

Dieser Jahresabschluss ist eine zusammengefasste Darstellung und beinhaltet alle wesentlichen Informationen in übersichtlicher Form. Der vollständige Jahresabschluss wird im elektronischen Bundesanzeiger offengelegt.

Jahresabschluss 2019

Bank für Kirche und Caritas eG, 33098 Paderborn

Genossenschaftsregisternummer 237 beim Amtsgericht Paderborn

| | Geschäftsjahr | | | | Vorjahr TEUR |
|--|------------------|------------------|------------------|-------------------------|------------------|
| | EUR | EUR | EUR | EUR | |
| 1. Barreserve | | | | | |
| a) Kassenbestand | | | 656.900,11 | | 450 |
| b) Guthaben bei Zentralnotenbanken | | | 4.096.065,67 | | 45.149 |
| darunter: bei der Deutschen Bundesbank | 4.096.065,67 | | | | (45.149) |
| c) Guthaben bei Postgiroämtern | | | 0,00 | 4.752.965,78 | 0 |
| 2. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind | | | | | |
| a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen sowie ähnliche Schuldtitel öffentlicher Stellen | | | 0,00 | | 0 |
| darunter: bei der Deutschen Bundesbank refinanzierbar | 0,00 | | | | (0) |
| b) Wechsel | | | 0,00 | 0,00 | 0 |
| 3. Forderungen an Kreditinstitute | | | | | |
| a) täglich fällig | | | 169.593.120,71 | | 217.403 |
| b) andere Forderungen | | | 4.634.345,66 | 174.227.466,37 | 4.612 |
| 4. Forderungen an Kunden | | | | 1.443.070.932,48 | 1.347.636 |
| darunter: | | | | | |
| durch Grundpfandrechte gesichert | 658.869.900,16 | | | | (582.168) |
| Kommunalkredite | 91.260.398,62 | | | | (100.707) |
| 5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere | | | | | |
| a) Geldmarktpapiere | | | | | |
| aa) von öffentlichen Emittenten | | 0,00 | | | 0 |
| darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank | 0,00 | | | | (0) |
| ab) von anderen Emittenten | | 0,00 | 0,00 | | 0 |
| darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank | 0,00 | | | | (0) |
| b) Anleihen und Schuldverschreibungen | | | | | |
| ba) von öffentlichen Emittenten | | 344.535.790,18 | | | 373.449 |
| darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank | 344.535.790,18 | | | | (373.449) |
| bb) von anderen Emittenten | | 1.756.060.771,41 | 2.100.596.561,59 | | 1.886.955 |
| darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank | 1.501.256.552,65 | | | | (1.803.414) |
| c) eigene Schuldverschreibungen | | | 0,00 | 2.100.596.561,59 | 0 |
| Nennbetrag | 0,00 | | | | (0) |
| 6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere | | | | 1.136.384.167,89 | 1.105.902 |
| 6a. Handelsbestand | | | | 0,00 | 0 |
| 7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften | | | | | |
| a) Beteiligungen | | | 43.421.757,71 | | 43.422 |
| darunter: | | | | | |
| an Kreditinstituten | 14.035,55 | | | | (14) |
| an Finanzdienstleistungsinstituten | 0,00 | | | | (0) |
| b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften | | | 1.453.050,00 | 44.874.807,71 | 1.453 |
| darunter: | | | | | |
| bei Kreditgenossenschaften | 1.400.000,00 | | | | (1.400) |
| bei Finanzdienstleistungsinstituten | 0,00 | | | | (0) |
| 8. Anteile an verbundenen Unternehmen | | | | 0,00 | 0 |
| darunter: | | | | | |
| an Kreditinstituten | 0,00 | | | | (0) |
| an Finanzdienstleistungsinstituten | 0,00 | | | | (0) |
| 9. Treuhandvermögen | | | | 0,00 | 0 |
| darunter: Treuhandkredite | 0,00 | | | | (0) |
| 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 | | | 45.282,00 | | 92 |
| c) Geschäfts- oder Firmenwert | | | 0,00 | | 0 |
| d) geleistete Anzahlungen | | | 0,00 | 45.282,00 | 0 |
| 12. Sachanlagen | | | | 20.404.847,43 | 9.100 |
| 13. Sonstige Vermögensgegenstände | | | | 2.538.250,87 | 2.826 |
| 14. Rechnungsabgrenzungsposten | | | | 348.072,05 | 543 |
| 15. Aktive latente Steuern | | | | 51.514.611,00 | 48.533 |
| Summe der Aktiva | | | | <u>4.978.757.965,17</u> | <u>5.087.525</u> |

| | | | | | Passivseite |
|---|------|-------------------------|-------------------------|--------------------------------|-------------------------|
| | | | | | Vorjahr |
| Geschäftsjahr | | | | | TEUR |
| | EUR | EUR | EUR | EUR | |
| 1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten | | | | | |
| a) täglich fällig | | | 0,00 | | 0 |
| b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist | | | <u>198.478.116,81</u> | 198.478.116,81 | 49.197 |
| 2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden | | | | | |
| a) Spareinlagen | | | | | |
| aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten | | 438.230.697,60 | | | 424.724 |
| ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten | | <u>28.068.657,40</u> | 466.299.355,00 | | 29.246 |
| b) andere Verbindlichkeiten | | | | | |
| ba) täglich fällig | | 2.131.857.414,68 | | | 2.166.309 |
| bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist | | <u>1.634.301.626,16</u> | <u>3.766.159.040,84</u> | 4.232.458.395,84 | 1.905.982 |
| 3. Verbriefte Verbindlichkeiten | | | | | |
| a) begebene Schuldverschreibungen | | | 35.311.092,79 | | 44.197 |
| b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten | | | <u>0,00</u> | 35.311.092,79 | 0 |
| darunter: | | | | | |
| Geldmarktpapiere | 0,00 | | | | (0) |
| eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf | 0,00 | | | | (0) |
| 3a. Handelsbestand | | | | 0,00 | 0 |
| 4. Treuhandverbindlichkeiten | | | | 0,00 | 0 |
| darunter: Treuhandkredite | 0,00 | | | | (0) |
| 5. Sonstige Verbindlichkeiten | | | | 4.302.793,02 | 6.952 |
| 6. Rechnungsabgrenzungsposten | | | | 15.883,49 | 10 |
| 6a. Passive latente Steuern | | | | 0,00 | 0 |
| 7. Rückstellungen | | | | | |
| a) Rückstellungen für Pensionen u. ähnliche Verpflichtungen | | | 454.350,00 | | 389 |
| b) Steuerrückstellungen | | | 778.000,00 | | 0 |
| c) andere Rückstellungen | | | <u>5.417.425,90</u> | 6.649.775,90 | 1.671 |
| 8. [gestrichen] | | | | 0,00 | 0 |
| 9. Nachrangige Verbindlichkeiten | | | | 0,00 | 0 |
| 10. Genussrechtskapital | | | | 0,00 | 0 |
| darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig | 0,00 | | | | (0) |
| 11. Fonds für allgemeine Bankrisiken | | | | 233.000.000,00 | 213.000 |
| darunter: Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB | 0,00 | | | | (0) |
| 12. Eigenkapital | | | | | |
| a) Gezeichnetes Kapital | | | 6.525.600,00 | | 6.382 |
| b) Kapitalrücklage | | | 0,00 | | 0 |
| c) Ergebnisrücklagen | | | | | |
| ca) gesetzliche Rücklage | | 155.527.281,67 | | | 141.824 |
| cb) andere Ergebnisrücklagen | | <u>103.500.000,00</u> | 259.027.281,67 | | 94.500 |
| d) Bilanzgewinn | | | <u>2.989.025,65</u> | <u>268.541.907,32</u> | 3.142 |
| Summe der Passiva | | | | <u><u>4.978.757.965,17</u></u> | <u><u>5.087.525</u></u> |
| 1. Eventualverbindlichkeiten | | | | | |
| a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln | | 0,00 | | | 0 |
| b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen | | 83.267.783,83 | | | 65.316 |
| c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten | | <u>0,00</u> | 83.267.783,83 | | 0 |
| 2. Andere Verpflichtungen | | | | | |
| a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften | | 0,00 | | | 0 |
| b) Platzierungs- u. Übernahmeverpflichtungen | | 0,00 | | | 0 |
| c) Unwiderrufliche Kreditzusagen | | <u>135.113.975,54</u> | 135.113.975,54 | | 202.527 |
| darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften | 0,00 | | | | (0) |

2. Gewinn- und Verlustrechnung

für die Zeit vom 01.01.2019 bis 31.12.2019

| | Geschäftsjahr | | Vorjahr TEUR |
|--|----------------------|----------------------|-----------------|
| | EUR | EUR | |
| 1. Zinserträge aus | | | |
| a) Kredit- und Geldmarktgeschäften | 31.488.601,43 | | 29.866 |
| b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen | <u>12.424.404,79</u> | 43.913.006,22 | 12.911 |
| 2. Zinsaufwendungen | | <u>1.924.017,36</u> | 4.636 |
| 3. Laufende Erträge aus | | | |
| a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren | | 28.684.057,83 | 27.116 |
| b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften | | 1.111.079,61 | 1.111 |
| c) Anteilen an verbundenen Unternehmen | | <u>0,00</u> | 0 |
| 4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen | | | 0 |
| 5. Provisionserträge | | 7.213.827,74 | 7.029 |
| 6. Provisionsaufwendungen | | <u>2.042.275,63</u> | 2.571 |
| 7. Nettoertrag/-aufwand des Handelsbestands | | | 0 |
| 8. Sonstige betriebliche Erträge | | 328.839,68 | 145 |
| 9. [gestrichen] | | 0,00 | 0 |
| 10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen | | | |
| a) Personalaufwand | | | |
| aa) Löhne und Gehälter | 8.937.222,35 | | 7.735 |
| ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung | <u>1.691.878,32</u> | 10.629.100,67 | 1.488 |
| darunter: für Altersversorgung | 293.403,21 | | (289) |
| b) andere Verwaltungsaufwendungen | | <u>10.013.412,80</u> | 8.370 |
| 11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen | | | 687 |
| 12. Sonstige betriebliche Aufwendungen | | | 83 |
| 13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft | | 0,00 | 0 |
| 14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft | | <u>3.837.001,71</u> | 1.353 |
| 15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere | | 50.442,30 | 0 |
| 16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren | | <u>0,00</u> | 11 |
| 17. Aufwendungen aus Verlustübernahme | | 0,00 | 0 |
| 18. [gestrichen] | | 0,00 | 0 |
| 19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit | | 56.674.179,31 | 53.972 |
| 20. Außerordentliche Erträge | | 0,00 | 0 |
| 21. Außerordentliche Aufwendungen | | <u>0,00</u> | 0 |
| 22. Außerordentliches Ergebnis | | | (0) |
| 23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag | | 13.752.129,63 | 15.838 |
| darunter: latente Steuern | -2.981.330,00 | | (1.129) |
| 24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen | | <u>-66.975,97</u> | -8 |
| 24a. Aufwendungen aus der Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken | | <u>20.000.000,00</u> | 15.000 |
| 25. Jahresüberschuss | | 22.989.025,65 | 23.142 |
| 26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr | | <u>0,00</u> | 0 |
| | | 22.989.025,65 | 23.142 |
| 27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen | | | |
| a) aus der gesetzlichen Rücklage | | 0,00 | 0 |
| b) aus anderen Ergebnisrücklagen | | <u>0,00</u> | 0 |
| | | 22.989.025,65 | 23.142 |
| 28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen | | | |
| a) in die gesetzliche Rücklage | | 12.000.000,00 | 12.000 |
| b) in andere Ergebnisrücklagen | | <u>8.000.000,00</u> | 8.000 |
| 29. Bilanzgewinn | | <u>2.989.025,65</u> | 3.142 |

3. Anhang

A. Allgemeine Angaben

Der Jahresabschluss wurde nach den Vorschriften des Handelsgesetzbuches (HGB) und der Verordnung über die Rechnungslegung der Kreditinstitute und Finanzdienstleistungsinstitute (RechKredV) aufgestellt. Gleichzeitig erfüllt der Jahresabschluss die Anforderungen des Genossenschaftsgesetzes (GenG) und der Satzung der Bank.

