

Jahresabschluss und Lagebericht **2013**

INHALTSVERZEICHNIS

Allgemeines

Sitz der Sparkasse 1

Jahresabschluss 2013

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 15
D. Angaben und Erläuterungen zur Gewinn- und Verlustrechnung 15
E. Sonstige Angaben 15
Verwaltungsrat und Vorstand 21-23

Lagebericht 2013

A. Grundlagen der Sparkasse Bielefeld 24

B. Wirtschaftsbericht 24

B.1. Wirtschaftliche Rahmenbedingungen 24

B.2. Veränderungen der rechtlichen Rahmenbedingungen im Jahr 2013 26

B.3. Darstellung, Analyse und Beurteilung des Geschäftsverlaufs 2013 26

B.3.1. Bilanzsumme und Geschäftsvolumen 26

B.3.2. Kreditgeschäft 27

B.3.3. Wertpapiereigenanlagen 27

B.3.4. Beteiligungen / Anteilsbesitz 27

B.3.5. Geldanlagen von Kunden 28

B.3.6. Interbankengeschäft 28

B.3.7. Dienstleistungsgeschäft 28

B.3.8. Investitionen 29

B.3.9. Personalbericht 29

B.3.10. Nichtfinanzielle Leistungsindikatoren 30

B.4. Darstellung, Analyse und Beurteilung der Lage 30

B.4.1. Vermögenslage 30

B.4.2. Finanzlage 30

B.4.3. Ertragslage 30

C. Nachtragsbericht 32

D. Prognose-, Chancen- und Risikobericht 32

D.1. Ziele und Strategien des Risikomanagements 32

D.2. Risikomanagementsystem 33

D.3. Risikomanagementprozess 33

D.4. Aufgabenzuordnung im Rahmen des Risikomanagementprozesses 35

D.5. Strukturierte Darstellung der wesentlichen Risikoarten 35

D.5.1. Adressenausfallrisiken im Kreditgeschäft 35

D.5.2. Adressenausfallrisiken der Beteiligungen 39

D.5.3. Adressenausfallrisiken und Marktpreisrisiken aus

Handelsgeschäften 40

D.5.4. Zinsänderungsrisiken 44

D.5.5. Liquiditätsrisiko 45

D.5.6. Operationelle Risiken 46

D.6. Gesamtbeurteilung der Risikolage 47

D.7. Bericht über die voraussichtliche Entwicklung der Sparkasse

mit ihren wesentlichen Chancen und Risiken (Prognosebericht) 47

D.7.1. Geschäftsentwicklung 47

D.7.2. Finanzlage 49

D.7.3. Ertragslage 49

Bestätigungsvermerk 52

Bericht des Verwaltungsrates 53

ALLGEMEINES

Sitz der Sparkasse

Stand: 31.12.2013

Sparkasse Bielefeld – Sparkassenzentrale
Schweriner Straße 5, D-33605 Bielefeld

Telefon : 0521 / 294-0
Telefax : 0521 / 294 4000
S.W.I.F.T. : SPBIDE3B
Internet : <http://www.sparkasse-bielefeld.de>
E-Mail : service@sparkasse-bielefeld.de
Bankleitzahl : 480 501 61

| | EUR | EUR | EUR | 31.12.2012 TEUR |
|--|----------------------|-----------------------|------------------|--------------------|
| 1. Barreserve | | | | |
| a) Kassenbestand | | 32.386.577,22 | | 32.162 |
| b) Guthaben bei der Deutschen Bundesbank | | <u>37.363.548,74</u> | 69.750.125,96 | <u>44.091</u> |
| | | | | 76.253 |
| 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 | | 10.115.321,31 | | 87.655 |
| b) andere Forderungen | | <u>375.112.893,70</u> | | <u>379.661</u> |
| | | | 385.228.215,01 | 467.316 |
| 4. Forderungen an Kunden | | | 3.997.534.683,31 | 3.911.798 |
| darunter: | | | | |
| durch Grundpfandrechte gesichert | 1.832.844.712,66 EUR | | | (1.798.135) |
| Kommunalkredite | 585.985.379,76 EUR | | | (563.616) |
| 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 | | <u>0,00</u> | | <u>0</u> |
| darunter: | | | | |
| beleihbar bei der Deutschen Bundesbank | 0,00 EUR | | | (0) |
| | | | 0,00 | 0 |
| b) Anleihen und Schuldverschreibungen | | | | |
| ba) von öffentlichen Emittenten | | 208.196.053,08 | | 207.751 |
| darunter: | | | | |
| beleihbar bei der Deutschen Bundesbank | 208.196.053,08 EUR | | | (207.751) |
| bb) von anderen Emittenten | | <u>491.862.812,97</u> | | <u>483.734</u> |
| darunter: | | | | |
| beleihbar bei der Deutschen Bundesbank | 477.896.767,68 EUR | | | (468.210) |
| | | | 700.058.866,05 | 691.484 |
| c) eigene Schuldverschreibungen | | <u>1.405.588,01</u> | | <u>476</u> |
| Nennbetrag | 1.368.000,00 EUR | | | (454) |
| | | | 701.464.454,06 | 691.960 |
| 6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere | | | 354.950.522,65 | 330.460 |
| 6a. Handelsbestand | | | 0,00 | 0 |
| 7. Beteiligungen | | | 92.894.341,47 | 97.622 |
| 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 | | | 535.779,01 | 656 |
| darunter: | | | | |
| Treuhandkredite | 535.779,01 EUR | | | (656) |
| 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 | | 202.860,09 | | 248 |
| c) Geschäfts- oder Firmenwert | | 0,00 | | 0 |
| d) geleistete Anzahlungen | | <u>0,00</u> | | <u>0</u> |
| | | | 202.860,09 | 248 |
| 12. Sachanlagen | | | 32.676.736,88 | 35.644 |
| 13. Sonstige Vermögensgegenstände | | | 14.584.996,87 | 11.108 |
| 14. Rechnungsabgrenzungsposten | | | 2.958.724,10 | 3.889 |
| Summe der Aktiva | | | 5.653.207.568,60 | 5.627.381 |

Passivseite

| | EUR | EUR | EUR | 31.12.2012 TEUR |
|---|-----------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------|
| 1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten | | | | |
| a) täglich fällig | | 43.840.771,95 | | 248 |
| b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist | | <u>553.558.290,52</u> | | <u>554.736</u> |
| | | | 597.399.062,47 | 554.984 |
| 2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden | | | | |
| a) Spareinlagen | | | | |
| aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten | 1.421.295.757,98 | | | 1.446.464 |
| ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten | <u>80.026.388,61</u> | | | <u>56.647</u> |
| | | 1.501.322.146,59 | | 1.503.111 |
| b) andere Verbindlichkeiten | | | | |
| ba) täglich fällig | 1.960.704.514,98 | | | 1.761.539 |
| bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist | <u>775.984.205,94</u> | | | <u>1.005.958</u> |
| | | <u>2.736.688.720,92</u> | | <u>2.767.497</u> |
| | | | 4.238.010.867,51 | 4.270.608 |
| 3. Verbriefte Verbindlichkeiten | | | | |
| a) begebene Schuldverschreibungen | | 43.941.486,03 | | 57.345 |
| b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten | | <u>0,00</u> | | <u>0</u> |
| darunter: | | | | |
| Geldmarktpapiere | 0,00 EUR | | | (0) |
| eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf | 0,00 EUR | | | (0) |
| | | | 43.941.486,03 | 57.345 |
| 3a. Handelsbestand | | | 0,00 | 0 |
| 4. Treuhandverbindlichkeiten | | | 535.779,01 | 656 |
| darunter: | | | | |
| Treuhandkredite | 535.779,01 EUR | | | (656) |
| 5. Sonstige Verbindlichkeiten | | | 18.728.270,30 | 17.572 |
| 6. Rechnungsabgrenzungsposten | | | 2.994.095,52 | 4.021 |
| 7. Rückstellungen | | | | |
| a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen | | 25.430.420,00 | | 25.317 |
| b) Steuerrückstellungen | | 2.473.860,00 | | 5.642 |
| c) andere Rückstellungen | | <u>26.950.605,51</u> | | <u>32.283</u> |
| | | | 54.854.885,51 | 63.242 |
| 8. Sonderposten mit Rücklageanteil | | | 0,00 | 0 |
| 9. Nachrangige Verbindlichkeiten | | | 0,00 | 0 |
| 10. Genussrechtskapital | | | 0,00 | 0 |
| darunter: | | | | |
| vor Ablauf von zwei Jahren fällig | 0,00 EUR | | | (0) |
| 11. Fonds für allgemeine Bankrisiken | | | 350.843.868,90 | 315.460 |
| 12. Eigenkapital | | | | |
| a) gezeichnetes Kapital | | 0,00 | | 0 |
| b) Kapitalrücklage | | 0,00 | | 0 |
| c) Gewinnrücklagen | | | | |
| ca) Sicherheitsrücklage | 337.553.248,00 | | | 334.553 |
| cb) andere Rücklagen | <u>0,00</u> | | | <u>0</u> |
| | | 337.553.248,00 | | 334.553 |
| d) Bilanzgewinn | | <u>8.346.005,35</u> | | <u>8.940</u> |
| | | | 345.899.253,35 | 343.493 |
| Summe der Passiva | | | 5.653.207.568,60 | 5.627.381 |
| 1. Eventualverbindlichkeiten | | | | |
| a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechslen | | 0,00 | | 0 |
| b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen | | 113.290.896,76 | | 114.983 |
| c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten | | <u>0,00</u> | | <u>0</u> |
| | | | 113.290.896,76 | 114.983 |
| 2. Andere Verpflichtungen | | | | |
| a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften | | 0,00 | | 0 |
| b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen | | 0,00 | | 0 |
| c) Unwiderrufliche Kreditzusagen | | <u>293.429.832,77</u> | | <u>320.484</u> |
| | | | 293.429.832,77 | 320.484 |

| Gewinn- und Verlustrechnung für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2013 | EUR | EUR | EUR | 1.1.-31.12.2012 TEUR |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|-------------------------|
| 1. Zinserträge aus | | | | |
| a) Kredit- und Geldmarktgeschäften | 165.504.188,07 | | | 178.441 |
| b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen | <u>14.070.555,65</u> | | | <u>18.997</u> |
| | | 179.574.743,72 | | 197.438 |
| 2. Zinsaufwendungen | | <u>72.710.067,48</u> | | <u>71.471</u> |
| darunter: aus der Aufzinsung von Rückstellungen | 2.274.678,54 EUR | | 106.864.676,24 | (2.357) 125.967 |
| 3. Laufende Erträge aus | | | | |
| a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren | | 10.440.161,16 | | 10.312 |
| b) Beteiligungen | | 3.027.746,00 | | 2.374 |
| c) Anteilen an verbundenen Unternehmen | | <u>0,00</u> | | <u>0</u> |
| | | | 13.467.907,16 | 12.686 |
| 4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnab- führungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen | | | 2.536.363,24 | 2.709 |
| 5. Provisionserträge | | 37.294.909,97 | | 34.597 |
| 6. Provisionsaufwendungen | | <u>2.898.175,80</u> | | <u>2.954</u> |
| | | | 34.396.734,17 | 31.642 |
| 7. Nettoertrag oder Nettoaufwand des Handelsbestands | | | 0,00 | 0 |
| 8. Sonstige betriebliche Erträge | | | 3.652.488,47 | 4.096 |
| aus der Fremdwährungsumrechnung | 66.502,86 EUR | | | (72) |
| 9. Erträge aus der Auflösung von Sonderposten mit Rücklageanteil | | | <u>0,00</u> | <u>0</u> |
| | | | 160.918.169,28 | 177.101 |
| 10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen | | | | |
| a) Personalaufwand | | | | |
| aa) Löhne und Gehälter | 52.547.211,46 | | | 53.189 |
| ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung darunter: für Altersversorgung | <u>14.331.567,49</u> | | | <u>15.278</u> |
| | 4.804.205,30 EUR | | | (5.593) |
| | | 66.878.778,95 | | 68.466 |
| b) andere Verwaltungsaufwendungen | | <u>24.837.872,94</u> | | <u>25.480</u> |
| | | | 91.716.651,89 | 93.947 |
| 11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen | | | 4.946.697,50 | 4.976 |
| 12. Sonstige betriebliche Aufwendungen | | | 6.460.127,95 | 9.242 |
| aus der Fremdwährungsumrechnung | 17.302,71 EUR | | | (10) |
| 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 | | <u>9.965.744,52</u> | | <u>126.978</u> |
| | | | 9.965.744,52 | 126.978 |
| 15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere | | 4.976.260,47 | | 15.482 |
| 16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren | | <u>0,00</u> | | <u>0</u> |
| | | | 4.976.260,47 | 15.482 |
| 17. Aufwendungen aus Verlustübernahme | | | 0,00 | 0 |
| 18. Zuführungen zu dem Fonds für allgemeine Bankrisiken | | | <u>35.383.501,28</u> | <u>150.572</u> |
| 19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit | | | 27.400.674,71 | 29.860 |
| 20. Außerordentliche Erträge | | 0,00 | | 0 |
| 21. Außerordentliche Aufwendungen | | <u>0,00</u> | | <u>0</u> |
| 22. Außerordentliches Ergebnis | | | 0,00 | 0 |
| 23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag | | 18.719.349,81 | | 20.615 |
| 24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen | | <u>335.319,55</u> | | <u>305</u> |
| | | | 19.054.669,36 | 20.920 |
| 25. Jahresüberschuss | | | <u>8.346.005,35</u> | <u>8.940</u> |
| 26. Gewinnvortrag/Verlustvortrag aus dem Vorjahr | | | <u>0,00</u> | <u>0</u> |
| | | | 8.346.005,35 | 8.940 |
| 27. Entnahmen aus Gewinnrücklagen | | | | |
| a) aus der Sicherheitsrücklage | | 0,00 | | 0 |
| b) aus anderen Rücklagen | | 0,00 | | 0 |
| | | | <u>0,00</u> | <u>0</u> |
| | | | 8.346.005,35 | 8.940 |
| 28. Einstellungen in Gewinnrücklagen | | | | |
| a) in die Sicherheitsrücklage | | 0,00 | | 0 |
| b) in andere Rücklagen | | 0,00 | | 0 |
| | | | <u>0,00</u> | <u>0</u> |
| 29. Bilanzgewinn | | | <u>8.346.005,35</u> | <u>8.940</u> |

ANHANG

Vorbemerkungen

Der Jahresabschluss zum 31.12.2013 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 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.

Forderungen aus Wertpapierleihgeschäften haben wir mit dem Buchwert der überlassenen Wertpapiere am Bilanzstichtag angesetzt.

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

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 zinsbezogenen 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, 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.

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. Vom gesamten Bilanzwert unserer Wertpapiere wurden 140,0 Mio. EUR (Nominalwerte) mithilfe eines DCF Modells überprüft.

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 17,2 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.

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.

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. Rückstellungen mit einer Restlaufzeit von mehr als einem Jahr werden gemäß § 253 Abs. 2 HGB mit dem Rechnungszins 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 4,91 % 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. Diese Parameter haben sich auch auf die Ermittlung der Rückstellungen für Beihilfen ausgewirkt. Die Rückstellungen für Jubiläumszahlungen 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. Die Restlaufzeit der Verträge beträgt bis zu vier 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, so dass der Rückstellungsbetrag mit dem Zinssatz zu Beginn der Periode aufgezinst 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 31.12.2013 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 grundsätzlich 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 32.313 TEUR (Vorjahr 34.855 TEUR) bzw. 31.632 TEUR (Vorjahr 33.470 TEUR).

Aus der Währungsumrechnung ergeben sich sonstige betriebliche Erträge von 67 TEUR und sonstige betriebliche Aufwendungen von 17 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:

| | 31.12.2013 TEUR | Vorjahr TEUR |
|--|--------------------|-----------------|
| Forderungen an Kreditinstitute | 123.891 | 213.633 |
| Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten | 143.095 | 103.506 |

FORDERUNGEN AN BZW. VERBINDLICHKEITEN GEGENÜBER KREDITINSTITUTE(N) BZW. KUNDEN

Forderungen von 19.853 TEUR (Vorjahr 17.531 TEUR) bzw. Verbindlichkeiten von 2.623 TEUR (Vorjahr 6.298 TEUR) gegenüber einem Institut im Sinne des Kreditwesengesetzes werden abweichend zum Vorjahr nicht mehr unter den Forderungen an bzw. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden, sondern unter den Forderungen an bzw. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten ausgewiesen.

