

Geschäftsbericht 2021




Sparkasse
Dillenburg

Inhaltsverzeichnis

| | | |
|--|--------|---------|
| Inhaltsverzeichnis | Seite | 1 |
| Träger der Sparkasse Dillenburg | Seite | 2 |
| Organe der Sparkasse Dillenburg | Seite | 3 |
| Bericht des Verwaltungsrates | Seite | 4 |
| Bilanz der Sparkasse Dillenburg | Seiten | 5 - 8 |
| Lagebericht der Sparkasse Dillenburg | Seiten | 9 – 35 |
| Die Sparkasse Dillenburg auf einen Blick | Seite | 35 |
| Statistischer Bericht über die Erfüllung des öffentlichen Auftrags | Seiten | 36 - 39 |
| Stiftung der Sparkasse Dillenburg | Seiten | 40 – 41 |

Impressum

Herausgeber Sparkasse Dillenburg
Untertor 9
35683 Dillenburg

Redaktion Vorstandssekretariat

Druck w3 print + medien GmbH & Co. KG
Elsa-Brandström-Straße 18
35578 Wetzlar

Träger der Sparkasse Dillenburg

Die nachgenannten Gebietskörperschaften

Lahn-Dill-Kreis

Gemeinde Breitscheid

Gemeinde Dietzhölztal

Stadt Dillenburg

Gemeinde Driedorf

Gemeinde Eschenburg

Gemeinde Greifenstein

Stadt Haiger

Stadt Herborn

Gemeinde Mittenaar

Gemeinde Siegbach

Gemeinde Sinn

bilden den Sparkassenzweckverband Dillenburg.

Das Verbandsgebiet besteht aus dem Gebiet der beteiligten Städte und Gemeinden, im Fall der Gemeinde Greifenstein aus dem Gebiet der Ortsteile Arborn, Beilstein, Nenderoth, Odersberg, Rodenberg und Rodenroth.

Die Organe des Verbandes sind:

- die Verbandsversammlung
- der Verbandsvorstand

Die Vertreter in der Verbandsversammlung werden durch die kommunalen Selbstverwaltungsorgane gewählt.

Verbandsvorstand

| | |
|------------------------------|--|
| Vorsitzender | Stephan Aurand |
| Stellvertretende Vorsitzende | Elisabeth Fuhrländer (bis 06.09.2021) Gerhard Anders (seit 07.09.2021) |
| Mitglieder | Klaus-Peter Albrecht (bis 06.09.2021) Dorothea Garotti (bis 06.09.2021) Heinz Lemler Leo Marcel Müller (seit 07.09.2021) Hermann Steubing Dr. med. Axel Valet (seit 07.09.2021) |

Organe der Sparkasse Dillenburg

VERWALTUNGSRAT UND VORSTAND

Verwaltungsrat

Vorsitzender

Stephan Aurand, Kreisbeigeordneter des Lahn-Dill-Kreises

Stellvertretender Vorsitzender

Hans Benner, Bürgermeister i. R.

Mitglieder

Heike Apel, Abteilungsleiterin Personalmanagement, Sparkasse Dillenburg,
Dillenburg (bis 04.10.2021)

Karin Betz, Kaufmännische Angestellte i. R.

Sandra Dietz, Firmenkundenberaterin, Sparkasse Dillenburg, Dillenburg

Andre Fuchs, Firmenkundenberater, Sparkasse Dillenburg, Haiger

Dorothea Garotti, Kaufmännische Angestellte i. R. (seit 05.10.2021)

Christel Hensgen, Kaufmännische Angestellte i. R.

Christian Henß, Filialleiter Herborn, Sparkasse Dillenburg, Herborn (seit 05.10.2021)

Karin Kegel, Firmenkundenberaterin, Sparkasse Dillenburg, Herborn (bis 04.10.2021)

Martina Klement, Steuerberaterin, selbständig, Dillenburg

Michael Lotz, Bürgermeister, Magistrat der Stadt Dillenburg, Dillenburg (bis 04.10.2021)

Jörg Michael Müller, MdL, Rechtsanwalt, ACCEDIS Rechtsanwälte, Herborn

Wolfgang Nickel, Rechtsanwalt, ACCEDIS Rechtsanwälte, Herborn (seit 05.10.2021)

Lothar Schäfer, Kaufmännischer Leiter i. R.

Tobias Stahl, stv. Abteilungsleiter Banksteuerung, Sparkasse Dillenburg, Dillenburg (seit 05.10.2021)

Dr. Axel Valet, Facharzt für Frauenheilkunde und Geburtshilfe, selbständig, Herborn (bis 04.10.2021)

Jörg Waldschmidt, Abteilungsleiter Immobiliencenter, Sparkasse Dillenburg, Dillenburg

Klaus-Achim Wendel, Geschäftsführer, Firma Wendel, Dillenburg

Vorstand

Vorsitzender

Michael Lehr

Mitglied

Volker Schönau

Bericht des Verwaltungsrates

Der Verwaltungsrat der Sparkasse Dillenburg und der aus seiner Mitte gebildete Kreditausschuss nahmen im Geschäftsjahr 2021 die ihnen nach Gesetz und Satzung obliegenden Aufgaben wahr. Am 05.10.2021 wurde der Verwaltungsrat neu konstituiert und die Ausschüsse neu gewählt.

Der Verwaltungsrat wurde durch den Vorstand im Laufe des Jahres in fünf Sitzungen regelmäßig, zeitnah und umfassend über relevante Fragen der aktuellen Geschäftslage, der Entwicklung der wesentlichen Risikopositionen sowie über wichtige Ereignisse und Geschäftsvorfälle unterrichtet. Er überwachte die Tätigkeit des Vorstandes und überzeugte sich von der Ordnungsmäßigkeit der Geschäftsführung. Der Kreditausschuss fasste die nach Satzung und Geschäftsanweisung vorgesehenen Beschlüsse in insgesamt sechs Sitzungen.

Darüber hinaus hat der Vorstand dem Verwaltungsrat den Jahresabschluss sowie den Lagebericht vorgelegt. Die Prüfungsstelle des Sparkassen- und Giroverbandes Hessen-Thüringen hat die Buchführung, den Jahresabschluss sowie den Lagebericht für das Geschäftsjahr 2021 geprüft und den uneingeschränkten Bestätigungsvermerk erteilt. In seiner heutigen Sitzung hat der Verwaltungsrat vom Prüfungsergebnis Kenntnis genommen, den Jahresabschluss festgestellt, den Lagebericht gebilligt und dem Vorstand Entlastung erteilt.

Der Verwaltungsrat hat ferner entsprechend § 16 HSpG beschlossen, den Jahresüberschuss in Höhe von 1.528.148,36 Euro der Sicherheitsrücklage zuzuführen.

Für das im Jahr 2021 entgegengebrachte Vertrauen dankt der Verwaltungsrat allen Kunden der Sparkasse Dillenburg sowie dem Vorstand und allen Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern für die im Berichtsjahr zum Wohle der Kunden und der Sparkasse geleistete Arbeit.

Dillenburg, den 05. Juli 2022

Der Vorsitzende
des Verwaltungsrates
Stephan Aurand

Bilanz der Sparkasse Dillenburg_____

Jahresabschluss

zum 31. Dezember 2021

- Kurzfassung ohne Anhang -

Dillenburg, den 28. März 2022

Der Vorstand

Lehr Schönau

Der Jahresabschluss zum 31. Dezember 2021 wurde in der gesetzlich vorgeschriebenen Form erstellt und mit dem uneingeschränkten Bestätigungsvermerk der Prüfungsstelle des Sparkassen- und Giroverbandes Hessen-Thüringen versehen. Er wird im Bundesanzeiger veröffentlicht und beim Amtsgericht Wetzlar (HRA 5365) offengelegt.

Bilanz der Sparkasse Dillenburg

Jahresbilanz zum 31. Dezember 2021

Aktivseite

| | EUR | EUR | EUR | 31.12.2020 TEUR |
|--|----------------|----------------|------------------|--------------------|
| 1. Barreserve | | | | |
| a) Kassenbestand | | 13.975.577,82 | | 14.190 |
| b) Guthaben bei der Deutschen Bundesbank | | 129.085.262,67 | | 101.468 |
| | | | 143.060.840,49 | 115.658 |
| 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 | | 0,00 | | 0 |
| | | | 0,00 | 0 |
| 3. Forderungen an Kreditinstitute | | | | |
| a) täglich fällig | | 71.667.601,52 | | 56.565 |
| b) andere Forderungen | | 123.132.540,06 | | 105.854 |
| | | | 194.800.141,58 | 162.419 |
| 4. Forderungen an Kunden | | | 953.171.403,00 | 927.881 |
| darunter: | | | | |
| durch Grundpfandrechte gesichert | 428.782.196,30 | EUR | | (445.215) |
| Kommunalkredite | 28.627.184,42 | EUR | | (24.847) |
| 5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere | | | | |
| a) Geldmarktpapiere | | | | |
| aa) von öffentlichen Emittenten | | 0,00 | | 0 |
| darunter: | | | | |
| beleihbar bei der Deutschen Bundesbank | 0,00 | EUR | | (0) |
| ab) von anderen Emittenten | | 0,00 | | 0 |
| darunter: | | | | |
| beleihbar bei der Deutschen Bundesbank | 0,00 | EUR | | (0) |
| | | | 0,00 | 0 |
| b) Anleihen und Schuldverschreibungen | | | | |
| ba) von öffentlichen Emittenten | | 65.976.133,56 | | 76.355 |
| darunter: | | | | |
| beleihbar bei der Deutschen Bundesbank | 65.976.133,56 | EUR | | (76.355) |
| bb) von anderen Emittenten | | 127.833.975,68 | | 103.279 |
| darunter: | | | | |
| beleihbar bei der Deutschen Bundesbank | 48.925.787,68 | EUR | | (28.800) |
| | | | 193.810.109,24 | 179.634 |
| c) eigene Schuldverschreibungen | | 0,00 | | 0 |
| Nennbetrag | 0,00 | EUR | | (0) |
| | | | 193.810.109,24 | 179.634 |
| 6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere | | | | 179.634 |
| 6a. Handelsbestand | | | | 114.570 |
| 7. Beteiligungen | | | | 0 |
| darunter: | | | | |
| an Kreditinstituten | 0,00 | EUR | | (0) |
| an Finanzdienstleistungsinstituten | 674.275,30 | EUR | | (674) |
| an Wertpapierinstituten | 0,00 | EUR | | (-) |
| 8. Anteile an verbundenen Unternehmen | | | 0,00 | 0 |
| darunter: | | | | |
| an Kreditinstituten | 0,00 | EUR | | (0) |
| an Finanzdienstleistungsinstituten | 0,00 | EUR | | (0) |
| an Wertpapierinstituten | 0,00 | EUR | | (-) |
| 9. Treuhandvermögen | | | 6.211.246,02 | 4.780 |
| darunter: | | | | |
| Treuhandkredite | 6.211.246,02 | EUR | | (4.780) |
| 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 | | 0,00 | | 1 |
| c) Geschäfts- oder Firmenwert | | 0,00 | | 0 |
| d) geleistete Anzahlungen | | 0,00 | | 0 |
| | | | 0,00 | 1 |
| 12. Sachanlagen | | | 19.351.853,41 | 19.338 |
| 13. Sonstige Vermögensgegenstände | | | 745.623,09 | 3.540 |
| 14. Rechnungsabgrenzungsposten | | | 54.726,56 | 53 |
| 15. Aktiver Unterschiedsbetrag aus der Vermögensverrechnung | | | 5.978,88 | 5 |
| Summe der Aktiva | | | 1.640.483.529,28 | 1.538.122 |

Bilanz der Sparkasse Dillenburg

| | EUR | EUR | EUR | Passivseite 31.12.2020 TEUR |
|---|------------------|----------------|------------------|-----------------------------------|
| 1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten | | | | |
| a) täglich fällig | | 453.387,24 | | 456 |
| b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist | | 186.573.766,08 | | 154.739 |
| | | | 187.027.153,32 | 155.195 |
| 2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden | | | | |
| a) Spareinlagen | | | | |
| aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten | 308.689.739,21 | | | 306.787 |
| ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten | 5.157.250,39 | | | 7.197 |
| | | 313.846.989,60 | | 313.984 |
| b) andere Verbindlichkeiten | | | | |
| ba) täglich fällig | 935.015.787,84 | | | 863.818 |
| bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist | 19.953.277,04 | | | 25.862 |
| | | 954.969.064,88 | | 889.680 |
| | | 0,00 | | 0 |
| | | | 1.268.816.054,48 | 1.203.663 |
| 3. Verbriefte Verbindlichkeiten | | | | |
| a) begebene Schuldverschreibungen | | 6.502.645,84 | | 6.503 |
| b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten | | 0,00 | | 0 |
| darunter: | | | | |
| Geldmarktpapiere | 0,00 EUR | | | (0) |
| eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf | 0,00 EUR | | | (0) |
| | | | 6.502.645,84 | 6.503 |
| 3a. Handelsbestand | | | 0,00 | 0 |
| 4. Treuhandverbindlichkeiten | | | 6.211.246,02 | 4.780 |
| darunter: | | | | |
| Treuhandkredite | 6.211.246,02 EUR | | | (4.780) |
| 5. Sonstige Verbindlichkeiten | | | 1.867.831,80 | 3.635 |
| 6. Rechnungsabgrenzungsposten | | | 77.245,26 | 106 |
| 7. Rückstellungen | | | | |
| a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen | | 11.820.154,00 | | 11.041 |
| b) Steuerrückstellungen | | 1.657.000,00 | | 1.152 |
| c) andere Rückstellungen | | 8.144.898,77 | | 5.816 |
| | | | 21.622.052,77 | 18.009 |
| 8. (weggefallen) | | | | |
| 9. Nachrangige Verbindlichkeiten | | | 0,00 | 0 |
| 10. Genusssrechtskapital | | | 0,00 | 0 |
| darunter: | | | | |
| vor Ablauf von zwei Jahren fällig | 0,00 EUR | | | (0) |
| 11. Fonds für allgemeine Bankrisiken | | | 62.000.000,00 | 61.400 |
| 12. Eigenkapital | | | | |
| a) gezeichnetes Kapital | | 0,00 | | 0 |
| b) Kapitalrücklage | | 0,00 | | 0 |
| c) Gewinnrücklagen | | | | |
| ca) Sicherheitsrücklage | 84.831.151,43 | | | 83.320 |
| | | 84.831.151,43 | | 83.320 |
| d) Bilanzgewinn | | 1.528.148,36 | | 1.511 |
| | | | 86.359.299,79 | 84.831 |
| Summe der Passiva | | | 1.640.483.529,28 | 1.538.122 |
| 1. Eventualverbindlichkeiten | | | | |
| a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln | | 0,00 | | 0 |
| b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen | | 22.772.237,97 | | 17.633 |
| c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten | | 0,00 | | 0 |
| | | | 22.772.237,97 | 17.633 |
| 2. Andere Verpflichtungen | | | | |
| a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften | | 0,00 | | 0 |
| b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen | | 0,00 | | 0 |
| c) Unwiderrufliche Kreditzusagen | | 61.267.483,59 | | 71.672 |
| | | | 61.267.483,59 | 71.672 |

Bilanz der Sparkasse Dillenburg

| Gewinn- und Verlustrechnung für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2021 | EUR | | 1.1.-31.12.2020 | |
|--|---------------|---------------|-----------------|-----------|
| | EUR | EUR | EUR | TEUR |
| 1. Zinserträge aus | | | | |
| a) Kredit- und Geldmarktgeschäften | 23.572.977,02 | | | 24.526 |
| darunter: | | | | |
| abgesetzte negative Zinsen | 314.701,88 | | | (56) |
| b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen | | 972.615,24 | | 1.125 |
| | | 24.545.592,26 | | 25.651 |
| 2. Zinsaufwendungen | | 5.096.847,96 | | 2.788 |
| darunter: | | | | |
| abgesetzte positive Zinsen | 804.400,47 | | | (287) |
| aus der Aufzinsung von Rückstellungen | 103,95 | | | (1) |
| | | | 19.448.744,30 | 22.863 |
| 3. Laufende Erträge aus | | | | |
| a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren | | 1.642.943,18 | | 1.995 |
| b) Beteiligungen | | 989.103,47 | | 278 |
| c) Anteilen an verbundenen Unternehmen | | 0,00 | | 0 |
| | | | 2.632.046,65 | 2.273 |
| 4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen | | | 0,00 | 0 |
| 5. Provisionserträge | | 12.328.400,50 | | 11.746 |
| 6. Provisionsaufwendungen | | 663.072,99 | | 466 |
| | | | 11.665.327,51 | 11.280 |
| 7. Nettoertrag des Handelsbestands | | | 0,00 | 0 |
| 8. Sonstige betriebliche Erträge | | | 1.183.608,66 | 2.172 |
| darunter: | | | | |
| aus der Fremdwährungsumrechnung | 64.689,02 | | | (78) |
| 9. (weggefallen) | | | | |
| | | | 34.929.727,12 | 38.588 |
| 10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen | | | | |
| a) Personalaufwand | | | | |
| aa) Löhne und Gehälter | 13.434.282,35 | | | 13.959 |
| ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung | 4.089.351,07 | | | 4.025 |
| darunter: | | | | |
| für Altersversorgung | 1.620.306,04 | | | (1.464) |
| | | 17.523.633,42 | | 17.984 |
| b) andere Verwaltungsaufwendungen | | 8.394.665,95 | | 8.313 |
| | | | 25.918.299,37 | 26.297 |
| 11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen | | | 1.169.536,38 | 1.500 |
| 12. Sonstige betriebliche Aufwendungen | | | 1.667.786,83 | 1.997 |
| darunter: | | | | |
| aus der Fremdwährungsumrechnung | 5.366,45 | | | (2) |
| aus der Aufzinsung von Rückstellungen | 980.399,19 | | | (940) |
| 13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft | | 1.638.972,08 | | 5.111 |
| 14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft | | 0,00 | | 0 |
| | | | 1.638.972,08 | 5.111 |
| 15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere | | 0,00 | | 0 |
| 16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren | | 0,00 | | 0 |
| | | | 0,00 | 0 |
| 17. Aufwendungen aus Verlustübernahme | | | 0,00 | 0 |
| 18. Zuführungen zu dem Fonds für allgemeine Bankrisiken | | | 600.000,00 | 300 |
| 19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit | | | 3.935.132,46 | 3.383 |
| 20. Außerordentliche Erträge | | 0,00 | | 0 |
| 21. Außerordentliche Aufwendungen | | 0,00 | | 0 |
| 22. Außerordentliches Ergebnis | | | 0,00 | 0 |
| 23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag | | 2.340.659,99 | | 1.806 |
| 24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen | | 66.324,11 | | 66 |
| | | | 2.406.984,10 | 1.872 |
| 25. Jahresüberschuss | | | 1.528.148,36 | 1.511 |
| 26. Gewinnvortrag/Verlustvortrag aus dem Vorjahr | | | 0,00 | 0 |
| | | | 1.528.148,36 | 1.511 |
| 27. Entnahmen aus Gewinnrücklagen | | | | |
| a) aus der Sicherheitsrücklage | | 0,00 | | 0 |
| b) aus anderen Rücklagen | | 0,00 | | 0 |
| | | | 0,00 | 0 |
| | | | 1.528.148,36 | 1.511 |
| 28. Einstellungen in Gewinnrücklagen | | | | |
| a) in die Sicherheitsrücklage | | 0,00 | | 0 |
| b) in andere Rücklagen | | 0,00 | | 0 |
| | | | 0,00 | 0 |
| 29. Bilanzgewinn | | | 1.528.148,36 | 1.511 |

