einzelnen Portfolien bereits eingetretenen, drohenden und wahrscheinlichen Ausfälle, die den Rückzahlungsbetrag der Wertpapiere mindern, durch Abschreibungen auf den niedrigeren beizulegenden Wert berücksichtigt.

Anteile an verbundenen Unternehmen und Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht, werden mit den fortgeführten Anschaffungskosten bilanziert. Abschreibungen auf den niedrigeren beizulegenden Wert werden vorgenommen.

Im Jahr 2007 hat die Sparkassenorganisation über eine Zweckgesellschaft die Anteile des Landes Berlin und von Minderheitsaktionären an der Landesbank Berlin Holding AG (LBBH) erworben. Wir haben uns anteilig an dem Erwerb der LBBH mit einer direkten Kapitaleinlage und der Übernahme der Haftung für eine zusätzliche Fremdfinanzierung des Kaufpreises beteiligt. Die Haftung für die zusätzliche Fremdfinanzierung des Kaufpreises wurde bisher in der Bilanz unter den Posten Beteiligungen und Sonstige Verbindlichkeiten in Höhe von jeweils 14.250.033,00 EUR abgebildet. Im Hinblick auf die angepasste aufsichtsrechtliche Einstufung auf Grundlage der EU-VO Nr. 575/2013 (CRR) haben wir abweichend zum Vorjahr unseren Anteil an der Haftung nicht mehr unter den Sonstigen Verbindlichkeiten sondern als Eventualverbindlichkeit ausgewiesen und die Beteiligung entsprechend gekürzt.

Die **immateriellen Anlagewerte** und die **Sachanlagen** werden zu Anschaffungskosten, vermindert um planmäßige Abschreibungen entsprechend der voraussichtlichen Nutzungsdauer, bilanziert.

Aus Vereinfachungsgründen werden in Anlehnung an die steuerlichen Regelungen Vermögensgegenstände von geringerem Wert (bis 150 EUR) sofort als Sachaufwand erfasst und geringwertige Vermögensgegenstände (bis 1.000 EUR) in einen Sammelposten eingestellt, der über einen Zeitraum von fünf Jahren gewinnmindernd aufgelöst wird.

Wir haben die entgeltlich erworbene Software nach den Vorgaben der IDW-Stellungnahme zur Rechnungslegung „Bilanzierung von Software beim Anwender“ (IDW RS HFA 11) unter dem Bilanzposten „Immaterielle Anlagewerte“ ausgewiesen.

Die Gebäude werden linear abgeschrieben. Für Bauten auf fremdem Grund und Boden sowie Einbauten in gemieteten Gebäuden wird die Vertragsdauer zugrunde gelegt, wenn sie kürzer ist als die betriebsgewöhnliche Nutzungsdauer bzw. als die für Gebäude geltende Abschreibungsdauer.

Gegenstände der Betriebs- und Geschäftsausstattung einschließlich Betriebsvorrichtungen werden entsprechend dem tatsächlichen Werteverzehr degressiv bzw. linear abgeschrieben. Im Jahr der Anschaffung wird die zeitanteilige Jahresabschreibung verrechnet.

Gemäß Artikel 67 Abs. 4 Satz 1 EGHGB führen wir für die bisher nach steuerrechtlichen Vorschriften bewerteten Vermögensgegenstände, die zu Beginn des Geschäftsjahres 2010 vorhanden waren, die Wertansätze unter Anwendung der für sie bis zum Inkrafttreten des BilMoG geltenden Vorschriften fort.

Soweit der nach vorstehenden Grundsätzen ermittelte Wert von Vermögensgegenständen über dem Wert liegt, der ihnen am Abschlussstichtag beizulegen ist, wird dem durch außerplanmäßige Abschreibungen Rechnung getragen.

Soweit die Gründe für die außerplanmäßigen Abschreibungen nicht mehr bestehen, werden Zuschreibungen vorgenommen.

Die **Verbindlichkeiten** werden zu ihrem Erfüllungsbetrag bewertet. Aufgewendete Disagien werden in den aktiven Rechnungsabgrenzungsposten, erhaltene Agioerträge in den

passiven Rechnungsabgrenzungsposten eingestellt und über die Laufzeit planmäßig abgeschrieben bzw. vereinnahmt. Zero-Bonds und ähnliche Verpflichtungen werden mit dem Barwert bilanziert.

Die **Rückstellungen** werden in Höhe des notwendigen Erfüllungsbetrags gebildet, der nach vernünftiger kaufmännischer Beurteilung notwendig ist; sie berücksichtigen alle erkennbaren Risiken und ungewissen Verpflichtungen. Die Ersterfassung erfolgt nach der Nettomethode. Rückstellungen mit einer Restlaufzeit von mehr als einem Jahr werden gemäß § 253 Abs. 2 HGB mit dem Rechnungszinssatz der Rückstellungsabzinsungsverordnung (RückAbzinsV) abgezinst.

Die Pensionsrückstellungen wurden nach versicherungsmathematischen Grundsätzen auf der Grundlage der Richttafeln 2005 G von Prof. Dr. Klaus Heubeck entsprechend dem Teilwertverfahren ermittelt. Pensionsrückstellungen und Rückstellungen für Beihilfen werden mit einem einer Restlaufzeit von 15 Jahren entsprechenden Rechnungszins von 4,66 % abgezinst. Die Abzinsung der übrigen Rückstellungen erfolgt mit dem der Restlaufzeit entsprechenden Zinssatz. Bei den Pensionsrückstellungen werden künftige jährliche Lohn- und Gehaltssteigerungen von 2,0 % unterstellt. Tarifsteigerungen nach TVöD werden berücksichtigt. Diese Parameter haben sich auch auf die Ermittlung der Rückstellungen für Beihilfen ausgewirkt. Die Rückstellungen für Jubiläumsszahlungen werden nach den Bestimmungen des TVöD ermittelt.

Altersteilzeitverträge wurden in der Vergangenheit auf der Grundlage des Altersteilzeitgesetzes, des Tarifvertrags zur Regelung der Altersteilzeit und ergänzender betrieblicher Vereinbarungen abgeschlossen. Bei den hierfür gebildeten Rückstellungen werden künftige Lohn- und Gehaltssteigerungen von 2,0 % angenommen. Tarifsteigerungen nach TVöD werden berücksichtigt. Die Restlaufzeit der Verträge beträgt bis zu drei Jahre. Die Abzinsung erfolgt mit dem der individuellen Restlaufzeit der einzelnen Verträge entsprechenden Zinssatz.

Bei der Ermittlung der sonstigen Rückstellungen, die eine Restlaufzeit von mehr als einem Jahr haben, und den damit in Zusammenhang stehenden Erträgen und Aufwendungen haben wir unterstellt, dass eine Änderung des Abzinsungssatzes erst zum Ende der Periode eintritt, sodass der Rückstellungsbetrag mit dem Zinssatz zu Beginn der Periode aufgezinnt wird. Zudem nehmen wir an, dass sich der Verpflichtungsumfang unterjährig nicht gegenüber dem Umfang der Vorperiode verändert und nur zum Ende der Periode eine etwaige Änderung erfolgt. Hinsichtlich des teilweisen Verbrauchs der Rückstellung vor Ablauf der Restlaufzeit unterstellen wir, dass dieser Verbrauch entweder zu Beginn oder erst zum Jahresende in voller Höhe erfolgt. Erfolge aus der Änderung des Abzinsungssatzes zwischen zwei Abschlussstichtagen oder Zinseffekte einer geänderten Schätzung der Restlaufzeit werden im Zinsergebnis ausgewiesen.

Derivative Finanzinstrumente (Zins-Swaps, Devisentermingeschäfte) sind als schwebende Geschäfte in der Bilanz nicht auszuweisen. Sie werden bei Abschluss entsprechend ihrer Zweckbestimmung dem Handels- oder Anlagebuch zugeordnet.

Die zur Absicherung von Zinsänderungs- oder Währungsrisiken abgeschlossenen **derivativen Geschäfte** werden in die Gesamtbetrachtung der jeweiligen Risikoart einbezogen und sind somit nicht gesondert zu bewerten.

Ein einzelnes Grundgeschäft (variabel verzinslicher passiver Sparkassenbrief) bildet mit dem zugeordneten Zinssicherungsgeschäft (Zins-Swap) eine **Bewertungseinheit** (Mikro-Hedge).

Die durch den Mikro-Hedge abgesicherten Cash-Flows gleichen sich aufgrund der Übereinstimmung der risikobestimmenden Parameter am Abschlussstichtag und voraussichtlich künftig vollständig aus. Grund- und Sicherungsgeschäft haben jeweils identische Fälligkeiten. Zur Ermittlung sowohl der prospektiven als auch der retrospektiven Effektivität wird die Critical-Term-Match-Methode verwandt.

Wir bewerten das Grund- und das Sicherungsgeschäft der Bewertungseinheit – soweit sich die aus dem abgesicherten Risiko ergebenden Wertentwicklungen ausgleichen – kompensatorisch. Die bilanzielle Abbildung der wirksamen Teile der gebildeten Bewertungseinheiten erfolgt mittels der Einfrierungsmethode.

Wir haben die gesamte **Zinsposition des Bankbuchs** nach den Vorgaben der IDW-Stellungnahme RS BFA 3 im Rahmen einer wertorientierten Betrachtung untersucht. Das Bankbuch umfasst – entsprechend dem internen Risikomanagement – alle bilanziellen und außerbilanziellen zinsbezogenen Finanzinstrumente außerhalb des Handelsbestandes. Bei der Beurteilung werden alle Zinserträge aus zinsbezogenen Finanzinstrumenten des Bankbuchs sowie die voraussichtlich noch zu deren Erwirtschaftung erforderlichen Aufwendungen (Refinanzierungskosten, Standard-Risikokosten, Verwaltungskosten) berücksichtigt. Die Diskontierung erfolgt auf der Basis der Zinsstrukturkurve am Abschlussstichtag. Die Berechnungen zum 31.12.2014 zeigen keinen Verpflichtungsüberschuss. Eine Rückstellung gemäß § 249 Abs. 1 Satz 1, 2. Alternative HGB ist nicht zu bilden.

Die zur Steuerung der allgemeinen Zinsänderungsrisiken abgeschlossenen Zins-Swap-Geschäfte wurden in die Gesamtbetrachtung des Zinsänderungsrisikos einbezogen (Zinsbuchsteuerung) und somit nicht gesondert bewertet.

Die **Währungsumrechnung** erfolgt nach § 256a HGB bzw. § 340h HGB. Eine besondere Deckung gemäß § 340h HGB sehen wir als gegeben an, soweit eine Identität von Währung und Betrag der gegenläufigen Geschäfte vorliegt. Die Umrechnungsergebnisse aus Geschäften, die in die besondere Deckung einbezogen sind, werden saldiert – je Währung – in den sonstigen betrieblichen Erträgen bzw. Aufwendungen ausgewiesen. Bilanzposten und Posten der Gewinn- und Verlustrechnung, die auf fremde Währung lauten, werden zum EZB-Referenzkurs am Bilanzstichtag umgerechnet. Schwebende Devisentermingeschäfte werden mit den entsprechenden Terminkursen umgerechnet.

Der Gesamtbetrag der auf fremde Währung lautenden Vermögensgegenstände und Verbindlichkeiten beträgt 43.593 TEUR (Vorjahr 32.313 TEUR) bzw. 42.475 TEUR (Vorjahr 31.632 TEUR).

Aus der Währungsumrechnung ergeben sich sonstige betriebliche Erträge von 68 TEUR und sonstige betriebliche Aufwendungen von 9 TEUR.