WERTPAPIERE

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

| | insgesamt TEUR | davon | |
|---|-------------------|-----------------------|-----------------------------|
| | | börsennotiert TEUR | nicht börsennotiert TEUR |
| Wertpapiere | | | |
| Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere | 701.464 | 700.059 | 1.406 |
| Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere | 354.951 | 5.948 | 349.003 |
| | 1.056.415 | 706.007 | 350.408 |

SPEZIALFONDS

Die Anteile an Spezialfonds sind der Liquiditätsreserve zugeordnet.

| Spezialfonds | Buchwert | Marktwert | Differenz Buchwert zu Markt- wert | Ausschüt- tungen in 2013 | tägliche Rückgabe möglich | unterlassene Abschrei- bungen |
|--------------------------|----------|-----------|--|-----------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|
| | TEUR | TEUR | TEUR | TEUR | | |
| A-Sparren- burg-Fonds | 90.339 | 90.339 | --- | 2.094 | ja | --- |
| Leineweber- Fonds | 80.767 | 88.729 | 7.962 | 2.880 | ja | --- |
| Bielefeld- Fonds | 47.705 | 56.880 | 9.175 | 858 | ja | --- |

Zweck der Anlage in Spezialfonds ist die Erzielung einer überdurchschnittlichen Performance bei gleichzeitiger Risikosteuerung.

| Spezialfonds | Anlageschwerpunkte/Benchmark |
|---------------------|---|
| A-Sparrenburg-Fonds | 60 % eb.rexx German Government Bond 40 % EURO STOXX 50® (q) |
| Leineweber-Fonds | 55 % iBoxx Corp. Non-Fin. Sen. (RI) 25 % iBoxx Euro Coll. Cov. (RI) 10 % BofA ML FI&FL-R HY NF 3% C (R) 5 % EURO STOXX TM Small 5 % JPM EMBIG DIV CONSTR HDG (R) |
| Bielefeld-Fonds | Wandelanleihen EXANE ECI-EURO Convertible (R); Mit Kündigung des Anlagemanagements (05.11.2013) wurde das Wandelanleihemandat beendet. Bis Ende des Fondsgeschäftsjahres (31.01.2014) erfolgte die Anlage ausschließlich in Tages- und Termingeldern. |

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 | Zuschrei- bungen | Abgänge | Abschreibungen | | Buchwert | |
|---|------------------------------|---------|---------------------|---------|----------------|-----------|------------|---------|
| | | | | | in 2013 | kumuliert | 31.12.2013 | Vorjahr |
| | | | | | TEUR | TEUR | TEUR | TEUR |
| 1. Finanzanlagen | | | | | | | | |
| a) Beteiligungen | 128.677 | 249 | --- | --- | (4.976) | 36.031 | 92.895 | 97.622 |
| b) Anteile an verbundenen Unternehmen | 426 | --- | --- | --- | --- | --- | 426 | 426 |
| c) sonstige Vermögens- gegenstände | 4.908 | 10 | --- | 1.338 | (122) | 1.328 | 2.252 | 3.466 |
| 2. immaterielle Anlagewerte | 2.702 | 62 | --- | 50 | (107) | 2.511 | 203 | 248 |
| 3. Sachanlagen | 114.536 | 1.892 | --- | 1.392 | (4.839) | 82.359 | 32.677 | 35.644 |

Unter den Abgängen der sonstigen Vermögensgegenstände werden Liquiditätsausschüttungen eines geschlossenen Immobilienfonds von 846 TEUR gezeigt, die gemäß IDW RS HFA 18 von der Sparkasse passiviert und im Bilanzausweis von den Anschaffungskosten abgesetzt wurden. Insgesamt wurden bei dem geschlossenen Immobilienfonds 15.339 TEUR von den Anschaffungskosten abgesetzt.

Die Sachanlagen entfallen mit 26.640 TEUR auf Grundstücke und Bauten, die von der Sparkasse im Rahmen ihrer eigenen Tätigkeit genutzt werden und mit 5.693 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 jeweils rund 30 % auf Provisionsforderungen an Verbundpartner sowie auf Steuererstattungsansprüche.

RECHNUNGSABGRENZUNGSPOSTEN

In den Rechnungsabgrenzungsposten sind enthalten:

| | 31.12.2013 TEUR | Vorjahr TEUR |
|-------------------------------|--------------------|-----------------|
| <u>auf der Aktivseite</u> | | |
| Disagio aus Verbindlichkeiten | 1.443 | 2.278 |
| Agio aus Forderungen | 21 | 43 |
| <u>auf der Passivseite</u> | | |
| Disagio aus Forderungen | 935 | 1.092 |

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 2.879 TEUR (Vorjahr 3.441 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 führenden Versicherung bei einer Zusatzversorgungskasse abzuschließen. Sie ist deshalb Mitglied der Kommunalen Zusatzversorgungskasse Westfalen-Lippe (kvw-Zusatzversorgung). Trägerin der kwv-Zusatzversorgung ist die Kommunale Versorgungskasse Westfalen-Lippe (kvw). Diese ist eine Körperschaft des öffentlichen Rechts. 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 derzeit 7,5 %. Die an die kwv-Zusatzversorgung geleisteten Zahlungen der Sparkasse betragen im Jahr 2013 3,9 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 31.12.2012 hätte die Ausgleichszahlung 124,5 Mio. EUR betragen. Eine Angabe zu einer möglichen Ausgleichszahlung zum 31.12.2013 kann von der kwv-Zusatzversorgung erst im dritten Quartal 2014 gemacht werden, da die entsprechenden versicherungsmathematischen Berechnungen zur Ermittlung des Ausgleichsbetrages erst durchgeführt werden können, wenn alle Jahresmeldungen der Mitglieder vorliegen und verarbeitet sind.

SONSTIGE VERBINDLICHKEITEN

Die sonstigen Verbindlichkeiten entfallen zu rund 76 % auf einen Anteil an der Haftung für eine zusätzliche Fremdfinanzierung zum Erwerb der Landesbank Berlin Holding AG (LBBH) durch eine Zweckgesellschaft der Sparkassenorganisation.

Im Jahr 2007 hat die Sparkassenorganisation die Anteile des Landes Berlin und von Minderheitsaktionären 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. Der Gesamtbetrag ist unter dem Bilanzposten Beteiligungen aktiviert.

VERBINDLICHKEITEN, FÜR DIE VERMÖGENSGEGENSTÄNDE ALS SICHERHEIT ÜBERTRAGEN SIND

Als Sicherheitenbestellung für Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten wurden der NRW.BANK Forderungen in Höhe von 325.779 TEUR und der Landwirtschaftlichen Rentenbank Forderungen in Höhe von 657 TEUR abgetreten.

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

| | verbundene Unternehmen | | Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht | |
|---------------------|------------------------|-----------------|---|-----------------|
| | 31.12.2013 TEUR | Vorjahr TEUR | 31.12.2013 TEUR | Vorjahr TEUR |
| <u>Aktivposten</u> | | | | |
| Aktiva 4 | 2.582 | 2.786 | 46.230 | 46.232 |
| <u>Passivposten</u> | | | | |
| Passiva 2 | 3.356 | 4.351 | 485 | 1.531 |

FRISTENGLIEDERUNG NACH RESTLAUFZEITEN

| | Forderungen bzw. Verbindlichkeiten ¹ | | | | | |
|---|---|-----------------------------------|--------------------|--|---|------------------------|
| | im Folge- jahr fällig | mit unbe- stimmter Laufzeit | bis drei Monate | mehr als drei Mo- nate 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 Kreditinsti- tute | | | | | | |
| b. andere Forderungen (ohne Bausparguthaben) | | | 100.039 | 171.878 | 83.560 | 15.424 |
| 4. Forderungen an Kunden | | 281.291 | 211.300 | 329.813 | 1.195.972 | 1.972.623 |
| 5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere | 105.623 | | | | | |
| <u>Passivposten</u> | | | | | | |
| 1. Verbindlichkeiten gegen- über Kreditinstituten | | | | | | |
| b. mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist | | | 14.088 | 21.616 | 301.821 | 213.719 |
| 2. Verbindlichkeiten gegen- über Kunden | | | | | | |
| a. Spareinlagen | | | | | | |
| ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Mona- ten | | | 19.884 | 31.202 | 28.076 | 525 |
| b. andere Verbindlichkei- ten | | | | | | |
| bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündi- gungsfrist | | | 474.354 | 145.101 | 143.731 | 10.142 |
| 3. verbrieftete Verbindlichkeiten | | | | | | |
| a) begebene Schuldverschreibungen | 20.967 | | | | | |
| b) andere verbrieftete 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

ZINSERTRÄGE BZW. ZINSAUFWENDUNGEN AUS AB- BZW. AUFZINSUNG VON RÜCKSTELLUNGEN

In dem Posten Zinsaufwand sind 2.275 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 13.437 TEUR für vorzeitige Auflösungen von Zinsswaps enthalten. Der Zinsüberschuss künftiger Jahre wird hierdurch entlastet.

STEUERN VOM EINKOMMEN UND VOM ERTRAG

Der ausgewiesene Steueraufwand entfällt mit 241 TEUR auf Nachzahlungen für Vorjahre infolge einer Außenprüfung gemäß §§ 193 ff. der Abgabenordnung.

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 Vermögensgegenstände | steuerlich nicht zu berücksichtigende Abschreibungen / Anwendung der Spiegelbildmethode |
| Pensionsrückstellungen | unterschiedliche Parameter |
| andere Rückstellungen | unterschiedliche Parameter und steuerrechtlich nicht berücksichtigte Rückstellungen |
| <u>passive latente Steuern</u> | <u>Erläuterung der Differenz</u> |
| Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere | negative Aktiengewinne und steuerlicher Ausgleichsposten |

Der Berechnung wurde 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 Ertragssteuersatz 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 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 Kunden zur Deckung deren Bedarfs abgeschlossen. Zu den Devisentermingeschäften werden taggleich währungsgleiche, fristen- und betragskongruente Gegengeschäfte abgeschlossen, so dass hieraus offene Positionen in nennenswertem Umfang nicht entstehen.

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 | 2.746 | --- | --- | 2.746 | 1.512 | 1.234 |
| Zins-Swaps | 30.000 | 124.083 | 233.811 | 387.894 | 387.894 | --- |

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

| derivative Finanzinstrumente | beizulegende Zeitwerte | | | |
|---------------------------------|------------------------|---|------------------------|------------------|
| | Sicherungsgeschäfte | | | Handelsgeschäfte |
| | Mikro- Hedge | Sicherung allgemeines Zins- änderungsrisiko | Deckungsge- schäfte | |
| TEUR | TEUR | TEUR | TEUR | |
| Devisentermingeschäfte | --- | --- | -39 | 46 |
| Zins-Swaps | 30 | 1.010 | --- | --- |

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 Marktzinsänderungen 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 HAFTUNGSVERHÄLTNISS UND SONSTIGE FINANZIELLE VERPFLICHTUNGEN

Zum Bilanzstichtag besteht aus der Beteiligung an der Gründerfonds Bielefeld-Ostwestfalen GmbH & Co. KG eine sonstige finanzielle Verpflichtung über 1.767 TEUR aus noch nicht eingeforderten Kommanditkapitalanteilen.

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 Sparkassenfinanzgruppe 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 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 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 2013 3,8 Mio. EUR dotiert (Gesamtbetrag zum 31.12.2013: 15,8 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 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, die zum Bilanzstichtag im Wesentlichen auf eine vom Verband begebene Anleihe über 750 Mio. EUR entfallen, haften sämtliche Mitgliedssparkassen. Am 17.07.2013 hat die Verbandsversammlung des SVWL eine bislang noch nicht eingeforderte Stammkapitalerhöhung beim Verband zur Rückzahlung der Anleihe im September 2014 beschlossen. Nach den Verhältnissen zum Bilanzstichtag entfällt davon auf die Sparkasse ein Anteil von rund 41,2 Mio. EUR. Die endgültige Festsetzung des auf die Sparkasse entfallenden Anteils durch den Verbandsverwaltungsrat des SVWL soll im Jahr 2014 erfolgen. Der Verband erhebt nach § 23 der Satzung des Verbandes 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 2013 entfallen auf Abschlussprüfungsleistungen 294 TEUR und auf andere Bestätigungsleistungen 25 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 2013 erhielt Herr Dr. Dieter Brand, Vorsitzender, feste Bezüge von 439 TEUR und sonstige Vergütungen von 15 TEUR, Herr Michael Fröhlich, stv. Vorsitzender, erhielt feste Bezüge von 419 TEUR und sonstige Vergütungen von 13 TEUR und Herr Hagen Reuning erhielt feste Bezüge von 399 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 31.12.2013 für Herrn Dr. Dieter Brand sowie Herrn Michael Fröhlich 50 % und für Herrn Hagen Reuning 45 % 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 31.12.2013 insgesamt 9.221 TEUR, wovon im Berichtsjahr den Rückstellungen für Pensionsanwartschaften 842 TEUR (einschließlich Aufzinsung) zugeführt wurden. Von den vorgenannten Beträgen entfallen auf Herrn Dr. Dieter Brand 3.589 TEUR (Zuführung Rückstellung 455 TEUR), auf Herrn Michael Fröhlich 2.887 TEUR (Zuführung Rückstellung 193 TEUR) und auf Herrn Hagen Reuning 2.745 TEUR (Zuführung Rückstellung 195 TEUR).

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

An frühere Mitglieder des Vorstandes und deren Hinterbliebene wurden 1.048 TEUR gezahlt; am 31.12.2013 betragen die Pensionsrückstellungen für diesen Personenkreis 11.356 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 je Sitzung gezahlt; die Vorsitzenden erhalten jeweils den doppelten Betrag. Die stellvertretenden Vorsitzenden erhalten ein Entgelt von 600,00 EUR je Sitzung.

In Abhängigkeit von der Sitzungshäufigkeit und -teilnahme ergaben sich damit im Geschäftsjahr 2013 folgende Bezüge der einzelnen Mitglieder der zuvor genannten Gremien: Herr Oberbürgermeister Peter Clausen 9,2 TEUR, Herr Rainer Lux, 1. stv. Vorsitzender, 13,4 TEUR, Herr Klaus Rees, 2. stv. Vorsitzender, 9,8 TEUR, Herr Harald Buschmann 2,0 TEUR, Herr Günter Garbrecht 2,0 TEUR, Frau Helga Gießelmann 2,0 TEUR, Herr Dr. Hermann Gördes 2,0 TEUR, Herr Gerhard Henrichsmeier 7,2 TEUR, Frau Barbara Schmidt 2,0 TEUR, Herr Holm Sternbacher 9,8 TEUR, Herr Klaus Adam 2,0 TEUR, Herr Stephan Glatthor 5,2 TEUR, Frau Ursula Grothklags 7,2 TEUR, Frau Birgit Pisching 2,0 TEUR, Herr Stephan Priemer 2,0 TEUR.

KREDITGEWÄHRUNGEN AN DEN VORSTAND UND DEN VERWALTUNGSRAT

Die Sparkasse hatte Mitgliedern des Vorstandes zum 31.12.2013 keine Kredite und Mitgliedern des Verwaltungsrates Kredite in Höhe von 1.241 TEUR gewährt.

MITARBEITER/-INNEN

Im Jahresdurchschnitt wurden beschäftigt:

| | 2013 | Vorjahr |
|---------------------------|-------|---------|
| Vollzeitkräfte | 727 | 753 |
| Teilzeit- und Ülimokräfte | 417 | 420 |
| | 1.144 | 1.173 |
| Auszubildende | 105 | 103 |
| insgesamt | 1.249 | 1.276 |

VERWALTUNGSRAT

Oberbürgermeister Peter Clausen

Rainer Lux
Klaus Rees

Mitglieder

Klaus Adam
Sparkassenangestellter
Harald Buschmann
Studiendirektor i.R.
Günter Garbrecht
Mitglied des Landtages
Helga Gießelmann
Dipl. Soziologin
Stephan Glatthor
Sparkassenangestellter
Dr. Hermann Gördes
Rechtsanwalt und Notar
Ursula Grothklags
Sparkassenangestellte
Gerhard Henrichsmeier
Landwirt
Rainer Lux
Kriminalhauptkommissar a.D.
Birgit Pisching
Sparkassenangestellte
Stephan Priemer
Sparkassenangestellter
Klaus Rees
Fraktionsgeschäftsführer
Barbara Schmidt
Soziologin
Holm Sternbacher
Polizeibeamter a.D.