1. Rahmenbedingungen

- 1.1 Rechtliche Rahmenbedingungen
 - 1.1.1 Allgemeine rechtliche Rahmenbedingungen
 - 1.1.2 Verbundzugehörigkeit
 - 1.1.3 Öffentlicher Auftrag
- 1.2 Gesamtwirtschaftliche Rahmenbedingungen
- 1.3 Regionale Rahmenbedingungen
- 1.4 Vertriebsausrichtung

2. Bedeutsamste finanzielle und nichtfinanzielle Leistungsindikatoren

3. Wirtschaftsbericht

- 3.1 Geschäftsverlauf
 - 3.1.1 Bilanzsumme und Geschäftsvolumen
 - 3.1.2 Entwicklung einzelner Positionen der Passiva
 - 3.1.3 Entwicklung einzelner Positionen der Aktiva
 - 3.1.4 Dienstleistungsgeschäfte
- 3.2 Ertragslage
 - 3.2.1 Betriebsergebnis
 - 3.2.2 Eigenkapitalrentabilität und Steuern
- 3.3 Abweichungsanalyse
- 3.4 Finanzlage
- 3.5 Vermögenslage
- 3.6 Nichtfinanzielle Leistungsindikatoren
 - 3.6.1. Personal
 - 3.6.2. Nachhaltigkeit
- 3.7 Zusammenfassende Beurteilung der Geschäftsentwicklung

4. Nachtragsbericht

5. Risikobericht

- 5.1 Risikomanagementziele
- 5.2 Risikomanagementorganisation
- 5.3 Risikomanagementmethoden
- 5.4 Risikoarten
 - 5.4.1 Adressenrisiken
 - 5.4.2 Marktpreisrisiken
 - 5.4.3 Liquiditätsrisiken
 - 5.4.4 Operationelle Risiken
- 5.5 Zusammenfassende Darstellung der Risikolage
- 5.6. aE-Stresstests
- 5.7 Inverse Stresstests
- 5.8 Kapitalplanungsprozess

6. Prognosebericht

7. Quellenangaben für unter 1.1 und 1.2 genannte Rahmenbedingungen und unter 6. genannte Prognosen

1. Rahmenbedingungen

1.1 Rechtliche Rahmenbedingungen

1.1.1 Allgemeine rechtliche Rahmenbedingungen

Die Sparkasse ist eine Anstalt des öffentlichen Rechts und hat ihren Sitz in Dillenburg. Grundlagen für die Geschäftstätigkeit der Sparkasse sind im Wesentlichen die maßgebliche europäische Gesetzgebung, das Kreditwesengesetz, das Hessische Sparkassengesetz, die Satzung der Sparkasse und die Satzung des Sparkassenzweckverbandes Dillenburg. Als ein dem gemeinen Nutzen dienendes Wirtschaftsunternehmen hat die Sparkasse die satzungsmäßige Aufgabe, geld- und kreditwirtschaftliche Leistungen zu erbringen. Die Angebotspalette der Sparkasse umfasst die wesentlichen Bereiche des Bankgeschäfts. Durch die Zusammenarbeit im Rahmen des Verbundsystems der Sparkassenorganisation gehören daneben Angebote aus dem Versicherungs-, Bausparkassen- und Immobiliensektor sowie Investment- und Leasingbereich zum Produktportfolio.

Das Geschäftsgebiet der Sparkasse ist im Wesentlichen der ehemalige Dillkreis.

Mitglieder des Sparkassenzweckverbandes Dillenburg sind der Lahn-Dill-Kreis, die Städte Dillenburg, Haiger und Herborn sowie die Gemeinden Breitscheid, Dietzhöhlztal, Driedorf, Eschenburg, Greifenstein, Mittenaar, Siegbach und Sinn.

Für die Verbindlichkeiten der Sparkasse haftet die Sparkasse mit ihrem gesamten Vermögen. Der Sparkassenzweckverband Dillenburg als Träger haftet gemäß der Übergangsregelung für die Erfüllung sämtlicher am 18. Juli 2005 bestehenden Verbindlichkeiten der Sparkasse. Für Verbindlichkeiten, die bis zum 18. Juli 2001 vereinbart waren, gilt dies zeitlich unbefristet, für danach bis zum 18. Juli 2005 vereinbarte Verbindlichkeiten nur, wenn deren Laufzeit nicht über den 31. Dezember 2015 hinausgeht.

Der Sparkassenzweckverband Dillenburg, als Träger der Sparkasse, unterstützt die Sparkasse bei der Erfüllung ihrer Aufgaben mit der Maßgabe, dass ein Anspruch der Sparkasse gegen den Träger oder eine sonstige Verpflichtung des Trägers, der Sparkasse Mittel zur Verfügung zu stellen, nicht besteht.

1.1.2 Verbundzugehörigkeit

Die Sparkasse gehört der Sparkassen-Finanzgruppe Hessen-Thüringen an. In diesem Verbund haben sich unter anderem die 49 Sparkassen in Hessen und Thüringen zusammengeschlossen. Das Verbundkonzept soll dazu beitragen, dass die Sparkassen, die Landesbank Hessen-Thüringen und die anderen einbezogenen Unternehmen als wirtschaftliche Einheit wahrgenommen werden. Nach außen erkennbar wird dies durch die Vergabe eines Verbundratings. Neben einem einheitlichen Leitbild und strategischen Verbundzielen steht vor allem das gemeinsame Risikomanagement im Vordergrund. Als Instrumentarien hierfür wurden eine gemeinsame Risikostrategie sowie ein Frühwarnsystem in Form eines Ampelmodells installiert. Als weiteres Element des Verbundkonzepts wurde ein gemeinsamer Reservefonds eingerichtet.

Über den Sparkassen- und Giroverband Hessen-Thüringen (SGVHT) ist die Sparkasse Mitglied des Deutschen Sparkassen- und Giroverbandes (DSGV). Sie ist damit dem bundesweiten Sicherungssystem der Sparkassen-Finanzgruppe angeschlossen, das elf regionale Sparkassenstützungsfonds durch einen überregionalen Ausgleich miteinander verknüpft. Zwischen diesen und den Sicherungseinrichtungen der Landesbanken und Landesbausparkassen besteht ein Haftungsverbund. Das Sicherungssystem ist im Hinblick auf das am 03. Juli 2015 in Kraft getretene Einlagensicherungsgesetz neu geordnet und von der BaFin anerkannt worden. Zusätzlich zur bisherigen Institutssicherungsfunktion wurde gemäß den gesetzlichen Anforderungen die Einlagensicherungsfunktion ergänzt. Kernelement ist das Ansparen eines Zielvolumens von 0,8 % der gedeckten Einlagen über einen Zeitraum von zehn Jahren. Hierdurch wird sichergestellt, dass Einlagen pro Einleger im Regelfall bis zu 100 TEuro, in Sonderfällen auch bis zu 500 TEuro, gesichert sind und Entschädigungszahlungen spätestens sieben Arbeitstage nach der Feststellung des Entschädigungsfalles durch die BaFin entschädigt werden. Das Sicherungssystem der deutschen Sparkassenorganisation umfasst

Lagebericht

u. a. ein Risikomonitoringsystem zur Früherkennung von Risiken sowie eine risikoorientierte Beitragsbemessung.

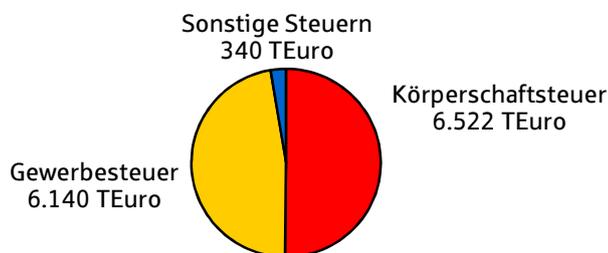
1.1.3 Öffentlicher Auftrag

Als regional tätiges Kreditinstitut ist die Sparkasse Dillenburg Partner der heimischen Wirtschaft. Entsprechend ihrem Satzungsauftrag konzentriert sie die geschäftlichen Aktivitäten auf ihr Geschäftsgebiet und setzt damit wichtige Impulse für die Entwicklung des heimischen Raums.

Die Sparkasse hat als ein dem gemeinen Nutzen dienendes Wirtschaftsunternehmen ihres Trägers im Geschäftsjahr 2021 in vielfältiger Weise besondere Leistungen zur Förderung der kommunalen Belange, insbesondere im wirtschaftlichen, regionalpolitischen, sozialen und kulturellen Bereich, erbracht. Neben der Kreditversorgung der heimischen Wirtschaft gehört die Sparkasse zu den größten Arbeitgebern der Region.

Als Steuerzahler trägt die Sparkasse Dillenburg zur Finanzierung der öffentlichen Hand bei. Über die Gewerbe- und Grundsteuer fließt den Kommunen direkt Geld zu, aber auch über die Einkommen- und Körperschaftsteuer-Umlagen partizipieren die Gemeinden vor Ort.

Gezahlte Steuern der letzten 5 Jahre insgesamt: 13.002 TEuro



Im Geschäftsjahr 2021 hat die Sparkasse acht potenzielle Existenzgründerinnen und Existenzgründer in finanziellen Fragen beraten. In die Gesamtfinanzierungsmittel in Höhe von 633 TEuro wurden dabei sowohl Sparkassenmittel als auch öffentliche Fördermittel einbezogen. Die Branchenschwerpunkte der Gründer in unserem Geschäftsgebiet nach dem Volumen lagen im vergangenen Jahr im Handwerk, im Handel und im Produktionssektor.

Finanzierungsanfragen über ein Volumen von knapp 23.271 TEuro konnten an die Förderbanken von Land und Bund erfolgreich weiter vermittelt werden.

| Förderkredite 2021 | | | |
|--------------------|---------------|-----------------------------|------------|
| | Privatkredite | Firmen- und Kommunalkredite | Gesamt |
| Anzahl (in Stück) | 86 | 53 | 139 |
| Volumen (in Euro) | 8.568.289 | 14.703.113 | 23.271.402 |

Die Sparkasse unterstützte erneut Gemeinschaftseinrichtungen im Geschäftsgebiet und stellte an gemeinnützige Institutionen Spenden in Höhe von 162 TEuro zur Verfügung. Durch Sponsoring öffentlicher Veranstaltungen bzw. Zuwendungen an heimische Vereine unterstützte die Sparkasse das Zusammengehörigkeitsgefühl auf unterschiedliche Weise. Die in diesem Sinne von der Sparkasse aufgebrachten Mittel beliefen sich auf weitere 20 TEuro. Die Sparkasse errichtete anlässlich ihres 75. Jubiläums im Oktober 1995 eine Stiftung. Das Stiftungskapital beträgt im Berichtsjahr 3.400 TEuro. Aus den Erträgen dieser Stiftung wurden im Jahr 2021 insgesamt 35 TEuro an Spenden bereitgestellt. Dies entspricht einer Gesamtsumme an Zuwendungen und Sponsoring der Sparkasse Dillenburg in Höhe von 217 TEuro für das Geschäftsjahr 2021.

Gemäß § 15 Abs. 2 HSpG haben wir dem Lagebericht als Anlage einen statistischen Bericht über die Erfüllung des öffentlichen Auftrags der Sparkasse im Geschäftsjahr 2021 beigefügt.

1.2 Gesamtwirtschaftliche Rahmenbedingungen

Die Weltwirtschaft 2021 hat sich nach dem Ausbruch der Corona-Pandemie im Vorjahr und dem damit verbundenen Rückgang der Wirtschaftsleistung deutlich erholt. Nach der aktuellen Schätzung des Internationalen Währungsfonds ist die Weltwirtschaft im Geschäftsjahr um 5,9 %¹ gewachsen.

Auch die Länder der Europäischen Union sind in 2021 alle auf den Wachstumspfad zurückgekehrt. In Summe stieg das Bruttoinlandsprodukt der EU-27 um 5,3 %².

Trotz der andauernden Pandemiesituation und zunehmender Liefer- und Materialengpässe konnte sich die deutsche Volkswirtschaft nach dem Einbruch im Vorjahr ebenfalls erholen³. Das preisbereinigte Bruttoinlandsprodukt war in 2021 um 2,9 %⁴ höher als im Jahr 2020. Dabei hat sich die Wirtschaftsleistung in fast allen Wirtschaftsbereichen erholt, jedoch noch nicht wieder das Vorkrisenniveau erreicht³. Die privaten Konsumausgaben stabilisierten sich auf dem niedrigen Niveau des Vorjahres, die Konsumausgaben des Staates waren auch in 2021 eine Wachstumsstütze der deutschen Wirtschaft, der Außenhandel erholte sich von den starken Rückgängen im Vorjahr und die Investitionen legten insgesamt moderat zu³.

Die Arbeitslosigkeit in Deutschland ist im Jahresdurchschnitt 2021 nach dem Anstieg im Vorjahr wieder gesunken. Sie nahm im vergangenen Jahr um 82.000⁵ auf rund 2,6 Millionen⁵ ab und sank damit um -0,2 Prozentpunkte auf 5,7 %⁵. Der Arbeitsmarkt wurde dabei weiterhin durch den Einsatz von Kurzarbeit gestützt, die Inanspruchnahme hat aber im Vergleich zum ersten Corona-Jahr deutlich abgenommen⁵. Die Zahl der Erwerbstätigen blieb im Jahresdurchschnitt 2021 mit 44,9 Mio. annähernd auf Vorjahresniveau⁵.

Die Verbraucherpreise stiegen in Deutschland im Jahresdurchschnitt um 3,1 % (Vorjahr 0,5 %)⁶. Ausschlaggebend waren vor allem die hohen monatlichen Inflationsraten im 2. Halbjahr 2021⁶. Der EZB-Leitzinssatz liegt weiterhin bei historisch niedrigen 0,00 %⁷.

Neben der Corona-Pandemie und den daraus resultierenden Liefer- und Materialengpässen belasten nach wie vor das gegen Jahresende zwar anziehende aber weiterhin niedrige Zinsniveau und die regulatorischen Rahmenbedingungen die gesamte Finanzbranche. Neu hinzugekommen sind die Auswirkungen des russischen Angriffskriegs gegen die Ukraine und die damit einhergehenden Belastungen aus einer massiven Inflation, einer hohen Volatilität an den Märkten und sogar einer echten Bedrohung der Versorgungssicherheit von Industrie und Bevölkerung.

1.3 Regionale Rahmenbedingungen

Der heimische Geschäftsklimaindex, Konjunkturindikator an Lahn und Dill, startete zum Jahresbeginn 2021 mit 98 Punkten⁸, zog im Frühsommer auf 110 Punkte⁹ an, stieg im Herbst nochmals auf 116¹⁰ um zum Jahresende leicht auf 112 Indexpunkte nachzugeben¹¹. Somit zeigte sich der seit Herbst 2020 eingeschlagene aufwärtsgerichtete Trend erst zum Jahresende 2021 eingebremst¹¹. Dabei beurteilten die heimischen Unternehmer ihre Geschäftslage bei zunehmendem Trend im Jahresverlauf mit dem Höhepunkt im Herbst insgesamt deutlich positiver als noch im Jahr 2020¹¹. Die positiven Erwartungen der heimischen Wirtschaftsvertreter in zukünftige Geschäfte bleiben im gesamten Geschäftsjahr von Zurückhaltung geprägt. Der Saldo positiver und negativer Antworten hat nach einem Gastspiel über zwei Umfragen im Plus-Bereich die Region über der Nulllinie zum Jahresende knapp verlassen¹¹. Auf die Branchen bezogen führen der Großhandel, das Baugewerbe und die Industrie das Ranking des Geschäftsklimaindexes bei der aktuellen Lage an. Ebenfalls in der Spitzengruppe finden sich die unternehmensbezogenen Dienstleister. Im Mittelfeld rangieren der Einzelhandel und die personenbezogenen Dienstleistungen. Vor dem Gastgewerbe steht das Verkehrsgewerbe auf dem vorletzten und die Kreditinstitute auf dem drittletzten Platz der Klimaindextabelle¹¹.

Analog der bundesweiten Entwicklung ging der heimische Arbeitsmarkt im Jahr 2021 nach dem Anstieg im letzten Jahr wieder zurück. Im Jahresdurchschnitt lag die Quote im Lahn-Dill-Kreis bei 5,1 %¹² nach 5,5 % im Vorjahr. Zum Jahresende 2021 waren 6.088 Personen arbeitslos gemeldet. Dies entspricht bezogen auf alle zivilen Erwerbspersonen einer Quote von 4,4 %¹².

Lagebericht

Die anhaltende Pandemie-Situation erforderte innerbetrieblich neben der normalen Organisationsstruktur weiterhin das Arbeiten in einer Krisenstabsorganisation, um im kompletten Jahr schneller auf die permanenten Veränderungen der Krise reagieren zu können.

1.4 Vertriebsausrichtung

Die Vertriebsaktivitäten der Sparkasse Dillenburg sind auf eine persönliche, ganzheitliche Beratung ausgerichtet. Für ausgesuchte Bereiche der Finanzdienstleistung bestehen Beratungszentren. Jeweils für Firmenkunden mit deren spezifischem Beratungsbedarf und für Kunden mit besonderen Ansprüchen bezüglich Vermögensaufbau, Vermögensabsicherung und Vermögensoptimierung stehen Spezialteams zur Verfügung. Dies gilt auch für die Beratung rund um die Immobilie. Kompetenzzentren bestehen bei der Hauptstelle in Dillenburg sowie in Haiger und Herborn.

Die Nähe zu unseren Kunden auf allen Vertriebswegen steht im Mittelpunkt unseres Handelns. Neben der Beratung in unseren stationären Filialen bieten wir unseren Kunden in der Vertriebsausrichtung die Erledigung der Bankgeschäfte per Internet - bzw. Home-Banking sowie per Mobile-Banking an. Die weiterhin positive Entwicklung unseres digitalen Beratungszentrums „S-Live“ inklusive der „Business-Line“ für gewerbliche Kunden sowie des eigenen Kundenservicecenters im Geschäftsjahr bestätigen diesen Trend. Im Zuge der persönlichen Einschränkungen rund um die Corona-Pandemie, haben wir unseren Kundinnen und Kunden neben den Präsenzterminen unter den jeweils gültigen Hygienemaßnahmen alternativ oder ergänzend digitale Beratungen angeboten.