B. ANGABEN UND ERLÄUTERUNGEN ZUR BILANZ

FORDERUNGEN AN DIE BZW. VERBINDLICHKEITEN GEGENÜBER DER EIGENE(N) GIROZENTRALE

Forderungen an die bzw. Verbindlichkeiten gegenüber der Helaba, Frankfurt am Main, sind in den nachfolgenden Bilanzposten enthalten:

| | 31.12.2014 TEUR | Vorjahr TEUR |
|--|--------------------|-----------------|
| Forderungen an Kreditinstitute | 296.515 | 123.891 |
| Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten | 111.373 | 143.095 |

WERTPAPIERE

Die in den folgenden Bilanzposten enthaltenen Wertpapiere sind nach börsennotierten und nicht börsennotierten Papieren wie folgt aufzuteilen:

| | insgesamt | davon | |
|---|-----------|---------------|---------------------|
| | | börsennotiert | nicht börsennotiert |
| Wertpapiere | TEUR | TEUR | TEUR |
| Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere | 742.214 | 741.308 | 906 |
| Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere | 371.835 | 312 | 371.523 |
| | 1.114.049 | 741.620 | 372.429 |

ANTEILE AN SONDERVERMÖGEN

Die Sparkasse hält mehr als 10 % der Anteile an nachfolgenden Sondervermögen im Sinne des Kapitalanlagegesetzbuches (KAGB).

| Investmentfonds | Buchwert | Marktwert | Differenz Buchwert zu Marktwert | Ausschüttungen in 2014 | tägliche Rückgabe möglich | unterlassene Abschreibungen |
|---------------------|----------|-----------|---------------------------------|------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| | TEUR | TEUR | TEUR | TEUR | | |
| A-Sparrenburg-Fonds | 92.499 | 93.154 | 655 | 2.175 | ja | --- |
| Leineweber-Fonds | 95.768 | 106.755 | 10.987 | 3.091 | ja | --- |
| HI-Bielefeld-Fonds | 48.214 | 58.477 | 10.263 | 509 | ja | --- |

Die Anteile an den Investmentvermögen sind der Liquiditätsreserve zugeordnet. Zweck der Anlage in den Investmentfonds ist die Erzielung einer überdurchschnittlichen Performance bei gleichzeitiger Risikostreuung.

Die aktuelle Anlagestrategie der vorgenannten Wertpapiersondervermögen stellt sich wie folgt dar:

| Investmentfonds | Anlageschwerpunkte/Benchmark |
|---------------------|--|
| A-Sparrenburg-Fonds | <p>60 % festverzinsliche Wertpapiere des Euroraums (Benchmark: EB.REXX-Performance-Index); das Mindestrating beim Erwerb von Anleihen ist A3 (Moody`s) bzw. A- (Standard & Poors). Unternehmensanleihen dürfen nicht erworben werden.</p> <p>40 % europäische Aktien des Euroraums (Benchmark: Dow Jones EURO-STOXX 50 Index);</p> <p>Das Gesamtvolumen der Fremdwährungen darf max. 20 % des Fondsvermögens betragen.</p> <p>Europäische Aktien außerhalb der Eurozone können bis zu 5 %, Aktien-ETF mit Anlageschwerpunkt außerhalb des Euroraums können bis zu 10 % des Benchmark-Anteils im Rahmen der Fremdwährungsangaben erworben werden.</p> |
| Leineweber-Fonds | <p>35 % Covered Bonds (Benchmark: iBoxx EURO Collateralized Covered)</p> <p>35 % EURO Unternehmensanleihen Non-Financials (Benchmark: iBoxx Corporate Non-Financials)</p> <p>17 % High Yield Unternehmensanleihen (Benchmark: Merrill Lynch Euro High Yield)</p> <p>6,5 % Emerging Markets Bonds (Benchmark: JP Morgan Emerging Markets Global Diversified)</p> <p>6,5 % Aktien Small Caps (Benchmark: EURO Stoxx TMI Small)</p> |
| HI-Bielefeld-Fonds | <p>24 % Staatsanleihen Eurozone ohne Griechenland und Portugal (Benchmark: iBoxx Sovereign Eurozone 1 – 10)</p> <p>16 % Pfandbriefe in Deutschland ohne HSH Nordbank AG (Benchmark: Boxx Germany Covered)</p> <p>10 % dividendenstarke Aktien Europa (Benchmark: Dow Jones Stoxx 600 Performance Index Euro)</p> <p>50 % Unternehmensanleihen über Publikumsfonds (Benchmark: 17 % HI-Multi-Credit Short-Term-Fonds, 17 % iBoxx Euro Corporate Non Financials 1 – 3, 12 % iBoxx Euro Corporate Non Financials all Maturities, 4 % BofA Merrill Lynch Euro High Yield BB-B rated Constrained TR in EUR)</p> |

ANTEILSBESITZ

Ein Konzernabschluss wurde nicht aufgestellt, da die Tochterunternehmen (S-FinanzDienste GmbH, Bielefeld, die S Immobiliengesellschaft mbH der Sparkasse Bielefeld, Bielefeld und die Gründerfonds Bielefeld-Ostwestfalen Management GmbH, Bielefeld), auf die die Sparkasse einen beherrschenden Einfluss ausüben kann, von untergeordneter Bedeutung für die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage des Konzerns sind.

Zwischen der Sparkasse und den Tochterunternehmen S-FinanzDienste GmbH und der S Immobiliengesellschaft mbH der Sparkasse Bielefeld bestehen Beherrschungs- und Ergebnisabführungsverträge.

ENTWICKLUNG DES ANLAGEVERMÖGENS

| | An-schaffungs-kosten | Zugänge | Abgänge | Umbuch-ungen | Zuschreib-ungen | Abschreibungen | | Buchwert | |
|---|----------------------|---------|---------|--------------|-----------------|----------------|-----------|------------|---------|
| | | | | | | in 2014 | kumuliert | 31.12.2014 | Vorjahr |
| | | | | | | TEUR | TEUR | TEUR | TEUR |
| 1. Finanz-anlagen | | | | | | | | | |
| a) Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere | | 113.349 | 287 | 3.580 | 214 | 99 | 1.427 | 115.429 | --- |
| b) Beteiligungen | 128.926 | 41.571 | 14.559 | --- | --- | 8.011 | 44.043 | 111.895 | 92.895 |
| c) Anteile an verbundenen Unternehmen | 426 | --- | --- | --- | --- | --- | --- | 426 | 426 |
| d) sonstige Vermögensgegenstände | 3.580 | --- | --- | -3.580 | --- | --- | --- | --- | 2.252 |
| 2. immaterielle Anlagewerte | 2.714 | 266 | 334 | --- | --- | (132) | 2.309 | 337 | 203 |
| 3. Sachanlagen | 115.036 | 1.628 | 4.962 | --- | --- | (4.371) | 82.969 | 28.733 | 32.677 |

Die Umbuchungen betreffen den Ausweis von Anteilen an Investmentkommanditgesellschaften infolge der Änderungen der RechKredV.

Die Sachanlagen entfallen mit 23.631 TEUR auf Grundstücke und Bauten, die von der Sparkasse im Rahmen ihrer eigenen Tätigkeit genutzt werden und mit 4.676 TEUR auf Betriebs- und Geschäftsausstattung.

TREUHANDGESCHÄFTE

Das Treuhandvermögen und die Treuhandverbindlichkeiten betreffen jeweils in voller Höhe die Forderungen an Kunden bzw. die Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten.

SONSTIGE VERMÖGENSGEGENSTÄNDE

Die sonstigen Vermögensgegenstände entfallen zu rund 66 % auf Provisionsforderungen.

RECHNUNGSABGRENZUNGSPOSTEN

In den Rechnungsabgrenzungsposten sind enthalten:

| | 31.12.2014 TEUR | Vorjahr TEUR |
|-------------------------------|--------------------|-----------------|
| <u>auf der Aktivseite</u> | | |
| Disagio aus Verbindlichkeiten | 894 | 1.443 |
| Agio aus Forderungen | 6 | 21 |
| <u>auf der Passivseite</u> | | |
| Disagio aus Forderungen | 803 | 935 |

NACHRANGIGE VERMÖGENSGEGENSTÄNDE

Nachrangige Vermögensgegenstände sind in den Bilanzposten Forderungen an Kreditinstitute in Höhe von 10.000 TEUR (Vorjahr 10.000 TEUR) und Forderungen an Kunden in Höhe von 2.521 TEUR (Vorjahr 2.879 TEUR) enthalten.

VERPFLICHTUNGEN GEMÄß ARTIKEL 28 EGHGB

Die Sparkasse Bielefeld ist aufgrund des Tarifvertrages über die zusätzliche Altersvorsorge der Beschäftigten des öffentlichen Dienstes verpflichtet, für ihre Beschäftigten eine zu einer Betriebsrente führende Versicherung bei einer Zusatzversorgungskasse abzuschließen. Sie ist deshalb Mitglied der Kommunalen Zusatzversorgungskasse Westfalen-Lippe (kvw-Zusatzversorgung). Trägerin der kwv-Zusatzversorgung sind die Kommunalen Versorgungskassen Westfalen-Lippe (kvw). Die kwv-Zusatzversorgung ist eine rechtlich unselbstständige aber finanziell eigenverantwortliche Sonderkasse der kwv.

Aufgabe der kwv-Zusatzversorgung ist es, den Beschäftigten ihrer Mitglieder neben der gesetzlichen Rente eine zusätzliche Versorgung im Alter, bei Erwerbsminderung und für die Hinterbliebenen zu gewähren. Die gezahlten Renten werden jeweils am 01.07. eines Jahres um 1,0 % angepasst.

Die Finanzierung der Leistungen der kwv-Zusatzversorgung erfolgt nach dem Abschnittsdeckungsverfahren. Die Höhe der Einzahlungen wird deshalb alle drei Jahre nach versicherungsmathematischen Grundsätzen ermittelt. Dabei wird ein unendlicher Deckungsabschnitt in den Blick genommen, der es ermöglicht, die Entwicklung der Auszahlungsverpflichtungen langfristig abzuschätzen und die erforderlichen Umlage- und Sanierungsgeldeinnahmen zu ermitteln. Der Hebesatz beträgt im Jahr 2014 7,5 % (ab 2015 7,75 %). Die an die kwv-Zusatzversorgung geleisteten Zahlungen der Sparkasse betragen im Jahr 2014 4,0 Mio. EUR.

Wenn ein Mitglied die kwv-Zusatzversorgung verlassen will, ist eine nach versicherungsmathematischen Grundsätzen ermittelte Ausgleichszahlung für die bei der kwv-Zusatzversorgung verbleibenden Zahlungsverpflichtungen erforderlich. Im Falle des Austritts der Sparkasse zum 31.12.2013 hätte die Ausgleichszahlung 158,9 Mio. EUR betragen. Nach § 15a der Satzung der kwv-Zusatzversorgung entspricht dieser dem Barwert der zum Zeitpunkt der Beendigung der Mitgliedschaft bestehenden Verpflichtungen. Bei der Ermittlung des Barwerts ist als Rechnungszins eine Verzinsung in Höhe von 2,75 %, höchstens jedoch der in der Deckungsrückstellungsverordnung festgelegte Zinssatz zugrunde zu legen. Dieser betrug im Jahr 2014 1,75 % und beträgt derzeit 1,25 %. Eine Angabe zu einer möglichen Ausgleichszahlung zum 31.12.2014 kann von der kwv-Zusatzversorgung erst im dritten Quartal 2015 gemacht werden, da die entsprechenden

versicherungsmathematischen Berechnungen zur Ermittlung des Ausgleichsbetrages erst durchgeführt werden können, wenn alle Jahresmeldungen der Mitglieder vorliegen und verarbeitet sind.