Vorsitzender

1. Stellvertreter
2. Stellvertreter

stellvertretende Mitglieder

Jan-Pieter Bussemas
Sparkassenangestellter
Friedhelm Bolte
Bankdirektor i.R.
Hans Hamann
Fraktionsgeschäftsführer
Brigitte Biermann
Personalfachkauffrau
Larissa Reichelt
Sparkassenangestellte
Prof. Dr. Christian von der Heyden
Kaufmann
Thomas Dobberstein
Sparkassenangestellter
Marcus Kleinkes
Rechtsanwalt
Ricarda Osthus
Rechtsanwältin
Martin Konersmann
Sparkassenangestellter
Bernd van Hekeren
Sparkassenangestellter
Dr. Iris Ober
Rechtsanwältin
Ayhan Ilgün
Sozialpädagogin
Regine Weißenfeld
Dipl.-Sozialpädagogin

VORSTAND

Sparkassendirektor Dr. Dieter Brand
Vorsitzender des Vorstandes

Sparkassendirektor Michael Fröhlich
stellv. Vorsitzender des Vorstandes

Sparkassendirektor Hagen Reuning

Stellvertretendes Vorstandsmitglied

Sparkassendirektor Tobias Kersten (ab 01.01.2014)

Vertreter gemäß § 15 Abs. 2 b SpkG

Manfred Brinkmann (bis 30.04.2013)

Dieter Huß

Tobias Kersten (bis 31.12.2013)

Mark Wemhöner

Bielefeld, 20. Februar 2014

**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 hat sich im Laufe des Jahres 2013 erhöht. Zum Aufschwung trugen mehr und mehr die Industrieländer bei. Vor allem die US-Wirtschaft ist kräftig gewachsen. Aber auch im Euroraum stabilisiert sich länderübergreifend die wirt-

schaftliche Lage. Die konjunkturelle Belebung beruhte in den meisten Industrieländern auf der Erholung der Exporte und des privaten Konsums. Er wurde von der allmählichen Verbesserung auf den Arbeitsmärkten und den niedrigen Inflationsraten angeschoben, dies stützte die Kaufkraft der privaten Haushalte. In Europa war die Fiskalpolitik zudem nicht mehr so restriktiv ausgerichtet, und die Unsicherheit über den Fortbestand des Währungsraums ging etwas zurück. Die Talsohle der wirtschaftlichen Entwicklung im Euroraum scheint überwunden, gleichwohl sind kräftige Wachstumsraten nicht zu erwarten. Auch in den Schwellenländern beschleunigte sich das Wachstum. Insbesondere in Indien und China war die konjunkturelle Dynamik hoch.

Die Konjunktorentwicklung in Deutschland blieb angesichts der günstigen gesamtwirtschaftlichen Rahmenbedingungen aufwärtsgerichtet. Zum Beginn des Jahres war die gesamtwirtschaftliche Produktion von der europäischen Schuldenkrise spürbar belastet. Im Verlauf des Jahres verbesserte sich die konjunkturelle Lage, u.a. durch positive Impulse aus dem Ausland. Als Folge nahm das Vertrauen von Unternehmen in den Standort Deutschland zu. Auch Konsumenten gewannen wieder mehr Zukunftsvertrauen. Die Binnennachfrage wurde zur Haupttriebfeder der deutschen Konjunktur. Das Bruttoinlandsprodukt stieg auf das Gesamtjahr 2013 betrachtet jedoch lediglich um 0,4 % - was als stabile Entwicklung bezeichnet werden kann.

Trotz einer weiterhin hohen Arbeitsnachfrage waren im Jahresdurchschnitt 53.000 mehr Menschen arbeitslos gemeldet. Hierzu trugen die steigende Erwerbsbeteiligung der Inländer und eine anhaltende Zuwanderung aus Osteuropa und den europäischen Krisenländern bei. Die Arbeitslosenquote erhöhte sich im Jahresdurchschnitt leicht auf 6,9 % (Jahresdurchschnitt 2012: 6,8 %). Bemerkenswert ist die Zahl der Erwerbstätigen. Sie erreichte mit 41,8 Millionen einen neuen Höchststand seit der Wiedervereinigung.

Der Anstieg der Verbraucherpreise schwächte sich im Vergleich zum Vorjahr von 2,0 % auf ein moderates Niveau in Höhe von 1,5 % ab.

Die Stimmung in der ostwestfälischen Wirtschaft befand sich im Jahr 2013 auf einem guten Niveau. Zu diesem Ergebnis kommt die von der Industrie- und Handelskammer Ostwestfalen zu Bielefeld durchgeführte Konjunkturumfrage. Impulse aus dem Exportgeschäft, eine Stabilisierung einiger Euroländer und eine ordentliche Inlandskonjunktur haben sich positiv ausgewirkt.

Zinsentwicklung

Die ungelöste Schuldenkrise und die Konjunktorentwicklungen im gesamten Euroraum sowie moderate Inflationsraten begünstigten die expansive Geldpolitik der Europäischen Zentralbank (EZB). Zwei Leitzinssenkungen von jeweils 0,25 % im Mai und November 2013 führten zu einem historisch niedrigen Niveau von jetzt 0,25 %. Während sich die Geldmarktzinsen nur wenig veränderten, kam es bei den längeren Laufzeiten im Jahresverlauf zu einem leichten Zinsanstieg von ca. 0,50 %. Treiber des Renditeanstiegs war die Nachfrage nach Bundesanleihen als sicherem Anlagehafen in Europa sowie die Ankündigung der US-Notenbank, die ultralaxe Geldpolitik zu beenden. Unter dem Stichwort „Tapering“ will die Federal Reserve ihre monatlichen Anleihekäufe zurückführen.

Trotz des moderaten Zinsanstiegs am Kapitalmarkt bewegen sich die Zinsen in Deutschland weiterhin auf einem historisch niedrigen Niveau. Eine Leitzinserhöhung und damit ein Signal in Richtung steigender Zinsen wird von Experten frühestens ab dem Jahr 2015 erwartet.

Der Aktienmarkt indes profitierte von der Suche nach Rendite im Umfeld historisch niedriger Zinsen. Der Deutsche Aktienindex (DAX) kletterte erstmals über 9.500 Punkte und schloss das Jahr 2013 mit einem Jahresgewinn von rund 25 % ab.

2. Veränderungen der rechtlichen Rahmenbedingungen im Jahr 2013

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

Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk)

Am 14.12.2012 hat die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) die vierte Novelle der MaRisk veröffentlicht. Fristgerecht zum 31.12.2013 wurden die neuen Anforderungen umgesetzt.

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 sind 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) sowie die Liquiditätsregeln anhand einer strukturierten Projektplanung.

Europäische Derivateverordnung EMIR (European Market Infrastructure Regulation) European Market Infrastructure Regulation (EMIR)

EMIR ist eine EU-Verordnung, die den außerbörslichen Handel mit Derivate-Produkten neu regelt. Kern der Regulierung ist die Verpflichtung der Marktteilnehmer zum Clearing ihrer außerbörslichen Standard-Derivategeschäfte sowie die Meldung dieser Over-the-counter-Derivate (OTC-Derivate) an ein Transaktionsregister. Die Sparkasse wird die aufsichtsrechtlichen Anforderungen entsprechend erfüllen.

Single Euro Payments Area (SEPA)

Ab dem 1. Februar 2014 sollte der einheitliche europäische Zahlungsverkehr SEPA den bisherigen deutschen Überweisungs- und Lastschriftverkehr ersetzen. Der Umsetzungszeitpunkt wurde kurzfristig auf den 1. August 2014 verschoben. Der einschneidende Veränderungsprozess für Kunden und für die Sparkasse erforderte eine erhebliche Vorarbeit, mit der in 2012 begonnen wurde, und die in 2013 intensiv - insbesondere mit Kommunikationsmaßnahmen gegenüber den Kunden - fortgesetzt wurde.

Sparkassengesetz Nordrhein-Westfalen

Mit Wirkung vom 27. Juli 2013 ist ein neues Sparkassengesetz NRW in Kraft getreten. Die Veränderungen beziehen sich auf den Wegfall der WestLB AG als Sparkassenzentralbank und auf weitere formelle Anpassungen. Wesentliche Auswirkungen auf die operative Geschäftstätigkeit der Sparkasse ergeben sich nicht.

3. Darstellung, Analyse und Beurteilung des Geschäftsverlaufs 2013

3.1. Bilanzsumme und Geschäftsvolumen

Die Bilanzsumme erhöhte sich um 0,5 % von 5.627,4 Mio. EUR auf 5.653,2 Mio. EUR.

Das Geschäftsvolumen, das sich aus der Bilanzsumme und den Eventualverbindlichkeiten errechnet, beträgt 5.766,5 Mio. EUR (Vorjahr: 5.742,4 Mio. EUR).

Die Durchschnittsbilanzsumme erhöhte sich um 2,7 % auf 5.780,3 Mio. EUR. Deutliche Zuwächse bei den kurzfristigen Einlagen im zweiten Halbjahr 2012 sowie im Jahr 2013 sind im Wesentlichen für den Anstieg verantwortlich, der auch die Prognoseannahme (+0,6 %) übertrifft.

3.2. Kreditgeschäft

Ein lebhaftes Geschäft im Bereich der privaten und gewerblichen Immobilienfinanzierungen und eine stabile Nachfrage der Bielefelder Unternehmen nach Finanzierungsmitteln waren im Jahr 2013 kennzeichnend für eine insgesamt sehr zufriedenstellende Entwicklung im Kreditgeschäft.

Die **Kreditzusagen** (u.a. Darlehen, Kontokorrentkredite, Wechselankäufe und Avalkredite) lagen mit 1.159,0 Mio. EUR im Jahr 2013 unter dem sehr starken Vorjahresniveau (Vorjahr: 1.236,8 Mio. EUR).

Die Darlehenszusagen im Bereich der **Immobilienfinanzierungen** erhöhten sich im Gesamtjahr um 21,4 % auf 317,6 Mio. EUR (Vorjahr: 261,6 Mio. EUR). Darin sind mit 36,5 Mio. EUR die beratungsintensiven Weiterleitungsdarlehen enthalten (+14,8 % gegenüber 31,8 Mio. EUR im Vorjahr). Der Anteil der privaten Wohnungsbaufinanzierungen stieg von 164,1 Mio. EUR im Vorjahr auf 193,5 Mio. EUR (+17,9 %). Den prozentual größten Zuwachs erzielten mit 33,4 % die gewerblichen Immobilienfinanzierungszusagen auf 87,7 Mio. EUR (Vorjahr: 65,7 Mio. EUR).

Die gewerblichen Darlehenszusagen erreichen mit 292,7 Mio. EUR nicht das hohe Vorjahresniveau (2012: 367,2 Mio. EUR).

Kommunaldarlehen sagte die Sparkasse in einer Höhe von 48,9 Mio. EUR zu (Vorjahr: 181,9 Mio. EUR).

Die Kreditzusagen im Bereich der sonstigen Finanzierungen liegen mit 68,2 Mio. EUR nahezu auf dem Niveau des Vorjahres (2012: 69,5 Mio. EUR). Trotz des positiven Konsumklimas verringerten sich die in den sonstigen Finanzierungen enthaltenen Privatkredite (2013: 44,0 Mio. EUR nach 47,8 Mio. EUR im Vorjahr).

Mit insgesamt 3.997,5 Mio. EUR (Vorjahr 3.911,8 Mio. EUR) stieg der **Gesamtbestand der Forderungen an Kunden** gegenüber dem Vorjahr um 2,2 % an und lag damit leicht über den Wachstumserwartungen der Prognose.

Bezogen auf die Stichtagsbilanzsumme beträgt der **Anteil der Forderungen an Kunden** 70,7 % gegenüber 69,5 % im Vorjahr. Der Anteilswert dokumentiert, 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 40,1 % aus (Vorjahr: 40,8 %). Im Bereich der gewerblichen Kreditnehmer überwiegt mit wiederholt leichtem Zuwachs der Dienstleistungssektor mit 37,3 % (Vorjahr: 36,2 %). Als Oberbegriff weisen die Dienstleistungen wiederum eine Vielzahl von Unterbranchen auf. Die nächst größeren Branchen gewerblicher Kreditnehmer bilden mit 7,3 % der „Handel, Instandhaltung, Reparatur von Kraftfahrzeugen und Gebrauchsgütern“ sowie mit 6,2 % das „verarbeitende Gewerbe“.

3.3. Wertpapiereigenanlagen

Der Bestand an eigenen Wertpapieranlagen erhöhte sich im Stichtagsvergleich um 34,0 Mio. EUR auf 1.056,4 Mio. EUR. Die Bestandsveränderung entfällt mit 9,5 Mio. EUR auf Schuldverschreibungen und mit 24,5 Mio. EUR auf Investmentfonds.

3.4. Beteiligungen / Anteilsbesitz

Die Sparkasse Bielefeld war zum 31.12.2013 mit einem Buchwert von 93,3 Mio. EUR an anderen Unternehmen beteiligt. Die größte Einzelbeteiligung stellt auch weiterhin mit

68,5 Mio. EUR die Pflichtbeteiligung am Stammkapital des Sparkassenverbandes Westfalen-Lippe (SVWL) dar.

Die Verringerung des Buchwertes gegenüber dem Vorjahr um 4,7 Mio. EUR resultiert insbesondere aus Abschreibungen auf die indirekte Beteiligung an der Landesbank Berlin Holding AG.

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 sehr stark im Einlagengeschäft aufgestellt sind, vor erhebliche Herausforderungen. Viele Anleger suchen alternative Anlageformen, um eine unter Umständen negative Realverzinsung - unter Berücksichtigung von Inflation und Steuern - zu vermeiden. Die Anlagethemen Immobilien wie auch Wertpapiere stellten im Jahr 2013 solche Alternativen dar.

Für die Sparkasse Bielefeld war diese Entwicklung mit einem Rückgang der Kundeneinlagen verbunden. Einschließlich der Refinanzierungsmittel institutioneller Anleger ergeben sich zum Bilanzstichtag 4.282,0 Mio. EUR (Vorjahr: 4.328,0 Mio. EUR). Das prognostizierte leichte Wachstum der Kundeneinlagen für das Jahr 2013 konnte nicht erreicht werden.

Die sehr unterschiedliche Entwicklung der Kundeneinlagen aus dem Vorjahr setzte sich im Jahr 2013 fort. Das außergewöhnlich niedrige Zinsniveau führte zu rückläufigen Beständen bei den befristeten Einlagen, bei den Sparkassenbriefen und beim Zuwachssparen. Bei diesen Produkten beliefen sich die Bestandsrückgänge auf 283,0 Mio. EUR.

Der kontinuierliche Zuwachs beim Online-Tagesgeld setzte sich auch im Geschäftsjahr 2013 fort und führte zu einem Jahresendbestand 2013 von 543,7 Mio. EUR (Vorjahr: 432,5 Mio. EUR). Insgesamt erhöhten sich die Sichteinlagenbestände einschließlich der Tagesgelder um 199,2 Mio. EUR auf 1.960,8 Mio. EUR.

3.6. Interbankengeschäft

Die Forderungen an Kreditinstitute verringerten sich um 82,1 Mio. EUR auf 385,2 Mio. EUR. Der Bestand setzt sich überwiegend aus bei Kreditinstituten unterhaltenen Liquiditätsreserven und längerfristigen Schuldscheindarlehen zusammen. Die Abnahme resultiert im Wesentlichen aus stichtagsbedingt verminderten Liquiditätsreserven.

Die Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten erhöhten sich um 42,4 Mio. EUR auf 597,4 Mio. EUR aufgrund stichtagsbedingt höherer täglich fälliger Verbindlichkeiten. Der Gesamtbestand besteht überwiegend aus Weiterleitungsmitteln und Sparkassenbriefen.

3.7. Dienstleistungsgeschäft

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

Die Umsätze aus Käufen und Verkäufen im **Wertpapierkundengeschäft** (einschließlich der eigenen Inhaberschuldverschreibungen) stiegen im Jahr 2013 wieder an. Angesichts der negativen Erfahrungen der Vergangenheit besteht zwar nach wie vor eine große Zurückhaltung der privaten Anleger gegenüber dem Wertpapiergeschäft. Die positiven Aktienentwick-

lungen in den Jahren 2012 und 2013 sowie die Suche nach höher verzinslichen Anlagen haben jedoch zu wieder steigenden Umsätzen geführt.