Wir sichern unseren Kunden gemeinsam mit unseren Verbund- und Kooperationspartnern den Zugang zu dem gesamten Dienstleistungsspektrum und der vollständigen Produktpalette eines modernen Kreditinstituts. Hierzu zählen vielfältige Anlagemöglichkeiten vom klassischen Sparkassenbrief über Wertpapiere und Aktien bis hin zu Investmentfonds und fondsgebundenen Vermögensverwaltungen. Mit der Vergabe von Dispositionskrediten und Wohnungsbaudarlehen, von gewerblichen Darlehen sowie öffentlichen Fördermitteln und Leasing runden wir unser Angebot rund um das Thema Finanzen ab.

Bei all diesen Bestrebungen steht die Kundenzufriedenheit an erster Stelle, welche wir sowohl für das Privat- als auch für das Firmenkundengeschäft im zweijährigen Turnus messen und aktuell in beiden Umfragen über dem Durchschnitt der Verbandssparkassen liegen.

2. Bedeutsamste finanzielle und nichtfinanzielle Leistungsindikatoren

Folgende Ziele bzw. Kennzahlen stellen unsere bedeutsamsten finanziellen und nichtfinanziellen Leistungsindikatoren dar.

Finanzielle Leistungsindikatoren:

- Stabilisierung der Verbindlichkeiten gegenüber Kunden
- Wachstum der Forderungen an Kunden
- Stabilisierung bzw. Steigerung der Erträge aus dem Giro- und Zahlungsverkehr
- Wachstum des Wertpapiergeschäftes unserer Kunden
- Betriebsergebnis vor Bewertung
- Cost-Income-Ratio
- Bewertungsergebnis im Verhältnis zum Betriebsergebnis vor Bewertung
- Eigenkapitalrentabilität vor Steuern
- Liquiditätsdeckungskennziffer nach der Capital Requirements Regulation (CRR)
- Eigenkapitalzuführung und Dotierung der versteuerten Reserven
- Gesamtkapitalquote nach der Capital Requirements Regulation (CRR)
- Einhaltung des Risikotragfähigkeitslimits

Nicht finanzielle Leistungsindikatoren:

- Kundenzufriedenheit
- Mitarbeiterzufriedenheit

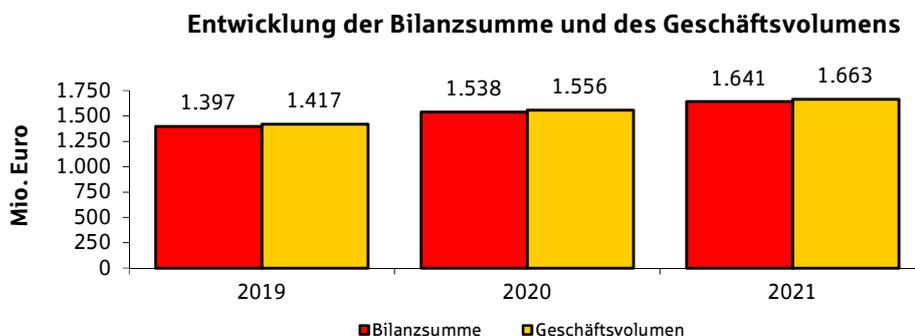
Lagebericht

Sie werden im Folgenden (Kundenzufriedenheit siehe oben) näher dargestellt und erläutert.

3. Wirtschaftsbericht

3.1 Geschäftsverlauf

3.1.1 Bilanzsumme und Geschäftsvolumen



Das Geschäftsvolumen (Bilanzsumme + Eventualverbindlichkeiten) belief sich auf 1.663,3 Mio. Euro nach 1.555,8 Mio. Euro im Vorjahr. Die Bilanzsumme erhöhte sich um 102,4 Mio. Euro oder 6,7 % auf 1.640,5 Mio. Euro. Dabei stiegen auf der Aktivseite sowohl die Forderungen an Kreditinstitute in Höhe von 32,4 Mio. Euro, die Forderungen an Kunden in Höhe von 25,3 Mio. Euro, die Wertpapiere in Höhe von 18,6 Mio. Euro als auch die Barreserve in Form des Guthabens bei der deutschen Bundesbank um 27,6 Mio. Euro. Auf der Passivseite erhöhten sich hauptsächlich die Verbindlichkeiten gegenüber Kunden um 65,2 Mio. Euro sowie die Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten um 31,8 Mio. Euro. Im Vorjahr war ein Anstieg der Bilanzsumme um 140,9 Mio. Euro zu verzeichnen.

3.1.2 Entwicklung einzelner Positionen der Passiva

| Passiva | 2019 | 2020 | 2021 |
|--|-----------|-----------|-----------|
| | | TEuro | |
| Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten | 161.292 | 155.195 | 187.027 |
| Verbindlichkeiten gegenüber Kunden | 1.065.182 | 1.203.663 | 1.268.816 |
| Verbriefte Verbindlichkeiten | 6.503 | 6.503 | 6.503 |
| Eigenkapital | 83.320 | 84.831 | 86.359 |
| Fonds für allgemeine Bankrisiken | 61.100 | 61.400 | 62.000 |
| Übrige Passivbestände | 19.869 | 26.530 | 29.778 |
| Bilanzsumme | 1.397.266 | 1.538.122 | 1.640.483 |

Die Einlagen unserer Kunden einschließlich Sparkassenbriefe und Schuldverschreibungen beliefen sich im Geschäftsjahr auf 1.275,3 Mio. Euro. Dies entsprach einer Steigerung von 65,2 Mio. Euro oder 5,4 %. Dies ist insbesondere auf die Zuwächse in den täglich fälligen Verbindlichkeiten zurückzuführen. Im Vorjahr nahmen die Kundeneinlagen um 138,5 Mio. Euro zu. In der Struktur der Kundengelder waren kleinere Umschichtungen von den Termineinlagen und den Eigenemissionen zugunsten der Sichteinlagen zu verzeichnen. Der größte Zuwachs resultiert jedoch aus neu zugeflossenen Sichteinlagen. Innerhalb der Kundeneinlagen stellen die Sichteinlagen mit einigem Abstand den größten Anteil dar, gefolgt von den Spareinlagen. Nochmals mit großem Abstand schließen sich die Bestände der Termingelder und der Eigenemissionen an.

Die Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfristen erhöhten sich um 31,8 Mio. Euro hauptsächlich aufgrund der erneuten Teilnahme am Tendergeschäft mit der Bundesbank. Der Zuwachs bei den übrigen Passivbeständen ist sowohl auf die Steigerung bei den Treuhandkrediten in Höhe von 1,4 Mio. Euro als auch auf die Erhöhung der Rückstellungen

Lagebericht

in Höhe von insgesamt 3,6 Mio. Euro zurückzuführen. Der Großteil der neuen Rückstellungsbildung (3,0 Mio. Euro) ist auf das BGH-Urteil zu den Prämiensparverträgen zurückzuführen. Im Jahresabschluss 2021 haben wir das Eigenkapital um 1,5 Mio. Euro auf 86,4 Mio. Euro und den Fonds für allgemeine Bankrisiken um 0,6 Mio. Euro auf 62,0 Mio. Euro aufgestockt.

3.1.3 Entwicklung einzelner Positionen der Aktiva

| Aktiva | 2019 | 2020 TEuro | 2021 |
|--------------------------------|-----------|---------------|-----------|
| Forderungen an Kreditinstitute | 109.925 | 162.419 | 194.800 |
| Forderungen an Kunden | 852.580 | 927.881 | 953.171 |
| Wertpapiere | 312.013 | 294.204 | 312.840 |
| Beteiligungen | 10.242 | 10.242 | 10.242 |
| Übrige Aktivbestände | 112.506 | 143.376 | 169.430 |
| Bilanzsumme | 1.397.266 | 1.538.122 | 1.640.483 |

Im abgelaufenen Geschäftsjahr hat sich das Kundenkreditvolumen (einschließlich der Avale in Höhe von 22,8 Mio. Euro und der Treuhandkredite in Höhe von 6,2 Mio. Euro) um 31,9 Mio. Euro oder 3,4 % auf 982,2 Mio. Euro erhöht. Die mittel- und langfristigen Darlehenszusagen lagen im Geschäftsjahr mit 206,1 Mio. Euro nach 210,7 Mio. Euro im Vorjahr auf einem leicht niedrigeren, aber dennoch sehr erfreulichen Niveau. Dabei ist der Rückgang ausschließlich auf die sonstigen Kreditnehmer zurückzuführen. Die Zusagen an Unternehmen und Selbständige nahmen um 4,3 Mio. Euro oder 6,0 % und die Darlehenszusagen an Private um 0,3 Mio. Euro oder 0,3 % zu. In der Zusammensetzung des Kreditportfolios nehmen die Ausleihungen an Privatkunden den größten Anteil ein. Es folgen die Kredite an Unternehmen und Selbständige. Innerhalb des Privatkundenportfolios stellen die Kredite für den Wohnungsbau den größten Anteil dar. Im Firmenkundengeschäft liegen die Branchenschwerpunkte bei dem Grundstücks- und Wohnungswesen, dem verarbeitenden Gewerbe, den Dienstleistungen und dem Handel. Aufgrund des großen Anteils im Privatkundengeschäft, aber auch in den Größenklassen des gewerblichen Geschäfts, sind wir breit aufgestellt und können somit eine Risikodiversifizierung gewährleisten.

Der Bestand der eigenen Wertpapiere hat sich um 18,6 Mio. Euro auf 312,8 Mio. Euro erhöht. Dabei nahmen die Schuldverschreibungen und anderen festverzinslichen Wertpapiere um 14,2 Mio. Euro auf 193,8 Mio. Euro und der Bestand an Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren um 4,5 Mio. Euro auf 119,0 Mio. Euro zu. Danach hat die Sparkasse die leicht modifizierte strategische Ausrichtung des letzten Jahres im Berichtsjahr beibehalten. Sie investierte weiterhin in qualitativ hochwertige Adressen mit einem Mindestrating von A (S&P, Moody's, Fitch). Dabei konzentrierte sie sich in erster Linie auf ungedeckte Bankschuldverschreibungen, ausschließlich von Emittenten der Sparkassen-Finanzgruppe. Der bestehende Wertpapier-Spezialfonds wurde als LCR-Fonds (Liquidity Coverage Ratio) zur dauerhaften Anrechnung auf die LCR-Quote genutzt. Hierbei sind Anleihen unterhalb des Investmentgrade-Ratings sowie Fremdwährungen ausgeschlossen. Zur weiteren Diversifizierung der Eigenanlagen wurden Investitionen in Immobilien-Fonds vorgenommen. Im Berichtsjahr wurde mit dem Aufbau von zwei weltweit anlegenden, nachhaltigen Aktienfonds über einen monatlichen Sparplan begonnen. In Bezug auf das Derivategeschäft verweisen wir auf die Anhangangaben.

Die Steigerung der übrigen Aktivbestände ist in erster Linie auf die Zunahme der Barreserve in Form des Guthabens bei der deutschen Bundesbank vor dem Hintergrund der Liquiditätssteuerung sowie der nochmaligen Steigerung der Treuhandkredite im Rahmen der Corona-Hilfsprogramme zurückzuführen.

3.1.4 Dienstleistungsgeschäfte

Im Dienstleistungsbereich waren insbesondere die Abwicklung des Zahlungsverkehrs sowie das Wertpapierdienstleistungsgeschäft und die Geschäfte mit Verbundpartnern von Bedeutung. Daneben wurden bei der Vermittlung von Immobilien, bei der Übernahme von Avalen, im Auslands- und Devisengeschäft sowie im Darlehens- und Leasinggeschäft Erträge erwirtschaftet.

Lagebericht

Die Depotbestände unserer Kunden mit festverzinslichen Wertpapieren, Aktien und Investmentanteilen entwickelten sich im Jahr 2021 bei sich weiter erholenden Märkten (nach den Corona-Verwerfungen im Vorjahr) erfreulich. Sowohl die Käufe (+32,7 %) in diesen Segmenten als auch die Verkäufe (+13,7 %) haben zugenommen. Insgesamt überstiegen die Wertpapierkäufe die Wertpapierverkäufe um netto 31,8 Mio. Euro (einschließlich DekaBank-Geschäfte). Die Depotbestände (ohne eigene Inhaberschuldverschreibungen und S Classic-Depots) haben sich um 62,2 Mio. Euro oder 17,1 % auf 424,6 Mio. € erhöht.

3.2 Ertragslage

3.2.1 Betriebsergebnis

| | 2019 | 2020 | 2021 |
|--|----------------|----------------|----------------|
| | | TEuro | |
| Zinsüberschuss (einschließlich laufende Erträge) | 26.397,0 | 25.135,8 | 22.080,8 |
| Provisionsüberschuss | 10.522,9 | 11.279,9 | 11.665,3 |
| Verwaltungsaufwendungen und Abschreibungen | -26.968,5 | -27.796,7 | -27.087,8 |
| Teilbetriebsergebnis | 9.951,4 | 8.619,0 | 6.658,3 |
| Saldo aus sonstigen Erträgen und Aufwendungen | -775,6 | 174,8 | -484,2 |
| Betriebsergebnis vor Bewertung | 9.175,8 | 8.793,8 | 6.174,1 |
| Bewertungsergebnis und Risikovorsorge | -4.116,1 | -5.410,5 | -2.239,0 |
| Betriebsergebnis nach Bewertung | 5.059,7 | 3.383,3 | 3.935,1 |

Im Geschäftsjahr hat das zum Ende hin steigende, jedoch trotzdem noch niedrige Zinsniveau in der Gewinn- und Verlustrechnung erneut seine Spuren hinterlassen. Das wiederum gestiegene Kundenkreditvolumen in Höhe von 3,4 % konnte dieser Entwicklung in Teilen entgegenwirken. Der Zinsüberschuss einschließlich der laufenden Erträge aus Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren sowie Beteiligungen ging um 3,0 Mio. Euro auf 22,1 Mio. Euro zurück. Die Zinserträge lagen dabei 1,1 Mio. Euro unter dem Vorjahreswert. Die Zinsaufwendungen erhöhten sich um 2,3 Mio. Euro, was im Wesentlichen aus der Rückstellungsbildung im Zusammenhang mit dem Urteil des Bundesgerichtshofes (BGH) zu den Prämiensparverträgen resultiert. Dabei hat der BGH mit Urteil vom 6. Oktober 2021 (XI ZR 234/20) über die Revision in einem Musterfeststellungsverfahren zu Zinsanpassungsklauseln bei Prämiensparverträgen ohne vertraglich vereinbarte Zinsanpassungsklausel entschieden. Gegenstand des Verfahrens war im Kern die Frage, wie der während der Vertragslaufzeit variable Zinssatz angepasst werden darf. Das BGH-Urteil bestätigt, dass Zinsanpassungsklauseln, die eine Festlegung im Ermessen des Kreditinstituts vorsehen, unwirksam sind. Der BGH hat entschieden, dass für die Höhe der variablen Verzinsung ein öffentlich zugänglicher Referenzzinssatz in Anlehnung an die Entwicklung von Zinssätzen für langfristige Spareinlagen zu bestimmen ist. Bei der Zinsanpassung ist im Rahmen einer monatlichen Anpassung der ursprüngliche relative Abstand des Vertragszinssatzes zum Referenzzinssatz beizubehalten. Der BGH hat das Verfahren hinsichtlich der Festlegung des angemessenen Referenzzinssatzes an das zuständige Oberlandesgericht (OLG) Dresden zurückverwiesen; eine Entscheidung wurde am 13.04.2022 dazu getroffen. Ungeachtet der Tatsache, dass wir nicht unmittelbar am Verfahren beteiligt waren, haben wir die Auswirkungen des BGH-Urteils analysiert und geprüft, ob die von uns in der Vergangenheit mit unseren Kunden geschlossenen Sparverträge mit vergleichbaren Zinsanpassungsklauseln ausgestaltet sind. Zur handelsrechtlichen Behandlung der Auswirkungen des BGH-Urteils verweisen wir auf den Anhang als Teil des Jahresabschlusses.

Die laufenden Erträge aus Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren sind um 0,4 Mio. Euro gefallen und die Beteiligungserträge um 0,7 Mio. Euro gestiegen. Das aufgehobene Ausschüttungsverbot der Europäischen Zentralbank ließ die Erträge unserer Beteiligungen wieder annähernd auf das Vor-Krisen-Niveau ansteigen.

Der Provisionsüberschuss erhöhte sich auf 11,7 Mio. Euro nach 11,3 Mio. Euro in 2020 hauptsächlich aufgrund der deutlichen Steigerung beim Wertpapiergeschäft. Zunahmen sind ebenso im Auslands-

Lagebericht

und Versicherungsgeschäft sowie bei der Übernahme von Bürgschaften und Garantien zu verzeichnen. Niedrigere Erträge flossen in der Immobilienvermittlung sowie im Karten- und Bauspargeschäft. Stabilisierend wirken weiterhin die Giroerträge, auch unter Berücksichtigung des BGH-Urteils zum AGB-Änderungsmechanismus. Darin hat der BGH mit Urteil vom 27. April 2021 (XI ZR 26/20) entschieden, dass bislang in der deutschen Kreditwirtschaft weit verbreitete Klauseln in Allgemeinen Geschäftsbedingungen (AGB) unwirksam sind, die AGB- und damit auch Gebühren-Änderungen ohne aktive Zustimmung des Kunden vorsahen, sondern die Zustimmung des Kunden nach Ablauf bestimmter Widerspruchsfristen fingierten. Ungeachtet der Tatsache, dass wir nicht unmittelbar am Verfahren beteiligt waren, berücksichtigen wir dieses Urteil aufgrund seiner grundsätzlichen Bedeutung bei der Gestaltung der Vertragsbeziehung zu unseren Kunden. Zur handelsrechtlichen Behandlung der Auswirkungen des BGH-Urteils verweisen wir auf den Anhang als Teil des Jahresabschlusses.