VERBINDLICHKEITEN, FÜR DIE VERMÖGENSGEGENSTÄNDE ALS SICHERHEIT ÜBERTRAGEN SIND

Als Sicherheitenbestellung für Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten wurden der NRW.BANK Forderungen in Höhe von 352.197 TEUR und der Landwirtschaftlichen Rentenbank Forderungen in Höhe von 478 TEUR abgetreten.

BEZIEHUNGEN ZU VERBUNDENEN UNTERNEHMEN SOWIE UNTERNEHMEN, MIT DENEN EIN BETEILIGUNGSVERHÄLTNIS BESTEHT

| | verbundene Unternehmen | | Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht | |
|---------------------|------------------------|-----------------|--|-----------------|
| | 31.12.2014 TEUR | Vorjahr TEUR | 31.12.2014 TEUR | Vorjahr TEUR |
| <u>Aktivposten</u> | | | | |
| Aktiva 4 | 2.415 | 2.582 | 46.193 | 46.230 |
| <u>Passivposten</u> | | | | |
| Passiva 2 | 4.167 | 3.356 | 1.049 | 485 |

FRISTENGLIEDERUNG NACH RESTLAUFZEITEN

| | Forderungen bzw. Verbindlichkeiten ¹ | | | | | |
|--|---|---------------------------|-----------------|-----------------------------------|----------------------------------|---------------------|
| | im Folgejahr fällig | mit unbestimmter Laufzeit | bis drei Monate | mehr als drei Monate bis ein Jahr | mehr als ein Jahr bis fünf Jahre | mehr als fünf Jahre |
| | TEUR | TEUR | TEUR | TEUR | TEUR | TEUR |
| <u>Aktivposten</u> | | | | | | |
| 3. Forderungen an Kreditinstitute | | | | | | |
| b. andere Forderungen (ohne Bausparguthaben) | | | 235.256 | 260.919 | 14.055 | 18.826 |
| 4. Forderungen an Kunden | | 191.149 | 121.955 | 304.030 | 1.268.664 | 1.972.489 |
| 5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere | 195.733 | | | | | |
| <u>Passivposten</u> | | | | | | |
| 1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten | | | | | | |
| b. mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist | | | 14.470 | 174.472 | 207.386 | 253.206 |
| 2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden | | | | | | |
| a. Spareinlagen | | | | | | |
| ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten | | | 1.281 | 56.424 | 98.754 | 481 |
| b. andere Verbindlichkeiten | | | | | | |
| bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist | | | 417.762 | 87.225 | 108.561 | 15.445 |
| 3. verbriefte Verbindlichkeiten | | | | | | |
| a) begebene Schuldverschreibungen | 14.551 | | | | | |
| b) andere verbriefte Verbindlichkeiten | | | | | | |

¹ Anteilige Zinsen nach § 11 Satz 3 RechKredV werden nicht in die Fristengliederung einbezogen.

C. ANGABEN UND ERLÄUTERUNGEN ZU DEN POSTEN UNTER DEM BILANZSTRICH

EVENTUALVERBINDLICHKEITEN

Die zugunsten unserer Kunden eingegangenen Verpflichtungen aus Bürgschafts- und Gewährleistungsverträgen gegenüber Dritten waren nicht zu passivieren, da die zugrunde liegenden Verbindlichkeiten durch die Kunden voraussichtlich erfüllt werden können und daher mit einer Inanspruchnahme nicht zu rechnen ist.

D. ANGABEN UND ERLÄUTERUNGEN ZUR GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG

ZINSAUFWENDUNGEN

In dem Posten Zinsaufwand sind 1.870 TEUR enthalten, die auf die Aufzinsung der Rückstellungen mit einer Restlaufzeit von mehr als einem Jahr zurückzuführen sind.

PERIODENFREMDE ZINSAUFWENDUNGEN

Im Zinsaufwand sind geleistete Ausgleichszahlungen von 16.409 TEUR (Vorjahr 13.437 TEUR) für vorzeitige Auflösungen von Zinsswaps enthalten. Der Zinsüberschuss künftiger Jahre wird hierdurch entlastet.

Sonstige betriebliche Erträge

Die sonstigen betrieblichen Erträge entfallen mit 2.101 TEUR auf Gewinne aus der Veräußerungen von Grundstücken und Gebäuden sowie mit 1.109 TEUR auf die Vereinnahmung von im Vorjahr zugeflossenen Ausschüttungen eines geschlossenen Immobilienfonds.

Steuern vom Einkommen und Ertrag

Der ausgewiesene Steueraufwand entfällt mit 944 TEUR auf Nachzahlungen für Vorjahre.

E. SONSTIGE ANGABEN

LATENTE STEUERN

Nennenswerte Unterschiedsbeträge entfallen auf folgende Bilanzpositionen:

| <u>aktive latente Steuern</u> | <u>Erläuterung der Differenz</u> |
|---|---|
| Forderungen an Kunden | Vorsorgereserven |
| Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere | Vorsorgereserven |
| Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere | Steuerliche Ausgleichsposten |
| Beteiligungen / sonstige Vermögensberücksichtiggegenstände Abschreibungen / Anwendung der Spiegelbildmethode | steuerlich nicht zugrunde legung der |
| Pensionsrückstellungen | unterschiedliche Parameter |

andere Rückstellungen

unterschiedliche Parameter und steuerrechtlich nicht berücksichtigte Rückstellungen

passive latente Steuern
Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere

Erläuterung der Differenz
negative Aktiengewinne und steuerlicher Ausgleichsposten

Der Berechnung wurden ein Körperschaftsteuersatz (einschließlich Solidaritätszuschlag) von 15,83 % und ein Gewerbesteuersatz von 16,8 % zugrunde gelegt. Mit Ausnahme der Differenzen bei den Personengesellschaften, für die lediglich der Körperschaftsteuersatz (einschließlich Solidaritätszuschlag) relevant ist, macht der gesamte Ertragsteuersatz bei den übrigen Unterschieden 32,63 % aus.

Saldiert ergibt sich ein Überhang aktiver latenter Steuern, für den das Aktivierungswahlrecht nicht genutzt wurde.

Der Unterschied zwischen dem ausgewiesenen, auf der Grundlage der steuerlichen Regelungen ermittelten Steueraufwand und dem aus der handelsrechtlichen Gewinn- und Verlustrechnung erwarteten Steueraufwand ist im Wesentlichen auf die Veränderung des Fonds für allgemeine Bankrisiken und steuerlich nicht berücksichtigte Abschreibungen zurückzuführen.

MARKTRISIKOBEHAFTETE GESCHÄFTE

Die Sparkasse hat im Geschäftsjahr und in den Vorjahren derivative Finanzinstrumente abgeschlossen, die teilweise am Bilanzstichtag noch nicht abgewickelt waren.

Zins-Swaps werden zur Steuerung des sich aus dem Zinsbuch aller zinstragenden Aktiva und Passiva ergebenden Zinsänderungsrisikos eingesetzt (Bewertungskonvention). Daneben werden die variablen Cash-Flows eines Sparkassenbriefes eines institutionellen Anlegers durch einen Festzinszahlerswap abgesichert (Mikro-Hedge).

Devisentermingeschäfte werden mit der Landesbank Baden-Württemberg zur Deckung von Kundengeschäften abgeschlossen. Die Devisentermingeschäfte werden taggleich, währungsgleich und fristen- und betragskongruent zu den Kundengeschäften abgeschlossen.

Die Arten und der Umfang der derivativen Finanzinstrumente, bezogen auf die Nominalwerte der zu Grunde liegenden Referenzwerte, sind in folgender Aufstellung zusammengestellt:

| derivative Finanzinstrumente | Nominalbeträge nach Restlaufzeiten | | | Nominalbeträge | | |
|------------------------------|------------------------------------|----------------------------------|---------------------|----------------|-------------------|------------------|
| | bis 1 Jahr | mehr als ein Jahr bis fünf Jahre | mehr als fünf Jahre | insgesamt | Deckungsgeschäfte | Handelsgeschäfte |
| | TEUR | TEUR | TEUR | TEUR | TEUR | TEUR |
| Devisentermingeschäfte | 437 | --- | --- | 437 | 437 | --- |
| Zins-Swaps | 100.000 | 74.083 | 207.988 | 382.071 | 382.071 | --- |

Den am Bilanzstichtag noch nicht abgewickelten derivativen Finanzinstrumenten sind folgende beizulegende Zeitwerte beizumessen:

| derivative Finanzinstrumente | beizulegende Zeitwerte | | | |
|------------------------------|------------------------|---|-------------------|------------------|
| | Sicherungsgeschäfte | | | Handelsgeschäfte |
| | Mikro-Hedge | Sicherung allgemeines Zinsänderungsrisiko | Deckungsgeschäfte | |
| TEUR | TEUR | TEUR | TEUR | |
| Devisentermingeschäfte | --- | --- | -14 | --- |
| Zins-Swaps | -97 | -6.088 | --- | --- |

Bei der Ermittlung der beizulegenden Zeitwerte der Devisentermingeschäfte wurden neben den währungs- und laufzeitbezogenen Terminkursen der Landesbank Baden-Württemberg zum Abschlussstichtag (Glattstellungsfiktion – ohne Marge der Sparkasse) die Terminkurse bei Geschäftsabschluss herangezogen.

Die beizulegenden Zeitwerte der Zins-Swaps werden über die Abzinsung der künftigen Zahlungen (Cash-Flows) fiktiver Gegengeschäfte (Glattstellungsfiktion) auf den Abschlussstichtag ermittelt (Discounted-Cash-Flow-Verfahren). Die Diskontierungsfaktoren werden von Reuters veröffentlichten Zinsstrukturkurven am Markt gehandelter Swaps entnommen.

Die Zinsänderungsrisiken messen wir durch die Ermittlung der Auswirkungen von Marktzensänderungen auf den Vermögenswert aller zinstragenden Aktiv- und Passivpositionen (Zinsbuch) über die Abzinsung aller innerhalb der jeweiligen Restlaufzeit liegenden Zahlungen (Cash-Flows). Diese werden mit der der jeweiligen Laufzeit entsprechenden aktuellen Rendite abgezinst.

BEWERTUNGSEINHEITEN

Zum Bilanzstichtag wurden insgesamt Risiken in Höhe von 50 Mio. EUR mit einem Mikro-Hedge abgesichert und in die kompensatorische Bewertung einbezogen. Die prospektive und retrospektive Wirksamkeit war gegeben, da alle wertbestimmenden Parameter identisch sind und das Grund- und Sicherungsgeschäft jeweils übereinstimmenden Risiken unterliegen.

NICHT AUS DER BILANZ ERSICHTLICHE HAFTUNGSVERHÄLTNISSE UND SONSTIGE FINANZIELLE VERPFLICHTUNGEN

Zum Bilanzstichtag besteht aus der Beteiligung an der Gründerfonds Bielefeld-Ostwestfalen GmbH & Co. KG eine sonstige finanzielle Verpflichtung über 1.351 TEUR aus noch nicht eingeforderten Kommanditkapitalanteilen.

Aus der verbindlichen Zeichnungszusage gegenüber zwei Immobilienfonds bestehen Verpflichtungen zum zusätzlichen Anteilerwerb in Höhe von 7.974 TEUR.