B. Erläuterungen zu den Bilanzierungs-, Bewertungs- und Umrechnungsmethoden

- Bei Aufstellung der Bilanz und der Gewinn- und Verlustrechnung wurden folgende Bilanzierungs-, Bewertungs- und Umrechnungsmethoden angewandt:
 - Die Bilanz wurde unter teilweiser Verwendung des Jahresergebnisses aufgestellt, wobei die satzungsmäßigen Mindestdotierungen zu den Ergebnisrücklagen Beachtung fanden.
 - Anteilige Zinsen, deren Fälligkeit nach dem Bilanzstichtag liegt, die aber am Bilanzstichtag bereits den Charakter von bankgeschäftlichen Forderungen oder Verbindlichkeiten haben, sind dem entsprechenden Aktiv- oder Passivposten der Bilanz zugeordnet.
 - Barreserven wurden zum Nennwert bilanziert; der Bewertung der Sortenbestände liegen die per Jahresende 2019 gültigen Marktkurse zugrunde.
 - Forderungen an Kreditinstitute und Forderungen an Kunden wurden grundsätzlich mit ihrem Nennbetrag angesetzt. Soweit der Nennwert über dem Auszahlungsbetrag liegt, wurde der Unterschiedsbetrag in den passiven Rechnungsabgrenzungsposten eingestellt; er wird planmäßig aufgelöst. Erkennbare Einzelrisiken wurden durch Einzelwertberichtigungen abgedeckt. Dem allgemeinen Kreditrisiko ist ausreichend Rechnung getragen.
 - Die "Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere" sowie "Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere" haben wir fast vollständig dem Umlaufvermögen zugeordnet. Der Gesambestand wurde nach dem strengen Niederstwertprinzip bewertet. Dabei wurden grundsätzlich die von den "Wertpapiermitteilungen" (WM-Datenservice) zur Verfügung gestellten Jahresschlusskurse herangezogen. Soweit der Bewertungskurs des Stichtages über dem Buchwert lag, wurden die Wertpapiere mit dem höheren Wert, maximal mit den Anschaffungskosten, angesetzt.

- Sofern bei einzelnen Wertpapieren kein verlässlicher Börsen- oder Marktpreis vorlag, wurde der beizulegende Wert anhand eines Bewertungsmodells ermittelt. Dabei wurden die künftigen Zins- und Tilgungszahlungen prognostiziert und mit risiko- und laufzeitadäquaten Zinssätzen auf ihren derzeitigen Barwert abgezinst (Discounted-Cashflow-Verfahren). Die verwendeten Diskontierungszinssätze setzen sich aus drei Komponenten zusammen: dem risikofreien Basiszins, dem Zuschlag für das Kreditrisiko (Credit Spread) und dem Zuschlag für das Liquiditätsrisiko (Liquidity Spread). Bei dem risikofreien Basiszins und dem Liquiditätsrisiko handelt es sich um in der Regel am Kapitalmarkt beobachtbare Parameter. Im Falle von AT1-Emissionen werden die Credit Spreads einer Spreadkurve entnommen, die regelmäßig von der Emittentin überprüft und beschlossen wird. Darüber hinaus ergibt sich eine Abhängigkeit des Bewertungsniveaus der AT1-Emissionen von den harten Kernkapitalquoten der Emittentin. Bei Festlegung des Bewertungsspreads wird das aktuelle Verhältnis der harten Kernkapitalquoten zum Trigger der AT1-Anleihen berücksichtigt.
- Die "Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere" (A 6) beinhalten börsenfähige Inhabergenusrechte mit einem Buchwert von EUR 2,5 Mio., welche dem Anlagevermögen zugeordnet sind.
- Die Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften wurden mit den Anschaffungskosten angesetzt. Die Anschaffungskosten der Beteiligung an der WGZ 2. Beteiligungs GmbH & Co. KG wurden nach Tauschgrundsätzen mit dem Zeitwert der hingegebenen Vermögensgegenstände aktiviert. Die Anschaffungskosten der Beteiligung an der GAD Beteiligungs GmbH & Co. KG wurden nach Tauschgrundsätzen mit Buchwertfortführung ermittelt. Die in Vorjahren erworbenen Aktien der DZ BANK AG sind durch Verschmelzung der WGZ BANK AG auf die DZ BANK AG entstanden. Die Aktien wurden nach Tauschgrundsätzen mit dem Zeitwert der hingegebenen Vermögensgegenstände aktiviert.
- Die entgeltlich erworbenen immateriellen Vermögensgegenstände und die Sachanlagen wurden mit den Anschaffungs-/Herstellungskosten und, soweit abnutzbar, unter Berücksichtigung planmäßiger Abschreibungen bewertet. Die Abschreibungen wurden über die betriebsgewöhnliche Nutzungsdauer, die sich überwiegend an den von der Finanzverwaltung veröffentlichten Abschreibungstabellen orientiert, bei Gebäuden linear und beim beweglichen Sachanlagevermögen vornehmlich degressiv und teilweise linear vorgenommen. Die angeschafften geringwertigen Wirtschaftsgüter mit einem Netto-Einzelwert von bis zu EUR 250 wurden in voller Höhe als andere Verwaltungsaufwendungen erfasst. Zugänge des Berichtsjahres mit einem Netto-Einzelwert von mehr als EUR 250,00 und bis zu EUR 800,00 haben wir wie schon im Vorjahr als geringwertige Wirtschaftsgüter vollständig abgeschrieben; bis zum Geschäftsjahr 2017 haben wir eine Poolabschreibung entsprechend der steuerrechtlichen Vorgaben vorgenommen. Eine Anzahlung auf einen Immobilienkauf wurde mit dem Nennbetrag angesetzt.

- Die Bewertung der sonstigen Vermögensgegenstände erfolgte nach den Grundsätzen des strengen Niederstwertprinzips.
- Deckungsvermögen im Sinne des § 246 Abs. 2 Satz 2 HGB (mit Anschaffungskosten von EUR 638.148,25) ist mit einem beizulegenden Zeitwert in Höhe von EUR 645.782,38 nicht in der Bilanz unter A 13 ausgewiesen worden, sondern wurde mit der entsprechenden Verpflichtung (bei einem Erfüllungsbetrag von EUR 645.782,38) innerhalb der Bilanzposition P 7c saldiert. Der Zeitwert wurde nach versicherungsmathematischen Grundsätzen ermittelt und der Bestätigung der Versicherungsgesellschaft entnommen.
- In Ausübung des Wahlrechts gemäß § 274 Abs. 1 Satz 2 HGB wurden die aktiven latenten Steuern mit dem Betrag aktiviert, der über die passiven latenten Steuern hinausgeht. Von dem Wahlrecht zum Ansatz der aktiven latenten Steuern wurde erstmals im Jahr 2013 Gebrauch gemacht, um ein den tatsächlichen Verhältnissen besser entsprechendes Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage zu vermitteln.
- Die Verbindlichkeiten wurden zu ihrem Erfüllungsbetrag passiviert. Soweit der Erfüllungsbetrag über dem Ausgabebetrag liegt, wurde der Unterschiedsbetrag in den aktiven Rechnungsabgrenzungsposten aufgenommen; er wird planmäßig aufgelöst.
- Den Pensionsrückstellungen liegen auf Basis der "Richttafeln 2018 G" (Prof. Dr. Klaus Heubeck) versicherungsmathematische Berechnungen nach dem Anwartschaftsbarwertverfahren zugrunde, die auf einem Rechnungszinsfuß gemäß Rückstellungsabzinsungsverordnung (RückAbzinsV) von 2,71 % (Vorjahr 3,21 %) beruhen. Diese Pensionsrückstellungen wurden mit dem durchschnittlichen Marktzinssatz der vergangenen zehn Geschäftsjahre abgezinst. Die Vereinfachungsregeln des § 253 Abs. 2 Satz 2 HGB bei der Abzinsung wurden in Anspruch genommen. Der ausschüttungsgesperrte Unterschiedsbetrag zwischen dem Ansatz der Rückstellungen für Altersversorgungsverpflichtungen nach Maßgabe des entsprechenden durchschnittlichen Marktzinssatzes aus den vergangenen zehn Geschäftsjahren (2,71 %) und dem Ansatz der Rückstellungen nach Maßgabe des entsprechenden durchschnittlichen Marktzinssatzes aus den vergangenen sieben Geschäftsjahren (1,97 %) beträgt EUR 92.849,00. Es wurden erwartete Lohn- und Gehaltssteigerungen in Höhe von 2,25 % und eine Rentendynamik in Höhe von 2,25 % (wie im Vorjahr) zugrunde gelegt.
- Der Belastung aus Einlagen mit steigender Verzinsung bzw. mit Zinszuschlägen wurde durch die Bildung von Zinsrückstellungen Rechnung getragen.
- Auch die übrigen Rückstellungen sind ausreichend bemessen und tragen allen erkennbaren Risiken und ungewissen Verpflichtungen Rechnung.