Die Verwaltungsaufwendungen einschließlich der Abschreibungen auf Sachanlagen sind im Geschäftsjahr um 0,7 Mio. Euro auf 27,1 Mio. Euro gesunken. Dabei verminderte sich der Personalaufwand um 0,5 Mio. Euro auf 17,5 Mio. Euro, was in erster Linie auf moderate Tarifabschlüsse im Zusammenspiel mit dem stetigen fluktuationsbedingten Personalabbau der letzten Jahre zurückzuführen ist. Die Aufwendungen für die Altersteilzeitrückstellungen haben sich ebenfalls reduziert. Die anderen Verwaltungsaufwendungen nahmen um 0,1 Mio. Euro auf 8,4 Mio. Euro zu. Dabei standen höheren Aufwendungen für Versicherungen, für Mieten und für den sonstigen ordentlichen Aufwand für Grundstücke und Gebäude geringere Kosten für Pflichtbeiträge und für den Bürobedarf gegenüber. Zusätzlichen Kosten in Folge der Corona-Pandemie z. B. für Hygienemaßnahmen (Mund-Nasenschutz, Desinfektionsmittel, etc.), Selbsttests oder Leitungskapazitäten standen Einsparungen für z. B. ausgefallene Veranstaltungen, weniger Seminare (mehr Webinare) oder bei den Fahrtkosten gegenüber. Die Abschreibungen auf Betriebs- und Geschäftsausstattung sind aufgrund geringerer Investitionen als im Vorjahr um knapp 0,1 Mio. € zurückgegangen.

Somit ist das Betriebsergebnis vor Bewertung im Vergleich mit 2020 um 2,6 Mio. Euro auf 6,2 Mio. Euro zurückgegangen. Die Aufwands-Ertrags-Relation (Verwaltungsaufwendungen und Abschreibungen in Prozent zum Zinsüberschuss einschließlich laufender Erträge und Provisionsüberschuss abzüglich des negativen Saldos aus den sonstigen Erträgen und Aufwendungen) beträgt 81,4 % nach 76,0 % im Vorjahr.

Im Jahr 2021 betragen die Bewertungsergebnisse im Kredit- und Wertpapiergeschäft sowie die Dotierung des Fonds für allgemeine Bankrisiken nach § 340g HGB 2,2 Mio. Euro nach 5,4 Mio. Euro im Vorjahr. Im Wertpapiergeschäft war im Vergleich zum Vorjahr ein geringerer Bewertungsaufwand zu verzeichnen. Das allgemein steigende Zinsniveau gegen Jahresende führte zu einem erhöhten Abschreibungsbedarf bei den festverzinslichen Wertpapieren. Besser sah es wiederum im Kreditgeschäft aus. Hier fiel im Geschäftsjahr ein leichter Bewertungsertrag an, nach einem leichten Bewertungsaufwand in 2020. Die staatlichen Hilfsprogramme im Zusammenhang mit der Corona-Krise sowie die gute Auftrags- und Liquiditätslage der Unternehmen zeigen hier weiterhin ihre Wirkung.

Sämtliche erkennbaren Risiken wurde durch Bildung von Einzelwertberichtigungen und Rückstellungen Rechnung getragen. Für latent vorhandene Kreditrisiken bestehen darüber hinaus Pauschalwertberichtigungen. Das Bewertungsergebnis im Verhältnis zum Betriebsergebnis vor Bewertung liegt bei 18,42 % (Vorjahr: 59,13 %).

Das Betriebsergebnis nach Bewertung lag demnach bei 3,9 Mio. Euro nach 3,4 Mio. Euro im Vorjahr.

Die Ertragslage der Sparkasse entwickelte sich vor dem Hintergrund des anhaltenden Niedrigzinsumfelds sowie der im Jahr 2021 anhaltenden Corona-Krise noch zufrieden stellend.

Die Grundlage für die Analyse der Ertragslage bilden die nach den Regeln des Betriebsvergleichs der Sparkassenorganisation ermittelten Kennzahlen, die aus der folgenden Überleitungsrechnung der Gewinn- und Verlustrechnung der Bilanzzahlen hin zu den Betriebsvergleichszahlen zu entnehmen sind. Bei dem Betriebsvergleich handelt es sich um eine betriebswirtschaftliche Darstellung von Erfolgskennzahlen auf Basis des Verhältnisses zur Durchschnittsbilanzsumme (DBS) des Geschäftsjahres oder anderer einheitlicher Ermittlungsverfahren. Periodenfremde und außergewöhnliche Posten werden dabei nach einheitlichen Regelungen dem außerordentlichen Ergebnis zugerechnet.

Lagebericht

| Gewinn- und Verlust-Rechnung | 2021 | Überleitung Mio. Euro | 2021 | Betriebswirtschaftliches Ergebnis |
|---|------------|--------------------------|------------|---|
| Zinsspanne (einschließlich laufender Erträge) | 22,1 | +1,1 | 23,2 | Zinsüberschuss |
| Provisionsüberschuss | 11,7 | 0,0 | 11,7 | Provisionsüberschuss |
| Verwaltungsaufwendungen und Abschreibungen | -27,1 | +0,8 | -26,3 | Personal-/Sachaufwand |
| Teilbetriebsergebnis | 6,7 | +1,9 | 8,6 | - |
| Handelsergebnis | 0,0 | +0,1 | 0,1 | Nettoergebnis aus Finanzgeschäften |
| Saldo sonstige Erträge und Aufwendungen | -0,5 | +0,7 | 0,2 | Saldo sonstige Erträge und Aufwendungen |
| Betriebsergebnis vor Bewertung | 6,2 | +2,7 | 8,9 | Betriebsergebnis vor Bewertung |
| Bewertungsergebnis und Risikovorsorge | -2,2 | 0,0 | -2,2 | Bewertungsergebnis und Risikovorsorge |
| Betriebsergebnis nach Bewertung | 3,9 | +2,8 | 6,7 | Betriebsergebnis nach Bewertung |
| Außerordentliches Ergebnis | 0,0 | -2,8 | -2,8 | Saldo neutraler Ertrag / Aufwand |
| Ergebnis vor Steuern | 3,9 | 0,0 | 3,9 | Ergebnis vor Steuern |
| Steuern | -2,4 | 0,0 | -2,4 | Steuern |
| Jahresüberschuss | 1,5 | 0,0 | 1,5 | Jahresüberschuss |

Das neutrale Ergebnis mit einem Saldo von -2,8 Mio. Euro resultiert im Wesentlichen aus der Rückstellungsbildung im Zusammenhang mit dem Urteil des Bundesgerichtshofes (BGH) zu den Prämienparverträgen. Zusätzlich belastend zu berücksichtigen waren Zinsaufwendungen aus der Abzinsung von Rückstellungen für Altersvorsorgeverpflichtungen, die Zuführung zu den Rückstellungen für laufende Pensionen, Zinsaufwendungen aus der Aufzinsung von Rückstellungen für laufende Pensionen sowie Zinsrückstellungen für Steuernachforderungen. Positiv auf das neutrale Ergebnis wirkten Zinserträge aus Vorjahren, vereinnahmte Vorfälligkeitsentgelte sowie Erträge aus der Auflösung von Rückstellungen für Jubiläumszuwendungen.

3.2.2 Eigenkapitalrentabilität und Steuern

Nach Berücksichtigung der Bewertungsaufwendungen und der Dotierung des Fonds für allgemeine Bankrisiken ergibt sich ein Betriebsergebnis nach Bewertung von 3,9 Mio. Euro nach 3,4 Mio. Euro im Vorjahr. Die Eigenkapitalrentabilität (Betriebsergebnis nach Bewertung in Prozent des Eigenkapitals bestehend aus der Sicherheitsrücklage und dem Fonds für allgemeine Bankrisiken zu Beginn des Geschäftsjahres) beträgt 2,7 % (Vorjahr 2,3 %).

Der Steueraufwand belief sich auf 2,4 Mio. Euro nach 1,9 Mio. Euro im Vorjahr.

3.3 Abweichungsanalyse

Die Durchschnittsbilanzsumme des Jahres 2021 liegt mit 1.628,7 Mio. Euro um 77,9 Mio. Euro über dem Planwert. Die hohen Forderungen an Kreditinstitute aufgrund hoher Bestände auf den laufenden Konten und Tagesgelder und größere Bestände der eigenen Wertpapiere auf der Aktivseite sowie die deutliche Zunahme der Kunden-Sichteinlagen und ein weiteres Tendergeschäft mit der Bundesbank auf der Passivseite sorgten für das Überschreiten der Planung.

Die geplante Steigerung der Kundenaktiva wurde in Summe nicht ganz erreicht. Dabei lag man im privaten Kreditgeschäft leicht über der angestrebten Zielgröße. Innerhalb dieses Segments konnten im Wohnungsbau und bei den Fördermitteln die Steigerungsraten überschritten werden, bei den S-Privatkrediten wurde sie verfehlt. Die geplante Zunahme bei den Dispositionskrediten und die geplante Abnahme bei den sonstigen Privatkrediten wurde jeweils nur in Teilen erreicht. Entgegen der ambitioniert geplanten Steigerung des Volumens der Forderungen an Geschäftskunden war im

Lagebericht

Geschäftsjahr ein leichter Rückgang zu verzeichnen. Innerhalb des Segments weist dabei der Wohnungsbau - bei einer geplanten Steigerung – einen Rückgang auf. Bei den Weiterleitungsdarlehen wurde die geplante Zunahme knapp verfehlt. Die Kontokorrentkredite zeigen entgegen der vorgesehenen Steigerung eine konstante Entwicklung. Die gewerblichen Investitionskredite zeigen bei einer geplanten Zunahme aufgrund hoher vorgezogener Einmältigungen den deutlichsten Rückgang auf. Trotz oder gerade wegen der Corona-Krise ist hier ein weiterhin hoher Liquiditätsbestand der Unternehmen zu attestieren.

Die veranschlagte konstante Entwicklung der Kundenpassiva wurde zum Bilanzstichtag mit einer deutlichen Steigerung überschritten. Sowohl bei den Zuwachssparen als auch bei den Eigenemissionen fiel die Abnahme im Geschäftsjahr nicht ganz so hoch aus wie vorgesehen. Bei den normalen Spareinlagen sowie bei den Ratensparverträgen wurde die geplante Zunahme überschritten. Die sonstigen Spareinlagen haben bei einer geplanten Abnahme zugenommen. Am deutlichsten fiel die Steigerung über den Planwerten im Bereich der geschäftlichen und privaten Girokonten aus. Hier zeigt sich bei den Privatkunden noch immer der Konsumverzicht während der anhaltenden Corona-Pandemie und bei den Geschäftskunden, dass es weiterhin nicht an der notwendigen Liquidität fehlt. Die geplante Steigerung der Termingelder im privaten Bereich sowie die vorgesehene Abnahme der geschäftlichen Termineinlagen wurden jeweils übertroffen.

Innerhalb der Ergebnisplanung fiel der prognostizierte Rückgang im Zinsüberschuss aufgrund der wieder fast auf Vor-Krisen-Niveau gezahlten Beteiligungserträge nicht ganz so hoch aus. Die geplante Steigerung im Provisionsüberschuss wurde überschritten. Dabei standen höheren Erträgen im Wertpapier-, im Immobilienvermittlungsgeschäft und bei der Übernahme von Bürgschaften und Garantien niedriger als erwartete Erträge im Geschäftsgiroverkehr, im Karten- und im Bauspargeschäft gegenüber. Der Personalaufwand hat den Planwert für das Geschäftsjahr aufgrund längerer Personalabwesenheiten unterschritten. Der Sachaufwand lief deutlich unter dem prognostizierten Wert aus. Dabei standen höheren Aufwendungen für Mieten (Ausweichquartiere für Umbaumaßnahmen) und Versicherungen geringer als geplante Aufwendungen hauptsächlich für Pflichtbeiträge, den sonstigen ordentlichen Aufwand für Grundstücke und Gebäude, den EDV- und den Werbeaufwand gegenüber. In der Summe ist somit ein erheblich höheres Betriebsergebnis vor Bewertung im Vergleich zu der Planung zu verzeichnen.

Das leicht negativ prognostizierte Bewertungsergebnis im Wertpapiergeschäft fiel aufgrund des gegen Ende des Jahres ansteigenden Zinsniveaus erheblich höher aus. Im Gegensatz zu dem geplanten Bewertungsaufwand im Kreditgeschäft konnte im Geschäftsjahr ein Bewertungsertrag erzielt werden. Auflösungen von Einzelwertberichtigungen sowie Eingänge auf bereits abgeschriebene Forderungen sorgten für diese positive Entwicklung. Das neutrale Ergebnis ist im Vergleich zum geplanten Aufwand erheblich höher ausgelaufen. Verantwortlich dafür war im Wesentlichen die Rückstellungsbildung für die eventuellen Zinsansprüche im Zusammenhang mit dem BGH-Urteil zu den Prämien-sparverträgen.

Bei den Zielgrößen zur Optimierung der wirtschaftlichen Leistungsfähigkeit wurden die Ziele der Cost-Income-Ratio, der Quote notleidender Kredite, das Bewertungsergebnis in Relation zum Betriebsergebnis vor Bewertung und der Kernkapitalquote erreicht. Die geplante Eigenkapitalrentabilität konnte nicht erreicht werden.

3.4 Finanzlage

Die Zahlungsbereitschaft der Sparkasse war im Geschäftsjahr jederzeit gegeben.

Die zu ermittelnde Liquiditätsdeckungskennziffer nach der Capital Requirements Regulation (CRR) wurde eingehalten und die Mindestreserveverpflichtung erfüllt. Weitere Informationen zur Steuerung der Liquiditätsrisiken sind dem Risikobericht unter Punkt 5.4.3 zu entnehmen.

Die Finanzlage der Sparkasse ist geordnet. Die Zahlungsbereitschaft kann insbesondere im Hinblick auf die Ausstattung mit liquiden Mitteln sowie die Kredit- und Refinanzierungsmöglichkeiten auch weiterhin als gewährleistet angesehen werden.

Lagebericht

3.5 Vermögenslage

Die Vermögenslage der Sparkasse ist geordnet. Die gesetzlichen Vorschriften des Kreditwesengesetzes zur Eigenmittelausstattung wurden stets eingehalten. Die Kapitalquote gemäß CRR lag zu allen Meldestichtagen deutlich über der Mindestanforderung von 9,5 %. Ende 2021 errechnete sich eine Kernkapitalquote von 18,0 % (Vorjahr 19,4 %) und eine Gesamtkapitalquote von 19,8 % (Vorjahr 21,8 %).

Nach dem Gewinnverwendungsvorschlag des Vorstandes soll der Jahresüberschuss mit der Feststellung des Jahresabschlusses der Sicherheitsrücklage zugeführt werden, die sich danach auf 86,4 Mio. Euro belaufen wird. Aus dem im Jahr 2021 erzielten Ergebnis wurde der Fonds für allgemeine Bankrisiken um 0,6 Mio. Euro auf 62,0 Mio. Euro aufgestockt. Daneben verfügt die Sparkasse über ergänzende Eigenkapitalbestandteile in Form von Vorsorgereserven nach § 340f HGB.

Im Geschäftsjahr wurde mit den Investitionen für die Umbaumaßnahmen des Technischen Zentrums (als Vermietungsobjekt) sowie der Filiale Haiger begonnen. Wegen Fertigstellung der Maßnahmen im laufenden Geschäftsjahr, werden die maßgeblichen Anschaffungs- bzw. Herstellungskosten in Höhe von zusammen rund 7,2 Mio. Euro erst in 2022 schlagend.

3.6 Nichtfinanzielle Leistungsindikatoren

3.6.1. Personal

Die Sparkasse beschäftigte im Jahresdurchschnitt 162 Vollzeitkräfte und 96 Teilzeitkräfte. Das Verhältnis zwischen Frauen und Männern betrug 60,4 % zu 39,6 % (Vorjahr 61,8 % zu 38,2 %). Im Jahresdurchschnitt 2021 standen in unserem Hause 18 junge Menschen in einem Ausbildungsverhältnis zur Bankkauffrau bzw. zum Bankkaufmann.

| Mitarbeiter und Auszubildende der letzten 5 Jahre im Jahresdurchschnitt | | | | | |
|--|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 |
| Vollzeitkräfte | 176 | 171 | 171 | 165 | 162 |
| Teilzeitkräfte | 108 | 104 | 100 | 102 | 96 |
| Auszubildende | 20 | 17 | 15 | 17 | 18 |

Innerbetriebliche Schulungen und vielfältige überbetriebliche Weiterbildungsangebote werden in hohem Maße von unseren Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern genutzt. Die digitalen Angebote (Webinare, etc.) gewinnen dabei zunehmend an Bedeutung.

Die Qualifikationsstruktur der Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter gestaltet sich wie folgt:

| Qualifikationsstruktur in % | | |
|---------------------------------------|-------------|-------------|
| | 2020 | 2021 |
| Lehrinstitut/Master | 3,8 | 4,1 |
| Sparkassen-/Bankbetriebswirt/Bachelor | 25,1 | 26,9 |
| Sparkassen-/Bankfachwirt | 50,6 | 53,5 |
| Sparkassen-/Bankkaufmann | 14,3 | 9,8 |
| andere Ausbildungsberufe | 5,0 | 5,3 |
| Sonstige | 1,2 | 0,4 |

Weder die Zahl der Kündigungen im abgelaufenen Geschäftsjahr noch die Zahl der durchschnittlichen Krankheitstage oder die Altersstruktur (siehe Tabelle unten) geben Hinweise auf überdurchschnittliche Risiken im Personalbereich. Anhand dieser Kennzahlen ist im Vergleich mit den hessischen Sparkassen eine überdurchschnittliche Mitarbeiterzufriedenheit zu attestieren.

Lagebericht

| Altersstruktur in % | | |
|-----------------------|------|------|
| | 2020 | 2021 |
| unter 20 Jahre | 0,0 | 0,0 |
| 20 bis unter 30 Jahre | 13,5 | 11,8 |
| 30 bis unter 40 Jahre | 17,0 | 18,0 |
| 40 bis unter 50 Jahre | 32,4 | 29,4 |
| 50 bis unter 60 Jahre | 30,2 | 35,5 |
| 60 Jahre und mehr | 6,9 | 5,3 |

3.6.2 Nachhaltigkeit

Die Sparkasse Dillenburg übernimmt seit über 100 Jahren Verantwortung für die Entwicklung des ehemaligen Dillkreises. Unser gesamtes Denken und Handeln ist auf die nachhaltige Entwicklung der Region ausgerichtet.

Darüber hinaus hat die Sparkasse Dillenburg ihre Aktivitäten für mehr Nachhaltigkeit in einer Selbstverpflichtung festgehalten. Darin verpflichtet sie sich, ihren Geschäftsbetrieb CO₂-neutraler zu gestalten, Finanzierungen und Eigenanlagen auf Klimaziele auszurichten und gewerbliche wie private Kunden bei der Transformation zu einer klimafreundlichen Wirtschaft zu unterstützen. Unternehmen, die bei diesem Wandel noch am Anfang stehen, soll bei ihren Anpassungsinvestitionen gezielt geholfen werden. Auch die privaten Kunden können konkret etwas tun, indem sie nachhaltige Wertpapiere aus dem Portfolio der Sparkasse in ihrer Anlageentscheidung berücksichtigen und so eine nachhaltige Entwicklung der Wirtschaft stärken.