Die anhaltende Niedrigzinsphase und die damit verbundene Diskussion um mögliche Konsequenzen für die private Altersvorsorge belasten die Attraktivität von **Lebensversicherungen**. Dennoch lagen die verkauften bewerteten Beitragssummen über dem Niveau des Vorjahres.

Der Markt für **Sachversicherungen** bleibt hart umkämpft. Die Sparkasse konnte über ihre Versicherungstochter S-Finanzdienste GmbH ihre Marktstellung zwar behaupten, die Anzahl der Neuabschlüsse verringerte sich jedoch im Vergleich zum Vorjahr.

In der Niedrigzinsphase machen sich immer mehr Menschen Gedanken über werthaltige Anlagealternativen. Für viele rückt dabei der Wunsch nach der eigenen Immobilie in den Mittelpunkt der Überlegungen und damit auch die traditionelle Idee des Bausparens. Als Folge verzeichnete die Sparkasse ihr bislang höchstes Vermittlungsergebnis im **Bauspargeschäft**. Die gezeichnete Bausparsumme insgesamt erhöhte sich von 135,4 Mio. EUR auf 161,1 Mio. EUR.

Die Nachfrage nach **Immobilien** blieb in Bielefeld auch im Jahr 2013 nach wie vor hoch. Die Anzahl der vermittelten Objekte stieg im Vergleich zum Vorjahr leicht an.

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

3.8. Investitionen

Im Bereich des Anlagevermögens sind im Berichtsjahr insgesamt 2,0 Mio. EUR investiert worden. Die größten Einzelinvestitionen entfallen mit 0,9 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 2013 insgesamt 1.469 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter und damit geringfügig weniger als zum Vorjahresresulto (1.479). Dabei stellen Frauen mit 929 Mitarbeiterinnen den überwiegenden Teil der Beschäftigten.

Die Sparkasse Bielefeld wurde 2013 als familienfreundliches Unternehmen mit dem Zertifikat des Audits „berufundfamilie“ der Hertie-Stiftung ausgezeichnet. Mit Investitionen in die Vereinbarkeit von Beruf und Familie, z. B. in den Bereichen Kinderferienbetreuung und Führung in Teilzeit hat die Sparkasse Bielefeld ihre Attraktivität als Arbeitgeber weiter erhöht.

Ziel der Auditierung ist es, den Auswirkungen der demographischen Entwicklung als Arbeitgeber aktiv zu begegnen und schon heute den Grundstein für eine ausgewogene Altersstruktur in der Zukunft zu legen. Dabei stellt die Vereinbarkeit von Beruf und Familie einen elementaren Baustein für das Erreichen dieses Ziels dar. So standen zum 31. Dezember 2013 etwa 1/3 der Beschäftigten in einem Teilzeitarbeitsverhältnis mit der Sparkasse Bielefeld. Dabei nutzen die Beschäftigten oft die Möglichkeit einer Befristung der Teilzeit, um zu einem späteren Zeitpunkt in das frühere Vollzeitarbeitsverhältnis zurückkehren zu können.

Kontinuierliche Weiterbildung hat für die Sparkasse Bielefeld stets eine hohe Bedeutung. So gab es im Jahr 2013 insgesamt 1.172 Seminarteilnahmen an 38 verschiedenen internen Veranstaltungen. Zudem nahmen 355 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter an externen Seminar- und Informationsveranstaltungen teil.

Um die Qualität der erhöhten aufsichtsrechtlichen Anforderungen an Wertpapierberatungsprozesse sicherzustellen, haben sich die Vermögensbetreuerinnen und -betreuer einem Zertifizierungsverfahren unterzogen. Als Nachweis darüber, dass sie die Kompetenz bewie-

sen haben und die erforderlichen Ansprüche voll erfüllen, konnten im Jahr 2013 50 Mitarbeiter/innen ihre Zertifikate entgegennehmen.

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 2012 auf 337,6 Mio. EUR (Vorjahr: 334,6 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 35,4 Mio. EUR auf 350,8 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 Eigenkapitalanforderungen des KWG wurden jederzeit eingehalten. Die Gesamtkennziffer liegt zum 31.12.2013 mit 19,08 % deutlich über dem in der Solvabilitätsverordnung (SolvV) vorgeschriebenen Mindestwert von 8,0 %.

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 Liquiditätskennziffer gemäß der Liquiditätsverordnung (LiqV) wurde stets eingehalten.

Die Liquiditätskennziffer (31.12.2013: 1,45) lag im Berichtsjahr durchgängig über dem in der Risikostrategie 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 Helaba 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 2013 1,25 % der durchschnittlichen Bilanzsumme (Vorjahr: 1,30 %). 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 0,97% der DBS. Im Zinsertrag waren höhere Beteiligungs- und Fondserträge im Vergleich zur Prognose und im Zinsaufwand niedrigere gestellte Zinskonditionen im Einlagenbereich, insbesondere beim Online-Tagesgeld für den deutlich besseren Zinsüberschuss verantwortlich. Im Provisionsertrag konnten deutlich mehr Erträge aus dem Bau-spar- und Kundenwertpapiergeschäft erzielt werden, als zuvor auf der Basis der Rahmenbedingungen geschätzt wurden. Der Verwaltungsaufwand fiel infolge niedrigerer Zuführungen zu Personalkostenrückstellungen sowie geringerer Sachaufwendungen (Betriebs- und Geschäftsausstattung, Grundstücke und Gebäude) geringer aus als prognostiziert.

Beim **Verhältnis von Aufwendungen und Erträgen** (Cost-Income-Ratio) wird aufgrund der zuvor beschriebenen Entwicklung mit 57,3 % der Prognosewert ebenfalls deutlich unterschritten (Vorjahr: 57,2 %).

Das erzielte Betriebsergebnis vor Bewertung erreicht im Geschäftsjahr 2013 nicht den Vorjahreswert. Das Betriebsergebnis vor Bewertung wie auch die Cost-Income-Ratio liegen jedoch über den jeweils mittelfristig festgelegten strategischen Zielgrößen der Sparkasse Bielefeld. In der Geschäftsstrategie für das Jahr 2013 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:

| | 2013 Mio. EUR | 2012 Mio. EUR | Ver- änderung Mio. EUR | Ver- änderung % |
|---|------------------|------------------|------------------------------|-----------------------|
| Zinsüberschuss | 122,9 | 141,4 | -18,5 | -13,1 |
| Provisionsüberschuss | 34,4 | 31,6 | +2,8 | +8,9 |
| sonstige betriebliche Erträge | 3,6 | 4,1 | -0,5 | -12,2 |
| Summe der Erträge | 160,9 | 177,1 | -16,2 | -9,1 |
| Personalaufwand | 66,9 | 68,5 | -1,6 | -2,3 |
| anderer Verwaltungsaufwand | 24,8 | 25,5 | -0,7 | -2,7 |
| sonstige betriebliche Aufwendungen | 11,4 | 14,2 | -2,8 | -19,7 |
| Ergebnis vor Bewertung und Risikovorsorge | 57,8 | 68,9 | -11,1 | -16,1 |
| Aufwand aus Bewertung und Risikovorsorge | 30,4 | 39,1 | -8,7 | -22,3 |
| Ergebnis vor Steuern | 27,4 | 29,8 | -2,4 | -8,1 |
| Steueraufwand | 19,1 | 20,9 | -1,8 | -8,6 |
| Jahresüberschuss | 8,3 | 8,9 | -0,6 | -6,7 |

| | |
|--|--------------------------------------|
| 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 führte zu einem Rückgang im **Zinsüberschuss** von 18,5 Mio. EUR auf 122,9 Mio. EUR, der im Wesentlichen aus deutlich geringeren Fristentransformationsbeiträgen resultiert.

Der **Provisionsüberschuss** erhöht sich um 2,8 Mio. EUR auf 34,4 Mio. EUR. Der Zuwachs resultiert u. a. aus höheren Erträgen aus dem Bauspar-, Wertpapier- und Girogeschäft.

Die **Personalaufwendungen** verringern sich um 1,6 Mio. EUR. Höhere Gehaltsaufwendungen einschließlich Tarifsteigerungen werden durch niedrigere Zuführungen zu Personalkostenrückstellungen überkompensiert.

Bei den weiteren **Verwaltungsaufwendungen** ergibt sich eine leichte Reduzierung von 0,7 Mio. EUR auf 24,8 Mio. EUR.

Der Saldo aus **sonstigen betrieblichen Erträgen und sonstigen betrieblichen Aufwendungen** war im Vorjahr durch die nachträgliche Passivierung von in Vorjahren als Erträge vereinnahmten Liquiditätsausschüttungen eines geschlossenen Immobilienfonds belastet.

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 30,4 Mio. EUR (Vorjahr: 39,1 Mio. EUR) ausgewiesen.

Das Bewertungsergebnis aus dem Wertpapiergeschäft und aus dem Kreditgeschäft weist einen positiven Saldo von 10,0 Mio. EUR aus. In der Prognose waren hingegen negative Ergebnisse von insgesamt 20,0 Mio. EUR berücksichtigt.

Der **Steueraufwand** des Berichtsjahres verringert sich um 1,8 Mio. EUR auf 19,1 Mio. EUR.

Der **Jahresüberschuss** beträgt 8,3 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.

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 2013 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 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 untergeordnete Teilrisikostrategien 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.

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 MaRisk geforderte Funktionstrennung bis in die Ebene des Vorstandes zwischen Handel/Markt einerseits und Abwicklung, Kontrolle und Risikocontrolling/Marktfolge andererseits festgelegt. Aufgrund des geringen Umfangs sind Währungsrisiken und Rohwarenrisiken keine wesentlichen Risiken für die Sparkasse Bielefeld. In diesem Zusammenhang wird die allgemeine Öffnungsklausel in den MaRisk gem. BTO Tz 1 genutzt und auf eine Trennung im Bereich der Devisen-, Sorten- und Edelmetallgeschäfte von Handel und Abwicklung und Kontrolle in verschiedene Bereiche verzichtet. Unbenommen von der Nutzung dieser Erleichterungsregel sind die Mitarbeiter/innen entweder der Funktion Handel oder der Funktion Abwicklung und Kontrolle zugeordnet.

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.

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 Risikomanagementsystem und die Überwachung der Umsetzung notwendiger Anpassungen.

3. Risikomanagementprozess

Der Risikomanagementprozess umfasst alle Aktivitäten der Sparkasse zum systematischen Umgang mit Risiken. Er teilt sich auf in die Einzelschritte Risikoerkennung, Risikobewertung, Risikomessung, Risikoberichterstattung, Risikosteuerung und Risikokontrolle.

Im Rahmen der Risikoinventur werden jährlich alle auf die Geschäftsbereiche und Funktionsbereiche der Sparkasse einwirkenden Risiken systematisch ermittelt. Über eine Risikobewertung werden die wesentlichen Risiken der Sparkasse festgelegt. Die Bewertung erfolgt anhand einer Risikokennzahl, die sich aus den drei Merkmalen Eintrittswahrscheinlichkeit, Risikobedeutung und Beherrschbarkeit zusammensetzt. Nach der Höhe der Risikokennzahl richtet sich die Einordnung des jeweiligen Risikos in eine Risikoklasse. Die Einordnung der Risikoklasse bestimmt den Umfang der notwendigen Maßnahmen zur Beobachtung und Steuerung des jeweiligen Risikos.

Für jede Risikoart sind Methoden zur Messung des Risikos festgelegt. Die Messung erfolgt für die in die Risikotragfähigkeitsrechnung einbezogenen wesentlichen Risiken parallel in zwei sich ergänzenden Konzepten:

- In der GuV-orientierten Sichtweise werden die Risiken danach gemessen, ob und in welcher Höhe ihr Eintritt Auswirkungen auf den handelsrechtlichen Jahresüberschuss der Sparkasse hat.
- Die betriebswirtschaftliche (wertorientierte) Betrachtung ermittelt als Risiko die innerhalb eines festgelegten Zeitraumes und mit einer bestimmten Wahrscheinlichkeit eintretende Vermögensänderung.

Die Ermittlung der Risiken in der GuV-orientierten (periodischen) Sichtweise erfolgt auf den Planungshorizont von jeweils einem Kalenderjahr. Darüber hinaus erfolgt ab Mitte des Jahres eine zusätzliche Risikotragfähigkeitsrechnung für das Folgejahr. Da die erwarteten Risiken bei der Ermittlung der Risikodeckungswerte berücksichtigt sind, werden bei der Risikoquantifizierung die unerwarteten Risiken betrachtet.

Der mindestens jährlich durchgeführte zukunftsorientierte Kapitalplanungsprozess ergänzt die periodenorientierte Betrachtung. Die zukünftige Eigenkapitalausstattung wird in unterschiedlichen Szenarien unter Berücksichtigung der strategischen Ausrichtung der Sparkasse Bielefeld und möglicher adverser Entwicklungen bis zum Jahr 2019 beurteilt.

Für die wertorientierte Ermittlung wird ein Planungshorizont von einem Jahr und als Risikomaß grundsätzlich der Value-at-Risk verwendet, wobei ein Konfidenzniveau von 99 % zu Grunde gelegt wird. Sofern für einzelne Risiken kein Value-at-Risk zur Verfügung steht, werden alternative Bewertungsverfahren, zum Teil auf der Basis von Schätzungen, verwendet.

Daneben wird die aufsichtsrechtlich (regulatorisch) vorgegebene Sichtweise aus der Solvabilitätsverordnung regelmäßig ermittelt und überwacht.

Unter Berücksichtigung der laufenden Ergebnisprognose und der vorhandenen Reserven wird das Risikodeckungspotenzial ermittelt. Hieraus wird unter Beachtung von festgelegten Leitlinien, der Teil des Risikodeckungspotenzials abgeleitet, der zur Abschirmung der unerwarteten Risiken eingesetzt werden soll. Auf das Risikodeckungspotenzial werden alle wesentlichen Risiken angerechnet.

Die Risikotragfähigkeit ist in allen Sichtweisen zu gewährleisten. Steuerungsentscheidungen werden auf der Basis der wertorientierten Sichtweise und unter Berücksichtigung der Auswirkungen auf die periodische wie auch auf die regulatorische Sichtweise getroffen.

Im Rahmen der Risikotragfähigkeitskonzeption werden zudem regelmäßige Stresstestbetrachtungen berechnet, bei denen die Anfälligkeit der Sparkasse gegenüber außergewöhnlichen aber plausibel möglichen Szenarien analysiert wird. Die dafür verwendeten Risikoparameter werden durch den Vorstand festgelegt. Neben rein hypothetischen Szenarien werden historische Entwicklungen betrachtet und in plausibel mögliche Szenarien übertragen, wobei auch die Auswirkungen eines schweren konjunkturellen Abschwungs betrachtet werden. Ergänzt werden die laufenden Stresstestberechnungen durch Untersuchungen, welche Ereignisse die Überlebensfähigkeit der Sparkasse Bielefeld gefährden könnten (inverse Stresstests).

Die Stresstests berücksichtigen Risikokonzentrationen innerhalb (Intra-Risikokonzentrationen) und zwischen einzelnen Risikoarten (Inter-Risikokonzentrationen). Diversifikationseffekte einzelner Risikokategorien, die das Gesamtrisiko mindern würden, werden in den Stresstests wie auch in der laufenden Risikotragfähigkeitsberechnung nicht berücksichtigt.

Über die eingegangenen Risiken wird dem Gesamtvorstand der Sparkasse regelmäßig und unter Beachtung der aufsichtsrechtlichen Vorgaben durch die MaRisk schriftlich berichtet. Eine Ad-hoc-Berichterstattung erfolgt bei Risikoereignissen von wesentlicher Bedeutung. Die zur Steuerung bzw. Verringerung von Risiken einzusetzenden Instrumente sind vom Vorstand abschließend festgelegt worden. Die Bearbeitungs- und Kontrollprozesse sind in Arbeitsanweisungen umfassend beschrieben.

Die durchgeführten Maßnahmen zur Steuerung bzw. Verringerung der Risiken werden regelmäßig auf Effektivität und Effizienz überprüft. Wesentliche Verfahren der Risikokontrolle sind Abweichungsanalysen (Risikolage vor/nach Risikosteuerung) und integrierte Kontrollen. Bei der Risikokontrolle wird der Grundsatz der Unabhängigkeit der Kontrolle von der bearbeitenden Stelle beachtet.