Die Sparkasse ist dem bundesweiten Sicherungssystem der deutschen Sparkassenorganisation angeschlossen, das elf regionale Sparkassenstützungsfonds durch einen überregionalen Ausgleich miteinander verknüpft. Zwischen diesen und den Sicherungseinrichtungen der Landesbanken und Landesbausparkassen besteht ein Haftungsverbund. Durch diese Verknüpfung steht im Stützungsfall das gesamte Sicherungsvolumen der Sparkassen-Finanzgruppe zur Verfügung. Das Sicherungssystem basiert auf dem Prinzip der Institutssicherung. Im Bedarfsfall entscheiden die Gremien der zuständigen Sicherungseinrichtungen darüber, ob und in welchem Umfang Stützungsleistungen zugunsten eines Instituts erbracht und an welche Auflagen diese ggf. geknüpft werden.

Auf der Grundlage des verbindlichen Protokolls vom 24.11.2009 wurde mit Statut vom 11.12.2009 zur weiteren Stabilisierung der ehemaligen WestLB AG, Düsseldorf, die Erste Abwicklungsanstalt (EAA) gemäß § 8a Finanzmarktstabilisierungsfondsgesetz errichtet. Der Sparkassenverband Westfalen-Lippe (SVWL), Münster, ist entsprechend seinem Anteil an der EAA von 25,03 % verpflichtet, liquiditätswirksame Verluste der EAA, die nicht durch das Eigenkapital der Abwicklungsanstalt ausgeglichen werden können, bis zu einem Höchstbetrag von 2,25 Mrd. EUR zu übernehmen. Indirekt besteht für die Sparkasse entsprechend ihrem Anteil am Verband eine aus künftigen Gewinnen zu erfüllende Verpflichtung, die nicht zu einer Belastung des am Bilanzstichtag vorhandenen Vermögens führt. Daher besteht zum Bilanzstichtag nicht die Notwendigkeit zur Bildung einer Rückstellung.

Für die mit der Auslagerung des Portfolios der ehemaligen WestLB AG auf die EAA verbundene indirekte Verlustausgleichspflicht wird die Sparkasse beginnend mit dem Jahr 2010 in einem Zeitraum von 25 Jahren Beträge aus künftigen Gewinnen bis zu einer Gesamthöhe von 112,2 Mio. EUR im Sonderposten Fonds für allgemeine Bankrisiken gemäß § 340g HGB ansparen; davon wurden im Jahr 2014 3,9 Mio. EUR dotiert (Gesamtbetrag zum 31.12.2014: 19,7 Mio. EUR). Nach Ablauf von 7 Jahren findet unter Einbeziehung aller Beteiligten eine Überprüfung des Vorsorgebedarfs statt. Sofern künftig aufgrund der Verpflichtung eine Inanspruchnahme droht, werden wir in entsprechender Höhe eine Rückstellung bilden.

Die Sparkasse ist nach § 32 SpkG des Landes Nordrhein-Westfalen Mitglied des Sparkassenverbandes Westfalen-Lippe. Der Anteil der Sparkasse am Stammkapital des Verbands beträgt zum Bilanzstichtag 5,49 %. Der Verband ist eine Körperschaft des öffentlichen Rechts und hat die Aufgabe, das Sparkassenwesen bei den Mitgliedssparkassen zu fördern, Prüfungen bei den Mitgliedssparkassen durchzuführen und die Aufsichtsbehörde gutachterlich zu beraten. Zu diesem Zweck werden auch Beteiligungen an Gemeinschaftsunternehmen des Finanzsektors gehalten. Für die Verbindlichkeiten und sonstigen Verpflichtungen des Verbandes haften sämtliche Mitgliedssparkassen.

Der Verband erhebt nach § 23 der Satzung des Verbands eine Umlage von den Mitgliedssparkassen, soweit seine sonstigen Einnahmen die Geschäftskosten nicht decken.

GESAMTHONORAR DES ABSCHLUSSPRÜFERS FÜR DAS GESCHÄFTSJAHR GEM. § 285 NR. 17 HGB

Von dem Gesamthonorar des Geschäftsjahres 2014 entfallen auf Abschlussprüfungsleistungen 306 TEUR und auf andere Bestätigungsleistungen 26 TEUR.

BEZÜGE UND ALTERSVERSORGUNG DER MITGLIEDER DES VORSTANDES SOWIE DIE BEZÜGE DER AUFSICHTSGREMIEN

BEZÜGE DER MITGLIEDER DES VORSTANDES

Für die Festlegung der Struktur und der Höhe der Bezüge der Mitglieder des Vorstands ist der Verwaltungsrat zuständig. Er orientiert sich dabei an den Empfehlungen der nordrhein-westfälischen Sparkassenverbände zu den Anstellungsbedingungen für Vorstandsmitglieder und Stellvertreter.

Mit den Mitgliedern des Vorstandes bestehen auf fünf Jahre befristete Dienstverträge. Die Mitglieder des Vorstands erhalten ausschließlich feste Bezüge (Grundgehalt und allgemeine Zulage von 15 %). Erfolgsbezogene Vergütungsbestandteile sowie Komponenten mit langfristiger Anreizwirkung werden nicht gewährt. Auf die Gehaltsansprüche wird die Tarifentwicklung des öffentlichen Dienstes angewendet.

Im Jahr 2014 erhielt Herr Dr. Dieter Brand, Vorsitzender, feste Bezüge von 453 TEUR und sonstige Vergütungen von 13 TEUR, Herr Michael Fröhlich, stv. Vorsitzender, erhielt feste Bezüge von 433 TEUR und sonstige Vergütungen von 14 TEUR und Herr Hagen Reuning erhielt feste Bezüge von 412 TEUR und sonstige Vergütungen von 12 TEUR.

Die sonstigen Vergütungen betreffen im Wesentlichen Sachbezüge aus der privaten Nutzung von Dienstfahrzeugen.

Im Falle einer Nichtverlängerung der Dienstverträge haben die Vorstandsmitglieder Ansprüche auf Ruhegehaltszahlungen mit ihrem Ausscheiden, sofern die Nichtverlängerung nicht von ihnen zu vertreten ist. Die Ansprüche betragen zum 31.12.2014 50 % der festen Bezüge. Sie erhöhen sich auf 55 % im Falle eines Arbeitsunfalls.

ALTERSVERSORGUNG DER MITGLIEDER DES VORSTANDES

Im Falle der regulären Beendigung ihrer Tätigkeit haben die im Geschäftsjahr bei der Sparkasse tätigen Mitglieder des Vorstandes Anspruch auf Ruhegehaltszahlungen. Die Ansprüche von Herrn Dr. Dieter Brand, Herrn Michael Fröhlich und Herrn Hagen Reuning betragen dann jeweils 55 % der festen Bezüge. Auf die Pensionsansprüche wird ab Beginn der Ruhegehaltszahlungen die Tarifentwicklung des öffentlichen Dienstes angewendet.

Die Barwerte der Pensionsansprüche betragen zum 31.12.2014 insgesamt 10.461 TEUR, wovon im Berichtsjahr den Rückstellungen für Pensionsanwartschaften 1.258 TEUR (einschließlich Aufzinsung) zugeführt wurden. Von den vorgenannten Beträgen entfallen auf Herrn Dr. Dieter Brand 4.043 TEUR (Zuführung Rückstellung 510 TEUR), auf Herrn Michael Fröhlich 3.290 TEUR (Zuführung Rückstellung 380 TEUR) und auf Herrn Hagen Reuning 3.128 TEUR (Zuführung Rückstellung 368 TEUR).

PENSIONS-RÜCKSTELLUNGEN UND -ZAHLUNGEN FÜR BZW. AN FRÜHERE MITGLIEDER DES VORSTANDES UND DEREN HINTERBLIEBENE

An frühere Mitglieder des Vorstandes und deren Hinterbliebene wurden 1.054 TEUR gezahlt; am 31.12.2014 betragen die Pensionsrückstellungen für diesen Personenkreis 11.616 TEUR.

BEZÜGE DER MITGLIEDER DES VERWALTUNGSRATS, DES KOMBINIERTEN HAUPT- UND BILANZPRÜFUNGS-AUSSCHUSSES UND DES RISIKOAUSSCHUSSES

Den Mitgliedern des Verwaltungsrates, des kombinierten Haupt- und Bilanzprüfungsausschusses und des Risikoausschusses der Sparkasse wird ein Sitzungsgeld von 400,00 EUR (bzw. 476,00 EUR einschl. Umsatzsteuer) je Sitzung gezahlt; die Vorsitzenden erhalten

jeweils den doppelten Betrag. Die stellvertretenden Vorsitzenden erhalten ein Entgelt von 600,00 EUR (bzw. 714,00 EUR einschl. Umsatzsteuer) je Sitzung.

In Abhängigkeit von der Sitzungshäufigkeit und -teilnahme ergaben sich damit im Geschäftsjahr 2014 folgende Bezüge der einzelnen Mitglieder der zuvor genannten Gremien: Herr Oberbürgermeister Peter Clausen 6,4 TEUR, Herr Rainer Lux, 1. stv. Vorsitzender (bis 25.09.2014), 4,4 TEUR, Herr Klaus Rees, 2. stv. Vorsitzender, 5,8 TEUR, Herr Harald Buschmann 0,8 TEUR, Herr Günter Garbrecht 0,8 TEUR, Frau Helga Gießelmann 0,8 TEUR, Herr Dr. Hermann Gördes 0,8 TEUR, Herr Gerhard Henrichsmeier 4,4 TEUR, Frau Barbara Schmidt

2,0 TEUR, Herr Holm Sternbacher 5,6 TEUR, Herr Marcus Kleinkes, 1. stv. Vorsitzender (ab 26.09.2014), 4,0 TEUR, Herr Johannes Delius 1,2 TEUR, Herr Marcus Lufen 1,2 TEUR, Herr Prof. Dr. Christian von der Heyden 1,2 TEUR, Frau Regine Weißenfeld 1,2 TEUR, Herr Klaus Adam 2,4 TEUR, Herr Stephan Glatthor 1,2 TEUR, Frau Ursula Grothklags 4,4 TEUR, Frau Birgit Pisching 0,8 TEUR, Herr Stephan Priemer 1,2 TEUR, Herr Thomas Dobberstein 0,8 TEUR, Herr Dirk Meise 1,2 TEUR, Herr Peter Voß 0,8 TEUR, Herr Michael Weber 0,5 TEUR, Herr Friedhelm Bolte 0,4 TEUR, Herr Carsten Krumhöfner 0,4 TEUR, Herr Prof. Dr. Riza Öztürk

0,4 TEUR, Herr Bernd Vollmer 0,5 TEUR, Frau Brigitte Biermann 0,4 TEUR, Herr Vincenzo Copertino 0,5 TEUR, Herr Christoph Apel 0,4 TEUR, Herr Wolfgang Eifrig 0,4 TEUR.

KREDITGEWÄHRUNGEN AN DEN VORSTAND UND DEN VERWALTUNGSRAT

Die Sparkasse hatte Mitgliedern des Vorstandes zum 31.12.2014 keine Kredite und Mitgliedern des Verwaltungsrates Kredite in Höhe von 1.961 TEUR gewährt.

MITARBEITER/-INNEN

Im Jahresdurchschnitt wurden beschäftigt:

| | 2014 | Vorjahr |
|----------------------------|-------|---------|
| Vollzeitkräfte | 720 | 727 |
| Teilzeit- und Ultimokräfte | 427 | 417 |
| | 1.147 | 1.144 |
| Auszubildende | 89 | 105 |
| insgesamt | 1.236 | 1.249 |

VERWALTUNGSRAT (bis 25.09.2014)

Oberbürgermeister Peter Clausen

**Rainer Lux
Klaus Rees**

Mitglieder

Klaus Adam
Sparkassenangestellter
Harald Buschmann
Studiendirektor i.R.
Günter Garbrecht
Mitglied des Landtages NRW
Helga Gießelmann
Dipl. Soziologin

Stephan Glatthor
Sparkassenangestellter
Dr. Hermann Gördes
Rechtsanwalt und Notar,
selbstständig
Ursula Grothklags
Sparkassenangestellte
Gerhard Henrichsmeier
Landwirt
Rainer Lux
Kriminalhauptkommissar a.D.
Birgit Pisching
Sparkassenangestellte
Stephan Priemer
Sparkassenangestellter
Klaus Rees
Geschäftsführer/Ratsfraktion
Barbara Schmidt
Büroleiterin einer
Bundestagsabgeordneten
Holm Sternbacher
Kriminalhauptkommissar a.D.