Über die Verankerung in der Geschäfts- und Risikostrategie implementiert die Sparkasse sukzessive den Nachhaltigkeitsgedanken in immer konkretere operative Prozesse. Beispielsweise wird mithilfe eines Tools des Vereins für Umweltmanagement und Nachhaltigkeit in Finanzinstituten e. V. (VfU) der CO₂-Fußabdruck der Sparkasse ermittelt und Maßnahmen umgesetzt, um diesen zu reduzieren. Weitere Beispiele sind der Sparkassen-Umweltbrief, unsere E-Tankstellen oder Wallboxen, die sukzessive Umrüstung auf E-Mobilität, die Unterstützung von (Elektro-) Bikes und vieles mehr.

3.7 Zusammenfassende Beurteilung der Geschäftsentwicklung

Die nach dem Ausbruch der Corona-Pandemie eingebrochene und im Geschäftsjahr erholte deutsche Wirtschaft, die in der Folge wieder bessere Entwicklung am deutschen Arbeitsmarkt, die Beruhigung an den Finanzmärkten, das weiterhin niedrige aber zum Jahresende aufgrund der anziehenden Inflation angestiegene Zinsniveau, die daraus resultierenden regionalen Gegebenheiten an Lohn und Dill sowie die anhaltend hohen regulatorischen Anforderungen bestimmten im Jahr 2021 im Wesentlichen die Geschäftsentwicklung der Sparkasse. Die Nähe und das Vertrauen zu unseren Privat- und Firmenkunden stehen dabei in einem immer intensiver werdenden Wettbewerb und gerade in einer so noch nie dagewesenen und lang andauernden Krise noch deutlicher im Vordergrund.

Im Geschäftsjahr 2021 haben wir in diesem wirtschaftlichen Umfeld hinsichtlich des Geschäftsverlaufes ein zufrieden stellendes Ergebnis erzielt. Dabei ist auf der Passivseite der anhaltende Trend unserer Kunden zu kurzfristigen Anlageformen zu beobachten, wo hingegen die Entwicklung der Forderungen an Kunden auf der Aktivseite positiv zu sehen ist.

Die Ertragslage stellt sich insgesamt vor dem Hintergrund des Niedrigzinsumfelds, der andauernden Corona-Krise und der zu verkraftenden Sonderfaktoren (Auswirkungen der BGH-Urteile zu Prämien-sparverträgen und zum AGB-Änderungsmechanismus) noch zufrieden stellend dar, die Finanzlage der Sparkasse ist geordnet und die Vermögenslage der Sparkasse konnte durch die Dotierung der Eigenkapitalbestandteile weiter gestärkt werden. Die nichtfinanziellen Leistungsindikatoren stellen eine Stütze der Sparkasse dar.

4. Nachtragsbericht

Bis zur Erteilung des Bestätigungsvermerks sind Vorgänge von besonderer Bedeutung eingetreten. Der am 24. Februar ausgelöste russische Angriffskrieg auf die Ukraine und dessen anhaltender Verlauf wird deutliche Auswirkungen sowohl auf das globale- als auch auf das regionale Wirtschaftsgeschehen haben. In der Folge ist auch mit unmittelbaren Auswirkungen auf die Ertrags-, Finanz- und Vermögenslage der Sparkasse im Geschäftsjahr 2022 zu rechnen.

Zu Jahresbeginn waren die Zinsen bereits stark angestiegen. Mit Beginn des Krieges hat sich der Inflationsdruck insbesondere durch stark gestiegene Energiepreise nochmals deutlich erhöht und damit die Erwartung weiter steigender Zinsen und Spreads. Unser schwebender Verlust aus eigenen Wertpapieren und Fondsanlagen ist dadurch bereits stark angestiegen und liegt deutlich über dem in der Planung angesetzten Wert.

Neben weiteren Verwerfungen an den Zins- und Wertpapiermärkten, die sich in einem weiter steigenden Bewertungsergebnis Wertpapiere widerspiegeln können, sind darüber hinaus ebenfalls erhöhte Wertberichtigungen im Kreditgeschäft möglich. Das gesamte Ausmaß der Entwicklung für den Jahresabschluss zum 31. Dezember 2022 ist zum heutigen Zeitpunkt nur schwer abzuschätzen und kann insofern in Gänze noch nicht quantifiziert werden.

5. Risikobericht

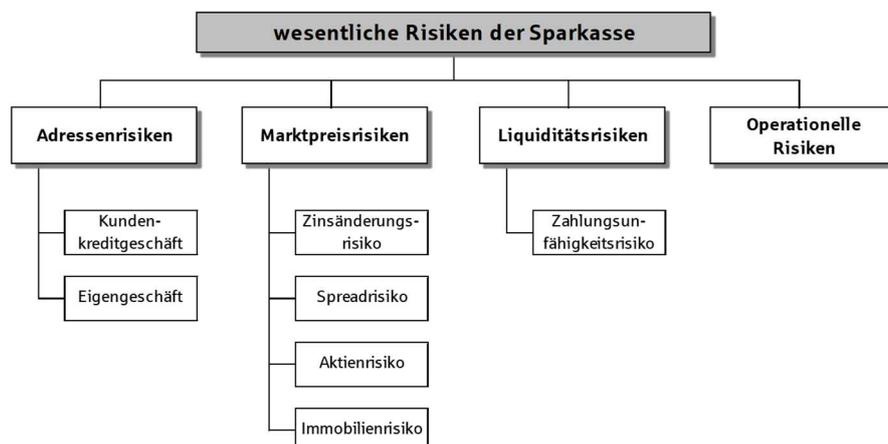
5.1 Risikomanagementziele

Als Kernfunktion gehört zum Bankgeschäft das Eingehen von Risiken. Die Risiken werden dabei auf ein Maß beschränkt, welches die Vermögens- und Ertragssituation der Sparkasse nicht gefährden. Zur Risikosteuerung setzt die Sparkasse das vom SGVHT entwickelte Unternehmenssicherungskonzept ein. Die Risiken werden vorrangig GuV-orientiert, teilweise auch wertorientiert betrachtet.

Die gesetzlichen sowie aufsichts- und sparkassenrechtlichen Bestimmungen stellen die Rahmenbedingungen für das Risikomanagement dar. Die Einhaltung dieser Rechtsnormen gewährleisten wir durch entsprechende Arbeitsabläufe.

Das Risikomanagement hat das vorrangige Ziel, Risiken transparent und dadurch steuerbar zu machen. Die Prozesse basieren auf den in unserer Risikostrategie erlassenen Grundsätzen. Bei der Quantifizierung und Steuerung der Risiken betrachten wir zum einen den Risikofall als Abweichung vom Erwartungswert. Daneben quantifizieren wir Verlustpotenziale, die auf außergewöhnlichen, aber plausibel möglichen Ereignissen basieren (aE-Stresstests) sowie inverse Stresstests.

Wir betrachten angesichts der Struktur, der Komplexität und des Risikogehalts unserer Geschäfte im Rahmen des Risikomanagementprozesses die folgenden wesentlichen Risiken:



Lagebericht

Unter **Adressenrisiken** verstehen wir die Gefahr von finanziellen Verlusten aufgrund des teilweisen oder vollständigen Ausfalls von Zahlungen der Geschäftspartner. Diese Leistungsstörungen können sich auf das Kunden- und das Eigengeschäft beziehen.

Marktpreisrisiken sind dadurch gekennzeichnet, dass Verluste durch ungeplante bzw. unerwartete Preisschwankungen an den Finanzmärkten eintreten können. Die für die Sparkasse wesentlichen Marktpreisrisiken werden in erster Linie von Veränderungen der Zinsen, der Spreads, von Aktienkursen und Immobilienpreisen bestimmt.

Das Zahlungsunfähigkeitsrisiko (**Liquiditätsrisiko** im engeren Sinne) bezeichnet die aktuelle oder zukünftige Gefahr, dass das Institut zahlungsunfähig (illiquide) wird, also seinen Zahlungsverpflichtungen nicht mehr nachkommen kann.

Operationelle Risiken definieren wir als die Gefahr von Verlusten, die infolge der Unangemessenheit oder des Versagens von internen Verfahren, von Menschen, von Systemen oder von externen Ereignissen eintreten können. Hierzu zählen auch Rechtsrisiken.

Ob **Risikokonzentrationen** vorhanden sind, beurteilen wir einmal jährlich in der Risikoinventur. Eine Zusammenfassung aller identifizierten Konzentrationen erfolgt jährlich im Rahmen eines Schwellenwertberichtes. Identifizierte Konzentrationen werden im Rahmen der aE-Stresstests berücksichtigt.

Die Risikoberichterstattung zur Risikotragfähigkeit erfolgt entsprechend den internen Regelungen in monatlichen Abständen an den Gesamtvorstand, die Interne Revision und an alle am Prozess beteiligten Fachbereiche. Die Risikoberichterstattung der aE-Stresstests erfolgt vierteljährlich, der inversen Stresstests jährlich. Die Risikoberichterstattung an den Verwaltungsrat erfolgt in jeder turnusmäßigen Sitzung.

5.2 Risikomanagementorganisation

Der Gesamtvorstand ist für die Entwicklung einer Geschäfts- und Risikostrategie sowie für ein funktionierendes Risikomanagement- und Überwachungssystem verantwortlich. Der Gesamtvorstand informiert den Verwaltungsrat über die Geschäfts- und Risikostrategie, das Überwachungssystem sowie mittels der Limitauslastung und den Limitveränderungen über die Risikosituation der Sparkasse.

Die Sparkasse hat alle Phasen des Risikomanagementprozesses und des Risikocontrollings in einem Risikohandbuch beschrieben. Das Risikocontrolling basiert im Wesentlichen auf der Analyse der Risikosituation vor und nach Durchführung von Steuerungsmaßnahmen.

Die Organisation des Risikomanagements ist so gestaltet, dass die erforderliche Funktionstrennung zwischen der Risiko-Überwachung und der Durchführung von Risiko-Maßnahmen gewährleistet ist. Das Risikomanagementsystem unterliegt der Prüfung durch die Interne Revision.

Das Risikomanagementsystem umfasst alle Geschäftsbereiche der Sparkasse und gewährleistet eine integrierte Risikoüberwachung, die es ermöglicht, kurzfristig auf Veränderungen der marktmäßigen und organisatorischen Rahmenbedingungen zu reagieren.

Zur Unterstützung der Geschäftsleitung in allen risikopolitischen Fragen, insbesondere bei der Entwicklung und Umsetzung der Risikostrategie, wurde eine Risikocontrolling-Funktion eingerichtet. Die Leitung dieser liegt beim Leiter des Bereichs Kreditmanagement / Banksteuerung. Er ist an allen wesentlichen risikopolitischen Entscheidungen zu beteiligen.

5.3 Risikomanagementmethoden

Zum Zweck der Risikobegrenzung und -steuerung erfolgt eine GuV-orientierte Risikotragfähigkeitsbetrachtung. Grundsätzlich besteht das periodenorientierte Risikodeckungspotenzial aus dem erwarteten GuV-Ergebnis und dem wirtschaftlichen Eigenkapital.

Lagebericht

Das erwartete GuV-Ergebnis ergibt sich aus dem Betriebsergebnis vor Bewertung des betrachteten Jahres, das um die erwarteten Bewertungsergebnisse bzw. weitere positive oder negative Ergebnisbeiträge ergänzt wird. Zur Deckung der Risiken werden Teile des wirtschaftlichen Eigenkapitals als zusätzliche Deckungsmittel festgelegt. Es werden nur freie, nicht zur Eigenkapitalunterlegung nach der CRR (Capital Requirements Regulation) benötigte Eigenkapitalbestandteile oberhalb unserer individuellen Zielkapitalquote von 15,00 %, die in Anlehnung an die in der Verbundstrategie festgelegte Beobachtungsgröße definiert ist, eingesetzt. Damit bleiben die Fortführung der Geschäftstätigkeit der Sparkasse im Sinne eines Going-concern-Ansatzes und der Gläubigerschutz gewährleistet.

Danach verbleibt ein einsetzbares Risikodeckungspotenzial von 74,6 Mio. Euro.

Aufbauend auf dem einsetzbaren Risikodeckungspotenzial und unter Berücksichtigung unserer Risikobereitschaft haben wir ein Gesamtbanklimitsystem installiert, für das wir ein Risikotragfähigkeitslimit von 28,0 Mio. Euro definiert haben.

Das Risikotragfähigkeitslimit bildet die Basis für die Limite, die für die folgenden wesentlichen Risikoarten abzuleiten sind:

- Adressenrisiken
- Marktpreisrisiken
- Operationelle Risiken

Die Summe der Einzellimite für die wesentlichen Risikoarten liegt bei 25,0 Mio. Euro, wobei davon für Adressenrisiken 31 %, für Marktpreisrisiken 65 % und für operationelle Risiken 4 % eingesetzt werden.

Es verbleibt ein Sicherheitspuffer um z. B. im Ausnahmefall notwendige unterjährige Neuallokationen der Globallimite - ohne eine Veränderung des Risikotragfähigkeitslimits - zu ermöglichen.

5.4 Risikoarten

5.4.1 Adressenrisiken

Zur Begrenzung der Adressenrisiken im Kreditgeschäft besteht eine schriftlich fixierte Kreditrisikostategie, die die geplante Entwicklung des gesamten Kreditgeschäfts umfasst. Zur kreditnehmerbezogenen Begrenzung von Risiken ist eine Kredithöchstgrenze festgelegt. Im Neugeschäft haben Sicherstellung, Rating- und Scoring-Ergebnis sowie Bonitätsverschlechterung Auswirkungen auf die Konditionsgestaltung.

Die Ablauforganisation für das Kreditgeschäft ist in einer Arbeitsanweisung fixiert. Dabei werden unter anderem Regelungen zur Erstellung der Kreditvorlagen, Aktenführung, Kreditüberwachung und zum Mahnwesen getroffen. Die Kreditbewilligungskompetenzen sind in Abhängigkeit vom Kreditvolumen, den gestellten Sicherheiten und der Ratingnote derart ausgerichtet, dass bei Überschreitungen der nächsthöhere Kompetenzträger über das Engagement entscheidet.

Zur Berechnung der aufsichtsrechtlichen Eigenkapitalunterlegung für Kreditrisiken verwenden wir den in der CRR vorgesehenen Kreditrisikostandardansatz. Die Risikoposition für Kreditrisiken beträgt zum 31. Dezember 2021 739,7 Mio. Euro. Davon entfallen auf Unternehmen 26,8 %, auf das Mengengeschäft 37,4 %, auf durch Immobilien besicherte Positionen 18,1 %, auf Investmentanteile 11,0 % und auf sonstige Positionen 6,7 %.

Zur Risikoklassifizierung setzt die Sparkasse die zentral für die S-Finanzgruppe entwickelten Verfahren (Standard-Rating, Immobiliengeschäfts-Rating, Kundenkompakt-Rating sowie das Kundenscoring für Privatkundenengagements) ein. Dabei belegen 96,1 % des Kreditvolumens die Rating-Klassen 1-10 mit einer Ausfallwahrscheinlichkeit von bis zu 3,0 %, 2,9 % die Rating-Klassen 11-15 mit einer Ausfallwahrscheinlichkeit von bis zu 45,0 % und 0,7 % die Ausfallklassen 16-18 der genannten Verfahren. Für 0,3 % des Kreditvolumens liegt per 31. Dezember 2021 keine Risikoklassifizierung vor. Die Verfahren bilden auch die Basis für die Anwendung von risikoadjustierten Kreditkonditionen. Kreditrisiken, die von uns als risikorelevant eingestuft werden, bedürfen eines weiteren Votums durch Mitarbeiter aus der vom Markt unabhängigen Abteilung Consulting.

Lagebericht

Zur Risikofrüherkennung im Kreditgeschäft nutzen wir das durch die Finanz Informatik (Rechenzentrum) unterstützte Frühwarnsystem. Stark problembehaftete Engagements werden ab einer bestimmten Größenordnung in die Intensivbetreuung einbezogen oder gesondert als Sanierungsengagements betreut. Für akut ausfallgefährdete Engagements sind Einzelwertberichtigungen und Rückstellungen in Höhe von 2,3 Mio. Euro gebildet. Prognosen zur Einzelrisikovorsorge werden für aktuelle Ausfallrisiken monatlich erstellt. Darüber hinaus sind zur Abdeckung latenter Risiken im Kreditgeschäft unversteuerte Pauschalwertberichtigungen in Höhe von 2,4 Mio. Euro gebildet. Zu deren Ermittlung wurde wie im Vorjahr die modifizierte steuerliche Berechnungsmethode um ein „Post Model Adjustment“ ergänzt, um für mögliche Spätfolgen coronabedingter Ausfälle in den nächsten Jahren stärker Vorsorge zu treffen.

Zur Reduzierung von Risikokonzentrationen sowie zur Steuerung des Kreditportfolios sind wir mit vier Engagements im Rahmen von drei überregionalen Kreditpooling-Transaktionen in Höhe von 6,5 Mio. Euro beteiligt.

Zur Beurteilung der gesamtgeschäftsbezogenen Risiken erfolgt die Auswertung des Kreditbestands nach Kreditarten, Ratingklassen, Größenklassen, Sicherheiten und Branchen im vierteljährlich erstellten Kreditrisikobericht als Bestandteil des Gesamtrisikoberichts, der dem Vorstand und auszugsweise dem Verwaltungsrat zur Kenntnis gegeben wird.

Daneben setzt die Sparkasse die vom DSGVO zur Verfügung gestellte und durch die Finanz Informatik unterstützte Software Credit-Portfolio-View (CPV) ein. Mit CPV werden für das Kreditportfolio sowohl erwartete als auch unerwartete Verluste berechnet bzw. simuliert. In den Verlusten sind erwartete Sicherheitenerlöse berücksichtigt. Sie werden über ein weiteres zentral zur Verfügung gestelltes Programm zur Verlustdatensammlung auf Basis ermittelter Verwertungsquoten in die Berechnungen einbezogen.

Die mittels des CPV-Periodikmoduls ermittelten erwarteten Verluste betragen 2.028 TEuro. Die bei einem Konfidenzniveau von 95 % ermittelten unerwarteten Adressenrisiken aus Kunden- und Eigen­geschäften betragen 5.327 TEuro. Das Limit von 7.750 TEuro ist zu 68,7 % ausgelastet.

Neben der Investition in Pfandbriefe, Inhaberschuldverschreibungen von öffentlichen Adressen und Finanzinstituten sowie Immobilien-, Kredit und Aktienfonds haben wir einen Masterfonds auflegen lassen, der in die Segmente Renten und Unternehmensanleihen investiert. Das Adressenrisiko im Handelsgeschäft wird auf Basis externer Ratings gesteuert. Das Eventrisiko in Aktienfonds wird über einen, an deren Anlagebedingungen orientierten, Abschlag berücksichtigt. Für alle Adressen existieren volumenbezogene Emittentenlimite.