Die Interne Revision gewährleistet die unabhängige Prüfung und Beurteilung sämtlicher Aktivitäten und Prozesse der Sparkasse Bielefeld sowie der ausgelagerten Bereiche. Sie achtet dabei insbesondere auf die Angemessenheit und Wirksamkeit des Risikomanagements und berichtet unmittelbar an den Vorstand.

4. Aufgabenzuordnung im Rahmen des Risikomanagementprozesses

Für alle Teilschritte des Risikomanagements sind Verantwortlichkeiten festgelegt worden. Im Rahmen der jährlich durchgeführten Risikoinventur wird das Gesamtrisikoprofil der Sparkasse Bielefeld zentral durch den Risikomanager abgeleitet. Die Erkennung der Risiken erfolgt dezentral durch die in den für die Abwicklung der einzelnen Geschäfts- und Organisationsbereiche zuständigen Abteilungen und wird durch die Interne Revision auf Vollständigkeit und Plausibilität geprüft. Die Bewertung der Risiken erfolgt anhand der im Risikomanagementprozess ermittelten Risikokennzahlen. Der Funktionsbereich „Risikocontrolling“ analysiert und quantifiziert die Risiken der Sparkasse, überwacht die Einhaltung der vom Vorstand festgelegten Limite und übernimmt die Risikoberichterstattung.

Die Verantwortung für die Abstimmung der gesamten Aktivitäten im Risikomanagement und die Fortentwicklung des Risikomanagementsystems haben wir der Leiterin des Bereichs Controlling und Finanzen (Risikomanagerin und Leiterin der Risikocontrolling-Funktion) übertragen.

5. Strukturierte Darstellung der wesentlichen Risikoarten

5.1. Adressenausfallrisiken im Kreditgeschäft

Als Adressenausfallrisiken im Kreditgeschäft verstehen wir die Gefahr von Ausfällen der im Rahmen des Kreditgeschäfts vertraglich zugesagten Leistungen durch den Ausfall eines Geschäftspartners sowie durch Wertminderungen der Forderungen aufgrund nicht vorhersehbarer Verschlechterung der Bonität eines Geschäftspartners.

Der Vorstand der Sparkasse hat eine Risikostrategie für das Kreditgeschäft festgelegt, die jährlich überprüft wird. Im Rahmen dieser Kreditrisikostrategie ist zur Begrenzung von Einzelrisiken eine Höchstgrenze für Blankokreditanteile im Kundenkreditgeschäft festgelegt. Für das Gesamtkreditportfolio sind Risikobranchen definiert, in denen kein Neugeschäft bzw. keine Kreditausweitungen bei schwacher Bonität getätigt werden sollen.

Grundlage jeder Kreditentscheidung ist eine detaillierte Bonitätsbeurteilung der Kreditnehmer. Im risikorelevanten Kreditgeschäft nach den MaRisk ist ein zweites Kreditvotum durch den vom Markt unabhängigen Bereich „Kredit- und Risikosteuerung“ notwendig.

Die Limitierung, Steuerung und Überwachung des Gesamtkreditportfolios wird durch regelmäßige Portfolioanalysen im Kreditrisikoberichtswesen überprüft.

Die Organisation des Kreditgeschäfts und die Bonität einzelner Kreditnehmer werden durch die Interne Revision der Sparkasse geprüft.

Zur Beurteilung der Bonität der bilanzierenden Kreditnehmer stützen wir uns auf die vom Deutschen Sparkassen- und Giroverband (DSGV) entwickelte Einzelbilanzanalyse.

Zudem wird das vom DSGVO entwickelte einheitliche Ratingverfahren der Sparkassenorganisation für das gewerbliche Kreditgeschäft eingesetzt. Mit dem Immobiliengeschäftsrating zur Bonitätsbeurteilung von Investoren, Bauträgern und Wohnungsbaugesellschaften sowie dem KundenKompaktRating für das kleinteilige Geschäftskundensegment nutzen wir weitere Verfahren zur vollständigen Risikoklassifizierung unseres gewerblichen Kreditportfolios.

Auch im Privatkundensektor stellen wir eine umfassende Klassifizierung sicher. Die Bewertung erfolgt sowohl bei der Antragsstellung als auch bei der Bestandsbewertung mit dem einheitlichen KundenScoring. Die Bonitätsbeurteilung von Anträgen zur Gewährung von Baufinanzierungen und Konsumentenkrediten als auch die Vergabe von Dispositionskrediten erfolgt über das vom DSGVO entwickelte Kundenscoreverfahren.

Zum 31.12.2013 haben 87,8 % unseres Kundenkreditvolumens eine Risikoeinschätzung in den Noten 1 bis 9 erhalten. Der Anteil in den Noten 10-15 liegt bei 8,2 %.

Zur Steuerung des Gesamtkreditportfolios werden die gerateten Kreditnehmer einzelnen Risikoklassen zugeordnet. Zur Bewertung des Gesamtrisikos unseres Kreditportfolios in der Risikotragfähigkeit setzten wir das vom DSGVO entwickelte wertorientierte Verfahren Credit Portfolio View (CPV) ein. Die wesentlichen Modellgrundlagen des wertorientierten Verfahrens sind wie folgt zu beschreiben: Einzelnen Risikoklassen werden jeweils vom DSGVO validierte Ausfallwahrscheinlichkeiten zugeordnet. Die Verlustverteilung des Kreditportfolios wird in einen „erwarteten Verlust“ und in einen „unerwarteten Verlust“ unterteilt. Der „erwartete Verlust“ als statistischer Erwartungswert wird im Rahmen der Kalkulation eines neuen Kreditgeschäftes als Risikoprämie in Abhängigkeit von der ermittelten Ratingstufe und den Sicherheiten berücksichtigt. Der „unerwartete Verlust“ (ausgedrückt als Value-at-Risk) spiegelt die möglichen Verluste wider, die unter Berücksichtigung eines Konfidenzniveaus von 99 % innerhalb der nächsten zwölf Monate voraussichtlich nicht überschritten werden. Dieser Value-at-Risk ist mit 60 Mio. EUR in der Risikotragfähigkeit limitiert.

Zur frühzeitigen Identifizierung der Kreditnehmer, bei deren Engagements sich erhöhte Risiken abzuzeichnen beginnen, setzen wir ein vom DSGVO angebotenes Verfahren zur Früherkennung von Kreditrisiken ein. Im Rahmen dieses Verfahrens sind quantitative und qualitative Indikatoren festgelegt worden, die eine frühzeitige Risikoidentifizierung ermöglichen sollen.

Soweit einzelne Kreditengagements festgelegte Kriterien aufweisen, die auf erhöhte Risiken hindeuten, werden diese Kreditengagements einem strukturierten Zwei-Voten-Prozess zwischen Markt und Marktfolge Kredit unterzogen. Daraufhin erfolgt eine Zuordnung zu den Segmenten Normalbetreuung, Intensivbetreuung, Sanierung oder Abwicklung.

Kredite im Segment Intensivbetreuung verbleiben beim Betreuer, unterliegen allerdings einem Maßnahmenkatalog sowie der ständigen Wiedervorlage. Kritischere Kreditengagements werden von auf die Sanierung bzw. Abwicklung spezialisierten Mitarbeitern der Abteilung Risikobetreuung auf der Grundlage eines Sanierungs- bzw. Abwicklungskonzeptes betreut (Problemkredite).

Im Rahmen des Kreditrisikoberichtes wird der Vorstand vierteljährlich über die Entwicklung der Strukturmerkmale des Kreditportfolios, den Status der Kredite in der Sanierung, Entwicklungen in den Risikobranchen und die notwendigen Vorsorgemaßnahmen für Einzelrisiken schriftlich unterrichtet. Darüber hinaus wird er über Ereignisse von wesentlicher Bedeutung per Ad-hoc-Berichterstattung unverzüglich informiert. Die Kreditstruktur und ihre Entwicklung im Jahr 2013 entsprechen der vom Vorstand vorgegebenen neutralen Risikoeinstellung.

Die nachfolgenden zwei Darstellungen enthalten den Gesamtbetrag der Forderungen im Kreditgeschäft zum Stichtag, verteilt auf Hauptbranchen und vertragliche Restlaufzeiten. Die Geschäfte werden jeweils mit ihren Buchwerten vor Kreditrisikominderung ausgewiesen. Die Zuteilung zu den jeweiligen Kategorien sowie die Ermittlung der Zahlen wird gemäß der Solvabilitätsverordnung (SolvV) vorgenommen.

| Hauptbranchen | Kredite, Zusagen und andere nicht-derivative außerbilanzielle Aktiva |
|---|---|
| | Mio. EUR |
| Banken | 402,1 |
| Investmentfonds (inkl. Geldmarktfonds) | 10,6 |
| Öffentliche Haushalte | 509,1 |
| Privatpersonen | 1.842,9 |
| Unternehmen und wirtschaftlich selbstständige Privatpersonen, davon: | 2.800,0 |
| - Land- und Forstwirtschaft, Fischerei und Aquakultur | 13,0 |
| - Energie- und Wasserversorgung, Entsorgung, Bergbau | 65,2 |
| - Verarbeitendes Gewerbe | 411,3 |
| - Baugewerbe | 163,6 |
| - Handel, Instandhaltung und Reparatur von Kraftfahrzeugen | 376,8 |
| - Verkehr und Lagerei, Nachrichtenübermittlung | 42,4 |
| - Finanz- und Versicherungsdienstleistungen | 87,9 |
| - Grundstücks- und Wohnungswesen | 795,7 |
| - Sonstiges Dienstleistungsgewerbe | 844,1 |
| Organisationen ohne Erwerbszweck | 50,2 |
| Sonstige | 79,4 |
| Gesamt | 5.694,3 |

| Vertragliche Restlaufzeit | Kredite, Zusagen und andere nicht-derivate außerbilanzielle Aktiva |
|------------------------------|---|
| | Mio. EUR |
| bis 1 Jahr | 1.913,0 |
| > 1 Jahr bis 5 Jahre | 650,5 |
| > 5 Jahre bis unbefristet | 3.130,8 |
| Gesamt | 5.694,3 |

Wir teilen unser Kundenkreditgeschäft in zwei große Gruppen auf: Das Firmenkunden- und Kommunalkreditgeschäft sowie das Privatkundenkreditgeschäft.

Die Kreditinanspruchnahmen (ohne Wechselkredite und sonstige Kredite) stellen sich im Einzelnen wie folgt dar:

| | 31.12.2013 Mio. EUR | 31.12.2012 Mio. EUR *) |
|--|------------------------|---------------------------|
| Firmenkundenkredite/ Geschäftskundenkredite | 1.863,6 | 1.821,6 |
| <i>darunter: kommunalverbürgte Kredite</i> | 79,1 | 70,6 |
| Privatkundenkredite | 1.277,3 | 1.259,9 |
| Weiterleitungsdarlehen | 334,0 | 321,7 |
| <i>darunter: für den Wohnungsbau</i> | 1.729,9 | 1.694,2 |
| Kommunalkredite | 455,0 | 420,7 |
| Insgesamt | 3.929,9 | 3.823,8 |

*) Schuldscheindarlehen werden bei den Adressenausfallrisiken aus Handelsgeschäften dargestellt, die Vorjahreszahlen wurden angepasst.

Das Kreditportfolio zeigt zum Jahresende einen weiter gestiegenen Anteil der Firmenkunden- und Kommunalkredite von 59,0 % (Vorjahr: 58,6 %) an den Kreditinanspruchnahmen. Trotz der regionalen Ausrichtung unserer Geschäftstätigkeit weist das Kreditportfolio keine besonderen regionaltypischen Branchenkonzentrationen auf.

Die Größenklassenstruktur zeigt insgesamt eine breite Streuung des Ausleihgeschäfts. 10 % des Gesamtkreditvolumens einschließlich des Wertpapiervolumens im Sinne des § 19 Abs. 1 KWG entfallen auf Kreditengagements in der größten Größenklasse von 182,5 Mio. EUR und größer. Der größte Anteil (49,5 %) befindet sich jedoch im Kreditgeschäft unter 7,3 Mio. EUR.

Das Länderrisiko, das sich aus unsicheren politischen, wirtschaftlichen und sozialen Verhältnissen eines anderen Landes ergeben kann, ist für uns als Sparkasse von untergeordneter Bedeutung. Das an Kreditnehmer mit Sitz im Ausland ausgelegte Kreditvolumen betrug zum Stichtag 31.12.2013 lediglich 2,1 % des Gesamtkreditvolumens im Sinne des § 19 Abs. 1 KWG (davon Kundenkreditgeschäft 1,0 %).

Konzentrationen bestehen im Kreditportfolio bei den Kreditsicherheiten im Bereich der Grundschulden an Objekten im Ausleihbezirk. Bei der Bewertung legen wir vorsichtige Maßstäbe an, so dass sich in Verbindung mit der guten Ortskenntnis überschaubare Bewertungsrisiken ergeben. Diese Konzentration ist systembedingt und strategiekonform. Insgesamt ist unser Kreditportfolio sowohl nach Branchen als auch nach Ratingnoten gut diversifiziert.

In unseren Organisationsrichtlinien haben wir Kriterien festgelegt, auf deren Grundlage die zuständigen Stellen die Kreditengagements zu ermitteln haben, für die Risikovorsorgemaßnahmen in Form von Einzelwertberichtigungen und Rückstellungen erforderlich sind. Risikovorsorgemaßnahmen sind für alle Engagements vorgesehen, bei denen nach umfassender Prüfung der wirtschaftlichen Verhältnisse der Kreditnehmer davon ausgegangen werden muss, dass es voraussichtlich nicht mehr möglich sein wird, alle fälligen Zins- und Tilgungszahlungen nach den vertraglich vereinbarten bzw. marktüblichen Kreditbedingungen zu vereinnahmen. Bei der Bemessung der Risikovorsorgemaßnahmen werden die voraussichtlichen Realisationswerte der gestellten Sicherheiten berücksichtigt.

Die Interne Revision prüft die Vollständigkeit und Angemessenheit der vorgesehenen Wertberichtigungen in umfangreichen Stichproben.

Entwicklung der Risikovorsorge:

| Entwicklung der Risikovorsorge | Einzelwert-Berichtigungen | Pauschalwertberichtigungen | Rückstellungen |
|--------------------------------|---------------------------|----------------------------|----------------|
| | Mio. EUR | Mio. EUR | Mio. EUR |
| Stand 01.01.2013 | 50,6 | 6,9 | 3,4 |
| Inanspruchnahme | 4,7 | 0,0 | 0,0 |
| Auflösung | 6,8 | 0,9 | 0,9 |
| Neubildung/Aufzinsung | 5,5 | 0,0 | 0,2 |
| Stand 31.12.2013 | 44,6 | 6,0 | 2,7 |

Zudem bewegten sich die Adressenausfallrisiken im Kreditgeschäft im abgelaufenen Geschäftsjahr innerhalb der vorgegebenen und auf die Risikotragfähigkeit der Sparkasse Bielefeld abgestimmten Grenzen.

5.2. Adressenausfallrisiken der Beteiligungen

Adressenausfallrisiken aus Beteiligungen - als Gefahr einer Wertminderung des Unternehmenswertes - stellen für die Sparkasse Bielefeld unter Berücksichtigung der Zusammensetzung des Beteiligungsportfolios wesentliche Risiken im Sinne der Mindestanforderungen an das Risikomanagement dar und sind Bestandteil des Risikomanagements.

Die Zielsetzungen für das Beteiligungsgeschäft hat der Vorstand im Rahmen einer Beteiligungsstrategie formuliert. Im Vordergrund stehen:

- Stärkung des Vertriebs und Ausbau des Dienstleistungsangebotes im Rahmen des Allfinanzangebotes der Sparkasse durch Beteiligungen an Verbundunternehmen innerhalb der Sparkassen-Finanzgruppe
- Kostensenkung bei der Abwicklung der angebotenen Dienstleistungen und der Erfüllung interner Verwaltungsaufgaben
- Unterstützung des Trägers zur Förderung der regionalen Wirtschaftsstruktur im Geschäftsgebiet
- Erweiterung und Absicherung bestehender Kundenbeziehungen durch Förderung des Aufbaus neuer Geschäftsfelder
- Äquivalent zu sinkenden Erträgen im Standardgeschäft, Aufbau neuer Ertragspotenziale

Zur Überwachung der Geschäftsentwicklung der Beteiligungsunternehmen werden die Jahresabschlüsse ausgewertet, beurteilt und in einem jährlichen Beteiligungsbericht dem Verwaltungsrat vorgestellt.