Vorsitzender

**1. Stellvertreter
2. Stellvertreter**

stellvertretende Mitglieder

Jan-Pieter Bussemas
Sparkassenangestellter
Friedhelm Bolte
Bankdirektor i.R.
Hans Hamann
Geschäftsführer/Ratsfraktion
Brigitte Biermann
Angestellte im öffentlichen Dienst,
Arbeitsagentur
Larissa Reichelt
Sparkassenangestellte
Prof. Dr. Christian von der Heyden
Hochschullehrer an einer privaten
Fachhochschule für den Mittelstand
Thomas Dobberstein
Sparkassenangestellter
Marcus Kleinkes
Rechtsanwalt, selbstständig
Ricarda Osthus
Rechtsanwältin, selbstständig
Martin Konersmann
Sparkassenangestellter
Bernd van Hekeren
Sparkassenangestellter
Dr. Iris Ober
Rechtsanwältin, selbstständig
Ayhan Ilgün
Sozialpädagogin

Regine Weißenfeld
Dipl. Sozialpädagogin,
Regionalleiterin
Behindertenbetreuung i. R.

VERWALTUNGSRAT (ab 26.09.2014)

Oberbürgermeister Peter Clausen

Marcus Kleinkes
Klaus Rees

Mitglieder

Klaus Adam

Sparkassenangestellter

Johannes Delius (bis 11.02.2015)

Leitender kaufm. Angestellter i.R.

Thomas Rüscher (ab 12.02.2015)

Dipl. Ing. für Sicherheitstechnik
(Angestellter Hochschule
Bielefeld)

Thomas Dobberstein

Sparkassenangestellter

Ursula Grothklags

Sparkassenangestellte

Gerhard Henrichsmeier

Landwirt

Marcus Kleinkes

Rechtsanwalt, selbstständig

Marcus Lufen

Leiter Medien und
Kommunikation,
Versorgungsunternehmen

Dirk Meise

Sparkassenangestellter

Klaus Rees

Geschäftsführer/Ratsfraktion

Barbara Schmidt

Büroleiterin einer
Bundestagsabgeordneten

Holm Sternbacher

Kriminalhauptkommissar a.D.

Prof. Dr. Christian von der Heyden

Hochschullehrer an einer
privaten Fachhochschule für den
Mittelstand

Peter Voß

Sparkassenangestellter

Regine Weissenfeld

Dipl. Sozialpädagogin,
Regionalleiterin
Behindertenbetreuung i. R.

Vorsitzender

1. Stellvertreter

2. Stellvertreter

stellvertretende Mitglieder

Stephan Priemer

Sparkassenangestellter

Friedhelm Bolte

Bankdirektor i.R.

Bernd van Hekeren

Sparkassenangestellter

Prisca Fleer

Sparkassenangestellte

Carsten Krumhöfner

Verlagsgeschäftsführer,
selbstständig

Michael Weber

Produktmanager,
Industrieunternehmen

Prof. Dr. Riza Öztürk

Hochschullehrer, Fachhochschule

Christoph Apel

Sparkassenangestellter

Dr. Iris Ober

Rechtsanwältin, selbstständig

Bernd Vollmer

Freiberuflicher Journalist

Brigitte Biermann

Angestellte im öffentlichen Dienst,
Arbeitsagentur

Vincenzo Copertino

Rechtsanwalt, selbstständig

Wolfgang Eifrig

Sparkassenangestellter

Dr. Michael Neu

Syndikusanwalt

VORSTAND

Sparkassendirektor Dr. Dieter Brand
Vorsitzender des Vorstandes

Sparkassendirektor Michael Fröhlich
stellv. Vorsitzender des Vorstandes

Sparkassendirektor Hagen Reuning

Bielefeld, 12.03.2015

Sparkasse Bielefeld
Der Vorstand

Dr. Brand

Fröhlich

Reuning

L A G E B E R I C H T

A. GRUNDLAGEN DER SPARKASSE BIELEFELD

Die Sparkasse Bielefeld mit Sitz in Bielefeld ist zum 1. Januar 1974 in Form einer rechtlichen Neugründung als Fusionsinstitut aus drei Vorgängerinstituten (der am 15. Januar 1825 gegründeten Stadt-Sparkasse Bielefeld, der am 19. Juni 1847 gegründeten Kreis-Sparkasse Bielefeld und der am 1. Oktober 1903 gegründeten Städtischen Sparkasse Brackwede) entstanden.

Die Sparkasse Bielefeld ist gemäß § 1 Abs. 1 SpkG ein Wirtschaftsunternehmen in der Rechtsform einer landesrechtlichen Anstalt des öffentlichen Rechts. Trägerin der Sparkasse ist die kreisfreie Stadt Bielefeld, Regierungsbezirk Detmold, Nordrhein-Westfalen.

Als Mitglied gehört sie dem Sparkassenverband Westfalen-Lippe, Münster, und über diesen dem Deutschen Sparkassen- und Giroverband e. V., Berlin und Bonn, an.

Die Sparkasse ist beim Amtsgericht Bielefeld unter der Nummer A 13976 im Handelsregister eingetragen.

Das Geschäftsgebiet der Sparkasse Bielefeld umfasst das Gebiet der kreisfreien Stadt Bielefeld sowie der angrenzenden Kreise.

Die Sparkasse ist Mitglied im bundesweiten Haftungsverbund der Sparkassen-Finanzgruppe. Das aus Sparkassen, Landesbanken und Landesbausparkassen bestehende überregionale Sicherungssystem stellt sicher, dass im Bedarfsfall ausreichend Mittel zur Verfügung stehen, um die Forderungen der Kunden und auch das Institut selbst zu schützen.

Die Sparkasse ist ein Wirtschaftsunternehmen der Trägerin. Die Sparkasse dient der geld- und kreditwirtschaftlichen Versorgung der Bevölkerung und der heimischen Wirtschaft, insbesondere des Mittelstandes. Im Sinne ihrer Trägerin trägt sie zur Stärkung des Wirtschaftsstandortes Bielefeld bei. Die Geschäfte werden unter Beachtung des öffentlichen Auftrages nach betriebswirtschaftlichen Grundsätzen geführt.

Die Geschäftsstrategie der Sparkasse Bielefeld beschreibt die wesentlichen Geschäftsaktivitäten sowie die strategischen Ziele. Die Ausrichtung der strategischen Handlungsfelder sowie der Maßnahmen und Projekte trägt dazu bei, die Zukunftsfähigkeit der Sparkasse Bielefeld zu sichern und ihre gute Marktposition zu festigen.

Die aus der Geschäftsstrategie abgeleitete Risikostrategie definiert die strategischen Vorgaben für das Risikomanagement. Die Risikostrategie beinhaltet das Risikoverständnis und die Risikoneigung der Sparkasse, die Erläuterung des Umgangs mit den verschiedenen Risikokategorien, die Festlegung der wesentlichen Risiken der Sparkasse Bielefeld sowie die Beschreibung der Risikotragfähigkeitskonzeption.

Der Vorstand hat die Strategien überprüft und den veränderten Rahmenbedingungen angepasst. Das gesamte Strategiekonzept der Sparkasse Bielefeld wurde mit dem Verwaltungsrat erörtert und gegenüber allen Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern kommuniziert.

B. WIRTSCHAFTSBERICHT

1. Wirtschaftliche Rahmenbedingungen

Das Wachstumstempo der Weltwirtschaft beschleunigte sich nach einem schwachen ersten Halbjahr 2014 sowohl in den Industrie- als auch in den Schwellenländern. Vor allem in den Industrieländern verbessert sich allmählich die Situation auf dem Arbeitsmarkt. Zusammen mit weiterhin niedrigen Energiepreisen stützt dies die Kaufkraft und damit den privaten Konsum und die Investitionen. In Europa legte die aggregierte Wirtschaftsleistung jedoch nur leicht zu. Der Grad der Expansion verlief nur äußerst gering und blieb deutlich hinter früheren Aufschwüngen zurück.

Die deutsche Wirtschaft ist gemäß der Veröffentlichung des Statistischen Bundesamtes in 2014 um 1,6 % gegenüber dem Vorjahr gewachsen. Obwohl die Rate damit deutlich höher ausfällt als in den beiden Vorjahren, blieb die Entwicklung dennoch hinter den Erwartungen der Konjunkturoptimisten zurück. Nach einem dynamischen Jahresauftakt dämpften die Ukraine-Krise und Querelen um den Zustand der Euro-Zone die weitere gesamtwirtschaftliche Produktion. Erst zum Jahresende verbesserten sich die wirtschaftlichen Aussichten.

Die Arbeitslosenzahl sank im Dezember weit stärker als erwartet. 2,764 Millionen Arbeitslose waren bei der Bundesagentur für Arbeit gemeldet - so wenige wie noch nie zum Jahresende im vereinten Deutschland. Begünstigt wurde die Entwicklung durch die milde Winterwitterung. Die jahresdurchschnittliche Arbeitslosenquote betrug 6,7 % (2013: 6,9 %).

Die Verbraucherpreise schwächten sich im Vergleich zum Vorjahr von 1,5 % auf 0,9 % ab. Die geringe Inflation ist besonders durch den Rückgang der Preise für Mineralölprodukte verursacht.

Für die beiden großen Wirtschaftskammern der Region, die Industrie- und Handelskammer Ostwestfalen und die Handwerkskammer Ostwestfalen-Lippe, ist das Jahr 2014 unterschiedlich verlaufen. Während sich das Handwerk das fünfte Jahr in Folge über sehr gut gefüllte Auftragsbücher freut, stagniert die Umsatzentwicklung in der heimischen Industrie.

Zins- und Kapitalmarktentwicklung

Die niedrige Inflationsentwicklung führte zu einer weiterhin expansiven Geldpolitik der Europäischen Zentralbank (EZB). Im September 2014 senkte die EZB den Zins für die Hauptrefinanzierungsgeschäfte bzw. den Einlagensatz auf nunmehr 0,05 % bzw. -0,20 % nachdem bereits im Juni eine Senkung auf 0,15 % bzw. -0,10 % erfolgt war. An den Geld- und Kapitalmärkten verringerten sich im Jahresverlauf die Renditen auf historische Tiefstände. Bei den kurzen Laufzeiten sanken die Renditen sogar in den negativen Bereich. Neben den Ankündigungen der EZB, weitere geldpolitische Maßnahmen zu ergreifen, waren vorrangig die geopolitischen Krisen Auslöser für die Unsicherheit an den Märkten. In der Folge bevorzugten Anleger sichere Staatspapiere. Dazu gehörten in 2014 insbesondere Bundesanleihen. Die hohe Nachfrage führte zu steigenden Kursen und demzufolge zu fallenden Renditen. Lagen die Renditen zehnjähriger Bundesanleihen zum Beginn des Jahres noch bei knapp unter 2,0 %, wurden zum Jahresende 0,55 % gemessen.