Risikokonzentrationen im Kreditgeschäft begegnen wir bereits im Neugeschäft mit der in unserer Kreditrisikostategie definierten Obergrenze für Kredite an einen Kreditnehmer sowie an der Risikoklassifizierung orientiert gestaffelte Blankokredithöchstgrenzen. Der Risikobeitrag der fünf größten Risikoverbünde beläuft sich auf 3.914 TEuro, dies entspricht 55,4 % des gesamten Risikobeitrag­es. Der Ausfall des Engagements mit dem höchsten Risikobeitrag wird im aE-Stresstest berücksichtigt. Zusätzlich erhöhen wir in den aE-Stresstests die Ausfallwahrscheinlichkeiten durch eine Ratingnotenverschlechterung in der Branche Grundstücks- und Wohnungswesen sowie in der am stärksten ausgeprägten gewerblichen Ratingklasse 13 und privaten Scoringnote 15. Im Bereich der Sicherheiten liegt der Schwerpunkt auf den wohnwirtschaftlichen Grundpfandrechten. In den aE-Stresstests wird dem durch entsprechende Abschläge auf die Verwertungsquoten Rechnung getra­gen.

Risikokonzentrationen im Eigengeschäft begegnen wir durch die Limitierung von Assetklassen und Emittenten. Eine Konzentration liegt in der Assetklasse Renten vor. Der Anteil am gesamten Eigen­geschäft beträgt per 31. Dezember 2021 90,5 %. Eine Konzentration in Emittenten ergibt sich bei unserer Landesbank mit einem Emittentenlimit von 300 Mio. Euro (per 31. Dezember 2021 in An­spruch genommen mit 82,9 %).

Durch den übergeordneten Rahmen der Risikostrategie, die Risikoklassifizierungsverfahren und die von uns eingesetzten Systeme zum Risikomanagement verfügen wir über geeignete Rahmenbedin­gungen und Verfahren zur Steuerung der Adressenrisiken.

Lagebericht

Die Risikoberichterstattung zu den Adressenrisiken erfolgt entsprechend den internen Regelungen im Wesentlichen vierteljährlich an den Gesamtvorstand, die Interne Revision und an alle am Prozess beteiligten Fachbereiche.

5.4.2 Marktpreisrisiken

Das Management der Risiken aus den Handelsgeschäften erfolgt durch den Eigenhandel. Die Abwicklung und Kontrolle sowie das Rechnungswesen und das Controlling der Handelsgeschäfte erfolgt durch Organisationseinheiten, die bis in den Vorstand funktional vom Eigenhandel getrennt sind. Die Überwachung der Risikoarten auf Portfolioebene und das Berichtswesen an den Vorstand und den Verwaltungsrat ist in der Abteilung Banksteuerung angesiedelt.

Zur einheitlichen Bestimmung des Risikofalls im Marktpreisrisiko verwenden wir die von der Sparkassen Rating und Risikosysteme GmbH (SR) zur Verfügung gestellten Parameter. Hierbei stützen wir uns auf Datenreihen seit dem Jahr 2006 und legen ein Konfidenzniveau von 95 % zugrunde.

Aus einer jährlich durchgeführten Analyse haben wir ein Szenario mit einer Aufwärtsbewegung der Zinskurve als das schädlichste Szenario identifiziert.

Bei den Handelsgeschäften (zins- und spreadinduziertes Bewertungsrisiko) wird im Rahmen einer Simulation auf das Jahresende eine Neubewertung der Wertpapiere vorgenommen und die Abweichung zur erwarteten Entwicklung ermittelt. Dabei setzt sich das Spreadrisiko zum einen aus dem individuellen Emittenten-Spread auf Grund von Veränderungen der Emittenten-Bonität und zum anderen aus möglichen Schwankungen zwischen adressenrisikobehafteten Kurven zur Swap-Kurve zusammen.

Bei der Ermittlung des Marktpreisrisikos aus Aktienfonds wird eine Fondspreissimulation mit aus Indizes abgeleiteten standardisierten und auf den eigenen Bestand validierten bzw. aus historischen Kursreihen ermittelten Abschlägen durchgeführt. Für beinhaltete Derivate wird ein expertenbasierter pauschaler Abschlag vorgenommen. Das besondere Kursrisiko (Eventrisiko), das den möglichen Ausfall eines Emittenten unterstellt, wird über einen an den Anlagebedingungen der Fonds orientierten Risikowert im Adressenrisiko berücksichtigt.

Die Ermittlung der Risikoparameter der im Fondsvermögen enthaltenen Immobilien erfolgt nach dem Benchmark-Portfolioansatz. Die Grundidee des Benchmark-Portfolioansatzes besteht darin, dass uns im Rahmen des Fondsreportings bereits ein für den jeweils aktuellen Immobiliengesamtbestand des Fonds repräsentativer „maßgeschneiderter“ Index – die Benchmark-Zeitreihe – bereitgestellt wird. Diese Benchmark-Zeitreihe wird aus verschiedenen Immobilienpreis-Zeitreihen gebildet, die die jeweilige Struktur des Immobilienvermögens aus Sicht der Kapitalverwaltungsgesellschaft (KVG) am besten abbilden.

Ein Immobilienrisiko aus dem Direktbestand (nicht betriebliche Nutzung) entsteht dann, wenn durch die Anwendung des Risikoparameters der Verkehrswert zum Planungshorizont unterhalb des Buchwerts der Immobilie zum Planungshorizont liegt.

Für den Masterfonds wenden wir die Risikoklassendurchschau in Zins- und Spreadrisiken an.

Das berechnete zinsinduzierte Bewertungsrisiko beträgt demnach zum 31. Dezember 2021 1.275 TEuro; das Limit von 2.000 TEuro ist zu 63,8 % ausgelastet. Das berechnete spreadinduzierte Bewertungsrisiko beträgt 5.096 TEuro; das Limit von 6.500 TEuro ist zu 78,4 % ausgelastet. Das berechnete Aktienrisiko beträgt 1.046 TEuro; das Limit von 1.500 TEuro ist zu 69,7 % ausgelastet. Das berechnete Immobilienrisiko beträgt 1.972 TEuro; das Limit von 3.250 TEuro ist zu 60,7 % ausgelastet.

Die Auswirkungen der kriegerischen Auseinandersetzungen in der Ukraine und die gestiegenen Marktzinsen haben insbesondere nach Kriegsbeginn zu Anstiegen der Limitauslastungen in 2022 geführt. Die simulierten Risiken für das Marktpreisrisiko sind auch unter Berücksichtigung der o. g. Auswirkungen für 2022 tragbar.

Lagebericht

Nachrichtlich wird zusätzlich der Value-at-Risk, der auf einer einheitlichen Haltedauer von zehn Tagen und einem einheitlichen Konfidenzintervall von 95 % basiert, ermittelt und reportet.

Das im Risikofall in der GuV-orientierten Risikotragfähigkeitsbetrachtung auszuweisende Zinsspannenrisiko ergibt sich aus der Differenz der Geschäftsstruktur gemäß der mittelfristigen Geschäftsplanung kombiniert mit unserer Hauszinsmeinung zu einer Geschäftsstruktur mit Rückgängen im Darlehensbereich und bei den Kundeneinlagen und einer Aufwärtsbewegung der Zinskurve.

Das berechnete Zinsspannenrisiko beträgt demnach zum 31. Dezember 2021 2.364 TEuro. Das Limit von 3.000 TEuro ist zu 78,8 % ausgelastet.

Zusätzlich betrachten wir Abweichungen zwischen dem Zinsüberschuss gemäß Planszenario der mittelfristigen Geschäftsplanung und den Zinsergebnissen, die sich auf Grund von Simulationsrechnungen verschiedener Zinsszenarien (z. B. ad hoc +/-100 Basispunkte, Drehung der Zinskurve) ergeben.

Zur Absicherung von Zinsänderungsrisiken bestehen zwei Zinsswaps in Höhe von insgesamt 20 Mio. Euro.

Neben der Risikosteuerung aus GuV-Sicht besteht ein Verfahren zur wertorientierten Zinsbuchsteuerung. Dabei werden alle zinstragenden Geschäfte zu einem Gesamtbank-Cashflow zusammengefasst, für den ein Vermögenswert ermittelt wird. Die variabel verzinsten Produkte werden durch Abauffiktionen auf Basis gleitender Durchschnitte einbezogen. Für die Steuerung unseres Zinsbuchs haben wir einen passiven Managementansatz gewählt, d. h. wir haben eine effiziente Benchmark festgelegt, deren Cashflow als Vorbild für die Modellierung des Gesamtbank-Cashflows dient.

Auf Grundlage der modernen historischen Simulation über einen Stützzeitraum von 01/1988 bis 12/2020, einen Planungshorizont von 90 Tagen und ein Konfidenzniveau von 95 % werden monatlich für alle zinstragenden Positionen der Gesamtbank die jeweiligen Chancen und Risiken ermittelt und in einem regelmäßigen Reporting an den Vorstand berichtet. Die Begrenzung der wertorientierten Zinsänderungsrisiken erfolgt in einem Limitsystem. Die Limite sehen wir für die Steuerung des Zinsrisikos als Orientierungsgrößen zur Vermeidung extremer Positionen und zur Maßnahmenfindung an. Ihre Einhaltung wird permanent angestrebt, sie sind jedoch nicht bindend im Sinne der Risikotragfähigkeit.

Auf dieser Basis fordert die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) die Überwachung der Auswirkungen einer plötzlichen Zinsänderung. Der Barwertverlust, der durch einen +200/-200-Basispunkte-Zinsschock eintreten kann, wird den regulatorischen Eigenmitteln gegenübergestellt. Werden 20 % der Eigenmittel überschritten, so erfolgt eine Einordnung als Institut mit erhöhtem Zinsänderungsrisiko.

Der monatlich ermittelte Barwertverlust befand sich im Jahr 2021 zu jedem Stichtag oberhalb der 20 %-Grenze.

Daneben wird seit dem Stichtag 31. Dezember 2019 ein Frühwarnindikator berechnet, indem sechs Zinsszenarien (parallel aufwärts, parallel abwärts, Versteilung, Verflachung, kurzfristige Zinsen aufwärts, kurzfristige Zinsen abwärts) auf die Positionen des Anlagebuchs angewendet und die resultierenden Barwertänderungen ins Verhältnis zum Kernkapital gesetzt werden. Die größte negative relative Änderung des Zinsbuchbarwerts determiniert den Frühwarnindikator des Instituts. Die Schwelle des Frühwarnindikators liegt bei 15%.

Unser Frühwarnindikator ergibt sich aus dem Zinsszenario „parallel aufwärts“, er liegt per 31. Dezember 2021 bei 26,32 %.

Bei der Gesamtbeurteilung der Konzentrationen wurden Häufungen von Volumina in den Ausprägungen, Produkt, Produktklasse und Spreadklassen berücksichtigt.

Konzentrationen in einem Produkt ergeben sich im Zins & Cash/Tagesgeld mit 23,6 % an den gesamten Verbindlichkeiten gegenüber Kunden und in den privaten Wohnungsbaudarlehen mit 52,6 % un-

Lagebericht

serer Forderungen an Kunden. Für das variable Produkt Zins & Cash besteht ein Risiko bei stark steigenden Zinsen. Im Produkt „Wohnungsbaudarlehen privat“ handelt es sich überwiegend um Festgeschäft mit der Gefahr rückläufiger Margen im Neu- und Verlängerungsgeschäft.

Als Produktklassenkonzentration identifizieren wir aktuell unseren Anteil an variabel bzw. kurzfristig verzinslichen Einlagen, die sich auf 96,8 % der Gesamtverbindlichkeiten gegenüber unseren Kunden belaufen. Da demgegenüber 92,7 % der Kundenaktiva mit Festzinsvereinbarungen geführt werden, ergibt sich eine starke Zinsbindungsinkongruenz, die bei entsprechend steigendem Zinsniveau negative Auswirkungen auf die Zinsspanne haben kann. Systemseitig berücksichtigen wir variable Positionen auf Basis gleitender Durchschnitte. Über die hierbei zugrunde gelegten Mischungsverhältnisse werden die Auswirkungen auf Veränderungen zukünftiger Zinsentwicklungen für diese Positionen hinreichend konservativ modelliert.

Spreadkonzentrationen identifizieren wir durch die Feststellung von Volumenhäufungen in bestimmten Spreadklassen im Rahmen der Spreadrisikoermittlung. Konzentrationen ergeben sich per 31. Dezember 2021 in der Spreadklasse Bankschuldverschreibungen mit Rating A mit einem Anteil von 32,9 % und der Spreadklasse Staatsanleihen mit Rating AA mit einem Anteil von 23,9 %, die in den aE-Stresstests über Spreadausweitungen berücksichtigt werden.

Die Risikoberichterstattung zu den Marktpreisrisiken erfolgt entsprechend den internen Regelungen im Wesentlichen monatlich an den Gesamtvorstand, die Interne Revision und an alle am Prozess beteiligten Fachbereiche.

5.4.3 Liquiditätsrisiken

Für die Sparkasse steht aufgrund ihres Geschäftsmodells und ihrer Refinanzierungsstruktur das Zahlungsunfähigkeitsrisiko im Vordergrund der Betrachtung. Zur Steuerung des Liquiditätsrisikos stellen wir in erster Linie auf die von der Bankenaufsicht vorgegebenen Regelungen ab.

Die kurzfristige Liquiditätsdeckungskennziffer (Liquidity Coverage Ratio - kurz: LCR) nach der CRR soll sicherstellen, dass die Sparkasse ihren Zahlungsverpflichtungen in einer aufsichtlich definierten Stressphase über einen Zeitraum von 30 Kalendertagen nachkommen kann.

Sie stellt den Bestand an hoch liquiden Aktiva einem stressbedingten Netto-Zahlungsmittelabfluss innerhalb von 30 Tagen gegenüber. Die Liquidität der Sparkasse wird bankaufsichtlich als ausreichend angesehen, wenn die zur Verfügung stehenden hoch liquiden Aktiva für die Netto-Zahlungsmittelabflüsse innerhalb von 30 Tagen mindestens ausreichen. Dies wird angenommen, wenn die ermittelte Liquiditätsdeckungskennziffer 1,0 nicht unterschreitet. Die Liquiditätsdeckungskennziffer nach Artikel 412 CRR i. V. m. der delVO 2015/61 stellte sich zu den Quartalsenden wie folgt dar:

| Liquiditätsdeckungskennziffer | | | | |
|--------------------------------------|------------|------------|------------|------------|
| 31.12.2020 | 31.03.2021 | 30.06.2021 | 30.09.2021 | 31.12.2021 |
| 5,82 | 3,39 | 3,75 | 2,84 | 3,10 |

Daneben werden vierteljährlich Cashflow-basierte Liquiditätsübersichten erstellt, in die grundsätzlich alle Geschäftsvorfälle einfließen, die zukünftig eine Liquiditätswirkung entfalten. Es ist eine vollständige Abbildung und Planung der Liquiditätssituation in den nachfolgenden Sichten möglich:

Die Planungssicht entspricht der konstanten Fortführung der Kundengeschäfte der Bank unter normalen Marktbedingungen und Kundenverhalten. Ein Steuerungsimpuls ist gegeben, wenn bereits in diesem Szenario (kumuliert) eine Liquiditätsunterdeckung auftritt.

Die Zahlungsfähigkeitssicht bildet die Zahlungsströme der Aktiv- und Passivpositionen in Bezug auf ihre Liquidierbarkeit ab und zeigt, wie lange die Sparkasse unter den vorgegebenen Prämissen zahlungsfähig bleibt. Das Ergebnis der Zahlungsfähigkeitssicht wird in einer Überlebensperiode (Survival Period) ausgedrückt, die die Zeitspanne in Monaten angibt, in der noch Liquiditätsüberhänge vorliegen. Die Survival Period beträgt im kombinierten Stressszenario mindestens 9 Monate bei einem definierten Schwellenwert von 3 Monaten.

Lagebericht

Für den Fall eines sich abzeichnenden bzw. tatsächlichen Liquiditätsengpasses ist in einer Liquiditätsliste dargelegt, welche Liquiditätsquellen zur Verfügung stehen. Dabei werden jeweils das Volumen, die GuV- und Reputationswirkung dieser Maßnahmen berücksichtigt.

Das Liquiditätsrisiko im engeren Sinne (Zahlungsunfähigkeitsrisiko) wird aufgrund seiner Eigenart im Risikotragfähigkeitskonzept nicht berücksichtigt, da es nicht sinnvoll durch Teile des Risikodeckungspotenzials begrenzt werden kann. Ein Risikodeckungspotenzial kann auch keinen Schutz vor Liquiditätsengpässen bieten.

Daneben wird auch eine vorausschauende Planung der institutsindividuellen Refinanzierung vorgenommen. Die interne Refinanzierungsplanung ist auf das Geschäftsmodell, die Gegebenheiten i.S. der Geschäfts- und Refinanzierungsstruktur in der Sparkasse sowie die strategische Ausrichtung abgestimmt.

Ziel ist eine individuelle und möglichst optimale Ausgestaltung der Refinanzierung des Instituts über Kundengelder als wesentlichste Refinanzierungsquelle. Der Anteil der Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten ohne Weiterleitungsmittel soll demgegenüber 10 % der Bilanzsumme nicht überschreiten.

Die Refinanzierungsplanung ist Teil der mittelfristigen Geschäftsplanung und operationalisiert die Vorgaben der Refinanzierungsstrategie. Ausgehend von den strategischen Geschäftszielen erfolgt die Planung der Kundenkredite und -einlagen. Anschließend wird überprüft, ob die Sparkasse aus den Planannahmen einen Liquiditätsüberschuss aufweist oder ob ein Refinanzierungsbedarf besteht. Die Einhaltung der gesamten Zielrefinanzierungsstrategie war mit einem Maximalwert von 3,5 % über die gesamte Planungsdauer sichergestellt.

Zusätzlich wird die Entwicklung der Refinanzierungspositionen in einem adversen Refinanzierungsszenario betrachtet. Es wird die Frage beantwortet, welche Auswirkungen sich ergeben könnten, sollte eine negative Entwicklung der Refinanzierungssituation eintreten. Die Parameterannahmen der adversen Refinanzierungsplanung führen zu einer Erhöhung der Zielrefinanzierungsquote. Der Maximalwert belief sich auf 8,2 %, womit die Einhaltung der Zielrefinanzierungsstrategie gewährleistet war.

Die Risikoberichterstattung zu den Liquiditätsrisiken erfolgt entsprechend den internen Regelungen im Wesentlichen vierteljährlich an den Gesamtvorstand, die Interne Revision und an alle am Prozess beteiligten Fachbereiche.

5.4.4 Operationelle Risiken

Zur systematischen Identifizierung und Bewertung bereits eingetretener operationeller Schäden steht uns eine Schadensfalldatenbank zur Verfügung. Sie unterstützt die empirische Analyse von Schadensfällen aus der Vergangenheit und bietet durch den Austausch von Schadensfalldaten mit anderen Instituten der Sparkassen-Organisation die Möglichkeit zu einer präventiven Risikosteuerung. Im Jahr 2021 beliefen sich die abgeschlossenen Nettoschäden auf 34 TEuro.