Die Sparkasse ist am Kapital des Sparkassenverbandes Westfalen-Lippe (SVWL) beteiligt. Die Pflichtbeteiligung am SVWL stellt mit einem Anteil von 73,4 % der gesamten Beteiligungen und der Anteile an verbundenen Unternehmen die wesentliche Beteiligung der Sparkasse dar.

Aus der Beteiligung am SVWL resultieren Risiken hinsichtlich der weiteren Wertentwicklung der Beteiligungen des SVWL, die wir in unser Risikomanagement einbeziehen. Außerdem haftet die Sparkasse Bielefeld entsprechend ihrem Anteil am Stammkapital des SVWL für unerwartete Risiken aus dem Auslagerungsportfolio „Erste Abwicklungsanstalt“ (EAA), in das strategisch nicht notwendige Vermögenswerte der ehemaligen WestLB AG zwecks Abwicklung übertragen wurden und stellt dazu Teile ihres Jahresüberschusses in eine zweckgebundene Ansparrücklage ein.

Die Erwerbsgesellschaft des Deutschen Sparkassen- und Giroverbandes als Eigentümerin der Landesbank Berlin Holding AG (LBBH) hat eine weitere Wertminderung ihrer Beteiligung

an der LBBH festgestellt. Entsprechend unserer Unterbeteiligung haben wir diese Wertminderung bei der Bewertung unserer Beteiligung an der Erwerbsgesellschaft berücksichtigt (siehe hierzu Kapitel B.3.4).

Wertansätze für Beteiligungsunternehmen:

| Gruppen von Beteiligungsinstrumenten | 31.12.2013 Buchwert Mio. EUR |
|---|------------------------------------|
| Beteiligungsgruppe A: strategische Beteiligungen | 21,5 |
| - börsengehandelte Positionen | 0,0 |
| - nicht bösennotiert, aber zu einem hinreichend diversifizierten Beteiligungsportfolio gehörend | 0,0 |
| - andere Beteiligungspositionen | 21,5 |
| Beteiligungsgruppe B: Funktionsbeteiligungen | 69,1 |
| - börsengehandelte Positionen | 0,0 |
| - nicht bösennotiert, aber zu einem hinreichend diversifizierten Beteiligungsportfolio gehörend | 0,0 |
| - andere Beteiligungspositionen | 69,1 |
| Beteiligungsgruppe C: Kapitalbeteiligungen | 2,7 |
| - börsengehandelte Positionen | 0,0 |
| - nicht bösennotiert, aber zu einem hinreichend diversifizierten Beteiligungsportfolio gehörend | 0,0 |
| - andere Beteiligungspositionen | 2,7 |

5.3. Adressenausfallrisiken und Marktpreisrisiken aus Handelsgeschäften

Zu den Handelsgeschäften zählen wir alle Eigenanlagen in Form von Tages- und Termingeldanlagen, Schuldscheindarlehen, Schuldverschreibungen und Wertpapiere öffentlicher Emittenten, Kreditinstituten und anderer Unternehmen. Unter dem Adressenausfallrisiko aus Handelsgeschäften verstehen wir die Gefahr von Bonitätsverschlechterungen oder den Ausfall eines Emittenten, Kontrahenten oder Referenzschuldners. Marktpreisrisiken der Handelsgeschäfte sind mögliche Ertragseinbußen, die sich aus der Veränderung der Marktpreise der Schuldverschreibungen und Wertpapiere ergeben.

In der Marktpreisrisikostategie hat der Vorstand die grundlegenden Zielsetzungen für das Eingehen von Marktpreisrisiken festgelegt:

- Generierung von ordentlichen Erträgen aus Zinsen und sonstigen ordentlichen Erträgen (Ausschüttungen, Dividenden)
- Bilanzstrukturmanagement und Ausnutzung von Fristentransformation
- Bildung von stillen Reserven
- Anlage freier Mittel
- Risikosteuerung
- Dienstleistungen für das Kundengeschäft (IHS, Handelsbestände für das Kundenwertpapiergeschäft, Devisen, Sorten- und Edelmetallgeschäfte)

Geschäfte in derivativen Finanzinstrumenten erfolgen zur Zinsbuchsteuerung wie auch zur Absicherung von Adressenrisiken sowie zur Generierung von Erträgen. Die abgeschlossenen derivativen Geschäfte werden in die Gesamtbetrachtung der jeweiligen Risikoart einbezogen und somit nicht gesondert bewertet. Derivative Geschäftsabschlüsse werden grundsätzlich durch den Gesamtvorstand und ausschließlich mit Partnern des Haftungsverbundes abgeschlossen.

Devisentermingeschäfte werden mit Kunden zur Deckung deren Bedarfs vorgenommen.

Für die Ermittlung der Eigenmittelanforderungen im Rahmen der Solvabilitätsverordnung wird die Marktbewertungsmethode verwendet. In Höhe des hierbei ermittelten Anrechnungsbetrages werden die derivativen Geschäfte in der internen Steuerung und somit auch in der Berechnung des ökonomischen Eigenkapitals berücksichtigt.

Die derivativen Adressenausfallrisiken werden im Rahmen eines eingerichteten Adresslimitsystems überwacht. Die Risikobewertung, -überwachung und -limitierung erfolgt nach den gleichen Grundsätzen wie bei den übrigen Geschäften des Anlagebuches.

Für die Bilanzierung und Bewertung der derivativen Finanzinstrumente gelten die allgemeinen Grundsätze des HGB.

Ein Wiedereindeckungsrisiko besteht darin, dass durch Veränderung der Marktpreise gegenüber dem ursprünglichen Abschluss höhere oder niedrigere Zinsen für die Festzinsseite zu zahlen sind. Für zinsbezogene Geschäfte ergibt sich zum Stichtag ein Wiedereindeckungsrisiko von 1,9 Mio. EUR. Der positive Wiederbeschaffungswert unserer gesamten währungsbezogenen Geschäfte beträgt 0,1 Mio. EUR. Im Verhältnis zum gesamten Adressenausfallrisiko der Sparkasse hat dieses Risiko eine untergeordnete Bedeutung.

Aktienkursrisiken beschreiben die Gefahr, dass durch Preisveränderungen auf den Aktienmärkten die jeweiligen Bestände bzw. offenen Positionen an Wert verlieren und dadurch Verlust entsteht.

Aktien hält die Sparkasse in einem überschaubaren Umfang in Publikums- und Spezialfonds. Zur Begrenzung von Aktienkursrisiken sind zur Bestandsbegrenzung für alle Aktienbestände sowie für alle Wandelanleihebestände jeweils Limite in Höhe von 60 Mio. EUR festgelegt.

Zur Vermeidung von Währungsrisiken aus Devisentermin- und Devisenoptionsgeschäften unserer Kunden werden nahezu kongruente Deckungsgeschäfte abgeschlossen.

Darüber hinaus befinden sich in den Wertpapier-Spezialfonds in Fremdwährung notierte Wertpapiere. Diese sind im Verhältnis zum gesamten Volumen der Wertpapier-Spezialfonds von untergeordneter Bedeutung und durch Anlagegrenzen beschränkt. Eigenhandelsgeschäfte im Direktgeschäft sind auf Anlagen in Euro beschränkt.

Der Bestand der bilanzwirksamen Handelsgeschäfte hat sich zum Bilanzstichtag (ohne Zinsabgrenzung) wie folgt entwickelt:

| | 31.12.2013 Mio. EUR | 31.12.2012 Mio. EUR |
|------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Tagesgelder | 0,0 | 40,0 |
| Termingelder | 21,3 | 34,0 |
| Schuldscheindarlehen | 190,0 | 270,0 |
| Schuldverschreibungen und Anleihen | 695,0 | 684,6 |
| Wertpapier-Spezialfonds | 218,8 | 208,1 |
| sonstige Investmentfonds | 136,1 | 122,4 |
| Insgesamt | 1.261,2 | 1.359,1 |

Zur Begrenzung von Adressenausfallrisiken werden Handelsgeschäfte nur mit solchen Partnern getätigt, deren Bonität hinreichend verlässlich eingeschätzt werden kann. Für die jeweiligen Handelspartner haben wir Kontrahenten- und Emittentenlimite festgelegt. Das Limitsystem dient insbesondere der Steuerung von Konzentrationsrisiken. Für die in Wert-

papierspezialfonds gehaltenen Anlagen bestehen Anlagerichtlinien, die das Anlageuniversum, die maximalen Volumina für Einzelinvestments sowie Ratinganforderungen definieren. Wertpapiergeschäfte mit Eigenhandelscharakter (Handelsbuchgeschäfte) erfolgen derzeit nicht.

Der Entscheidung zur Anlage in Schuldverschreibungen und Wertpapieren wird neben weiteren Bewertungsunterlagen ein externes Rating zugrunde gelegt.

Im Rahmen der Risikotragfähigkeitskonzeptionen werden Adressenausfallrisiken für die Handelsgeschäfte limitiert. In der periodenorientierten Risikotragfähigkeit finden externe Ratings und die damit verbundenen Ausfallwahrscheinlichkeiten Berücksichtigung. Für die wertorientierte Risikotragfähigkeit werden die Adressenausfallrisiken als Value-at-Risk mit der Software Credit Portfolio View (CPV) ermittelt. Berechnungsgrundlagen sind ein Konfidenzniveau von 99 % und eine Haltedauer von 1 Jahr. Der so ermittelte Value-at-Risk ist auf 10 Mio. EUR in der Risikotragfähigkeit begrenzt.

Erreicht die Auslastung im Adressenausfallrisiko einen Schwellenwert von 75 % des Limits, erfolgt eine unverzügliche Meldung an den Gesamtvorstand und die Interne Revision durch das Risikocontrolling (Ad-hoc-Berichterstattung).

Die Sparkasse hält im Eigenbestand und in den von ihr aufgelegten Wertpapierspezialfonds Wertpapiere von Instituten, Unternehmen und Staatsanleihen.

Der Gesamtbestand (ohne Tages- und Termingelder) gliedert sich in folgende Ratingstufen:

| Bonität | Moody's | Standard & Poors | 31.12.2013 Buchwert Mio. EUR | 31.12.2012 Buchwert Mio. EUR |
|---|-------------|------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Exzellente, praktisch kein Ausfallrisiko | Aaa | AAA | 263,4 | 242,7 |
| Sehr gut bis gut | Aa1 – Aa3 | AA+ - AA- | 338,6 | 383,0 |
| gut bis befriedigend | A1 - A3 | A+ - A- | 225,2 | 315,3 |
| befriedigend bis ausreichend | Baa1 - Baa3 | BBB+ - BBB- | 143,9 | 120,8 |
| mangelhaft, anfällig für Zahlungsverzug | Ba1 – Ba3 | BB+ - BB- | 14,0 | 16,7 |
| mangelhaft, stark anfällig für Zahlungsverzug | B1 - B3 | B+ - B- | 0,0 | 0,0 |
| ohne Rating | | | 254,7 | 206,5 |
| | | | 1.239,9 | 1.285,1 |

Bei den Wertpapieren ohne Rating handelt es sich um Anteile aus Investmentfonds, Aktien, Wandelanleihen sowie Liquiditätsanlagen der Spezialfonds, für die keine Ratingnoten vorliegen.

Unsere kreditstrukturierten Wertpapiere, die Adressenausfallrisiken verbrieft, haben zum Bilanzstichtag einen Buchwert von 14,0 Mio. EUR (Vorjahr: 15,5 Mio. EUR). Nach dem weitgehenden Zusammenbruch der Märkte für risikoreiche Kreditverbriefungen bewerten wir unseren Bestand mittels eines Bewertungsmodells.

Länderrisiken spielen bei den Wertpapieranlagen – einschließlich der in Wertpapier-Spezialfonds gehaltenen Wertpapiere – eine nur untergeordnete Rolle und beziehen sich fast ausschließlich auf Staaten der Europäischen Union. Zum 31.12.2013 beträgt der Buchwert unserer Finanzanlagen in den PIIGS-Staaten insgesamt 39,4 Mio. EUR (davon 2,0 Mio. EUR Staatsanleihen) und ist damit im Verhältnis zum gesamten Bestand unserer Wertpapiereigenanlagen von untergeordneter Bedeutung.

Wesentliche Konzentrationen bestehen hinsichtlich der Forderungen an unsere Landesbank. Diese Konzentration ergibt sich als Folge der Mitgliedschaft in der Sparkassenorganisation. Zu berücksichtigen sind dabei auch der Haftungsverbund sowie unsere Pflichtbeteiligung am Sparkassenverband Westfalen-Lippe in Höhe von 5,5 %, über die eine indirekte Landesbankbeteiligung besteht.

Die Adressenausfallrisiken aus Handelsgeschäften bewegten sich im abgelaufenen Geschäftsjahr innerhalb der vorgegebenen und auf die Risikotragfähigkeit der Sparkasse Bielefeld abgestimmten Grenzen. Im Hinblick auf den Umfang an ausländischen Emittenten und der strikten Reglementierung in der Marktpreisrisikostrategie ist das Länderrisiko ohne größere Bedeutung. Die nachfolgenden Darstellungen enthalten die bilanziellen und außerbilanziellen Geschäfte verteilt auf Hauptbranchen und vertragliche Restlaufzeiten, ausgewiesen mit den jeweiligen Buchwerten. Die Zuteilung zu den jeweiligen Kategorien sowie die Ermittlung der Zahlen wird gemäß der Solvabilitätsverordnung (SolvV) vorgenommen.

| Hauptbranchen | Wertpapiere | Derivative Finanz-Instrumente |
|--|----------------|-------------------------------|
| | Mio. EUR | Mio. EUR |
| Banken | 609,3 | 5,6 |
| Investmentfonds (inkl. Geldmarktfonds) | 349,8 | 0,0 |
| Öffentliche Haushalte | 249,0 | 0,0 |
| Privatpersonen | 0,0 | 0,0 |
| Unternehmen und wirtschaftlich selbstständige Privatpersonen, davon: | 33,2 | 0,1 |
| - Land- und Forstwirtschaft, Fischerei und Aquakultur | 0,0 | 0,0 |
| - Energie- und Wasserversorgung, Entsorgung, Bergbau | 0,0 | 0,0 |
| - Verarbeitendes Gewerbe | 8,0 | 0,0 |
| - Baugewerbe | 0,0 | 0,0 |
| - Handel, Instandhaltung und Reparatur von Kraftfahrzeugen | 0,0 | 0,1 |
| - Verkehr und Lagerei, Nachrichtenübermittlung | 0,0 | 0,0 |
| - Finanz- und Versicherungsdienstleistungen | 25,2 | 0,0 |
| - Grundstücks- und Wohnungswesen | 0,0 | 0,0 |
| - Sonstiges Dienstleistungsgewerbe | 0,0 | 0,0 |
| Organisationen ohne Erwerbszweck | 0,0 | 0,0 |
| Sonstige | 0,0 | 0,0 |
| Gesamt | 1.241,4 | 5,7 |

| Vertragliche Restlaufzeit | Wertpapiere | Derivate Instrumente |
|---------------------------|----------------|----------------------|
| | Mio. EUR | Mio. EUR |
| bis 1 Jahr | 98,5 | 0,1 |
| > 1 Jahr bis 5 Jahre | 713,1 | 0,8 |
| > 5 Jahre bis unbefristet | 429,8 | 4,8 |
| Gesamt | 1.241,4 | 5,7 |

Die Marktpreisrisiken der Handelsgeschäfte werden täglich mit Hilfe des Risikocontrollingsystems SimCorp Dimension auf der Auswertungsebene eines aktuellen Handelsergebnisses (erwartetes Risiko) und im Value-at-Risk-Szenario (unerwartetes Risiko) bewertet; letzteres mit einer fest vorgegebenen Haltedauer von zehn Tagen.

Der Value-at-Risk-Ermittlung lag weitestgehend eine historische Kursentwicklung der letzten 500 Handelstage zu Grunde, die es erlaubt, den Risikokurs anzugeben, der mit einer

99%igen Wahrscheinlichkeit nicht unterschritten wird. Um eine adäquate Risikomessung zu gewährleisten, wird in der Value-at-Risk-Berechnung jetzt auf einen festen Zeitraum abgestellt, der auch deutlich ungünstigere Marktphasen enthält. Die angewandten Risikoparameter werden halbjährlich einem Backtesting unterzogen.