- Rückstellungen mit einer Restlaufzeit von über einem Jahr wurden gemäß § 253 Abs. 2 HGB abgezinst.
- Verbindlichkeiten aus Bürgschaften in Fremdwährung wurden mit dem Devisenkassamittelkurs vom 30.12.2019 umgerechnet.
- Derivative Finanzinstrumente (Swaps, Optionsgeschäfte) im Nichthandelsbestand wurden - soweit sie nicht als Sicherungsinstrumente im Rahmen von Bewertungseinheiten dienen - nach den Grundsätzen des Imparitäts- und Realisationsprinzips einzeln mit ihrem Marktpreis bewertet.
- Bei erworbenen bzw. veräußerten Optionen und Swaptions wird die gezahlte bzw. erhaltene Prämie bis zur Optionsfälligkeit gehalten und dann ergebniswirksam verbucht.
- Strukturierte Finanzinstrumente, die aufgrund eines eingebetteten Derivats im Vergleich zum Basisinstrument wesentlich erhöhte oder zusätzliche (andersartige) Risiken oder Chancen aufweisen, werden in ihre Komponenten zerlegt und einzeln nach den für diese geltenden Vorschriften bilanziert und bewertet. Die Anschaffungskosten der getrennt bilanzierten Einzelkomponenten ergeben sich aus der Aufteilung der (gesamten) Anschaffungskosten des strukturierten Finanzinstruments im Verhältnis der beizulegenden Zeitwerte der Einzelkomponenten. Sofern der beizulegende Zeitwert des eingebetteten Derivats nicht separat ermittelt werden kann, ergibt sich sein Wert als Differenz aus dem beizulegenden Zeitwert des strukturierten Finanzinstruments insgesamt und dem beizulegenden Zeitwert des Basisinstruments.
- Eine nachrangige Wandelanleihe wurde getrennt bilanziert. Die als Namensschuldverschreibung ausgestaltete Anleihe wurde mit dem Rückzahlungsbetrag angesetzt. Die Optionskomponente als schwebendes Geschäft wurde indirekt bewertet.
- Der Umfang derivativer Geschäfte sowie ergänzende Angaben zu ihrer Bewertung sind im Abschnitt D. aufgeführt.
- Bei entsprechender Designation wurden ökonomische Sicherungsbeziehungen durch die Bildung von Bewertungseinheiten nachvollzogen; die bilanzielle Abbildung des wirksamen Teils aus der einheitlichen Bewertung erfolgt nach der Einfrierungsmethode.

- Die zinsbezogenen Finanzinstrumente des Bankbuchs werden im Rahmen einer Gesamtbeurteilung aller Geschäfte nach Maßgabe von IDW RS BFA 3 verlustfrei bewertet. Hierbei werden die zinsinduzierten Barwerte den Buchwerten gegenübergestellt und von dem positiven Differenzbetrag die Risiko- und Bestandsverwaltungskosten abgezogen. Für einen eventuellen Verpflichtungsüberschuss wird eine Drohverlustrückstellung gebildet, die unter den anderen Rückstellungen ausgewiesen wird. Nach dem Ergebnis der Berechnungen zum Bilanzstichtag war keine Rückstellung zu bilden.

C. Entwicklung des Anlagevermögens 2019

| | Anschaffungs- / Herstellungskosten zu Beginn des Geschäftsjahres EUR | Zugang (a) Zuschreibungen (b) Im Geschäftsjahr EUR | Umbuchungen (a) Abgänge (b) EUR | Anschaffungs- / Herstellungskosten am Ende des Geschäftsjahres EUR |
|--|--|---|---|--|
| | | | | |
| Immaterielle Anlagenwerte | | | | |
| a) Selbstgeschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte | 0,00 | 0,00 (a) 0,00 (b) | 0,00 (a) 0,00 (b) | 0,00 |
| b) entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten | 679.286,20 | 38.555,83 (a) 0,00 (b) | 0,00 (a) 0,00 (b) | 717.842,03 |
| c) Geschäfts- oder Firmenwert | 0,00 | 0,00 (a) 0,00 (b) | 0,00 (a) 0,00 (b) | 0,00 |
| d) geleistete Anzahlungen | 0,00 | 0,00 (a) 0,00 (b) | 0,00 (a) 0,00 (b) | 0,00 |
| Sachanlagen | | | | |
| a) Grundstücke und Gebäude | 11.808.044,63 | 11.757.948,06 (a) 0,00 (b) | 0,00 (a) 0,00 (b) | 23.565.992,69 |
| b) Betriebs- und Geschäftsausstattung | 3.924.831,43 | 174.832,85 (a) 0,00 (b) | 0,00 (a) 107.337,16 (b) | 3.992.327,12 |
| Summe a | 16.412.162,26 | 11.971.336,74 (a) 0,00 (b) | 0,00 (a) 107.337,16 (b) | 28.276.161,84 |

| | Abschreibungen zu | Abschreibungen | Änderungen der gesamten Abschreibungen im | | Abschreibungen am | Buchwerte |
|--|--------------------------|--|---|--|--------------------------|----------------------|
| | Beginn des | Geschäftsjahr (a) | Zugängen (a) | Zusammenhang mit | Ende des | |
| | Geschäftsjahres (gesamt) | Zuschreibungen | Zuschreibungen (b) | Umbuchungen (a) | Geschäftsjahres (gesamt) | Bilanzstichtag |
| | EUR | Geschäftsjahr (b) | EUR | Abgänge (b) | EUR | EUR |
| | | EUR | | | | |
| Immaterielle Anlagenwerte | | | | | | |
| a) Selbstgeschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte | 0,00 | 0,00 (a) 0,00 (b) | 0,00 (a) 0,00 (b) | 0,00 (a) 0,00 (b) | 0,00 | 0,00 |
| b) entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten | 587.166,20 | 85.393,83 (a) 0,00 (b) | 0,00 (a) 0,00 (b) | 0,00 (a) 0,00 (b) | 672.560,03 | 45.282,00 |
| c) Geschäfts- oder Firmenwert | 0,00 | 0,00 (a) 0,00 (b) | 0,00 (a) 0,00 (b) | 0,00 (a) 0,00 (b) | 0,00 | 0,00 |
| d) geleistete Anzahlungen | 0,00 | 0,00 (a) 0,00 (b) | 0,00 (a) 0,00 (b) | 0,00 (a) 0,00 (b) | 0,00 | 0,00 |
| Sachanlagen | | | | | | |
| a) Grundstücke und Gebäude | 3.615.440,26 | 325.534,00 (a) 0,00 (b) | 0,00 (a) 0,00 (b) | 0,00 (a) 0,00 (b) | 3.940.974,26 | 19.625.018,43 |
| b) Betriebs- und Geschäftsausstattung | 3.017.372,43 | 302.462,85 (a) 0,00 (b) | 0,00 (a) 0,00 (b) | 0,00 (a) 107.337,16 (b) | 3.212.498,12 | 779.829,00 |
| Summe a | 7.219.978,89 | 713.390,68 (a) 0,00 (b) | 0,00 (a) 0,00 (b) | 0,00 (a) 107.337,16 (b) | 7.826.032,41 | 20.450.129,43 |

| | Anschaffungs- kosten zu Beginn des Geschäftsjahres | Veränderungen (saldiert) | Buchwerte am Bilanzstichtag |
|--|---|--------------------------|--------------------------------|
| | EUR | EUR | EUR |
| Forderungen des Anlagevermögens | 0,00 | | 20.000,00 |
| Genussrechte des An- lagevermögens | 158.056.691,72 | | 167.020.249,42 |
| Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften | 44.874.807,71 | | 44.874.807,71 |
| Summe b | 202.931.499,43 | 8.983.557,70 | 211.915.057,13 |
| Summe a und b | 219.343.661,69 | | 232.365.186,56 |

D. Erläuterungen zur Bilanz

Forderungen an Kreditinstitute

- In den Forderungen an Kreditinstitute sind EUR 174.227.466,37 Forderungen an die genossenschaftliche Zentralbank enthalten.

Forderungen an Kunden

- In den Forderungen an Kunden (A 4) sind EUR 13.336.366,41 Forderungen mit unbestimmter Laufzeit enthalten (ohne Berücksichtigung von Zinsabgrenzungen).

Restlaufzeitspiegel für Forderungen

- Die in der Bilanz ausgewiesenen Forderungen haben folgende Restlaufzeiten (ohne Berücksichtigung von Zinsabgrenzungen) :

| | bis 3 Monate EUR | mehr als 3 Monate bis ein Jahr EUR | mehr als ein Jahr bis 5 Jahre EUR | mehr als 5 Jahre EUR |
|---|------------------------|---|--|----------------------------|
| Andere Forderungen an Kreditinstitute (A 3b) (ohne Bausparguthaben) | 0,00 | 0,00 | 4.603.500,00 | 0,00 |
| Forderungen an Kunden (A 4) | 11.763.017,79 | 63.457.268,29 | 442.999.431,10 | 908.962.568,24 |

Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere

- Von den in der Bilanz ausgewiesenen Schuldverschreibungen und anderen festverzinslichen Wertpapieren (A 5) werden im auf den Bilanzstichtag folgenden Geschäftsjahr EUR 262.240.701,00 fällig (ohne Berücksichtigung von Zinsabgrenzungen).

Forderungen an verbundene Unternehmen oder Beteiligungsunternehmen

- In den Aktivpositionen A 3 und A 5 sind folgende Beträge enthalten, die auch Forderungen an verbundene Unternehmen oder Beteiligungsunternehmen sind:

| | Forderungen an | | | |
|---|------------------------|----------------|-------------------------|----------------|
| | verbundene Unternehmen | | Beteiligungsunternehmen | |
| | Geschäftsjahr EUR | Vorjahr EUR | Geschäftsjahr EUR | Vorjahr EUR |
| Forderungen an Kreditinstitute (A 3) | 0,00 | 0,00 | 174.227.466,37 | 221.948.352,36 |
| Schuldverschreibungen und andere festverzins- liche Wertpapiere (A 5) | 0,00 | 0,00 | 249.566.716,66 | 285.498.518,49 |

Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere

- Wir halten folgende Anteile an Sondervermögen im Sinn des § 1 Abs. 10 KAGB oder Anlageaktien an Investmentaktiengesellschaften mit veränderlichem Kapital im Sinn der §§ 108 bis 123 KAGB oder vergleichbaren EU- bzw. sonstigen ausländischen Investmentvermögen im Posten Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere mit Anteilsquoten von mehr als 10 %:

| Anlageziel/ Anlageklasse | Wert der Anteile i. S. §§ 168, 278 KAGB, § 36 InvG a. F. bzw. vergleichbarer ausländischer Vorschriften (Zeitwert) EUR | Differenz zum Buchwert EUR | Erfolgte Ausschüttung für das Geschäftsjahr EUR |
|--|--|-------------------------------------|---|
| 1. Mischfonds, Anlageschwerpunkt Euro- Anleihen | 781.353.349,92 | 48.800.053,27 | 14.711.309,73 |
| 2. Immobilienfonds, Anlageschwerpunkt Europa | 271.324.394,63 | 18.711.332,49 | 9.233.211,77 |
| 3. Rentenfonds, Euro-Anleihen, vorw. Eu- ropa. | 9.869.000,00 | 0,00 | 367.000,00 |
| 4. Aktienfonds | 14.242.000,00 | 4.242.000,00 | 408.000,00 |

Bei einem Mischfonds sowie bei den Immobilienfonds, den Rentenfonds und dem Aktienfonds kann es der Kapitalverwaltungsgesellschaft vorbehalten sein, zum Schutz der Anleger die Rücknahme von Anteilen befristet zu verweigern.