Das Aktienjahr 2014 verzeichnete hohe Kursschwankungen von bis zu 15 % nach oben und unten. Vor allem die niedrigen Zinsen trieben wie schon im Vorjahr die Kurse. Der dramatische Verfall des Ölpreises war ein weiterer positiver Impuls für die Aktienmärkte. Der Krieg in der Ukraine, Sanktionen gegen Russland, Unruhen und Kriege im Nahen Osten, die schwelende Krise im Euroraum, eine dümpelnde Konjunktur, der starke Dollar und die Aussicht auf Zinserhöhungen in den USA hingegen erwiesen sich als Bremsklötze für den Aktienmarkt. Der Deutsche Aktienindex (DAX) erreichte letztlich nur ein Plus von 2,65 %. In den Vorjahren ergaben sich Steigerungen um 29 bzw. um 26 %.

2. Veränderungen der rechtlichen Rahmenbedingungen im Jahr 2014

Neben dem gesamtwirtschaftlichen Umfeld können die rechtlichen Rahmenbedingungen die Geschäftstätigkeit bzw. -entwicklung der Sparkasse beeinflussen. Besonders hervorzuheben sind:

CRD IV-Paket – Regelwerk zur Umsetzung von Basel III

Unter der Bezeichnung CRD IV-Paket erfolgt in Europa die Umsetzung von Basel III. Die Richtlinie CRD IV (Capital Requirements Directive IV), die Verordnung CRR (Capital Requirements Regulation) sowie das CRD IV-Umsetzungsgesetz sind zum 01.01.2014 in Kraft getreten und auf einer Wegstrecke bis zum Jahr 2019 in Stufen umzusetzen. Die Sparkasse Bielefeld verfolgt die Umsetzung der neuen Regeln für das Eigenkapital, die Erweiterung der Risikobetrachtung, den Kapitalpuffer, die Verschuldungskennziffer (Leverage Ratio), die Liquiditätsregeln sowie das Meldewesen anhand einer strukturierten Projektplanung.

EU-Einlagensicherung

Im Juli 2014 trat die neue europäische Einlagensicherungsrichtlinie in Kraft. Sie ersetzt die bisherige Einlagensicherungsrichtlinie aus dem Jahr 1994 und bringt umfangreiche Neuerungen mit sich. Die Mitgliedsstaaten müssen die Regelungen in nationales Recht umsetzen. Das Bundesministerium für Finanzen hat angekündigt, dass die Umsetzung in das nationale Recht bis zum 01.07.2015 vorgesehen ist. Die Sparkasse Bielefeld hat die Umsetzung in ihrer Aufgabenplanung für das Jahr 2015 berücksichtigt.

Neuordnung der Europäischen Bankenaufsicht

Während regulatorische Vorgaben für alle Banken in Europa in einem einheitlichen Regelwerk durch die Europäischen Bankenaufsichtsbehörde (EBA, European Banking Authority) vorgegeben werden, wurde die Bankenaufsicht an die Europäische Zentralbank (EZB) übertragen. Kern der neuen Bankenaufsicht ist der sogenannte Einheitliche Aufsichtsmechanismus („Single Supervisory Mechanism“ (SSM)). Er legt fest, wie die gemeinschaftliche Bankenaufsicht durch die EZB und die nationalen Aufsichtsbehörden organisiert wird. Ob eine Bank unter die direkte Aufsicht der EZB fällt oder weiterhin von nationalen Behörden beaufsichtigt wird, hängt davon ab, ob sie systemrelevant ist. Direkt kontrolliert die EZB die 120 größten und wichtigsten Banken, darunter 21 in Deutschland.

3. Darstellung, Analyse und Beurteilung des Geschäftsverlaufs 2014

3.1. Bilanzsumme und Geschäftsvolumen

Die Bilanzsumme erhöhte sich um 2,4 % von 5.653,2 Mio. EUR auf 5.791,2 Mio. EUR.

Das Geschäftsvolumen, das sich aus der Bilanzsumme und den Eventualverbindlichkeiten errechnet, beträgt 5.920,0 Mio. EUR (Vorjahr: 5.766,5 Mio. EUR).

Die Durchschnittsbilanzsumme erhöhte sich leicht um 0,8 % auf 5.826,4 Mio. EUR. Zuwächse bei den kurzfristigen Sicht- und Spareinlagen wie auch bei den Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten sorgten für den Anstieg, der leicht über der Prognoseannahme liegt.

3.2. Kreditgeschäft

Die anhaltende Niedrigzinslage ermöglichte es Privatleuten und Unternehmen, sich auch im Jahr 2014 zu historisch günstigen Bedingungen mit Kreditmitteln zu versorgen.

Die **Kreditzusagen** (u.a. Darlehen, Kontokorrentkredite, Wechselankäufe und Avalkredite) lagen mit 1.093,1 Mio. EUR im Jahr 2014 unter dem Vorjahresniveau (Vorjahr: 1.159,0

Mio. EUR).

Die Darlehenszusagen im Bereich der **Immobilienfinanzierungen** verminderten sich nach dem deutlichen Anstieg im Vorjahr um 8,4 % auf 291,0 Mio. EUR (Vorjahr: 317,6 Mio. EUR). Den Schwerpunkt darunter bildeten die privaten Wohnungsbaufinanzierungen mit 175,9 Mio. EUR gegenüber 193,5 Mio. EUR im Vorjahr (-9,1 %). Entsprechend verminderten sich auch die beratungsintensiven Weiterleitungsdarlehen auf 28,1 Mio. EUR (Vorjahr: 36,5 Mio. EUR). Nahezu auf Vorjahresniveau bewegten sich mit 87,0 Mio. EUR die Zusagen im Bereich der gewerblichen Immobilienfinanzierung (Vorjahr: 87,7 Mio. EUR).

Die gewerblichen Darlehenszusagen stiegen um 6,8 % auf 312,6 Mio. EUR (Vorjahr: 292,7 Mio. EUR).

Die Zusagen von Kommunaldarlehen verringerten von 48,9 Mio. EUR auf 45,6 Mio. EUR.

Die Kreditzusagen im Bereich der sonstigen Finanzierungen verzeichneten mit 72,1 Mio. EUR einen Anstieg gegenüber dem Vorjahr (2013: 68,2 Mio. EUR). Bei positivem Konsumklima stiegen die in den sonstigen Finanzierungen enthaltenen Privatkredite auf 45,4 Mio. EUR (Vorjahr: 44,0 Mio. EUR).

Mit insgesamt 3.861,0 Mio. EUR (Vorjahr 3.997,5 Mio. EUR) sank der **Gesamtbestand der Forderungen an Kunden** gegenüber dem Vorjahr um 3,40 %. Die hierin enthaltenen Darlehen an Privat- und Firmenkunden einschließlich der Weiterleitungsdarlehen erhöhten sich um 0,6 % auf 3.497,0 Mio. EUR. Das in der Prognose angenommene Wachstum von 1 % konnte jedoch nicht erreicht werden.

Bezogen auf die Stichtagsbilanzsumme beträgt der **Anteil der Forderungen an Kunden** 66,7 % gegenüber 70,7 % im Vorjahr. Trotz des leichten Rückgangs dokumentiert der Anteilswert, dass das Kreditgeschäft einen bedeutenden Anteil des zinstragenden Geschäftes der Sparkasse repräsentiert.

Das **Kreditportfolio** weist weiterhin eine heterogene Verteilung bezüglich der Branchenstruktur auf. Den größten Anteil am Gesamtkreditvolumen machen trotz eines erneuten Rückgangs weiterhin Privatpersonen mit 38,7 % aus (Vorjahr: 40,1 %). Im Bereich der gewerblichen Kreditnehmer überwiegt mit leichtem Rückgang der Dienstleistungssektor mit 34,8 % (Vorjahr: 37,3 %). Als Oberbegriff weisen die Dienstleistungen wiederum eine Vielzahl von Unterbranchen auf. Die nächst größeren Branchen gewerblicher Kreditnehmer bilden mit 7,2 % der „Handel, Instandhaltung, Reparatur von Kraftfahrzeugen und Gebrauchsgütern“ sowie mit 6,1 % das „verarbeitende Gewerbe“.

3.3. Wertpapiereigenanlagen

Der Bestand an eigenen Wertpapieranlagen erhöhte sich im Stichtagsvergleich um 57,6 Mio. EUR auf 1.114,0 Mio. EUR. Die Bestandsveränderung entfällt mit 40,7 Mio. EUR auf Schuldverschreibungen und mit 16,9 Mio. EUR auf Investmentfonds. Hierin enthalten sind 2,3 Mio. EUR geschlossene Fondsanteile, die infolge der Änderungen der Verordnung über die Rechnungslegung der Kreditinstitute und Finanzdienstleistungsinstitute (RechKredV) nicht mehr unter den sonstigen Vermögensgegenständen, sondern unter dem Posten Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere ausgewiesen werden.

3.4. Beteiligungen / Anteilsbesitz

Die Sparkasse Bielefeld war zum 31.12.2014 mit einem Buchwert von 112,3 Mio. EUR an anderen Unternehmen beteiligt. Die größte Einzelbeteiligung stellt auch weiterhin mit 101,4 Mio. EUR die Pflichtbeteiligung am Stammkapital des Sparkassenverbandes Westfalen-Lippe (SVWL) dar.

Wesentliche Veränderungen im Beteiligungsbesitz ergaben sich aus der Beteiligung an der Kapitalerhöhung des SVWL in Höhe von 41,2 Mio. EUR. Infolge rückläufiger Beteiligungswerte einzelner Beteiligungen des SVWL erfolgte zum 31.12.2014 eine weitere Abschreibung von 8 Mio. EUR.

Im Jahr 2007 beteiligte sich die Sparkasse Bielefeld anteilig am Erwerb der Landesbank Berlin Holding AG (LBBH) und übernahm ebenfalls anteilig die Haftung für eine zusätzliche Fremdfinanzierung des Kaufpreises. Die Haftungsverpflichtung wurde bislang in der Bilanz unter der Position Beteiligungen und Sonstige Verbindlichkeiten abgebildet. Auf der Basis einer angepassten aufsichtsrechtlichen Einstufung auf Grundlage der CRR weisen wir die Verbindlichkeit nun als Eventualverbindlichkeit aus und haben den Beteiligungswert um 14,3 Mio. EUR gekürzt.

3.5. Geldanlagen von Kunden

Die bilanzwirksamen Kundeneinlagen - Sichteinlagen, Spareinlagen, Sparkassenbriefe, Zuwachssparen, sparkasseneigene Inhaberschuldverschreibungen, Termineinlagen - umfassen das traditionelle Kerngeschäft der Sparkasse.

Die anhaltende Niedrigzinspolitik der europäischen Zentralbank stellt Sparer, wie auch Sparkassen, die traditionell das klassische Einlagengeschäft betreiben, weiterhin vor erhebliche Herausforderungen. Viele Anleger suchen alternative Anlageformen, um eine unter Umständen negative Realverzinsung - unter Berücksichtigung von Inflation und Steuern - zu vermeiden. Investitionen in Immobilien oder die Rückführung von Schulden sind für viele Sparer vorrangige Alternativen.

Diese Rahmenbedingungen spiegeln sich in der Entwicklung der Kundeneinlagen der Sparkasse Bielefeld wider. Einschließlich der Refinanzierungsmittel institutioneller Anleger ergeben sich zum Bilanzstichtag Kundeneinlagen in Höhe von 4.336,9 Mio. EUR (Vorjahr: 4.282,0 Mio. EUR). Das prognostizierte leichte Wachstum der Kundeneinlagen für das Jahr 2014 konnte erreicht werden.