Die Überwachung des Marktpreisrisikos wird durch das „Risikocontrolling“ im Bereich Controlling und Finanzen unter strenger Beachtung der Funktionstrennung zur Handelsabteilung wahrgenommen. Es wird täglich geprüft, ob sich die Marktpreisrisiken innerhalb der vorgegebenen Limite bewegen. Eine unverzügliche Meldung wird dann erstattet, wenn sich entweder das Handelsergebnis bei der täglichen Risikoermittlung um mehr als 2,0 Mio. EUR gegenüber dem Vortageswert verschlechtert oder der Value-at-Risk bei der täglichen Risikoermittlung um mehr als 2,0 Mio. EUR gegenüber dem Vortageswert steigt.

Der Gesamtvorstand erhält wöchentlich eine Meldung über die Risikopositionen aus Handelsgeschäften einschließlich bereits realisierter sowie schwebender Gewinne/Verluste.

Der Überwachungsvorstand unterrichtet den Gesamtvorstand monatlich über die Risiko- und Ertragslage der Handelsgeschäfte der Sparkasse.

Für die GuV-orientierte Risikotragfähigkeitsberechnung wurden Limite für Marktpreisrisiken aus zinsbezogenen und sonstigen Anlagen festgelegt. Die Bewertung der Marktpreisrisiken aus zinsbezogenen Anlagen erfolgt über eine Ad-hoc-Parallelverschiebung der Zinsstrukturkurve um +200 Basispunkte. Für die sonstigen Anlagen wird ein Value-at-Risk mit einer Haltedauer von 63 Tagen und einem Konfidenzniveau von 99 % berechnet.

Für die wertorientierte Risikotragfähigkeit wurden Limite für das Zinsbuch und die Investmentfonds festgelegt. Die Berechnung der Marktpreisrisiken erfolgt mit dem Value-at-Risk-Szenario von 250 Tagen Haltedauer und einem Konfidenzniveau von 99 %.

Die Marktpreisrisiken aus den Handelsgeschäften bewegten sich im abgelaufenen Geschäftsjahr innerhalb der vorgegebenen Grenzen von 40 Mio. EUR in der periodenorientierten Risikotragfähigkeit und 235 Mio. EUR in der wertorientierten Risikotragfähigkeit.

5.4. Zinsänderungsrisiken

Unter dem Zinsänderungsrisiko wird in der periodisch orientierten Sichtweise die negative Abweichung des Zinsüberschusses von einem zuvor erwarteten Wert verstanden. Die Abschreibungsrisiken für festverzinsliche Wertpapiere berücksichtigen wir in den Marktpreisrisiken aus Handelsgeschäften. In der wertorientierten Sichtweise ist dieses Risiko als negative Abweichung des Barwertes am Planungshorizont vom erwarteten Barwert definiert. Die Messung und Steuerung des Zinsänderungsrisikos erfolgt sowohl auf perioden- als auch auf wertorientierter Basis. Beide Steuerungsansätze werden eingesetzt, um Erträge zu optimieren und Risiken aus der Fristentransformation zu begrenzen.

Zur Ermittlung der Auswirkungen von Marktzinsänderungen auf den Vermögenswert aller zinstragenden Aktiv- und Passivpositionen (Zinsbuch) nutzt die Sparkasse das Modell einer wertorientierten Zinsrisikosteuerung (Barwertkonzept). Grundlage der Wertermittlung der Zinsgeschäfte sind alle innerhalb der jeweiligen Restlaufzeit (Zinsbindung) liegenden Zahlungen (Cash-Flows). Diese Zahlungen werden mit der der jeweiligen Laufzeit entsprechenden aktuellen Rendite abgezinst. Die Zinsbindung bzw. die Zahlungen variabel verzinslicher Geschäfte leitet die Sparkasse nach dem vom DSGV entwickelten Verfahren der „gleitenden Durchschnitte“ aus dem Zinsanpassungsverhalten dieser Geschäfte ab. Dabei orientiert sich die Wahl der Ablaufkifikationen am zurückliegenden und am zukünftigen Zinsanpassungsverhalten und dem daraus resultierenden bzw. erwarteten Kundenverhalten.

Für den aus dem Gesamt-Cash-Flow der Sparkasse errechneten Barwert wird anschließend das Verlustrisiko (Value-at-Risk) ermittelt und der zu erwartenden Performance gegenübergestellt. Die Berechnungen des Value-at-Risk und der erwarteten Performance beruhen

auf der historischen Simulation der Marktzinsveränderungen. Die negative Abweichung der Performance innerhalb der nächsten 63 Tage (Haltedauer) von diesem statistisch erwarteten Wert wird mit einer Wahrscheinlichkeit von 99 % (Konfidenzniveau) berechnet. Für die wertorientierte Risikotragfähigkeit wird eine Haltedauer von 250 Tagen unterstellt.

Zur Beurteilung des Zinsänderungsrisikos orientieren wir uns an einer als effizient eingeschätzten Benchmark.

Parallel zur wertorientierten Sicht wird auch eine periodenorientierte Betrachtung vorgenommen. Dabei wird das Zinsspannenergebnis unter der Annahme von unterschiedlichen Anpassungsgeschwindigkeiten der variabel verzinslichen Aktiva und Passiva sowie verschiedener Zinsszenarien bewertet. Zudem wird das Abschreibungsrisiko der festverzinslichen Wertpapiere im Eigenbestand simuliert.

Über die Entwicklung der wertorientierten und der periodenorientierten Zinsrisikosteuerung wird der Gesamtvorstand vierteljährlich unterrichtet.

In der wertorientierten wie auch in der periodenorientierten Risikotragfähigkeitskonzeption wird das Zinsänderungsrisiko bzw. das Zinsspannenrisiko berücksichtigt. Die Risiken werden durch das bereitgestellte Risikodeckungspotenzial abgeschirmt. Die jeweiligen Limite wurden stets eingehalten.

Die regelmäßig nach den Vorgaben des Rundschreibens 11/2011 der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht vom 09.11.2011 ermittelten Auswirkungen einer plötzlichen und unerwarteten Zinsänderung auf den Zinsbuchbarwert lagen unterhalb der definierten Meldegrenzen.

Zum Stichtag 31.12.2013 haben wir die barwertige Auswirkung einer Ad-hoc-Parallelverschiebung der Zinsstrukturkurve um + bzw. -200 Basispunkte errechnet. Die Verminderung des Barwertes gemessen an den regulatorischen Eigenmitteln betrug 18,1 % und lag damit unterhalb der Meldeschwelle von 20 %.

Vor dem Hintergrund der Ertragslage, der guten Kapitalausstattung und der damit verbundenen Risikotragfähigkeit sowie der entspannten Risikolage halten wir das Zinsänderungsrisiko der Sparkasse Bielefeld für vertretbar. Das Zinsänderungsrisiko lag im Jahr 2013 innerhalb der vorgegebenen Limite.

5.5. Liquiditätsrisiko

Als Liquiditätsrisiko bezeichnen wir die Gefahr, dass Zahlungsverpflichtungen im Zeitpunkt ihrer Fälligkeit nicht oder nicht vollständig erfüllt werden können (Liquiditätsrisiko im engeren Sinne), zusätzliche Refinanzierungsmittel erforderlich sein können (Refinanzierungsrisiko) oder nur zu erhöhten Marktzinsen beschafft werden können (Marktliquiditätsrisiko). Zudem besteht das Risiko, vorhandene Vermögenswerte nur mit Preisabschlägen verwerten zu können (Spreadrisiko).

Das Liquiditätsrisiko wird durch eine angemessene Liquiditätsvorsorge und eine ausgewogene Strukturierung der Fälligkeiten der Aktiva und Passiva gesteuert. Zur Vermeidung von Liquiditätsrisiken erfolgt eine monatliche bzw. vierteljährliche Liquiditätsprüfung auf der Grundlage der vereinbarten und erwarteten Zahlungseingänge und Zahlungsverpflichtungen. Neben der Disposition möglicher Liquiditätsüberschüsse in Tages- und Termingeldanlagen hält die Sparkasse Bielefeld einen ausreichenden Bestand von börsengängigen festverzinslichen Wertpapieren, die im Rahmen des Pfandpoolverfahrens der Deutschen Bundesbank jederzeit beliehen werden können. Darüber hinaus steht eine Liquiditätskreditlinie bei der Hessischen Landesbank (Helaba) zur Verfügung.

Neben der Liquiditätsplanung erfolgt arbeitstäglich eine Disposition der Zahlungsein- und -ausgänge.

Die durch § 11 KWG in Verbindung mit der Liquiditätsverordnung und den MaRisk vorgegebenen Anforderungen über eine ausreichende Liquidität wurden zu jedem Zeitpunkt eingehalten. Im Hinblick auf die Ausstattung mit liquiden Mitteln, die erwarteten Liquiditätszuflüsse sowie die Kredit- und Refinanzierungsmöglichkeiten ist dies auch für die Zukunft gewährleistet. Die Liquiditätskennzahl (Quotient aus den liquiden Aktiva und den Liquiditätsabflüssen für den folgenden Monat) lag stets deutlich über dem erforderlichen Mindestwert von 1,0. Ferner werden zur Erfüllung der Mindestreservevorschriften entsprechende Guthaben bei der Deutschen Bundesbank unterhalten.

Zudem limitiert die Sparkasse Liquiditätsrisiken als wesentliche Risikokategorie in der Risikotragfähigkeitsrechnung. Dabei sind Liquiditätsrisiken als negative Rentabilitätsauswirkungen aus einer Verteuerung bzw. einer Erhöhung der institutionellen Refinanzierung definiert. Das vorgegebene Risikolimit wurde jederzeit eingehalten.

Für die weitere Beurteilung der Liquiditätsrisiken werden im Rahmen von regelmäßigen Stresstests sowohl institutseigene als auch marktweite Ursachen simuliert.

Darüber hinaus wird eine Liquiditätsliste erstellt, die Auskunft über alle verfügbaren Liquiditätsquellen gibt. Für das Erkennen von sich abzeichnenden Liquiditätsengpässen bis hin zu einem Notfallplan hat die Sparkasse Bielefeld Schwellenwerte und Maßnahmen im Rahmen eines Frühwarnsystems festgelegt.

Die MaRisk fordern von den Kreditinstituten die Einrichtung eines Liquiditätskostenverrechnungssystems. Der Schwerpunkt der Geschäftsaktivitäten der Sparkasse liegt im Kundengeschäft mit Privatkunden sowie mit kleineren und mittleren Unternehmen. Da die Sparkasse zudem auf eine stabile Refinanzierung verweisen kann, wird sie die Öffnungsklausel gemäß BTR 3.1. Textziffer 5 der MaRisk nutzen und ein einfaches Kostenverrechnungssystem einführen. Dabei stützt sie sich auf die Konzepte des DSGVO in Zusammenarbeit mit dem Rechenzentrum (Finanz Informatik).

Die Zahlungsfähigkeit der Sparkasse war im Geschäftsjahr jederzeit gegeben.

5.6. Operationelle Risiken

Das operationelle Risiko ist für uns die Gefahr von Schäden, die infolge der Unangemessenheit oder des Versagens von internen Verfahren, Mitarbeitern, der internen Infrastruktur oder infolge externer Einflüsse eintreten.

Personelle Risiken sollen durch die Begleitung der Arbeitsprozesse in Form von Arbeitsbeschreibungen und internen Kontrollsystemen verringert werden. Weiterhin erfolgt im Rahmen von regelmäßigen Leistungsbeurteilungen wie auch bei der Übernahme von Auszubildenden in das Angestelltenverhältnis ein Feedback zum Arbeitsverhalten sowie eine Potenzialeinschätzung. Die fachliche Kompetenz und Weiterentwicklung der Mitarbeiter wird durch strukturierte Aus- und Fortbildungsmaßnahmen gestärkt und unterstützt.

Zur Begrenzung rechtlicher Risiken werden geprüfte Vertragsmuster verwendet.

Im Bereich der IT-Risiken liegen die Schwerpunkte in Maßnahmen zur Weiterentwicklung unseres IT-Notfallkonzepts und der Sicherheit der DV-Systeme sowie des Informationsicherheitsmanagements.

Zur Schadensbegrenzung sind soweit möglich Versicherungen abgeschlossen. Die Angemessenheit dieser Versicherungen wird regelmäßig überprüft.

Für Notfall- und Katastrophensituationen bestehen Alarm- und Räumungspläne für die Sparkassenzentrale und die Filialen. Ein Notfallkonzept soll die Funktionsfähigkeit des Betriebsablaufs auch bei unvorhergesehenen Ereignissen sicherstellen.

Das Management von operationellen Risiken wird durch die systematische Sammlung und Auswertung aller operationellen Schadensfälle in der vom DSGV entwickelten Schadensfalldatenbank unterstützt.

Der Vorstand wird laufend über Art und Umfang eingetretener Schadensfälle und die eingeleiteten organisatorischen und personellen Maßnahmen unterrichtet. Zusätzlich berichtet die Risikomanagerin dem Vorstand im jährlichen Risikobericht umfänglich über die operationellen Risiken.

Operationelle Risiken werden aufgrund der zunehmenden Bedeutung als wesentliche Risikokategorie betrachtet und in der Risikotragfähigkeitsrechnung berücksichtigt. Das vorgegebene Risikolimit wurde jederzeit eingehalten.

6. Gesamtbeurteilung der Risikolage

Grundlage der Limitierung von Einzelrisiken ist die Risikotragfähigkeit. Sie bezeichnet die Fähigkeit der Sparkasse, die Risiken des Bankgeschäftes durch die vorhandenen finanziellen Mittel zu decken. Neben den aufsichtsrechtlichen Bestimmungen gemäß der Solvabilitätsverordnung erfolgt die Risikotragfähigkeitsbetrachtung zudem in der wertorientierten und auch in der periodenorientierten Sichtweise. Alle wesentlichen Risiken der Sparkasse werden in der Risikotragfähigkeitskonzeption quantifiziert und limitiert. Dies sind Adressenausfallrisiken, Marktpreisrisiken, Liquiditätsrisiken und operationelle Risiken. Die vorgegebenen Limite wurden eingehalten.

Die Risikomanagerin erstellt einen vierteljährlichen Risikogesamtbericht, der dem Gesamtvorstand vorgelegt wird. Der Risikogesamtbericht umfasst eine zusammenfassende Darstellung und Würdigung aller wesentlichen Risiken einschließlich einer Bewertung der Gesamtrisikosituation der Sparkasse.

Der Risikogesamtbericht wird dem Verwaltungsrat vom Vorstand vorgestellt und erläutert. Darüber hinaus werden unter Risikogesichtspunkten wesentliche Informationen vom Vorstand unverzüglich als Ad-hoc-Berichterstattung weitergeleitet.

Risiken der zukünftigen Entwicklung, die für die Sparkasse Bielefeld bestandsgefährdend sein könnten, sind nach der Risikoinventur nicht erkennbar. Die zuvor dargestellten Risiken sind nach unserer derzeitigen Einschätzung auch zukünftig tragbar. Insgesamt beurteilen wir unsere Risikolage als ausgewogen. Die Risikotragfähigkeitsrechnungen der Sparkasse Bielefeld zeigen, dass die Risikotragfähigkeit uneingeschränkt sowohl in der handelsrechtlichen als auch in der wertorientierten Sicht gegeben ist. Hinsichtlich der Erfüllung der aufsichtsrechtlichen Eigenmittelanforderungen verweisen wir auf die Darstellung in Abschnitt B.4.1. zur Vermögenslage.

Im Risikomonitoring, dem bundeseinheitlichen Risikofrühwarnsystem der Sparkassenorganisation, wird die Sparkasse der besten Bewertungsstufe „grün“ zugeordnet.

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

Die nachfolgenden Einschätzungen haben Prognosecharakter. Insofern können die tatsächlichen Ergebnisse gegebenenfalls deutlich von den zum Zeitpunkt der Erstellung des Lageberichts getroffenen Erwartungen über die voraussichtlichen Entwicklungen abweichen.

7.1. Geschäftsentwicklung

Auf der Basis eines Wirtschaftswachstums in Deutschland im Jahr 2013 von lediglich 0,4 % sind die Aussichten für das Jahr 2014 deutlich positiver.

Die Weltwirtschaft wird nach Meinung der Wirtschaftsforscher im Jahr 2014 um gut 3 % wachsen. Außer den Schwellenländern treiben zusehends die Industriestaaten den Aufschwung voran. Zudem scheint die Talsohle der wirtschaftlichen Entwicklung im Euroraum überwunden. Irland und Spanien verlassen den europäischen Rettungsschirm, Portugal könnte in 2014 folgen.