Aufgliederung börsenfähiger Wertpapiere

- In folgenden Posten sind enthalten:

| | börsenfähig | davon: | | |
|---|------------------|------------------|---------------------|---|
| | | börsennotiert | nicht börsennotiert | nicht mit dem Niederstwert bewertete börsenfähige Wertpapiere |
| | EUR | EUR | EUR | EUR |
| Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere (A 5) | 2.100.596.561,59 | 2.036.341.752,83 | 64.254.808,76 | 0,00 |
| Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere (A 6) | 114.651.775,90 | 0,00 | 114.651.775,90 | 0,00 |

Nachrangige Vermögensgegenstände

- In den nachstehenden Posten und Unterposten der Aktivseite sind nachrangige Vermögensgegenstände enthalten:

| Posten/Unterposten | Geschäftsjahr | Vorjahr |
|--------------------|---------------|--------------|
| | EUR | EUR |
| Aktiva 3b) | 4.612.177,60 | 4.612.201,37 |
| Aktiva 4 | 5.195.000,00 | 5.175.000,00 |
| Aktiva 5 | 13.283.672,34 | 3.995.606,76 |
| Aktiva 6 | 2.541.907,30 | 3.605.868,00 |

Beteiligungen und Anteile an verbundenen Unternehmen

- Die Genossenschaft hält an dem nachstehend aufgeführten Unternehmen eine Beteiligung im Sinne des § 271 Abs. 1 HGB. Im Sinne des § 286 Abs. 3 Nr. 1 HGB haben wir nur die Beteiligung aufgeführt, die für die Darstellung unserer Vermögens-, Finanz- und Ertragslage von nicht untergeordneter Bedeutung ist:

| Name und Sitz | Anteil am Gesellschaftskapital | Eigenkapital der Gesellschaft | | Ergebnis des letzten vorliegenden Jahresabschlusses | |
|--|--------------------------------|-------------------------------|-----------|---|--------|
| | % | Jahr | TEUR | Jahr | TEUR |
| WGZ 2. Beteiligungs GmbH & Co. KG, Düsseldorf | 1,22 | 2019 | 3.387.041 | 2019 | 75.483 |

Immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen

- Im Aktivposten "Sachanlagen" sind Grundstücke und Bauten, die wir im Rahmen eigener Tätigkeit nutzen, in Höhe von EUR 7.867.070,37 und Betriebs- und Geschäftsausstattung in Höhe von EUR 779.829,00 enthalten.

Aktiver Rechnungsabgrenzungsposten

- Im aktiven Rechnungsabgrenzungsposten sind Disagioträge in Höhe von EUR 45.991,33 (Vorjahr EUR 81.319,91) aus aufgenommenen Verbindlichkeiten enthalten. Daneben sind hier im Zusammenhang mit Swapgeschäften geleistete Upfront-Zahlungen in Höhe von 59.996,55 (Vorjahr 99.386,16) ausgewiesen; diese werden jeweils auf die Laufzeit des zugrundeliegenden Swaps verteilt. Weiterhin ist hier der linearisierte Betrag in Höhe des ausstehenden Zahlungsanspruchs auf eine Optionsprämie über EUR 241.315,91 (Vorjahr EUR 361.359,81) enthalten.

Aktive latente Steuern

- Die aktiven latenten Steuern wurden gemäß § 274 Abs.1 Satz 2 HGB aktiviert; dabei erfolgte eine Verrechnung mit den passiven latenten Steuern. Die latenten Steuern resultieren vornehmlich aus den unterschiedlichen Ansätzen in der Handels- und der Steuerbilanz bei Rückstellungen und bei Vermögensgegenständen, insbesondere bei den Forderungen an Kunden sowie bei den Wertpapierbeständen. Der Berechnung wurde ein Steuersatz von 30,455 % zugrundegelegt.

Fremdwährungsposten

- Neben den Sortenbeständen in Höhe von EUR 9.125,29 enthalten die Vermögensgegenstände keine Fremdwährungsposten.

Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten

- In den Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten sind EUR 198.301.286,05 Verbindlichkeiten gegenüber der genossenschaftlichen Zentralbank enthalten. Davon sind EUR 46.837.323,63 durch die Übertragung von Vermögenswerten gesichert.

Restlaufzeitspiegel für Verbindlichkeiten

- Die in der Bilanz ausgewiesenen Verbindlichkeiten weisen folgende Restlaufzeiten (ohne Berücksichtigung von Zinsabgrenzungen) auf:

| | bis 3 Monate EUR | mehr als 3 Monate bis ein Jahr EUR | mehr als ein Jahr bis 5 Jahre EUR | mehr als 5 Jahre EUR |
|--|------------------------|---|--|----------------------------|
| Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist (P 1b) | 150.854.285,02 | 2.860.451,37 | 14.528.207,89 | 28.594.379,35 |
| Spareinlagen mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten (P 2ab) | 2.671.911,59 | 8.581.759,87 | 16.690.060,73 | 124.925,21 |
| Andere Verbindlichkeiten gegenüber Kunden mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist (P 2bb) | 1.170.394.657,96 | 297.875.642,07 | 156.710.668,20 | 9.151.200,00 |

Verbindlichkeiten gegenüber verbundenen Unternehmen oder Beteiligungsunternehmen

- In den nachstehenden Verbindlichkeiten sind folgende Beträge enthalten, die auch Verbindlichkeiten gegenüber verbundenen Unternehmen oder Beteiligungsunternehmen sind:

| | Verbindlichkeiten gegenüber verbundenen Unternehmen | | Verbindlichkeiten gegenüber Beteiligungsunternehmen | |
|--|---|----------------|---|----------------|
| | Geschäftsjahr EUR | Vorjahr EUR | Geschäftsjahr EUR | Vorjahr EUR |
| Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten (P 1) | 0,00 | 0,00 | 198.301.286,05 | 49.023.579,84 |
| Verbindlichkeiten gegenüber Kunden (P 2) | 0,00 | 0,00 | 2.765.050,83 | 2.820.647,14 |

Passiver Rechnungsabgrenzungsposten

- Im passiven Rechnungsabgrenzungsposten sind Disagiobeträge, die bei der Ausreichung von Forderungen in Abzug gebracht wurden, im Gesamtbetrag von EUR 2.193,70 (Vorjahr EUR 4.222,97) enthalten. Daneben sind hier im Zusammenhang mit Swapgeschäften erhaltene Upfrontzahlungen in Höhe von EUR 1.977,08 (Vorjahr EUR 6.272,53) ausgewiesen, die jeweils auf die Laufzeit des zugrundeliegenden Swaps verteilt werden.

Eigenkapital

- Die unter Passivposten 12a "Gezeichnetes Kapital" ausgewiesenen Geschäftsguthaben gliedern sich wie folgt:

| | <u>EUR</u> |
|--------------------------------------|--------------|
| Geschäftsguthaben | |
| a) der verbleibenden Mitglieder | 6.520.800,00 |
| b) der ausscheidenden Mitglieder | 4.800,00 |
| c) aus gekündigten Geschäftsanteilen | 0,00 |

- Die Ergebnisrücklagen (P 12c) haben sich wie folgt entwickelt:

| | <u>Gesetzliche Rücklage EUR</u> | <u>andere Ergebnisrücklagen EUR</u> |
|---|-------------------------------------|---|
| Stand 01.01.2019 | 141.823.920,53 | 94.500.000,00 |
| Einstellungen | | |
| - aus Bilanzgewinn des Vorjahres | 1.703.361,14 | 1.000.000,00 |
| - aus Jahresüberschuss des Geschäftsjahres | <u>12.000.000,00</u> | <u>8.000.000,00</u> |
| Stand 31.12.2019 | <u><u>155.527.281,67</u></u> | <u><u>103.500.000,00</u></u> |

Eventualverbindlichkeiten und andere Verpflichtungen

- In den unter dem Strich vermerkten Eventualverbindlichkeiten sind Fremdwährungsposten im Gegenwert von EUR 77.055.597,46 enthalten.
- Von den Eventualverbindlichkeiten (Vermerkposten 1) sind insgesamt EUR 74.142.213,22 aus drei Kreditavalen in Fremdwährung von Bedeutung. Die aus den Verpflichtungen resultierenden Risiken wurden im Zuge einer Einzelbewertung der Bonität der kreditnehmenden Kunden beurteilt. Sie unterliegen den für alle Kreditverhältnisse geltenden Risikoidentifizierungs- und Risikosteuerungsverfahren, die eine rechtzeitige Erkennung von Risiken gewährleisten. Akute Risiken ergaben sich nicht. Die überwiegende Anzahl der Eventualverbindlichkeiten wird nach unserer Einschätzung ohne Inanspruchnahme auslaufen.

Termingeschäfte und derivative Finanzinstrumente

- In der nachfolgenden Tabelle sind die nicht zum beizulegenden Zeitwert bilanzierten Derivatgeschäfte des Nichthandelsbestands, die am Bilanzstichtag noch nicht abgewickelt waren, zusammengefasst (§ 36 RechKredV bzw. § 285 Nr. 19 HGB). Sie umfasst auch die in Bewertungseinheiten einbezogenen sowie die in strukturierten Finanzinstrumenten eingebetteten, getrennt bilanzierten Derivate.

| (Angaben in TEUR) | Nominalbetrag Restlaufzeit | | | Summe | beizulegender Zeitwert |
|--|-------------------------------|-----------|-----------|--------|---------------------------|
| | <= 1 Jahr | 1-5 Jahre | > 5 Jahre | | |
| Zinsbezogene Geschäfte | | | | | |
| OTC-Produkte | | | | | |
| - Zins-Swap (gleiche Währung) | 10.000 | 77.000 | 0 | 87.000 | -4.194 |
| - Zinsoptionen - Verkäufe | 10.000 | 22.600 | 0 | 32.600 | -44 |
| Aktien-/Indexbezogene Geschäfte | | | | | |
| OTC-Produkte | | | | | |
| - Aktien-/Index-Opt. - Verkäufe | 0 | 4.604 | 0 | 4.604 | -238 |

- Die zinsbezogenen Geschäfte gehören zum Anlagebuch. Dabei entfallen die Zinsswaps in Höhe von EUR 87,0 Mio. vollständig auf Bewertungseinheiten zur Absicherung von Zinsänderungsrisiken.
- Bewertet werden die Zinsswaps nach dem Barwertkonzept, in dem die noch ausstehenden Zahlungsströme der festen und der variablen Seite mit der für die Laufzeit aktuellen Zerobondrendite abgezinst und saldiert werden.
- Bei den Swaptions, die mit EUR 32,6 Mio. der Finanzierung von Zinsverpflichtungen aus Inhaberschuldverschreibungen dienen, wird der Wert über ein zertifiziertes Programm zur Optionspreisberechnung nach dem Bachelier-Modell ermittelt. Der Wert einer Option bestimmt sich insbesondere nach dem Wert des zugrunde liegenden Basisobjektes und dessen Volatilität, dem vereinbarten Basispreis, dem risikolosen fristenadäquaten Zinssatz sowie der Restlaufzeit des Kontraktes. Den negativen Marktwerten stehen erhaltene Optionsprämien (P 5) in Höhe von EUR 1,2 Mio. gegenüber.