Das DSGVO-Instrument „OpRisk-Szenarien“ zur vorausschauenden Identifikation und Bewertung von Schäden wurde überarbeitet und ergänzt. Ziel ist es, im Zeitablauf zu einer realistischen Einschätzung der bestehenden und zukünftigen Risikosituation der Sparkasse zu gelangen. Die OpRisk-Szenarien zeigen im Ergebnis sowohl Einzelszenarien mit hohen Schadensvolumen als auch Häufungen von Risikopotenzialen in einzelnen Matrixfeldern aus betroffenem Prozess und Ursache. Letztere können jedoch auch durch eine Vielzahl voneinander unabhängiger Szenarien entstehen, die nicht zwangsläufig ursächlich zusammenhängen. Aus den OpRisk-Szenarien per 30. September 2021 ergeben sich im Bereich Mitarbeiter Konzentrationen in der Risikoklasse „Geschäftsunterstützungsprozesse“ und im Bereich Externe Einflüsse Konzentrationen in der Risikoklasse „Übergreifend“. Aus den Schadensszenarien wurde ein jährliches Verlustpotenzial in Höhe von 315 TEuro abgeleitet.

Der Erwartungswert und der Risikofall innerhalb des GuV-orientierten Risikotragfähigkeitskonzeptes ermitteln sich aus dem zentral von der Sparkassen Rating- und Risikosysteme GmbH für alle Sparkassen vorgegebenen OpRisk-Schätzverfahren. Es errechnet sich daraus ein Risikobetrag von 515 TEuro bei einem Limit von 1.000 TEuro.

Lagebericht

Neben den arbeitsanweislichen Regelungen zur Begrenzung von operationellen Risiken entscheidet der Vorstand auf Basis der Analyse der eingetretenen Schadensfälle und der in den OpRisk-Szenarien definierten Schadensszenarien über organisatorische und/oder personelle Maßnahmen zur Risikoreduzierung. Präventiv sind Vorkehrungen zum Schutz vor Systemausfällen und unberechtigten Zugriffen auf vertrauliche Informationen getroffen. Hierfür sind sowohl Beauftragte für die Informationssicherheit als auch für den Datenschutz implementiert. Für den Notfall sind im Notfallhandbuch Regelungen getroffen, die das Ziel verfolgen, geeignete Maßnahmen zu entwickeln und vorzubereiten um die kritischen Geschäftsprozesse abwickeln zu können.

Zur Berechnung der aufsichtsrechtlichen Eigenkapitalunterlegung für operationelle Risiken verwenden wir den in der CRR vorgesehenen Basisindikatoransatz.

Die Risikoberichterstattung zu den operationellen Risiken erfolgt entsprechend den internen Regelungen im Wesentlichen vierteljährlich an den Gesamtvorstand, die Interne Revision und an alle am Prozess beteiligten Fachbereiche.

5.5 Zusammenfassende Darstellung der Risikolage

Der Risikofall stellt sich zum 31. Dezember 2021 für das Jahr 2022 wie folgt dar:

| | Limit in TEuro | Risikofall in TEuro | Auslastung in % |
|---|-------------------|------------------------|--------------------|
| Risikotragfähigkeitslimit | 28.000 | 17.595 | 62,8 |
| Globallimite für wesentliche Risiken | 25.000 | 17.595 | 70,4 |
| unerwartete Adressenrisiken | 7.750 | 5.327 | 68,7 |
| - Kundengeschäft | 7.000 | 4.813 | 68,8 |
| - Eigengeschäft | 750 | 514 | 68,5 |
| unerwartete Marktpreisrisiken | 16.250 | 11.753 | 72,3 |
| - Zinsspannenrisiko | 3.000 | 2.364 | 78,8 |
| - zinsinduziertes Bewertungsrisiko | 2.000 | 1.275 | 63,8 |
| - spreadinduziertes Bewertungsrisiko | 6.500 | 5.096 | 78,4 |
| - Aktienrisiko | 1.500 | 1.046 | 69,7 |
| - Immobilienrisiko | 3.250 | 1.972 | 60,7 |
| unerwartete operationelle Risiken | 1.000 | 515 | 51,5 |

Die eingegangenen Risiken halten wir aufgrund der Risiko- und Ertragseinschätzung für vertretbar. Risikokonzentrationen wurden aufgezeigt und hinsichtlich ihres Steuerungsbedarfs beurteilt. Die im Jahr 2021 errechneten Risiken bewegten sich insgesamt im Rahmen des Limitsystems. Die Risikotragfähigkeitsanalyse ergibt auch weiterhin ausreichend Risikodeckungspotenzial für künftige Risiken. Dies gilt auch unter Berücksichtigung möglicher Folgen der im 1. Quartal 2020 ausgebrochenen und immer noch andauernden Corona-Pandemie als auch für den im 1. Quartal 2022 ausgebrochenen und ebenfalls andauernden russischen Angriffskrieg gegen die Ukraine, da wir unseren Risikoeinsatz seit jeher mit ausreichendem Abstand zum einsetzbaren Eigenkapital planen.

5.6 aE-Stresstests

Als aE-Stresstests werden Stresstests bezeichnet, die auf außergewöhnlichen, aber plausibel möglichen Ereignissen basieren und vermutlich zu einer signifikant negativen Ergebnisveränderung führen. Ausgehend von einem übergeordneten historischen bzw. hypothetischen Ereignis werden die relevanten Risikofaktoren und -parameter festgelegt und die Auswirkungen auf die einzelnen Risikoarten simuliert bzw. eingeschätzt.

Als Pflichtszenario wurde der aE-Stresstest „schwerer konjunktureller Abschwung“ definiert. Wir verwenden die von der S Rating und Risikosysteme GmbH (SR) zur Verfügung gestellten Standardstress

Lagebericht

Standardstressszenarien. Diese stellen einheitliche, transparente und nachvollziehbare Szenarien für risikoartenübergreifende Stresstests dar und beinhalten die dazugehörigen Risikoparameter. Neben dem Szenario „schwerer konjunktureller Abschwung“ werden eine „Markt- und Liquiditätskrise“ und eine „Immobilienkrise aufgrund von Zinsanstieg“ betrachtet.

Im Szenario „schwerer konjunktureller Abschwung“ ist das Wirtschaftswachstum in Deutschland durch eine deutlich negative Entwicklung geprägt, die auf andere makroökonomische Variablen ausstrahlt. Gleichzeitig sind die Prognosen für die Wirtschaftslage pessimistisch.

Das Szenario „Markt- und Liquiditätskrise“ unterstellt das Auftreten einer weltweiten Banken- und Finanzkrise ausgelöst durch einen Crash auf dem Aktienmarkt. Infolgedessen entsteht ein Vertrauensverlust im Interbankenmarkt und zwischen weiteren Marktteilnehmern, welcher zu einer Liquiditätsverknappung am Geldmarkt führt. Darüber hinaus macht sich eine Illiquidität an allen Märkten bemerkbar.

Das Szenario „Immobilienkrise aufgrund von Zinsanstieg“ geht von einem schnellen Zinsanstieg im Euroraum in Kombination mit einer deutlichen Überbewertung der Preise für gewerbliche und wohnwirtschaftliche Immobilien als Folge der lang anhaltenden Niedrigzinsphase und dem starken Anstieg der Kreditvergabe für Immobilienfinanzierungen aus. Dieser entlädt sich in einem starken und abrupten Preisverfall der Immobilien. Die Immobilienpreise sind europaweit betroffen.

Zum 30. Juni 2021 haben wir im Rahmen der turnusmäßigen Angemessenheitsprüfung die definierten Standardstressszenarien gemäß SR-Konzept sowie deren zu Grunde liegenden Annahmen und Parameter unter Berücksichtigung institutsindividueller Besonderheiten (insbesondere Risikokonzentrationen) überprüft. Per 31. Dezember 2021 haben wir aus dem Szenario „schwerer konjunktureller Abschwung“ ein Verlustpotenzial in Höhe von 37,7 Mio. Euro, aus dem Szenario „Markt- und Liquiditätskrise“ in Höhe von 37,5 Mio. Euro und aus dem Szenario „Immobilienkrise aufgrund von Zinsanstieg“ in Höhe von 51,7 Mio. Euro ermittelt.

Die Verlustpotenziale werden dem Risikodeckungspotenzial gegenübergestellt, sodass eine Beurteilung der Risikotragfähigkeit möglich ist. Die Belastung des Risikodeckungspotenzials oberhalb unserer individuellen Zielkapitalquote von 15,00 % liegt zwischen 50,3 % und 69,4 %. Die Risiken können aus dem laufenden Betriebsergebnis und den Rücklagen nach § 340f und § 340g HGB getragen werden, sodass die Sicherheitsrücklage unangetastet bleiben kann.

Daneben haben wir analysiert, dass unser Stresstest „schwerer konjunktureller Abschwung“ sämtliche Ausprägungen der im 1. Quartal 2020 eingetretenen Corona-Krise sowie des im 1. Quartal 2022 ausgebrochenen Ukraine-Krieges berücksichtigt. Wir unterstellen neben einem stark rückläufigen Wirtschaftswachstum mit seinen Folgen bis hin zu steigenden Insolvenzen auch deutlich negative Auswirkungen auf die Aktien- und Spreadprodukte in unserem Eigenbestand. Unser im Stresstest ermitteltes Gesamtrisiko sehen wir daher mit Beurteilung der Auswirkungen der Pandemie als auch der Folgen des Ukraine-Krieges als ausreichend hoch bemessen an.

5.7 Inverse Stresstests

Inverse Stresstests sollen untersuchen, welche Ereignisse die Überlebensfähigkeit eines Instituts gefährden bzw. bei Eintritt welcher Ereignisse das Geschäftsmodell nicht mehr fortgeführt werden kann. Wir führen inverse Stresstests unter den Gesichtspunkten Risikotragfähigkeit (Belastung des Risikodeckungspotenzials) und Zahlungsfähigkeit (Belastung der Liquiditätsausstattung) durch. Da die inversen Stresstests zeigen, dass nur höchst unwahrscheinliche Ereignisse den Bestand der Sparkasse gefährden würden, ergeben sich hieraus keine Handlungsnotwendigkeiten.

5.8 Kapitalplanungsprozess

Das oben dargestellte Risikotragfähigkeitskonzept wird um einen zukunftsbezogenen Kapitalplanungsprozess ergänzt, mit dessen Hilfe sich ein möglicher Kapitalbedarf über den Risikobetrachtungshorizont hinaus identifizieren lässt. Er basiert auf dem zukünftigen Risikodeckungspotenzial, das sich aus den geplanten Ergebnissen und den zur Verfügung stehenden Eigenkapitalbestandteilen zusammensetzt. Im Kapitalbedarf berücksichtigt wurde auch der von der BaFin am 31. Januar

Lagebericht

2022 mittels Allgemeinverfügung festgelegte, ab dem 1. Februar 2023 zu berücksichtigende inländische antizyklische Kapitalpuffer in Höhe von 0,75 % und die erwartete Festsetzung eines Kapitalpuffers für systemische Risiken aus Wohnimmobilienfinanzierungen in Deutschland in Höhe von 2,00 %.

Neben unserem Planszenario werden weitere adverse Entwicklungen, die auch auf die Kapitalplanung eine belastende Wirkung haben, betrachtet. Anschließend wird durch Gegenüberstellung geprüft, ob das Risikodeckungspotenzial ausreicht das Risikotragfähigkeitslimit in den nächsten fünf Jahren zu decken. Aus den zum 31. Dezember 2021 vorgenommenen Berechnungen übersteigt das Risikotragfähigkeitslimit in den adversen Szenarien das Risikodeckungspotenzial oberhalb unserer individuellen Zielkapitalquote von 15,00 % in zwei bzw. drei Jahren des betrachteten Zeitraums. Der Going-concern-Ansatz ist auf Basis unserer Berechnungen dennoch in allen Szenarien bis zum Ende des Planungshorizonts sichergestellt.

6. Prognosebericht

Auf Basis der Analyse der Entwicklung haben wir im letzten Quartal 2021 für das Jahr 2022 eine Geschäftsplanung erstellt. Grundlage dafür bildet unsere mittelfristige Geschäftsplanung. Einbezogen in die Planung wurden Erwartungen zum wirtschaftlichen Umfeld. Die tatsächlichen Ergebnisse können von den Erwartungen über die voraussichtliche Entwicklung wesentlich abweichen, insbesondere vor dem aktuellen Hintergrund des Ukraine-Krieges. Die Planungsrechnungen wurden dahingehend überprüft und finden bei Bedarf Berücksichtigung in den Ausführungen. Die Sparkasse verfügt über Instrumente und Prozesse, um Abweichungen zu erkennen, zu analysieren und gegebenenfalls steuernd einzugreifen.

Der russische Angriffskrieg auf die Ukraine belastet die Aussichten für die Weltwirtschaft und bringt große politische Unsicherheit mit sich. Anhaltend hohe Preise für Energie und Rohstoffe sind wahrscheinliche Folgen. Insbesondere in der Europäischen Union wird sich das Wirtschaftswachstum deutlich abschwächen. Vor allem die hohe Abhängigkeit von russischen Energieimporten stellt ein beträchtliches Risiko für einige Mitgliedstaaten dar. Vor Ausbruch des Krieges zeigte sich die weltweite konjunkturelle Entwicklung robust. Zwar hatte die Ausbreitung der Omikron-Variante des Coronavirus in vielen Staaten zu neuen Höchstständen bei den Neuinfektionen geführt. Die ökonomischen Auswirkungen der Pandemiewellen fallen aber zunehmend geringer aus. Dagegen verschärfen der russische Angriffskrieg auf die Ukraine und die im Gegenzug ergriffenen Sanktionen die Störungen weltweiter Wertschöpfungsketten und erhöhen den inflationären Druck. Diese angebotsseitigen Schwierigkeiten treffen voraussichtlich noch auf eine weiterhin robuste Konsumnachfrage.¹³

Der Sachverständigenrat prognostiziert im Euro-Raum für das Jahr 2022 ein Wachstum des Bruttoinlandsprodukts von 2,9 %. Für die Prognose unterstellt er, dass die Energiepreise im Prognosezeitraum erhöht bleiben, es jedoch nicht zu einem Stopp russischer Energielieferungen kommt. Das deutsche *BIP* dürfte im Jahr 2022 um 1,8 % zulegen. Die große Abhängigkeit von russischen Energielieferungen birgt das erhebliche Risiko einer geringeren Wirtschaftsleistung bis hin zu einer Rezession bei gleichzeitig deutlich höheren Inflationsraten.¹³

Analog der pessimistischeren internationalen und deutschlandweiten wirtschaftlichen Einschätzungen, spürt die heimische Wirtschaft gemäß einer IHK-Blitzumfrage die Auswirkungen der russischen Invasion in die Ukraine in der ganzen Breite. 83 % der an der Umfrage beteiligten Unternehmen sehen sich vom Krieg und seinen Folgen geschäftlich betroffen. Im Detail berichten 69 % der Betriebe von indirekten Auswirkungen wie steigenden Preisen oder gestörten Lieferketten. 14 % der Umfrageteilnehmer sind durch Sanktionen oder ihre Geschäftstätigkeit mit bzw. in Russland, Ukraine oder Belarus direkt betroffen. Lediglich 17 % der Unternehmen gaben an, sie spürten bislang keine Auswirkungen von Krieg und Sanktionen.¹⁴

Unter Berücksichtigung der ursprünglich erwarteten wirtschaftlichen Entwicklung sowie unter Berücksichtigung der Auswirkungen des Ukraine-Krieges gehen wir für das Jahr 2022 von einer leichten bis spürbaren Belebung des bilanziellen Geschäftsverlaufes aus. Wir erwarten dabei ein spürbares (ursprünglich: starkes) Wachstum der Kreditnachfrage gegenüber 2021 und eine starke Verminderung der Wertpapiereigenanlagen (inklusive der Forderungen an Kreditinstitute). Auch wegen der

Lagebericht

geplanten Steigerung des Kundenwertpapiergeschäftes gehen wir im Bereich der Kundenpassiva im Jahr 2022 lediglich von einer leichten Zunahme der Bestände aus. Für die Bilanzsumme ist im Folgejahr ein leichter Anstieg geplant.

Für das Jahr 2022 rechnen wir bei einem leicht steigenden Zinsniveau mit einer ähnlich steilen Zinsstrukturkurve wie im vergangenen Jahr. Die rückläufigen Margen im Kunden- und im Eigengeschäft werden langsam geringer und die zu erzielenden Fristentransformationsergebnisse stabilisieren sich, so dass der Zinsüberschuss in der ursprünglichen Planung „nur“ noch mit einem leichten Rückgang prognostiziert wurde. Aufgrund des Ukraine-Krieges wird jedoch lediglich mit der hälftigen Wachstumsrate im Kreditgeschäft gerechnet, was demzufolge einen spürbaren Rückgang des Zinsüberschusses nach sich zieht. Auch der geplante Provisionsüberschuss wurde von einer ursprünglich leichten Steigerung auf eine leichte Abnahme nach unten korrigiert. Hintergrund sind nicht so hoch wie ursprünglich erwartete Wertpapiererträge.

Wegen der aus Arbeitgebersicht weiterhin moderat geltenden Tarifabschlüsse sowie einem negativen Saldo von Zuführungen und Entnahmen der Altersteilzeitrückstellungen rechnen wir für das Jahr 2022 nochmals mit einem leichten Rückgang der Personalaufwendungen. Der Stellenplan wird zudem erneut abnehmen. Die geplante spürbare Steigerung der Sachaufwendungen liegt hauptsächlich in höheren Kosten für unser Rechenzentrum (Auslagerung von internen Aufgaben), höheren Pflichtbeiträgen sowie in weiteren Investitionsvorhaben für Gebäude inklusive Ausweichquartiere und die entsprechende Inneneinrichtung im Jahr 2022 begründet. In 2023 wird sich der Sachaufwand spürbar reduzieren. Den höher prognostizierten Kosten stehen Einsparungen bei den Abschreibungen auf Grundstücke und Gebäude sowie bei den sonstigen Dienstleistungen Dritter gegenüber.