Die sehr unterschiedliche Entwicklung der Kundeneinlagen aus den beiden Vorjahren setzte sich im Jahr 2014 fort. Das außergewöhnlich niedrige Zinsniveau führte zu rückläufigen Beständen bei den befristeten Einlagen, bei den Sparkassenbriefen und bei den höher verzinsten Spareinlagen. Bei diesen Produkten beliefen sich die Bestandsrückgänge insgesamt auf 269,4 Mio. EUR.

Der kontinuierliche Zuwachs bei den Sichteinlagen einschließlich der Tagesgelder und den normal verzinslichen Spareinlagen setzte sich hingegen auch im Geschäftsjahr 2014 fort und führte zu einem Wachstum von 345,5 Mio. EUR.

3.6. Interbankengeschäft

Die Forderungen an Kreditinstitute erhöhten sich um 159,5 Mio. EUR auf 544,8 Mio. EUR. Der Bestand setzt sich überwiegend aus bei Kreditinstituten unterhaltenen Termingeldanlagen und Forderungen aus der Wertpapierleihe zusammen. Zuwächsen bei den Wertpapierleihen von 50,5 Mio. EUR standen Rückgänge aus fälligen Schuldscheindarlehen in Höhe von 51,5 Mio. EUR gegenüber. Der Bestand an Termingeldern erhöhte sich gegenüber dem Vorjahr um 158,2 Mio. EUR.

Die Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten erhöhten sich um 69,2 Mio. EUR auf 666,6 Mio. EUR. Der Gesamtbestand besteht überwiegend aus höheren Weiterleitungsmitteln (+23,9 Mio. EUR) und Sparkassenbriefen (+40,6 Mio. EUR). Zudem hat die Sparkasse Bielefeld an einem gezielten längerfristigen Refinanzierungsgeschäft der EZB (GLRG) teilgenommen. Zum Auswertungstichtag beträgt diese Verbindlichkeit 35,0 Mio. EUR.

3.7. Dienstleistungsgeschäft

Gemeinsam mit den Verbundpartnern der Sparkassen-Finanzgruppe stellen wir unseren Kunden eine umfassende Palette an Finanzdienstleistungen zur Verfügung.

Das Aktienjahr 2014 war von einem Wechsel zwischen Höhen und Tiefen geprägt. Im Vergleich zum Endstand 2013 erreichte der Deutsche Aktienindex lediglich ein Plus von 2,7 %. Der Gesamtumsatz aus Käufen und Verkäufen im **Wertpapierkundengeschäft** legte im Jahr 2014 zu, insbesondere Investmentfonds waren bei den Kunden als alternative Anlagemöglichkeiten im Niedrigzinsumfeld gefragt.

Seit Jahren sinkende Garantiezinsen belasten die Attraktivität von **Lebensversicherungen**. Mit einem garantiezinsunabhängigen Produkt gelang es, die Anzahl wie auch die bewerteten Beitragssummen gegenüber dem Vorjahr zu erhöhen. Zudem konnten deutlich mehr Vermittlungsabschlüsse im Bereich der Betrieblichen Altersvorsorge erzielt werden.

Der Markt für **Sachversicherungen** ist hart umkämpft. Die Neuabschlüsse verringerten sich im Vergleich zum Vorjahr. Der über die S-Finanzdienste GmbH betreute Sachversicherungsbestand insgesamt erhöhte sich leicht.

Als Folge der Niedrigzinsphase verzeichnete die Sparkasse Bielefeld im Jahr 2013 das bislang höchste Vermittlungsergebnis im **Bauspargeschäft** (161,1 Mio. EUR). Mit 5.391 abgeschlossenen Bausparverträgen und einem Vertragsvolumen von 126,9 Mio. EUR bestätigt sich im Jahr 2014 das Interesse unserer Kunden an der traditionellen Idee des Bausparens. Dieses Vertriebsergebnis erreicht aber nicht das Niveau des Vorjahres.

Die Nachfrage nach **Immobilien** blieb in Bielefeld auch im Jahr 2014 nach wie vor hoch. Die Anzahl der vermittelten Objekte verringerte sich im Vergleich zum Vorjahr leicht von 299 auf 292.

Das **Dienstleistungsgeschäft** entwickelte sich insgesamt besser als erwartet.

3.8. Investitionen

Im Bereich des Anlagevermögens sind im Berichtsjahr insgesamt 1,9 Mio. EUR investiert worden. Die größten Einzelinvestitionen entfallen mit 0,8 Mio. EUR auf EDV-Hardware- und Softwareanschaffungen sowie mit 0,7 Mio. EUR auf Betriebs- und Geschäftsausstattung.

3.9. Personalbericht

Die Sparkasse Bielefeld beschäftigte zum 31. Dezember 2014 insgesamt 1.430 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter. Gegenüber dem Vorjahresresultimo verringerte sich damit die Anzahl der Beschäftigten um 39. Der Anteil der Teilzeitbeschäftigten lag dabei mit 33,8 % leicht über dem Vorjahreswert (33,0 %).

Der wachsende Anteil von Teilzeitarbeitsverhältnissen wird sich in den kommenden Jahren voraussichtlich verstärken. So verfolgt die Sparkasse Bielefeld nachhaltig das Ziel, ihren Beschäftigten moderne, flexible und familienfreundliche Arbeitszeitmodelle anzubieten. Vor dem Hintergrund der demographischen Entwicklung und der zunehmenden Bedeutung einer ausgeglichenen Work-Life-Balance gewinnt die weitere Flexibilisierung von Arbeitszeiten zunehmend an Bedeutung. Bereits im Jahr 2013 ist die Sparkasse Bielefeld durch das Audit „berufundfamilie“ zertifiziert worden. Im Herbst des Jahres 2014 hat das Bielefelder Bündnis für Familien zudem die Sparkasse Bielefeld als „Ausgezeichnet Familienfreundlich“ geehrt.

Die Sparkasse Bielefeld begreift diese Auszeichnungen als zusätzliche Motivation, die Vereinbarkeit von Beruf und Familie weiter zu optimieren.

Kontinuierliche Weiterbildung hat für die Sparkasse Bielefeld stets eine hohe Bedeutung. So gab es im Jahr 2014 insgesamt 1.171 Seminarteilnahmen an 39 verschiedenen internen Veranstaltungen. Zudem nahmen 263 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter an externen Seminar- und Informationsveranstaltungen teil.

3.10. Nichtfinanzielle Leistungsindikatoren

Die in der Geschäftsstrategie der Sparkasse Bielefeld definierten nichtfinanziellen strategischen Zielgrößen für Marktanteile und Kundenzufriedenheit wurden in den jeweils letztmalig festgestellten Erhebungen bestätigt.

4. Darstellung, Analyse und Beurteilung der Lage

4.1. Vermögenslage

Die zum Jahresende ausgewiesenen Gewinnrücklagen erhöhten sich durch die Zuführung eines Teils des Bilanzgewinns 2013 auf 340,6 Mio. EUR (Vorjahr: 337,6 Mio. EUR). Neben den Gewinnrücklagen verfügt die Sparkasse Bielefeld über umfangreiche weitere Eigenkapitalbestandteile. So wurde der Fonds für allgemeine Bankrisiken gemäß § 340g HGB durch eine Zuführung von 37,5 Mio. EUR auf 388,3 Mio. EUR erhöht. Hierin enthalten ist eine zusätzliche Vorsorge zur Absicherung des Risikos, das die Sparkasse während der voraussichtlich langfristigen Abwicklungsdauer der „Ersten Abwicklungsanstalt“ von 25 Jahren trägt. Die geplante jährliche Mindesteigenkapitalbildung wurde auch unter Berücksichtigung der Risikovorsorge für die Erste Abwicklungsanstalt übertroffen.

Die Eigenmittelanforderungen der CRR wurden jederzeit eingehalten. Das Verhältnis der anrechenbaren Eigenmittel bezogen auf die risikobezogenen Positionswerte (Adressenausfall-, operationelle, Markt- und CVA-Risiken) übertrifft am 31.12.2014 mit 20,54 % den vorgeschriebenen Mindestwert von 8,0 % gemäß CRR.

Die Sparkasse weist damit eine gute Kapitalbasis für weiteres Geschäftswachstum auf.

4.2. Finanzlage

Die Zahlungsbereitschaft der Sparkasse war im abgelaufenen Geschäftsjahr aufgrund einer angemessenen Liquiditätsvorsorge jederzeit gegeben. Die Liquiditätskennzahl gemäß der Liquiditätsverordnung (LiqV) wurde stets eingehalten.

Die Liquiditätskennzahl (31.12.2014: 1,53) lag im Berichtsjahr durchgängig über dem in der Liquiditätsrisikostategie definierten Schwellenwert von 1,3. Zur Erfüllung der Mindestreservevorschriften wurden Guthaben bei der Deutschen Bundesbank in erforderlicher Höhe geführt.

Die eingeräumten Kredit- und Dispositionslinien bei der Deutschen Bundesbank und der Landesbank Hessen-Thüringen wurden teilweise in Anspruch genommen. Ein Spitzenausgleich erfolgte durch Tagesgeldaufnahmen bzw. Tagesgeldanlagen.

4.3. Ertragslage

Zur Analyse der Ertragslage wird für interne Zwecke und für den überbetrieblichen Vergleich der bundeseinheitliche Betriebsvergleich der Sparkassenorganisation eingesetzt, in dem eine detaillierte Aufspaltung und Analyse des Ergebnisses im Verhältnis zur Durchschnittsbilanzsumme (DBS) erfolgt. Zur Ermittlung des Betriebsergebnisses vor Bewertung werden die Erträge und Aufwendungen um periodenfremde und außergewöhnliche Posten bereinigt, die in der internen Darstellung dem neutralen Ergebnis zugerechnet werden. Auf dieser Basis beträgt das **Betriebsergebnis vor Bewertung** im Jahr 2014 1,23 % der durchschnittlichen Bilanzsumme (Vorjahr: 1,25 %). Dieses Ergebnis liegt gegenüber der Prognose aufgrund eines höheren Zinsüberschusses, höherer Provisionserträge und niedrigerer Verwaltungsaufwendungen deutlich über dem zu Beginn des Berichtsjahres erwarteten Wert von 1,09 % der DBS. Niedrigere Zinskonditionen im Einlagenbereich sowie höhere Umschichtungen in kurzfristige und somit niedriger verzinsten Einlagen sind für den geringeren Zinsaufwand verantwortlich. Daneben ergaben zusätzliche Beteiligungserträge einen insgesamt höher als erwarteten Zinsüberschuss. Im Provisionsertrag konnten vorrangig im Kundenwertpapiergeschäft und aus der Kontoführung höhere Erträge erzielt werden, als auf Basis der Rahmenbedingungen geschätzt wurden.

Die **Personalaufwendungen** verringerten sich im Vergleich zur Prognose aufgrund eines niedrigeren Personaldurchschnittsbestandes und einer nicht geplanten Verschiebung vom Personalaufwand in den neutralen Aufwand nach den Regeln des Betriebsvergleichs.

Die **Sachaufwendungen** (Betriebs- und Geschäftsausstattung, Grundstücke und Gebäude) fielen geringer aus als ursprünglich prognostiziert.

Beim **Verhältnis von Aufwendungen und Erträgen** (Cost-Income-Ratio) wird aufgrund der zuvor beschriebenen Entwicklung mit 57,7 % der Prognosewert ebenfalls deutlich unterschritten (Vorjahr: 57,3 %).