- Die Bewertung der Stillhalterposition aus einer Aktienoption erfolgt indirekt über die Differenz zwischen dem Wert der Wandelanleihe als strukturiertes Finanzinstrument insgesamt und dem Wert des Basisinstrumentes. Zugehörig zur optionalen Komponente sind ausstehende Zahlungsansprüche (A 14) in Höhe von EUR 0,2 Mio. und eine passivierte Optionsprämie (P 5) in Höhe von EUR 0,8 Mio. bilanziert. Die Wandelanleihe als Basisinstrument mit einem Nominalvolumen von EUR 4.603.500,00 ist mit dem gleichlautenden Rückzahlungsbetrag unter A 3 ausgewiesen.
- Sofern derivative Finanzinstrumente zur Absicherung von Vermögensgegenständen, Schulden oder schwebenden Geschäften dienen, die entsprechenden Voraussetzungen vorliegen und die Entscheidungen zur Zusammenfassung der jeweiligen Grund- und Sicherungsgeschäfte getroffen wurden, haben wir Bewertungseinheiten nach § 254 HGB gebildet.
- Mittels Mikro-Hedges wurden Vermögensgegenstände in Höhe von nominal EUR 87,0 Mio. unter Einsatz von Swaps gegen Zinsänderungsrisiken gesichert. Die Feststellung der Wirksamkeit der Sicherungsbeziehung erfolgte nach der Critical-Term-Match-Methode. Da es sich hier um perfekte Mikro-Hedges handelt, werden sich die gegenläufigen Wertänderungen von Grund- und Sicherungsgeschäften in voller Höhe ausgleichen. Am Bilanzstichtag waren dies EUR 4.193.981,10.

| Fälligkeit: | < 1 Jahr | 1 - 5 Jahre | > 5 Jahre |
|---|----------|-------------|-----------|
| Gesichert gegen Zinsänderungsrisiken, Nominalvol. in Mio. EUR: | 10,0 | 77,0 | 0 |

E. Erläuterungen zur Gewinn- und Verlustrechnung

Zinserträge und Zinsaufwendungen

- Negative Zinsen aus Aktivgeschäften sind in den Zinserträgen in Höhe von EUR 610.425,40 (Reduktion des Zinsertrags) bzw. in den Zinsaufwendungen aus Passivgeschäften in Höhe von EUR 2.009.282,84 (Reduktion des Zinsaufwands) enthalten.

Dienstleistungen

- Für Dritte erbrachte Dienstleistungen für Verwaltung und Vermittlung betreffen im Wesentlichen das Portfoliomanagement einschließlich Advisory sowie die Vermögensverwaltung.

Sonstige betriebliche Erträge

- Erträge im Zusammenhang mit der Abzinsung von Rückstellungen sind mit EUR 2.737,23 (Vorjahr EUR 3.519,27) in den sonstigen betrieblichen Erträgen enthalten.

Abschreibungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen

- Der Gesamtaufwand von EUR 3.689.461,28 entfällt mit EUR 713.390,68 auf die planmäßigen Abschreibungen zu den Aktiva 11 und 12 sowie mit EUR 2.976.070,60 auf die Dotierung einer Drohverlustrückstellung zur Abschirmung von Risiken aus einem zum Bilanzstichtag noch nicht erfüllten Kaufvertrag über den Erwerb von Immobilien (P 7c).

Sonstige betriebliche Aufwendungen

- Aufwendungen im Zusammenhang mit der Abzinsung von Rückstellungen sind mit EUR 14.706,69 (Vorjahr EUR 32.161,78) in den sonstigen betrieblichen Aufwendungen enthalten.

Steuern

- Die Steuern vom Einkommen und vom Ertrag entfallen mit EUR 17.885.533,70 (Vorjahr EUR 15.508.894,66) vornehmlich auf den Überschuss aus der normalen Geschäftstätigkeit. Diesem Steueraufwand steht ein Ertrag aus der Anpassung der aktiven latenten Steuer über EUR 2.981.330,00 (im Vorjahr ein Aufwand von EUR 1.129.307,00) sowie ein Nettoertrag aus Steuernachzahlungen und Erstattungen von Überzahlungen aus Vorjahren in Höhe von EUR 1.152.074,07 (Vorjahr 799.814,87) gegenüber.

F. Sonstige Angaben

Vorstand und Aufsichtsrat

- Aus Gründen des Datenschutzes haben wir auf die Angabe der Gesamtbezüge des Vorstands unter Bezugnahme auf § 286 Abs. 4 HGB verzichtet.
- Die Gesamtbezüge des Aufsichtsrats betragen EUR 63.063,04.
- Die Forderungen an und Verpflichtungen aus eingegangenen Haftungsverhältnissen betragen für Mitglieder des Vorstands EUR 2.099,91 und für Mitglieder des Aufsichtsrats EUR 23.059,52.

Ausschüttungsgesperrte Beträge

- Der aus der Neuregelung zur Bewertung von Altersversorgungsverpflichtungen nach § 253 Abs. 6 HGB ausschüttungsgesperrte Unterschiedsbetrag beträgt EUR 92.849,00.
- Aus dem Ansatz der aktiven latenten Steuern ergibt sich ein ausschüttungsgesperrter Betrag gemäß § 268 Abs. 8 Satz 2 i.V.m. Satz 1 HGB in Höhe von 51.514.611,00.
- Den ausschüttungsgesperrten Beträgen stehen frei verfügbare Rücklagen in mindestens gleicher Höhe gegenüber.

Sonstige finanzielle Verpflichtungen

- Nicht in der Bilanz enthaltene Geschäfte, die für die Beurteilung der Finanzlage von Bedeutung sind, bestehen im Wesentlichen in Höhe von EUR 8.906.596,00 aus der Möglichkeit der Verpflichtung aus der Zugehörigkeit zur kreditgenossenschaftlichen Sicherungseinrichtung.
- Ferner besteht gemäß § 7 der Beitritts- und Verpflichtungserklärung zum institutsbezogenen Sicherungssystem der BVR Institutssicherung GmbH (BVR-ISG) eine Beitragsgarantie gegenüber der BVR-ISG. Diese betrifft Jahresbeiträge zum Erreichen der Zielausstattung bzw. Zahlungsverpflichtungen, Sonderbeiträge und Sonderzahlungen, falls die verfügbaren Finanzmittel nicht ausreichen, um die Einleger eines dem institutsbezogenen Sicherungssystems angehörigen CRR-Kreditinstitut im Entschädigungsfall zu entschädigen sowie Auffüllungspflichten nach Deckungsmaßnahmen.

Personalstatistik

- Die Zahl der 2019 durchschnittlich beschäftigten Arbeitnehmer betrug:

| | <u>Vollzeitbeschäftigte</u> | <u>Teilzeitbeschäftigte</u> |
|---------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Kaufmännische Mitarbeiter | <u>97</u> | <u>27</u> |

Außerdem wurden durchschnittlich 8 Auszubildende beschäftigt.

Mitgliederbewegung im Geschäftsjahr

- Nachfolgende Tabelle zeigt die Mitgliederbewegung im Geschäftsjahr:

| | | Anzahl der Mitglieder | Anzahl der Geschäftsanteile | Haftsummen EUR |
|--------|------|--------------------------|--------------------------------|-------------------|
| Anfang | 2019 | 1.368 | 21.265 | 6.379.500,00 |
| Zugang | 2019 | 19 | 532 | 159.600,00 |
| Abgang | 2019 | 38 | 61 | 18.300,00 |
| Ende | 2019 | 1.349 | 21.736 | 6.520.800,00 |

Die Geschäftsguthaben der verbleibenden Mitglieder

haben sich im Geschäftsjahr vermehrt um EUR 141.300,00

Die Haftsummen haben sich im Geschäftsjahr vermehrt um EUR 141.300,00

Höhe des Geschäftsanteils EUR 300,00

Höhe der Haftsumme je Anteil EUR 300,00

Besondere Offenlegungspflichten

- Gemäß Teil 8 der CRR (Art. 435 bis 455) offenzulegende Inhalte sind zum Teil im Lagebericht enthalten. Wir beabsichtigen, die weiteren Angaben in einem separaten Offenlegungsbericht zu machen und auf unserer Homepage zu veröffentlichen.

Name und Anschrift des zuständigen Prüfungsverbandes

- Der Name und die Anschrift des zuständigen Prüfungsverbandes lauten:

Genossenschaftsverband - Verband der Regionen e.V.

Peter-Müller-Straße 26

40468 Düsseldorf

Mitglieder des Vorstands und des Aufsichtsrats

- Mitglieder des Vorstands

Dr. Richard Böger, Vorsitzender
Bankvorstand für den Marktbereich und Handelsvorstand

Jürgen Reineke
Bankvorstand für den Marktfolgebereich und Kontrollvorstand

- Mitglieder des Aufsichtsrats

Dr. Georg Rüter, Vorsitzender
Geschäftsführer der Kath. Hospitalvereinigung Ostwestfalen gem. GmbH, Bielefeld

Karl Auffenberg, stellvertretender Vorsitzender
Selbstständiger Rechtsanwalt und Notar, Paderborn

Christian Bambeck (ab 17. Juni 2019)
Vorstand des Caritasverbandes im Dekanat Büren e.V.

Thomas Dornseifer
Domkapitular, Leiter der Hauptabteilung Pastorale Dienste im Erzbischöflichen Generalvikariat Paderborn

Ralf Dunker
Pfarrer der Kath. Kirchengemeinde St. Franziskus von Assisi, Hamm

Alfons Hardt
Generalvikar des Erzbischofs von Paderborn

Schwester Angelika Hellbach
Provinzprokuratorin der Missionsschwestern vom Kostbaren Blut, Paderborn

Otto Kentzler (bis 28. April 2019)
Dipl.-Ing., Dortmund, ehemaliger Präsident des Zentralverbandes des Deutschen Handwerks (ZDH)

Heinrich Steinkemper (bis 17. Juni 2019)
Vorsitzender Richter am Verwaltungsgericht a. D., Arnsberg

Dr. Frank Wenzel
Geschäftsführer der Aachener Grundvermögen Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH, Köln

Dirk Wummel
Leiter der Hauptabteilung Finanzen im Erzbischöflichen Generalvikariat Paderborn

Marcus Zumdieck (ab 17. Juni 2019)
geschäftsführender Mehrheitsgesellschafter der Zumdieck GmbH, Paderborn

Nachtragsbericht

- Nach dem Schluss des Geschäftsjahres ist folgender Vorgang von besonderer Bedeutung eingetreten:

Der Ausbruch des Coronavirus SARS-CoV-2 und seine unkontrollierte Ausbreitung lassen nachhaltige Belastungen auch für die wirtschaftliche Entwicklung unserer Bank erwarten. So rechnen wir mit negativen Auswirkungen auf unsere Ertragslage, insbesondere beim Zinsüberschuss und beim Bewertungsergebnis. Daneben ist ein deutliches Abschmelzen der stillen Reserven bei unseren Eigenanlagen zu erwarten. In welchem Umfang sich die Auswirkungen auf unsere Vermögens-, Finanz- und Ertragslage insgesamt niederschlagen werden, wird auch von der Dauer der Pandemie abhängen. Eine seriöse Quantifizierung der Auswirkungen ist derzeit nicht möglich.