Für Deutschland wird von den Experten eine Fortsetzung der wirtschaftlichen Erholung erwartet. Im Zuge der anziehenden Weltwirtschaft beleben sich die deutschen Exporte. Dies regt nach und nach die Investitionstätigkeit an. Die stärksten Zuwächse werden bei nachlassenden weltweiten Unsicherheiten aber erst zum Jahreswechsel 2014/2015 erwartet. Die veröffentlichten Prognosen der Experten für das Gesamtwachstum 2014 erreichen Werte bis zu 2 %.

Der Koalitionsvertrag der Bundesregierung sieht die Einführung eines flächendeckenden Mindestlohns vor. Die Auswirkungen einer solchen Reform sind kaum absehbar. In den Zukunftsprognosen der Wirtschaftsforschungsinstitute wird weitestgehend unterstellt, dass zunächst keine negativen Auswirkungen auf die Beschäftigung entstehen. Der Beschäftigungsaufbau setzt sich unter diesen Annahmen fort, verliert jedoch zunehmend an Schwung. Da die Wirtschaftsforscher auch für das Jahr 2014 eine anhaltende Zuwanderung nach Deutschland prognostizieren, wird nicht mit sinkenden Arbeitslosenzahlen gerechnet.

Die Preisentwicklung dürfte sich nach Meinung der Experten für das Jahr 2014 insgesamt auf einem moderaten Niveau zwischen 1,5 - 2,0 % bewegen.

Risiken für die Prognosen bestehen jedoch weiterhin, wenn die Struktur- und Schuldenprobleme in den Krisenländern im Euroraum erneut aufflammen. Ein weiteres Risiko besteht darin, dass der angekündigte Ausstieg aus der expansiven US-Geldpolitik zu unerwartet starken Kapitalmarkturbulenzen führt.

Die Konjunktur in Westfalen-Lippe hat nach der letzten Untersuchung im Sparkassen-Konjunkturindikator einen moderaten Wachstumskurs eingeschlagen. Die verbesserten Geschäftserwartungen der Unternehmen signalisieren, dass sich die Konjunktur in den kommenden Monaten weiter beleben wird. Getragen wird die Entwicklung im Wesentlichen vom privaten Verbrauch.

Die positiven Einschätzungen zur momentanen Lage und zu den Zukunftserwartungen haben bei den Unternehmen in Ostwestfalen seit dem Herbst 2013 zugelegt. Dazu trägt die anziehende Nachfrage aus dem Ausland ebenso bei wie ein weiterhin stabiles Inlandsgeschäft. Die Konjunktur in Ostwestfalen gewinnt an Schwung. Zu diesem Gesamtergebnis kommt die Frühjahrskonjunkturumfrage der Industrie- und Handelskammer Bielefeld im Februar 2014.

Für Bielefeld rechnen wir aufgrund des ausgewogenen wirtschaftlichen Umfeldes mit einer konjunkturellen Entwicklung wie für Deutschland und Westfalen-Lippe insgesamt zuvor beschrieben.

Die allgemeine Entwicklung an den Finanzmärkten wird für das Jahr 2014 von Analysten als solide bewertet. Die weiterhin anhaltende Niedrigzinspolitik der Notenbanken sowie die positive Konjunkturprognose für die Weltwirtschaft insgesamt sprechen für ein gutes Aktienjahr. Moderate Zinssteigerungen werden lediglich bei den längeren Kapitalmarktlaufzeiten erwartet.

Angesichts dieser allgemeinen Einschätzungen von Chancen und Risiken ist die Prognose über die geschäftliche Entwicklung der Sparkasse Bielefeld mit entsprechenden Unsicherheiten behaftet. Sie beinhaltet die bis zum Zeitpunkt der Erstellung des Lageberichtes vorhandenen Informationen.

Für das Jahr 2014 erwarten wir:

Kreditvolumen

Wir rechnen mit einer moderaten Wachstumsrate von mittelfristig 1,0 % für unser Kundenkreditgeschäft, vorrangig aus dem Darlehensgeschäft mit unseren Privat- und Firmenkunden.

Kundeneinlagen

Das anhaltende extrem niedrige Zinsniveau wird das Anlageverhalten unserer Kunden weiterhin stark beeinflussen. Zuwächse werden sich in den kurzfristigen geldmarktnahen Anlageformen ergeben. Bei einer nach wie vor intensiven Wettbewerbssituation gehen wir von einem mittelfristig nur sehr moderat steigenden Bestand unserer Kundeneinlagen in Höhe von 0,5 % aus.

Neben den vorgenannten Prognosen zur Entwicklung im Kredit- und Einlagengeschäft ist gleichzeitig unterstellt, dass fällige institutionelle Refinanzierungsmittel wieder aufgenommen werden. Die Durchschnittsbilanzsumme wird sich nach diesen Annahmen im Jahr 2014 um 0,6 % gegenüber dem Vorjahr erhöhen.

Dienstleistungsgeschäft

Die sehr positive Entwicklung des Jahres 2013 resultierte aus dem sonstigen Vermittlungsgeschäft (Bausparen, Immobilien) sowie dem Kundenwertpapiergeschäft. Für das Jahr 2014 gehen wir nicht von einer weiteren Fortsetzung dieser Entwicklungen aus. Den Umfang des Dienstleistungsgeschäfts planen wir unter Berücksichtigung von möglichen Risiken an den Aktien- und Zinsmärkten auf dem Niveau des Jahres 2012.

Die Risiken der Prognose liegen vorrangig in einer unerwartet nachlassenden weltwirtschaftlichen Dynamik und einer schwächeren Binnennachfrage als angenommen. Ferner kann nicht ausgeschlossen werden, dass weitere Krisen im Finanzsystem die realwirtschaftliche Entwicklung beeinträchtigen können. Die volatilen Kursreaktionen an den Geld- und Kapitalmärkten zeigen, dass sich die Situation nach der Finanzmarkt- und Schuldenkrise noch nicht nachhaltig stabilisiert hat.

Chancen hingegen könnten sich ergeben, wenn sich die Konjunktur schneller besser als erwartet entwickelt. Dies dürfte zu einer stärkeren Kreditnachfrage sowie zu einer stabilen Entwicklung an den Aktienmärkten führen. Weiterhin sehen wir Chancen bei einer anhaltend steilen Zinsstrukturkurve zur Nutzung von Fristentransformationserträgen. Ein solches Chancenszenario würde für die Sparkasse Bielefeld zu einer positiven Prognose- bzw. Zielabweichung führen.

7.2. Finanzlage

Für das Jahr 2014 sind keine größeren Investitionen geplant. Nach unseren Planungen wird die Liquiditätskennziffer über dem in der Liquiditätsrisikostategie festgelegten Schwellenwert von 1,3 liegen.

7.3. Ertragslage

Die Entwicklung des Betriebsergebnisses vor Bewertung wird maßgeblich durch den **Zinsüberschuss** geprägt. Der Zinsüberschuss wird durch die Zinsentwicklung und die Zinsstruktur am Geld- und Kapitalmarkt beeinflusst. Für das Jahr 2014 erwarten wir unter der Annahme eines unverändert niedrigen Zinsniveaus einen verringerten Zinsüberschuss von voraussichtlich 2,25 % der durchschnittlichen Bilanzsumme bzw. in Höhe von 131,1 Mio. EUR gemäß der Betriebsvergleichsdarstellung (Zinsüberschuss 2013: 2,32 % der DBS bzw. 133,8 Mio. EUR).

Nicht auszuschließen ist, dass die Europäische Zentralbank im Verlauf des Jahres unerwartet doch erste Zinserhöhungen z.B. bei steigender Inflation vornimmt. Ein unterstellter Zinsanstieg von einem Prozentpunkt würde sich auf unsere Zinsspanne im Jahr 2014 nur unwesentlich auswirken und zu einem leichten Rückgang führen. Auch eine Verringerung des Zinsniveaus hätte eine geringfügig abschmelzende Zinsspanne zum Ergebnis.

Den **Provisionsüberschuss** für 2014 sehen wir auf einem deutlich verminderten Niveau im Vergleich zum Vorjahr bei 31,6 Mio. EUR.

Die **Verwaltungsaufwendungen** werden nach unseren derzeitigen Planungen im Jahr 2014 auf 100,0 Mio. EUR ansteigen (Vorjahr: 96,7 Mio. EUR). Im Personalaufwand ist neben den bekannten Abgängen auch die durchschnittliche Fluktuation der letzten Jahre berücksichtigt sowie eine moderate Fortschreibung der Tarifentwicklung. Die Entwicklung des Sachaufwandes basiert auf den Hochrechnungen der Budgetverantwortlichen und berücksichtigt die Entwicklung der Energie- und sonstigen Verbrauchspreise.

Die Aufwands-/Ertragsrelation verschlechtert sich im Vergleich zum Vorjahr auf 61,2 %.

Zusammengefasst erwarten wir für das Jahr 2014 ein **Betriebsergebnis vor Bewertung** von 1,09 % der Durchschnittsbilanzsumme bzw. 63,5 Mio. EUR.

Unsere mittelfristigen strategischen Zielwerte für das Betriebsergebnis vor Bewertung in Höhe von 0,90 % der DBS und für die Aufwands-/Ertragsrelation von unter 67,0 % werden wir nach dieser Prognose erreichen.

Im **Bewertungsergebnis Wertpapiergeschäft** sind die aufgrund von Buchwert/Nennwert-Differenzen zu realisierenden Gewinne und Verluste bei Fälligkeit von festverzinslichen Wertpapieren berücksichtigt. Die weitere Prognose enthält für das Bestands- wie auch für das Neugeschäft zudem einen Abschreibungsbedarf, der bei einem leichten Zinsanstieg entstehen würde. Für die Wertpapierspezialfonds sind leichte Aktienkursrückgänge enthalten. Auf dieser Basis rechnen wir mit einer moderaten GuV-Belastung aus der Bewertung der eigenen Wertpapiere in einer Größenordnung von ca. 9 Mio. EUR. Eine deutliche Erhöhung des Zinsniveaus hätte einen erhöhten Abschreibungsbedarf zur Folge. Sich positiv entwickelnde Aktienmärkte würden das Bewertungsergebnis im Wertpapiergeschäft aufgrund der Aktienbestände in den Fonds positiv beeinflussen.

Das **Bewertungsergebnis im Kreditgeschäft** ist nur mit großen Unsicherheiten zu prognostizieren. Durch unser Kreditrisikomanagement sind wir bemüht, die erkannten Risiken zu vermindern. Der Bewertungsaufwand im Kreditgeschäft wird daher mit einem langfristig ausgerichteten strategischen Planungsansatz in der Gewinn- und Verlustrechnung von 15 Mio. EUR berücksichtigt.

Die künftigen Gewinne der Sparkasse werden durch die Ansparleistungen für die indirekte Haftung für die Erste Abwicklungsanstalt (EAA) nachzeitigem Kenntnisstand in den nächsten Jahren mit durchschnittlich rund 4,0 Mio. EUR jährlich belastet.

Die **Ertragssteuerquote** für das Jahr 2014 ist mit rund 33 % kalkuliert. Die genaue Steuerbelastung ergibt sich erst aus dem Jahresabschluss.

Insgesamt erwarten wir auf der Basis der aktuellen Prognoserechnungen für das Jahr 2014 eine moderate Entwicklung des Geschäftsumfangs. Die Ertragslage wird sich aufgrund der niedrigeren Zinsspanne gegenüber dem Jahr 2014 verschlechtern. Aufgrund der laufenden regulatorischen Verschärfungen für die Finanzwirtschaft können sich zudem weitere derzeit nicht planbare Belastungen auf die Ergebnis- und Kapitalentwicklung der Sparkasse Bielefeld ergeben.

Bei der prognostizierten Entwicklung der Ertragslage ist die angestrebte Mindesteigenkapitalzuführung in Höhe von 15 Mio. EUR sowie die Erfüllung der weiteren strategischen finanziellen und nicht finanziellen Zielgrößen der Sparkasse Bielefeld berücksichtigt.

Das moderat geplante Wachstum kann mit einer weiterhin soliden Eigenkapitalausstattung dargestellt werden.

BESTÄTIGUNGSVERMERK

Wir haben den Jahresabschluss - bestehend aus Bilanz, Gewinn- und Verlustrechnung sowie Anhang - unter Einbeziehung der Buchführung und den Lagebericht der Sparkasse Bielefeld für das Geschäftsjahr vom 01.01.2013 bis 31.12.2013 geprüft. Die Buchführung und die Aufstellung von Jahresabschluss und Lagebericht nach den deutschen handelsrechtlichen Vorschriften liegen in der Verantwortung des Vorstands der Sparkasse. Unsere Aufgabe ist es, auf der Grundlage der von uns durchgeführten Prüfung eine Beurteilung über den Jahresabschluss unter Einbeziehung der Buchführung und über den Lagebericht abzugeben.

Wir haben unsere Jahresabschlussprüfung nach § 317 HGB unter Beachtung der vom Institut der Wirtschaftsprüfer (IDW) festgestellten deutschen Grundsätze ordnungsmäßiger Abschlussprüfung vorgenommen. Danach ist die Prüfung so zu planen und durchzuführen, dass Unrichtigkeiten und Verstöße, die sich auf die Darstellung des durch den Jahresabschluss unter Beachtung der Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung und durch den Lagebericht vermittelten Bildes der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage wesentlich auswirken, mit hinreichender Sicherheit erkannt werden. Bei der Festlegung der Prüfungshandlungen werden die Kenntnisse über die Geschäftstätigkeit und über das wirtschaftliche und rechtliche Umfeld der Sparkasse sowie die Erwartungen über mögliche Fehler berücksichtigt. Im Rahmen der Prüfung werden die Wirksamkeit des rechnungslegungsbezogenen internen Kontrollsystems sowie Nachweise für die Angaben in Buchführung, Jahresabschluss und Lagebericht überwiegend auf der Basis von Stichproben beurteilt. Die Prüfung umfasst die Beurteilung der angewandten Bilanzierungsgrundsätze und der wesentlichen Einschätzungen des Vorstands sowie die Würdigung der Gesamtdarstellung des Jahresabschlusses und des Lageberichts. Wir sind der Auffassung, dass unsere Prüfung eine hinreichend sichere Grundlage für unsere Beurteilung bildet.

Unsere Prüfung hat zu keinen Einwendungen geführt.

Nach unserer Beurteilung aufgrund der bei der Prüfung gewonnenen Erkenntnisse entspricht der Jahresabschluss den gesetzlichen Vorschriften und vermittelt unter Beachtung der Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage der Sparkasse. Der Lagebericht steht in Einklang mit dem Jahresabschluss, vermittelt insgesamt ein zutreffendes Bild von der Lage der Sparkasse und stellt die Chancen und Risiken der zukünftigen Entwicklung zutreffend dar.

Münster, 24.03.2014

Sparkassenverband Westfalen-Lippe

- Prüfungsstelle -

Menke
Wirtschaftsprüfer

Beyer
Wirtschaftsprüfer

BERICHT DES VERWALTUNGSRATES

Der Verwaltungsrat hat die ihm nach dem Sparkassenrecht obliegenden Aufgaben wahrgenommen. Die Grundsatzfragen der Geschäftspolitik und alle wesentlichen Vorgänge im Geschäftsablauf wurden eingehend erörtert. In regelmäßigen Sitzungen hat der Vorstand über die geschäftliche Entwicklung und die Führung der Geschäfte unterrichtet.

Jahresabschluss und Lagebericht für das Jahr 2013 wurden durch die Prüfungsstelle des Sparkassenverbandes Westfalen-Lippe geprüft. Der uneingeschränkte Bestätigungsvermerk wurde erteilt.

Der Verwaltungsrat hat den vom Vorstand vorgelegten Lagebericht gebilligt und den Jahresabschluss 2013 festgestellt.

Die Verwendung des festgestellten Jahresüberschusses und Bilanzgewinns 2013 in Höhe von 8.346.005,35 EUR erfolgt nach § 25 SpkG NW.

Der Vertretung des Trägers wird vorgeschlagen, gemäß § 8 Abs. 2 g SpkG NW i. V. m. § 25 SpkG NW von dem Bilanzgewinn 5.346.005,35 EUR an die Stadt Bielefeld auszuschütten und 3.000.000,00 EUR in die Sicherheitsrücklage einzustellen.

Bielefeld, 04. April 2014

Der Vorsitzende des Verwaltungsrates

Clausen
Oberbürgermeister