Das erzielte Betriebsergebnis vor Bewertung erreicht im Geschäftsjahr 2014 nicht ganz den Vorjahreswert. Das Betriebsergebnis vor Bewertung wie auch die Cost-Income-Ratio liegen jedoch über bzw. unter den jeweils mittelfristig festgelegten strategischen Zielgrößen der Sparkasse Bielefeld. In der Geschäftsstrategie für das Jahr 2014 war für das Betriebsergebnis vor Bewertung eine strategische Zielgröße von mittelfristig über 0,90 % der DBS festgelegt, für die Aufwands-Ertrags-Relation „Cost-Income-Ratio“ ein Wert von mittelfristig unter 67 %.

Die wesentlichen Erfolgskomponenten der Gewinn- und Verlustrechnung laut Jahresabschluss sind in der folgenden Tabelle aufgeführt. Dabei ist zu beachten, dass die Erträge und Aufwendungen nicht um periodenfremde und außergewöhnliche Posten bereinigt sind:

| | 2014 Mio. EUR | 2013 Mio. EUR | Ver- änderung Mio. EUR | Ver- änderung % |
|---|------------------|------------------|------------------------------|-----------------------|
| Zinsüberschuss | 120,4 | 122,9 | -2,5 | -2,0 |
| Provisionsüberschuss | 34,0 | 34,4 | -0,4 | -1,2 |
| sonstige betriebliche Erträge | 7,0 | 3,6 | 3,4 | 94,4 |
| Summe der Erträge | 161,4 | 160,9 | 0,5 | 0,3 |
| Personalaufwand | 68,9 | 66,9 | 2,0 | 3,0 |
| anderer Verwaltungsaufwand | 25,2 | 24,8 | 0,4 | 1,6 |
| sonstige betriebliche Aufwendungen | 6,3 | 11,4 | -5,1 | -44,7 |
| Ergebnis vor Bewertung und Risikovorsorge | 61,0 | 57,8 | 3,2 | 5,5 |
| Aufwand aus Bewertung und Risikovorsorge | 35,1 | 30,4 | 4,7 | 15,5 |
| Ergebnis vor Steuern | 25,9 | 27,4 | -1,5 | -5,5 |
| Steueraufwand | 20,5 | 19,1 | 1,4 | 7,3 |
| Jahresüberschuss | 5,4 | 8,3 | -2,9 | -34,9 |

| | |
|--|--------------------------------------|
| Zinsüberschuss: | GuV-Posten Nr. 1 bis 4 |
| Provisionsüberschuss: | GuV-Posten Nr. 5, 6 |
| sonstige betriebliche Erträge: | GuV-Posten Nr. 8, 9 |
| sonstige betriebliche Aufwendungen: | GuV-Posten Nr. 11, 12, 17, 21 |
| Aufwand aus Bewertung und Risikovorsorge: | GuV-Posten Nr. 13 bis 16, 18 |
| Steueraufwand: | GuV-Posten Nr. 23, 24 |

Das anhaltend niedrige Zinsniveau und die flache Zinsstrukturkurve führten zu einem Rückgang im **Zinsüberschuss** von 2,5 Mio. EUR auf 120,4 Mio. EUR, der aus geringeren Fristentransformationsbeiträgen resultiert.

Der **Provisionsüberschuss** verminderte sich insbesondere durch geringere Erträge aus dem Abschluss von Bausparverträgen um 0,4 Mio. EUR auf 34,0 Mio. EUR.

Die **Personalaufwendungen** stiegen durch Belastungen aus Tarifsteigerungen um 2,0 Mio. EUR.

Bei den weiteren **Verwaltungsaufwendungen** ergab sich eine leichte Erhöhung von 0,4 Mio. EUR auf 25,2 Mio. EUR. Diese resultiert unter anderem aus gestiegenen Aus- und Fortbildungskosten sowie höheren Beiträgen zum Sparkassenstützungsfonds.

Der Saldo aus **sonstigen betrieblichen Erträgen und sonstigen betrieblichen Aufwendungen** war im Vorjahr durch ein höheres Spendenvolumen sowie die Bildung von Verbindlichkeitsrückstellungen belastet, während im Geschäftsjahr 2014 Gewinne aus der Veräußerung von Grundstücken und Gebäuden und Ausschüttungen aus einem geschlossenen Immobilienfonds vereinnahmt werden konnten.

Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft und auf Finanzanlagevermögen werden nach den gemäß § 340f HGB zulässigen Verrechnungen mit Erträgen einschließlich der Zuführung in den Fonds für allgemeine Bankrisiken (§ 340g HGB) in Höhe von 35,1 Mio. EUR (Vorjahr: 30,4 Mio. EUR) ausgewiesen.

Das Bewertungsergebnis aus dem Wertpapiergeschäft und aus dem Kreditgeschäft weist einen positiven Saldo von 10,3 Mio. EUR aus. In der Prognose waren hingegen negative Ergebnisse von insgesamt 24,0 Mio. EUR berücksichtigt.

Der **Steueraufwand** des Berichtsjahres erhöht sich um 1,4 Mio. EUR auf 20,5 Mio. EUR.

Der **Jahresüberschuss** beträgt 5,4 Mio. EUR. Über die Verwendung des Jahresüberschusses entscheidet die Vertretung des Trägers gemäß § 8 Abs. 2 Buchst. g) SpkG NW in Verbindung mit § 25 SpkG NW.

Die **Kapitalrendite**, berechnet als Quotient aus Nettogewinn (Jahresüberschuss) und Bilanzsumme, betrug im Geschäftsjahr 2014 0,1 %.

Insgesamt verfügt die Sparkasse Bielefeld vor dem Hintergrund der guten Eigenkapitalbasis und der jederzeit gegebenen Liquidität über eine gesunde Vermögens- und Finanzlage. Das Betriebsergebnis vor Bewertung als Messgröße der Ertragskraft liegt deutlich über dem Durchschnitt der Sparkassen in Westfalen-Lippe. Es ermöglicht eine angemessene Aufstockung des Eigenkapitals als Grundlage für die künftige Geschäftsentwicklung.

Der Geschäftsverlauf im Jahr 2014 sowie die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage der Sparkasse Bielefeld sind als sehr zufriedenstellend zu beurteilen. Das erzielte Betriebsergebnis stärkt die zukünftige Entwicklung.

C. NACHTRAGSBERICHT

Vorgänge von besonderer Bedeutung nach Schluss des Geschäftsjahres sind nicht eingetreten.

D. PROGNOSE-, CHANCEN- UND RISIKOBERICHT

1. Ziele und Strategien des Risikomanagements

Der Gesamtvorstand hat im Rahmen eines festgelegten Strategieprozesses in der Geschäftsstrategie die strategische Ausrichtung der Sparkasse auf der Basis der internen Ausgangssituation sowie den externen Einflußfaktoren und Rahmenbedingungen überprüft und festgelegt. Aus der Geschäftsstrategie leitet sich die Risikostrategie der Sparkasse ab. Die Risikostrategie definiert die strategischen Vorgaben für das Risikomanagement, erläutert den Umgang mit den Risikokategorien und legt die wesentlichen Risiken der Sparkasse fest. Die Risikostrategie wird durch weitere Teilstrategien konkretisiert.

Risiken werden bewusst eingegangen, wenn sie zur Erzielung von Erfolgen notwendig und im Verhältnis zu den Chancen vertretbar sind. Begrenzt werden die eingegangenen Risiken durch den Umfang des bereitgestellten Risikodeckungspotenzials und der hieraus abgeleiteten Limite für die wesentlichen Risiken.

Die Vorgaben aus Basel III (u.a. Anforderungen an die Eigenkapitalausstattung, die Liquiditätssteuerung und das Meldewesen) wurden zum 01.01.2014 umgesetzt.

2. Risikomanagementsystem

Zur Identifizierung, Bewertung und Steuerung der Risiken ist ein Risikomanagement- und -überwachungssystem eingerichtet. Das Risikomanagement umfasst die Verfahren zur Identifizierung und Bewertung der Risiken, die Festlegung von geeigneten Steuerungsmaßnahmen sowie die notwendigen Kontrollprozesse. Das Risikomanagementsystem ist Bestandteil einer ordnungsgemäßen Geschäftsorganisation gemäß § 25a Abs. 1 KWG und wird laufend weiterentwickelt.

Für alle risikorelevanten Geschäfte ist die in den Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk) geforderte Funktionstrennung bis in die Ebene des Vorstandes zwischen Handel/Markt einerseits und Abwicklung, Kontrolle und Risikocontrolling/Marktfolge andererseits festgelegt. Für Devisengeschäfte wird die allgemeine Öffnungsklausel in den MaRisk gem. BTO TZ 1 genutzt. Die Handelsfunktion liegt in der Abteilung Eigenhandel/Treasury, die Abwicklung und Kontrolle im Bereich Firmenkunden (Gruppe Internationale Geschäfte). Beide Funktionen sind dem Handels- bzw. Marktvorstand unterstellt. Aufgrund des geringen Risikos aus Devisengeschäften (geringere Bedeutung) wird auf eine Trennung zwischen Handels-/Marktvorstand und Marktfolgevorstand verzichtet.

Neuartige Kundengeschäfte wie auch Eigengeschäfte dürfen nur erfolgen, wenn über den „Neue-Produkte-/Neue-Märkte-Prozess“ dokumentiert ist, dass die betroffenen Fachbereiche nicht nur in der Lage sind, die Risiken zu verstehen, zu beurteilen und zu überwachen, sondern auch eine den Anforderungen entsprechende Abwicklung sicherstellen können. Im Leitfaden „Anpassungsprozesse“ hat die Sparkasse alle Abläufe und Zuständigkeiten festgelegt, einschließlich der Maßnahmen bei Änderungen betrieblicher Prozesse und Strukturen sowie in IT-Systemen.

Gemäß den MaRisk hat jedes Kreditinstitut über eine Risikocontrolling-Funktion zu verfügen, die für die unabhängige Überwachung und Kommunikation der Risiken zuständig ist. Der Vorstand der Sparkasse Bielefeld hat die Risikocontrolling-Funktion der Bereichsleiterin Controlling und Finanzen übertragen. Der Risikocontrolling-Funktion wurden die in den MaRisk geforderten Befugnisse eingeräumt. Sie hat in der Sparkasse Bielefeld insbesondere folgende Aufgaben:

- Unterstützung der Geschäftsleitung in allen risikopolitischen Fragen, insbesondere bei der Entwicklung und Umsetzung der Risikostrategie sowie bei der Ausgestaltung eines Systems zur Begrenzung der Risiken
- Durchführung der Risikoinventur und Erstellung des Gesamtrisikoprofils
- Unterstützung der Geschäftsleitung bei der Einrichtung und Weiterentwicklung der Risikosteuerungs- und -controllingprozesse
- Einrichtung und Weiterentwicklung eines Systems von Risikokennzahlen und eines Risikofrüherkennungsverfahrens
- Laufende Überwachung der Risikosituation des Instituts und der Risikotragfähigkeit sowie der Einhaltung der eingerichteten Risikolimits
- Regelmäßige Erstellung der Risikoberichte
- Verantwortung für die Prozesse zur unverzüglichen Weitergabe von unter Risikogesichtspunkten wesentlichen Informationen

Der Vorsitzende des Verwaltungsrates, der Vorsitzende des Risikoausschusses und der Vorsitzende des Hauptausschusses können unter Einbeziehung des Vorstands direkt bei der Leiterin der Risikocontrolling-Funktion Auskünfte einholen.

Wechselt die Leitung der Risikocontrolling-Funktion, wird der Verwaltungsrat informiert.

Die Interne Revision prüft in regelmäßigen Abständen das eingerichtete Risikomanagementsystem. Zielsetzung der Prüfungen ist insbesondere die ordnungsgemäße Handhabung der festgelegten Regelungen sowie die Feststellung von Schwachstellen im