Vorschlag für die Ergebnisverwendung

- Der Vorstand schlägt im Einvernehmen mit dem Aufsichtsrat vor, den Jahresüberschuss von EUR 22.989.025,65 - nach den im Jahresabschluss mit EUR 20.000.000,00 ausgewiesenen Einstellungen in die Rücklagen (Bilanzgewinn von EUR 2.989.025,65) - wie folgt zu verwenden:

| | <u>EUR</u> |
|------------------------------------|---------------------|
| Zuweisung zu den Ergebnisrücklagen | |
| a) Gesetzliche Rücklage | 1.989.025,65 |
| b) Andere Ergebnisrücklagen | <u>1.000.000,00</u> |
| | <u>2.989.025,65</u> |

Paderborn, 14. Mai 2020

Bank für Kirche und Caritas eG

Der Vorstand:

Dr. Richard Böger

Jürgen Reineke

Lagebericht für das Geschäftsjahr 2019 der Bank für Kirche und Caritas eG, 33098 Paderborn

1. Geschäftsverlauf

Entwicklung der Gesamtwirtschaft

Im Geschäftsjahr 2019 hat sich die deutsche Wirtschaft wiederum positiv entwickelt, allerdings haben die Auftriebskräfte insgesamt erneut an Dynamik verloren. Das preisbereinigte Bruttoinlandsprodukt stieg um 0,6 % nach 1,5 % im Jahr 2018 und 2,5 % im Jahr 2017. Als Belastungsfaktoren sind eskalierende Handelskonflikte, die Unsicherheiten aus einer schwächeren Weltwirtschaft, geopolitische Spannungen und die schon bekannten Reibungsverluste in Verbindung mit dem Brexit zu nennen. Im Binnenland wirkten sich strukturelle Veränderungen in der Automobilindustrie negativ aus.

Unterstützung erhielt die Binnenwirtschaft durch die weiter gestiegenen Konsumausgaben. Auch in Folge des andauernden Beschäftigungsaufbaus und erneuter Verdienststeigerungen stieg der private Konsum um 1,6 % nach 1,3 % im Vorjahr. Die staatlichen Konsumausgaben verzeichneten mit plus 2,6 % (im Vorjahr 1,4 %) eine deutliche Ausweitung.

Der Arbeitsmarkt zeigte sich weiterhin in einer robusten Verfassung, allerdings verlor das Beschäftigungswachstum zum Jahresende an Schwung. Die Zahl der Erwerbstätigen stieg um rund 400.000 auf etwa 45,3 Millionen Menschen. Die Arbeitslosenquote ging um 0,2 Prozentpunkte auf 5,0 % zurück; die Arbeitslosenzahl sank um rund 73.000 auf 2,3 Mio. Menschen.

Im Jahresverlauf lag die Inflationsrate, gemessen am Verbraucherpreisindex, mit 1,4 % niedriger als 2018 (1,8 %). Maßgeblich für den Rückgang waren insbesondere niedrigere Rohölpreise. Die Preise für Nahrungsmittel (+1,4 %) und Dienstleistungen (+1,5 %) stiegen nahezu proportional zur Gesamtentwicklung.

Insbesondere in Folge der Konjunkturabschwächung in Europa schwenkte die Europäische Zentralbank im Jahresverlauf auf einen deutlich expansiveren Kurs um und erhöhte mit Wirkung zum September den negativen Einlagenzins für Banken um 0,10 Prozentpunkte auf minus 0,5 %. Zusätzlich nahm die EZB das Anleihekaufprogramm in der Größenordnung von monatlich 20 Milliarden Euro wieder auf. Die US-Notenbank senkte in der zweiten Jahreshälfte ihren Leitzins, das Zielband für den Tagesgeldsatz, in drei Schritten auf das Niveau von 1,75 % bis 2,00 %. Auf den Anleihemärkten spiegelten sich diese Maßnahmen wieder. Nach plus 0,25 % zum Jahresanfang lagen die Renditen von zehnjährigen Bundesanleihen Ende August bei minus 0,72 % und stiegen bis zum Jahresende wieder auf minus 0,19 % an.

Ausgehend von einem Startwert von 10.559 Punkten gewann der Deutsche Leitindex DAX bis zum Juli 2019 etwa 2.000 Punkte. Nach einem leichten Rückgang im August kam dann am Aktienmarkt eine neue Zuversicht auf. In weiteren Verlauf stieg der DAX bis zum Jahresende auf 13.249 Punkte und lag damit um 25 % über dem Vorjahreswert.

Entwicklung der Bank für Kirche und Caritas eG

Im Kundenkreditgeschäft konnten wir deutliche Zuwächse erreichen, die Kundeneinlagen gingen spürbar zurück.

Die Zinserträge aus dem Kundenkreditgeschäft haben sich leicht erhöht, auch das Ergebnis aus Geldmarktgeschäften hat sich verbessert. Da die Zinsaufwendungen zudem insgesamt fielen, kam es zu einem verbesserten Zinsergebnis. Das ordentliche Ergebnis stieg um EUR 3,2 Mio. an. Damit sind wir unverändert in der Lage, unser Eigenkapital weiter zu stärken.

| Bilanzsumme | Berichtsjahr | Vorjahr | Veränderung | |
|-------------|--------------|----------|-------------|------|
| | EUR Mio. | EUR Mio. | EUR Mio. | % |
| | 4.978,8 | 5.087,5 | -108,7 | -2,1 |

Insbesondere aufgrund der Entwicklung bei den Einlagen ging die Bilanzsumme um 2,1 % zurück.

| Kundeneinlagen | Berichtsjahr | Vorjahr | Veränderung | |
|---|--------------|----------|-------------|-------|
| | EUR Mio. | EUR Mio. | EUR Mio. | % |
| Kundengelder | 4.267,8 | 4.570,5 | -302,7 | -6,6 |
| davon Spareinlagen | 466,3 | 454,0 | 12,3 | 2,7 |
| davon täglich fällige Einlagen | 2.131,9 | 2.166,3 | -34,4 | -1,6 |
| davon Einlagen mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist | 1.634,3 | 1.906,0 | -271,7 | -14,3 |
| davon verbrieftete Verbindlichkeiten | 35,3 | 44,2 | -8,9 | -20,1 |

Insgesamt beträgt der Anteil der Kundengelder an der Bilanzsumme rund 86 %. Bei den Spareinlagen konnten wir leichte Zuwächse verzeichnen (+2,7 %), die täglich fälligen Gelder gingen leicht (- 1,6 %) zurück. Deutliche Rückgänge verzeichnen wir bei den Einlagen mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist (-14,3 %) sowie bei den verbrieften Verbindlichkeiten (-20,1 %). Größter Posten der Kundengelder bleiben mit rund 50 % die täglich fälligen Einlagen.

Die Inhaberschuldverschreibungen mit einem Volumen von EUR 35,3 Mio. runden die Anlagemöglichkeiten ab.

| Kreditgeschäft | Berichtsjahr | Vorjahr | Veränderung | |
|---|--------------|----------|-------------|-------|
| | EUR Mio. | EUR Mio. | EUR Mio. | % |
| Kundenforderungen | 1.443,1 | 1.347,6 | 95,5 | 7,1 |
| davon mit Restlaufzeiten | | | | |
| - bis 5 Jahre | 518,2 | 509,7 | 8,5 | 1,7 |
| - über 5 Jahre | 909,0 | 832,2 | 76,8 | 9,2 |
| - mit unbestimmter Laufzeit (einschl. Zinsabgrenzung) | 15,9 | 5,7 | 10,2 | 178,9 |

Ein Großteil unseres Kreditgeschäfts entfällt auf den Bereich Gesundheits- und Sozialwesen sowie auf Finanzierungsinstitutionen. Ausgewiesen in den Forderungen an Kunden sind auch Investitionen in Mikrofinanzen, Erneuerbare Energien und Infrastruktur, die vom Charakter her den Eigenanlagen zuzurechnen sind.

Insgesamt stieg das ausgewiesene Kundenkreditvolumen um rund EUR 95,5 Mio. Unter Berücksichtigung der Tilgungsrückflüsse betragen die Neuvaluierungen im Kundengeschäft 13,5 %. Das Volumen der offenen Zusagen aus noch nicht abgerufenen Krediten (einschließlich der Abnahmeverpflichtungen aus Eigenanlagen) ging um EUR 67,4 Mio. auf EUR 135,1 Mio. zurück.

Die Bewertung der von uns gewährten Kredite erfolgte entsprechend den gesetzlichen Vorschriften und mit der banküblichen Sorgfalt. Akute Risiken haben wir abgeschirmt, für latente Risiken ist eine ausreichende Vorsorge getroffen worden.

Von unseren Buchkrediten im Kundenbereich entfallen 52,0 % auf Realkredite und Kommunaldarlehen. Von den Krediten haben 63,0 % eine Restlaufzeit von mehr als 5 Jahren.

| Eigenanlagen | Berichtsjahr | Vorjahr | Veränderung | |
|-----------------------------------|--------------|----------|-------------|-------|
| | EUR Mio. | EUR Mio. | EUR Mio. | % |
| Eigenanlagen (ohne Barreserve) | 3.411,2 | 3.588,3 | -177,1 | -4,9 |
| Bankguthaben | 174,2 | 222,0 | -47,8 | -21,5 |
| Festverz. Wertpapiere | 2.100,6 | 2.260,4 | -159,8 | -7,1 |
| Fondsanlagen und Genussscheine | 1.136,4 | 1.105,9 | 30,5 | 2,8 |

Mit einem Anteil von rund 69 % an der Bilanzsumme sind die vorstehenden Eigenanlagen unverändert eine entscheidende Ertragsquelle der Bank.

Bei den Forderungen an Banken sind die täglich fälligen Gelder um EUR 47,8 Mio. gesunken.

Im Bereich der festverzinslichen Wertpapiere haben wir Neuanlagen insbesondere in Pfandbriefen und Bankschuldverschreibungen sowie in Anleihen öffentlicher Emittenten über insgesamt EUR 216 Mio. getätigt; diesen Anlagen standen Fälligkeiten und Verkäufe in Höhe von rund EUR 378 Mio. gegenüber.