In Summe all dieser Faktoren wird für das Geschäftsjahr 2022 ein gegenüber dem Vorjahr erheblich vermindertes Betriebsergebnis vor Bewertung erwartet (ursprünglich: stark) und eine entsprechend steigende Aufwands-Ertrags-Relation. Ab dem Jahr 2023 rechnen wir wieder mit steigenden Betriebsergebnissen. Die Prognose für das Bewertungsergebnis im Wertpapiergeschäft liegt nach dem zinsanstiegsbedingten spürbaren Aufwand im Geschäftsjahr für das Jahr 2022 aufgrund dem inflationsgetriebenen zusätzlichen Zinssprung bei einem nochmaligen deutlichen Aufwand (ursprünglich: spürbar). Im Kreditgeschäft wird nach einem leichten Ertrag in 2021 für das Folgejahr mit einem spürbaren Bewertungsaufwand gerechnet, welcher auch vor dem Hintergrund des Ukraine-Krieges als ausreichend angesehen wird. Das Bewertungsergebnis im Verhältnis zum Betriebsergebnis vor Bewertung steigt demnach erheblich an. Das neutrale Ergebnis planen wir nach dem starken Aufwand im Geschäftsjahr mit einem erheblichen Rückgang für 2022. Aufgrund dieser prognostizierten Entwicklung und unter Berücksichtigung der Auswirkungen des Ukraine-Krieges rechnen wir im Jahr 2022 mit einer negativen Eigenkapitalrentabilität vor Steuern. Ein Gewinnausweis würde nicht mehr möglich sein und ein Rückgriff auf die Rücklagen wäre nötig.

Die Liquiditätsdeckungskennziffer nach der CRR werden wir jederzeit einhalten können und die Gesamtkapitalquote nach der CRR wird sich unter dem Vorjahresniveau bewegen. Aufgrund der Auswirkungen des Ukraine-Krieges wurde die ursprüngliche Kapitalplanung per 31.03.2022 neu berechnet. Danach blieb der Going-concern-Ansatz in Bezug auf die Eigenkapitalunterlegung nach der CRR bis zum Ende des Planungshorizontes sichergestellt. Zudem hat die BaFin am 31. Januar 2022 eine Allgemeinverfügung zur Festlegung eines inländischen antizyklischen Kapitalpuffers in Höhe von 0,75 % veröffentlicht. Dieser Kapitalpuffer ist ab dem 01. Februar 2023 für die betroffenen Risikopositionen zu berücksichtigen. Darüber hinaus ist zu erwarten, dass die U.K. einen Kapitalpuffer für systemische Risiken aus Wohnimmobilienfinanzierungen in Deutschland in Höhe von 2,00 % festsetzen wird, der ebenfalls ab dem 01. Februar 2023 zu beachten sein wird. Auch diese an Kreditinstitute gerichteten, erhöhten Kapitalanforderungen werden wir nach unserer aktuellen Kapitalplanung erfüllen können.

Die nicht in dem Maße wie erwartet eintretende Erholung der Weltkonjunktur zum noch nicht absehbaren Ende der Corona-Pandemie und die zusätzlich einhergehenden Unsicherheiten des Erholungskurses im Euroraum, in Deutschland und im Lahn-Dill-Kreis aufgrund des Ukraine-Krieges bergen Risiken für die Zukunft. Die politischen Rahmenbedingungen und daraus resultierende gesetzliche Reglementierungen werden als weitere Unsicherheitsfaktoren gesehen. Zusätzliche Risiken liegen in den steigenden Preisen und dem damit einhergehenden schnell weiter ansteigenden Zinsniveau begründet. Diese Risiken können neben dem Zins- und Provisionsüberschuss insbesondere unser

Lagebericht

Bewertungsergebnis im Wertpapiergeschäft aber auch das Bewertungsergebnis Kreditgeschäft negativ beeinflussen. Die zunehmende Wettbewerbssituation birgt ebenfalls Risiken für die Zukunft. Negative Planungsabweichungen können zudem in einer Beteiligungsabschreibung oder einem höheren Aufwand für operationelle Risiken liegen. Nach den im Rahmen des Planungsprozesses angenommenen Szenarien sind diese Risiken beherrschbar.

Ertragschancen sehen wir weiterhin in der zielstrebigem Fortsetzung der Ausrichtung als Vertriebs Sparkasse mit dem Ziel einer steigenden Kundenzufriedenheit. Die Grundlage dafür bildet die Nähe zu unseren Kunden, die wir neben den stationären Filialen in dem konsequenten Ausbau der weiteren Vertriebs- und Kommunikationswege (Private-Banking, Online-Filiale „S-Live“ inklusive „Business-Line“ für gewerbliche Kunden, eigenes Kundenservicecenter) sehen. Zudem werden wir noch stärker den Fokus auf Wachstums- und Effizienzstrategien in den verschiedenen Kundensegmenten legen. Die Etablierung des Anlage- und Wertpapierberatungsprozesses, das Vorhalten einer transparenten Girokontowelt mit den vielfältigen und modernen Zahlungsverkehrsmöglichkeiten sowie die Neukundengewinnung bieten zusätzliche Ertragschancen. Als bedeutsamstem Faktor dabei sehen wir von je her unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter an, wo wir den Fokus noch mehr auf die Motivation und den Zusammenhalt lenken wollen, um die Mitarbeiterzufriedenheit weiterhin hoch zu halten.

Auf der Kostenseite werden wir sowohl den Personal- als auch den Sachaufwand weiter intensiv beleuchten und entsprechende Maßnahmen zur direkten Kostensenkung beschließen. Schwerpunkte in den nächsten Jahren bilden dabei das Prozessmanagement, die Umsetzung der Maßnahmen zur Überprüfung der Vertriebsstrategie der Zukunft, Modellorganisationen, der Abbau von Papierakten und ganz allgemein der Ausbau des Digitalisierungsgrades in der Sparkasse. Zudem werden weiterhin sowohl Outsourcing- als auch Insourcing-Aktivitäten geprüft.

Zusammengefasst gehen wir für das Geschäftsjahr 2022 von einer differenzierten (Zinsüberschuss = abnehmend; Provisionsüberschuss = abnehmend (ursprünglich: steigend); Personalaufwand = abnehmend; Sachaufwand = steigend), in Summe jedoch rückläufigen Entwicklung im operativen Ergebnis aus. Die Folgen des Ukraine-Krieges im Blick, werden die Ergebnisse nach Bewertung in Summe erheblich unter dem Vorjahresniveau liegen.

7. Quellenangaben für unter 1.1 und 1.2 genannte Rahmenbedingungen und unter 6. genannte Prognosen

- ¹ Quelle: <https://www.imf.org/en/Publications/WEO/Issues/2022/01/25/world-economic-outlook-update-january-2022>
- ² Quelle: <https://www.destatis.de/Europa/DE/Thema/Basistabelle/Wirtschaft-Finzen.html>
- ³ Quelle: https://www.destatis.de/DE/Presse/Pressemitteilungen/2022/01/PD22_020_811.html
- ⁴ Quelle: https://www.destatis.de/DE/Presse/Pressemitteilungen/2022/02/PD22_074_811.html
- ⁵ Quelle: <https://www.arbeitsagentur.de/presse/2022-02-jahresueckblick-2021-arbeitsmarkt-erholt-sich-im-zweiten-corona-jahr>
- ⁶ Quelle: https://www.destatis.de/DE/Presse/Pressemitteilungen/2022/01/PD22_025_611.html
- ⁷ Quelle: https://www.bundesbank.de/dynamic/action/de/statistiken/zeitreihen-datenbanken/zeitreihen-datenbank/723452/723452?listId=www_s510_mb01&tsId=BBK01.SU0202
- ⁸ Quelle: <https://www.ihk-lahndill.de/standortpolitik/konjunkturberichterstattung/wirtschaft-an-lahn-und-dill/wirtschaftlicher-lagebericht-zum-jahresbeginn-2021-5033672>
- ⁹ Quelle: <https://www.ihk-lahndill.de/standortpolitik/konjunkturberichterstattung/wirtschaft-an-lahn-und-dill/wirtschaftlicher-lagebericht-zum-fruehsommer-2021-5139966>
- ¹⁰ Quelle: <https://www.ihk-lahndill.de/standortpolitik/konjunkturberichterstattung/wirtschaft-an-lahn-und-dill/wirtschaftlicher-lagebericht-zum-herbst-2021-5318802>
- ¹¹ Quelle: <https://www.ihk-lahndill.de/blueprint/servlet/resource/blob/5421324/8bc4ea392070df35093404c1a012981a/konjunkturbericht-zum-jahresbeginn-2022-data.pdf>
- ¹² Quelle: <https://www.arbeitsagentur.de/vor-ort/limburg-wetzlar/presse/2022-003>
- ¹³ Quelle: <https://www.sachverstaendigenrat-wirtschaft.de/konjunkturprognose-2022.html>

Lagebericht

¹⁴ Quelle: <https://www.ihk.de/lahn-dill/Presse/Pressemitteilungen/blitzumfrage-kriegsfolgen-5477656>

Dillenburg, im Mai 2022

Die Sparkasse auf einen Blick

| | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|---|-------------------|-------------------|
| Geschäftsvolumen in Mio. EUR | 1.663,3 | 1.555,8 |
| Bilanzsumme in Mio. EUR | 1.640,5 | 1.538,1 |
| Kundeneinlagen in Mio. EUR | 1.275,3 | 1.210,2 |
| Kreditvolumen in Mio. EUR | 982,2 | 950,3 |
| Darlehensbewilligungen in Mio. EUR (mittel- und langfristig) | 206,1 | 210,7 |
| Bilanzgewinn in TEUR | 1.528,2 | 1.511,34 |
| Gewinnausschüttung in TEUR | -,- | -,- |
| Sicherheitsrücklage nach Gewinnzuführung in TEUR | 86.359,3 | 84.831,2 |
| Fonds für allgemeine Bankrisiken in TEUR | 62.000,0 | 61.400,0 |
| Spenden und Sponsoring in TEUR | 217,0 | 282,0 |
| darunter: Zustiftung Sparkassenstiftung in TEUR | -,- | -,- |
| Stiftungskapital in TEUR | 3.400,0 | 3.400,0 |
| Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter im Jahresdurchschnitt | 258 | 267 |

Statistischer Bericht

Statistischer Bericht über die Erfüllung des öffentlichen Auftrags der Sparkasse im Geschäftsjahr 2021 (§ 15 Abs. 2 Satz 2 i. V. m. § 2 HSpG)

I. Mitarbeiter, Geschäftsstellennetz und Förderung gemeinnütziger und kommunaler Belange

1. Mitarbeiter (per 31.12.2021)

| | |
|------------------------|-----|
| Beschäftigte insgesamt | 307 |
| - davon Auszubildende | 19 |

2. Geschäftsstellennetz (per 31.12.2021)

| | |
|---|----|
| Filialen inkl. Hauptstelle | 18 |
| SB-Filialen | 5 |
| Geldautomaten | 32 |
| Terminals (einschl. GAA) mit Überweisungsfunktion | 35 |

3. Spenden und Sponsoring (ohne Stiftungsausschüttungen) im Geschäftsjahr

| In Tsd. EUR | Volumen | Anteil in % |
|---|---------|-------------|
| Insgesamt | 182,0 | 100,00 |
| Davon Verwendung für: | | |
| • Soziales | 120,0 | 65,93 |
| • Kultur | 28,0 | 15,39 |
| • Umwelt | 0,0 | 0,00 |
| • Sport | 30,0 | 16,48 |
| • Forschung/Wirtschafts-/Wissenschaftsförderung | 4,0 | 2,20 |
| • Sonstiges | 0,0 | 0,00 |

Statistischer Bericht

4. Stiftung der Sparkasse Dillenburg

| | | |
|---|----------------|--------------------|
| 1. Stiftungskapital am 31.12.2021 (in Tsd. EUR) | 3.400,0 | |
| 2. Stiftungsausschüttungen im Geschäftsjahr | | |
| Insgesamt (in Tsd. EUR): | 34,5 | |
| Davon Verwendung für: | Volumen | Anteil in % |
| • Soziales/Bildung | 26,5 | 76,81 |
| • Kultur | 3,0 | 8,70 |
| • Umwelt | 5,0 | 14,49 |
| • Sonstiges | 0,0 | 0,00 |

5. Steuerleistung im Geschäftsjahr

| | |
|--|-------|
| Steuern vom Einkommen und vom Ertrag (in Tsd. EUR) | 2.341 |
| Sonstige Steuern (in Tsd. EUR) | 66 |

II. Förderung der Vermögensbildung

1. Bilanzwirksame Anlagen

a) Kontenzahl

| | |
|---|-------------------|
| | 31.12.2021 |
| Sparkonten | 48.020 |
| Termingeldkonten | 87 |
| Konten für täglich fällige Gelder darunter: | 66.014 |
| • Geschäftsgirokonten | 6.268 |
| • Privatgirokonten | 48.171 |
| Summe | 114.121 |

Statistischer Bericht

b) Vermögensbildung

| | 31.12.2021 (in Tsd. EUR) |
|--|--------------------------|
| Verbindlichkeiten gegenüber Kunden (in Tsd. EUR) | 1.268.816 |
| Davon: | |
| • Spareinlagen | 313.847 |
| • Andere Verbindlichkeiten | 954.969 |
| | |
| Verbriefte Verbindlichkeiten | 6.503 |
| | |
| Nachrangige Verbindlichkeiten | ./. |
| | |
| Genussrechte | ./. |

2. Bilanzneutrale Anlagen

a) Anzahl Kundendepots

| | 31.12.2021 |
|---|------------|
| Anzahl Kundendepots | |
| • Sparkassen-Depots (einschl. Comfort-Depots beim S-Broker) | 1.230 |
| • S-Broker-Direkt-Depots | 530 |
| • DekaBank-Depots | 7.257 |

b) Kundenwertpapiergeschäft - Bestände

| | Bestand am 31.12.2021 (in Tsd. EUR) |
|--|-------------------------------------|
| Depotbestand | |
| • festverzinsliche Wertpapiere | 102.072 |
| • Aktien, Optionsscheine | 61.252 |
| • Investmentfonds in Comfort-Depots beim S-Broker | 101.551 |
| • Investmentfondsanteile in S-Broker-Direkt-Depots | 4.661 |
| • Investmentfondsanteile in DekaBank-Depots | 138.505 |

III. Befriedigung des örtlichen Kreditbedarfs

1. Forderungen an Kunden

| | 31.12.2021 |
|-------------------------------------|------------|
| Forderungen an Kunden (in Tsd. EUR) | 953.171 |

2. Darlehenszusagen und -auszahlungen im Geschäftsjahr

| | |
|-------------------------------------|---------|
| Darlehenszusagen (in Tsd. EUR) | 206.127 |
| Darlehensauszahlungen (in Tsd. EUR) | 188.562 |

IV. Girokonten auf Guthabenbasis

| | 31.12.2021 |
|--------------------------------------|------------|
| Girokonten auf Guthabenbasis, Anzahl | 705 |

V. Beratung von Existenzgründern

Im Geschäftsjahr 2021 hat die Sparkasse acht potenzielle Existenzgründerinnen und Existenzgründer in finanziellen Fragen beraten. In die Gesamtfinanzierungsmittel in Höhe von 633 TEuro wurden dabei sowohl Sparkassenmittel als auch öffentliche Fördermittel einbezogen. Die Branchenschwerpunkte der Gründer in unserem Geschäftsgebiet nach dem Volumen lagen im vergangenen Jahr im Handwerk, im Handel und im Produktionssektor.

VI. Vermittelte Förderkredite

| | 2021 |
|-----------------------|--------|
| Volumen (in Tsd. EUR) | 23.271 |

Jahresabschluss der Stiftung der Sparkasse Dillenburg zum 31. Dezember 2021

| | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Stiftungskapital | 3.400.000,00 € | 3.400.000,00 € |
| Zinserträge | 2.904,05 € | 6.534,73 € |
| Freie Rücklage aus Vorjahren | 58.825,65 € | 70.290,92 € |
| Erhaltene Spenden im Geschäftsjahr | 0,00 € | 30.000,00 € |
| Ausgeschüttete Mittel im Sinne des Stiftungszwecks | 34.500,00 € | 48.000,00 € |
| Stiftungsguthaben | 3.427.229,70 € | 3.458.825,65 € |
| <u>Einnahmen</u> | | |
| Zinsen | 2.904,05 € | 6.534,73 € |
| Spenden | 0,00 € | 30.000,00 € |
| <u>Ausgaben</u> | | |
| Spenden | 34.500,00 € | 48.000,00 € |

Nicht aus der Bilanz ersichtliche Haftungsverhältnisse und sonstige finanzielle Verpflichtungen:
Spendenzusagen

| | | |
|--|--------|--------|
| | 0,00 € | 0,00 € |
|--|--------|--------|

Dillenburg, den 29. April 2022

Stiftungsvorstand

| | |
|-------------------|-----------------------------------|
| Vorsitzender | Lothar Theis |
| Stv. Vorsitzender | Michael Lehr |
| Mitglieder | Helmut Kloos |
| | Leopold Springer (bis 31.07.2021) |
| | Volker Siegwolf (ab 01.08.2021) |
| | Renate Wiesner-Weber |

Der Vorstand der Sparkasse Dillenburg hat den Jahresabschluss 2021 in seiner Sitzung am 29. April 2022 festgestellt. Der Jahresabschluss wird zusammen mit dem Geschäftsbericht der Sparkasse veröffentlicht.

Stiftung der Sparkasse Dillenburg

Die Sparkasse errichtete mit Genehmigung der Aufsichtsbehörde, dem Regierungspräsidium in Gießen, anlässlich ihres 75. Jubiläums im Oktober 1995 eine Stiftung.

Der Stiftungszweck besteht in der Förderung und Unterstützung der Altenhilfe, der Bildung, Erziehung und Jugendhilfe, des bürgerlichen Engagements, der Kunst, Kultur und von Kulturdenkmälern, des öffentlichen Gesundheitswesens und des Wohlfahrtswesens. Die Stiftung verfolgt ausschließlich und unmittelbar gemeinnützige Zwecke.

Das Stiftungskapital zum 31.12.2021 beträgt 3.400.000,00 €.

Die Spenden der Stiftung in den Jahren 1997 bis 2020 beliefen sich auf 800.445,18 €.

Im Jahr 2021 wurden gespendet:

| | |
|--------------------|--|
| 10.000 € | Albert Schweitzer Kinderdorf Wetzlar zur Unterstützung der Familienklassen der Juliane-von-Stolberg-Schule Dillenburg, Diesterwegschule Herborn, Grundschule Haiger, Rotebergschule Dillenburg und Eschenburgschule Eibelshausen |
| 5.000 € | Evangelische Kirchengemeinde Oberroßbach zur Unterstützung für den Kauf einer Kirchenglocke |
| 2.500 € | Holderbergschule Eibelshausen für die Beschattung des Schulhofes durch Sonnensegel |
| 5.000 € | Verein Neustart Breitscheid für die Vereinsarbeit |
| 3.000 € | Projekt eV Eschenburg/Dietzhölztal e.V. für die Renovierung des Außenbereichs der Beratungsstelle |
| 3.000 € | Grundschule Beilstein zur Unterstützung für einen Mitmachzirkus |
| 6.000 € | Holderbergschule Eibelshausen zur Erhaltung der Bibliothek |
| <hr/> | |
| 34.500,00 € | |

www.sparkasse-dillenburg.de