Die Position "Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere" umfasst insbesondere Investment- und Spezialfonds. Hier haben wir im Geschäftsjahr 2019 bei Verkäufen von EUR 28 Mio. insgesamt über EUR 56 Mio. neu investiert. Innerhalb der Fonds liegt der Anlageschwerpunkt mit einem Anteil von 62 % bei den Rentenwerten, 4 % sind in Aktien investiert. Der Anteil der Immobilienfonds beträgt 33 %.

Beteiligungen

Von den Beteiligungen entfallen fast EUR 42 Mio. auf unsere Kommanditanteile bei der WGZ 2. Beteiligungs GmbH & Co. KG.

Sachanlagen

Die Ersatz- und Neuinvestitionen beliefen sich auf EUR 12,0 Mio. Davon entfallen EUR 11,8 Mio. auf sonstige geleistete Anzahlungen für Immobilienerwerbe. Die planmäßigen Abschreibungen auf die immateriellen Wirtschaftsgüter und Sachanlagen betragen im Geschäftsjahr EUR 0,7 Mio.

Aktive latente Steuern

In Ausübung des Wahlrechts nach § 274 Abs. 1 S. 2 HGB haben wir den Saldo aus den latenten Steuern in Höhe von EUR 51,5 Mio. aktiviert.

Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten

Die "Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten" wurden auch zum Ausgleich von Abflüssen bei den Kundeneinlagen deutlich ausgeweitet. Diese Position beinhaltet Refinanzierungen aus Förderkrediten über EUR 46,8 Mio., die wir als Kredite für Investitionen an unsere Kunden weitergeleitet haben.

Sonstige Verbindlichkeiten

Diese Position beinhaltet insbesondere noch abzuführende Ertragsteuern in Höhe von EUR 1,2 Mio. sowie erhaltene Optionsprämien in Höhe von EUR 2,1 Mio.

Außerbilanzielle Geschäfte

In den unter dem Bilanzstrich vermerkten Eventualverbindlichkeiten werden ausschließlich Bürgschaften insbesondere für unsere institutionellen Kunden ausgewiesen.

Die unwiderruflichen Kreditzusagen sind im Geschäftsjahr 2019 um EUR 67,4 Mio. auf EUR 135,1 Mio. zurückgegangen.

Zum Jahresende waren Zinsswaps über nominal EUR 87,0 Mio. in Bewertungseinheiten einbezogen. Zusätzlich bestanden Swaptions in Höhe von nominal EUR 32,6 Mio. Der Gesamtsaldo der Marktwerte betrug minus EUR 4,2 Mio. Die Derivate dienen der Absicherung von Zinsänderungsrisiken bei Eigenanlagen sowie zur Finanzierung von Zinsverpflichtungen aus Inhaberschuldverschreibungen. Daneben besteht eine Option mit einem Basisbetrag von EUR 4,6 Mio., welche als getrennt bilanzierte Komponente aus einem strukturierten Finanzinstrument resultiert und einen negativen Marktwert von EUR 0,2 Mio. aufweist. Dabei ist die Bank Stillhalter einer Aktienoption.

Bewertet wurden die Zinsswaps nach dem Barwertkonzept, in dem die noch ausstehenden Zahlungsströme der festen und der variablen Seite mit der für die Laufzeit aktuellen Zerobondrendite abgezinst und saldiert werden.

Bei den Swaptions erfolgte die Bewertung über ein zertifiziertes Programm zur Optionspreisberechnung nach dem Bachelier-Modell. Der Wert einer Option bestimmt sich insbesondere nach dem Wert des zugrunde liegenden Basisobjektes und dessen Volatilität, dem vereinbarten Basispreis, dem risikolosen fristenadäquaten Zinssatz sowie der Restlaufzeit des Kontraktes.

Der Wert der Aktienoption ergibt sich als Differenz aus dem beizulegenden Zeitwert des strukturierten Finanzinstrumentes insgesamt und dem beizulegenden Zeitwert des Basisinstrumentes.

Dienstleistungsgeschäft

Kern unseres Dienstleistungsgeschäftes ist die Betreuung und Beratung der Kunden, vor allem im Wertpapiergeschäft, bei der Kontoführung und bei der Abwicklung des Zahlungsverkehrs sowie zunehmend das BKC-Asset-Management mit den Schwerpunkten Vermögensverwaltung und Portfoliomanagement.

Bei den im Berichtsjahr über uns abgewickelten Wertpapierorders ging das Umsatzvolumen zurück. Im Vorjahresvergleich ist das Volumen der Verkäufe leicht gestiegen, das Volumen der Käufe ist zurückgegangen.

Im Berichtsjahr konnten wir erneut zusätzliche Kunden für unsere BKC-Gehaltsverarbeitung gewinnen.

Personal- und Sozialbereich

Unseren Personalbestand haben wir erneut ausgeweitet. Zum Jahresende beschäftigten wir 143 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter. Unter Berücksichtigung der mit den Teilzeitkräften vereinbarten Arbeitszeiten entsprach dies 125 Vollzeitarbeitskräften.

Ein hoher Treuegrad ist kennzeichnend für unseren Personalbestand. 17 Mitarbeiter können auf eine über 25-jährige Betriebszugehörigkeit zurückblicken, davon haben zwei Mitarbeiter mehr als 40 Dienstjahre. Die durchschnittliche Betriebszugehörigkeit liegt bei 11 Jahren.

Alle Beschäftigten verfügen über eine kaufmännische oder vergleichbare, tätigkeitsbezogene Ausbildung. Im Geschäftsjahr 2019 haben sie an insgesamt 1.197 Tagen an Fortbildungsmaßnahmen teilgenommen.

Im Jahr 2019 konnten 12 Mitarbeiter Weiterbildungen erfolgreich abschließen. Damit waren am Ende des Jahres 18 Angestellte qualifiziert als Bankfachwirt, 13 als Bankbetriebswirt und 13 als Dipl. Bankbetriebswirt. 34 Mitarbeiter haben erfolgreich ein Hochschulstudium abgeschlossen.

Migration / Umstellung des Datenverarbeitungsverfahrens

Nach einer zwölfmonatigen arbeitsintensiven Vorbereitung haben wir Anfang Oktober das bisherige Bankenverfahren "bank21" in das Kernbanksystem "agree21" der Fiducia & GAD IT AG überführt. Dabei lag der Schwerpunkt bei der Überführung der Bestände, begleitet von Prozessanpassungen und Prozessgestaltungen.

2. Vermögens-, Finanz- und Ertragslage

a) Vermögenslage

Eigenmittel

| | Berichtsjahr | Vorjahr | Veränderung | |
|--|--------------|----------|-------------|------|
| | EUR Mio. | EUR Mio. | EUR Mio. | % |
| Eigenkapital laut Bilanz ¹⁾ | 501,5 | 458,8 | 42,7 | 9,3 |
| Eigenmittel (Art. 72 CRR) | 459,3 | 416,5 | 42,8 | 10,3 |
| Harte Kernkapitalquote | 18,6 % | 17,9 % | -- | -- |
| Kernkapitalquote | 18,6 % | 17,9 % | -- | -- |
| Gesamtkapitalquote | 18,7 % | 18,1 % | -- | -- |

¹⁾ Hierzu rechnen die Passivposten 11 (Fonds für allgemeine Bankrisiken) und 12 (Eigenkapital).

Getragen wird die Bank von ihren 1.349 Mitgliedern (Vorjahr 1.368), und zwar von 618 Kirchengemeinden, 347 kirchlich-caritativen Einrichtungen und 384 Privatpersonen.

Der Bilanzgewinn von EUR 3,0 Mio. ist vollständig zur zusätzlichen Einstellung in die Rücklagen vorgesehen.

Nach Feststellung des Jahresabschlusses und Zustimmung zur vorgeschlagenen Ergebnisverwendung durch die Generalversammlung beträgt unser bilanzielles Eigenkapital, wozu wir neben dem Passivposten 12 (Eigenkapital) auch den Passivposten 11 (Fonds für allgemeine Bankrisiken) zählen, EUR 501,5 Mio. (Vorjahr EUR 458,4 Mio.). Das sind 10,1 % (Vorjahr 9,0 %) der Bilanzsumme per 31.12.2019.

Die Vermögenslage der Bank ist vor dem Hintergrund der Einhaltung der aufsichtsrechtlichen Anforderungen geordnet.

Unser Ziel ist es auch weiterhin, das Eigenkapital der Bank konsequent zu stärken.

Unsere Bank ist der Sicherungseinrichtung des Bundesverbandes der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken e.V. angeschlossen, die aus den Garantiefonds und dem Garantieverbund besteht.

Mit Inkrafttreten des Einlagensicherungsgesetzes (EinSiG) am 03.07.2015 ist die neue BVR Institutssicherung GmbH (BVR-ISG-Sicherungssystem) als amtlich anerkanntes Einlagensicherungssystem neben die weiterhin bestehende Sicherungseinrichtung des BVR (BVR-SE) getreten. Die BVR-SE ist als zusätzlicher, genossenschaftlicher Schutz im sogenannten dualen System parallel zum BVR-ISG-Sicherungssystem tätig. Zur Erfüllung von § 1 EinSiG i.V.m. § 1 Abs. 3d S. 1 KWG ist die Bank mit Wirkung vom 03.07.2015 dem BVR-ISG-Sicherungssystem beigetreten.

b) Finanz- und Liquiditätslage

Die im Jahr 2019 im Sinne der Liquidity Coverage Ratio (LCR) einzuhaltende Deckungsquote von 100 % haben wir jederzeit mehr als erfüllt. Zum Jahresende konnten wir eine Kennzahl von 208 % errechnen.

| | Berichtsjahr | Vorjahr |
|--------------------------------|--------------|---------|
| Liquidity Coverage Ratio (LCR) | 208 % | 172 % |

Im Geschäftsjahr 2019 haben wir die gesetzlich vorgeschriebene Mindestreserve auf Kundeneinlagen in der jeweils erforderlichen Höhe bei der Europäischen Zentralbank unterhalten. Im Jahresdurchschnitt lag das Volumen bei EUR 42,5 Mio.

Uns stehen Refinanzierungsmöglichkeiten im genossenschaftlichen Finanzverbund sowie bei der Deutschen Bundesbank zur Verfügung.

Zusätzlich beurteilen wir die Liquiditätslage anhand von Cash-Flow-Profilen und Szenarien über Mittelabflüsse sowie über negative Veränderungen der Zahlungsmittel.

Die Zahlungsbereitschaft war im Geschäftsjahr stets gegeben; auf Grundlage unserer Liquiditätsplanungsrechnung erwarten wir auch für die Zukunft keine Beeinträchtigung.

c) Ertragslage

| | Berichtsjahr | Vorjahr | Veränderung | |
|--|--------------|----------|-------------|-------|
| | EUR Mio. | EUR Mio. | EUR Mio. | % |
| Zinsüberschuss | 42,0 | 38,1 | 3,9 | 10,2 |
| Lfd. Erträge aus Spezial- und Inv.-Fonds, Beteiligungen und Geschäftsguthaben | 29,8 | 28,2 | 1,6 | 5,7 |
| Zinsüberschuss (GuV 1-3) | 71,8 | 66,4 | 5,4 | 8,1 |
| Provisionsüberschuss | 5,2 | 4,5 | 0,7 | 15,6 |
| sonst. betriebl. Erträge | 0,3 | 0,1 | 0,2 | 200,0 |
| Personalaufwand | 10,6 | 9,2 | 1,4 | 15,2 |
| Andere Verwaltungsaufwendungen | 10,0 | 8,4 | 1,6 | 19,0 |
| Ertragsüberhang aus der Bewertung | 3,8 | 1,4 | 2,4 | 171,4 |
| Überschuss der normalen Geschäftstätigkeit | 56,7 | 54,0 | 2,7 | 5,0 |
| Steueraufwand | 13,7 | 15,8 | -2,1 | 13,3 |
| Zuführung zu dem Fonds für allgemeine Bankrisiken | 20,0 | 15,0 | 5,0 | 33,3 |
| Jahresüberschuss | 23,0 | 23,1 | -0,1 | -0,4 |
| | | | | |
| Ordentliches Ergebnis | 55,8 | 52,6 | 3,2 | 6,1 |

Das Ergebnis aus Geldmarktgeschäften hat sich verbessert. Die Zinserträge aus dem Kundenkreditgeschäft haben sich erhöht. Da die Zinsaufwendungen zudem insgesamt deutlich rückläufig waren, hat sich das Zinsergebnis in diesem Bereich verbessert. Die laufenden Erträge aus Fondsanlagen, Beteiligungen und Geschäftsguthaben erhöhten sich ebenfalls. Insgesamt nahmen diese um EUR 1,6 Mio. zu, wodurch der Zinsüberschuss (GuV 1-3) insgesamt um EUR 5,4 Mio auf EUR 71,8 Mio. stieg.

Die Provisionserträge konnten wir ausweiten. Die Provisionsaufwendungen lagen zudem unter dem Vorjahresniveau, so dass ein höheres Provisionsergebnis ausgewiesen wurde.

Die Personalaufwendungen erhöhten sich aufgrund gestiegener Mitarbeiterzahl und zusätzlicher Einmalaufwendungen aufgrund einer Umstellung unseres EDV-Systems um EUR 1,4 Mio. und damit um 15,2 %. Die anderen Verwaltungsaufwendungen stiegen um EUR 1,6 Mio und damit um 19,0 %. Von dem Anstieg entfielen EUR 0,7 Mio. auf gestiegene Beiträge zu den Sicherungseinrichtungen und der Bankenabgabe sowie EUR 0,5 Mio. auf gestiegene Aufwendungen für die Datenverarbeitung. Damit liegen die Personal- und die anderen Verwaltungsaufwendungen bei insgesamt 0,41 % der Bilanzsumme (Vorjahr: 0,35 %).

Der Ertragsüberhang aus der Bewertung beträgt EUR 3,8 Mio. (Vorjahr: EUR 1,4 Mio.).

Der Überschuss der normalen Geschäftstätigkeit stieg auf EUR 56,7 Mio.

Der Steueraufwand vom Einkommen und vom Ertrag ist mit EUR 13,7 Mio. ausgewiesen. Darin sind zum einen Erträge aus der Bildung latenter Steuern in Höhe von EUR 3,0 Mio. und zum anderen Erträge aus saldierten Steuererstattungen und -nachzahlungen für Vorjahre in Höhe von EUR 1,2 Mio. enthalten.

Die Kapitalrendite gemäß § 26a Abs. 1 Satz 4 KWG, ermittelt aus der Relation des Jahresüberschusses nach Steuern zur Bilanzsumme, beträgt 0,46 % (Vorjahr 0,45 %).

Neben dem Jahresüberschuss ist das ordentliche Ergebnis eine wichtige Steuerungsgröße unserer Bank. Es ergibt sich aus dem Überschuss der normalen Geschäftstätigkeit, bereinigt um das Bewertungsergebnis sowie um wesentliche Einmaleffekte. Im Geschäftsjahr 2019 betrug das ordentliche Ergebnis EUR 55,8 Mio. und lag damit um 6,1 % über dem Wert des Vorjahres.

Zusammenfassende Würdigung

Insgesamt sind wir, gemessen an unserer Vorjahresprognose, mit dem Geschäftsverlauf des Berichtsjahres sowie mit der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage zufrieden. So konnten wir im Kundenkreditgeschäft ein Wachstum oberhalb unserer Prognose erzielen, abweichend von unserer Einschätzung gingen die Kundeneinlagen zurück. Das Volumen der Wertpapierumsätze blieb unter unseren Erwartungen, in der Gehaltsverarbeitung konnten wir neue Kunden gewinnen. Wie erwartet ist der Zinsüberschuss gestiegen, beim Provisionsüberschuss konnten wir ein Absinken vermeiden. Entsprechend der Prognose sind die Verwaltungsaufwendungen gestiegen, ebenso konnten die Eigenmittel gestärkt werden.

3. Prognose-, Chancen- und Risikobericht

a) Risikobericht

Risikomanagementziele und -methoden

Wie alle unternehmerischen Tätigkeiten ist auch das Bankgeschäft nicht frei von Risiken. Neben allgemeinen Risikofaktoren (z. B. Konjunkturschwankungen, neue Technologien und Wettbewerbssituationen, sonstige sich verändernde Rahmenbedingungen) bestehen spezifische Bankgeschäftsrisiken, die sich insbesondere in Form von Adressen- und Marktpreisrisiken (z. B. Zins-, Währungs- und Aktienkursänderungen) sowie Liquiditäts- und operationellen Risiken zeigen. Im Mittelpunkt des Risikomanagements steht die Gesamtheit aller geeigneten Maßnahmen einer aktiven und bewussten Steuerung der identifizierten Risiken.

Ziel unseres Risikomanagements ist es, die Risiken so niedrig zu halten, dass selbst beim Eintreffen des Worst-Case-Risikofalls die Existenz unserer Bank nicht gefährdet ist. Die Einbindung des Risikomanagements in das Gesamtbanksteuerungssystem dient uns aber zugleich zur Erkennung und Nutzung von Chancen.

Die Ermittlung der Risikotragfähigkeit (RTF) basiert auf zwei Perspektiven, einer normativen und einer ökonomischen. Die normative Perspektive zielt auf die Einhaltung aller regulatorischen und aufsichtlichen Anforderungen ab. Im Rahmen der ökonomischen Perspektive erfolgt eine Risikotragfähigkeitsrechnung ausschließlich auf Basis von betriebswirtschaftlichen Quantifizierungsmethoden (z. B. Value-at-Risk-Betrachtung von Risikopotenzialen) und einer barwertigen Ermittlung des Risikodeckungspotenzials, dessen Überschreitung die Anwendung eines festgelegten Maßnahmenkatalogs auslöst.

Die bankenaufsichtsrechtlichen Regelungen zur Risikobegrenzung werden auf dieser Grundlage sowohl quantitativ (u. a. Eigenmittelanforderungen und Großkreditgrenzen) als auch qualitativ (Mindestanforderungen an das Risikomanagement) eingehalten.

Adressenausfallrisiken

Die Struktur unseres Kundenkreditgeschäfts ist durch die satzungsgemäße kirchlich-caritative Ausrichtung geprägt, woraus wir derzeit keine speziellen Risiken ableiten. Zur Begrenzung des Adressenausfallrisikos nutzen wir u. a. das auf unsere institutionelle Kundschaft ausgerichtete und von uns mitentwickelte Beurteilungssystem VR-Rating NPO (Not-for-Profit-Organisationen); bei Privatkunden setzen wir das VR-Rating Privatkunden ein.

Für die Steuerung der Adressenausfallrisiken im Wertpapierbereich (inkl. der Wertpapiere des Spezialfonds) stellen wir grundlegende betriebs- und volkswirtschaftliche Überlegungen an. Ergänzend werden Ratings sowie die am Geld- und Kapitalmarkt zu beobachtenden Bonitätsprämien (Credit-Spreads) herangezogen. Diese Verfahren ermöglichen eine Einstufung der Kreditnehmer bzw. Emittenten in unterschiedliche Bonitätsklassen und führen somit zu einer qualifizierten Risikoeinschätzung. Auf dieser Basis werden über Kreditportfoliomodelle Risikobeträge quantifiziert und auf festgelegte Obergrenzen angerechnet.

Der mit einer bestimmten Wahrscheinlichkeit eintretende Wertverlust des Eigenanlagenportfolios wird aufgrund von Bonitätsverschlechterungen (Rating-Migrationen und Credit-Spread-Risiken) einzelner Eigenanlagen bis hin zu deren Ausfall mit dem Kreditportfoliomodell für das Eigengeschäft (KPM-EG) gemessen.

Für die Kundenkredite werden die mit einer bestimmten Wahrscheinlichkeit eintretenden ausfallinduzierten Risikokosten ermittelt und die Abweichungen von den geplanten Risikoprämien (erwartete Kreditausfälle) mit dem Kreditportfoliomodell für das Kundengeschäft (KPM-KG) bestimmt.

Die Risikoanrechnung im normativen Steuerungskreis erfolgt u. a. über die risikogewichteten Aktiva (RWA) als Bestandteil des Kreditrisiko-Standardansatzes (KSA).

Die grundsätzlichen Kreditentscheidungen und Bonitätseinschätzungen basieren insbesondere im Kundenkreditgeschäft, aber auch im Eigenanlagenbereich auf einer ausführlichen Kreditanalyse und folgen

einem definierten Kreditvergabeprozess.

Die Risikomessung der Genussrechte im Bereich der Erneuerbaren Energien erfolgt im Rahmen einer Durchschau auf der Grundlage der investierten Wind- und Solarprojekte. Hierzu wird ein einheitliches Cash-Flow-Modell eingesetzt, das die wirtschaftlichen Parameter in Bezug auf die relevanten Eingangs- und Ausgabeparameter jedes einzelnen Projektes beinhaltet und damit die Basis der Wertschwankungsanalyse darstellt.

Die Risikobeurteilung der Beteiligungen, die überwiegend im genossenschaftlichen Finanzverbund gehalten werden, erfolgt durch die Verwendung eines pauschalen Abschlags.

Zum Geschäftsjahresende lag die Limitauslastung der Adressenausfallrisiken in der ökonomischen Betrachtung bei 63,3 %.

Marktpreisrisiken

In der ökonomischen Risikotragfähigkeit wird für die Beurteilung der Marktpreisrisiken neben dem Zinsbuch u. a. auch ein Immobilienbuch geführt. Die sich aus den durchgeschauten Fondsbeständen ergebenden Einzelpositionen der Fonds werden in den beiden vorgenannten Büchern transparent berücksichtigt.

Die Risikoquantifizierung des Immobilienbuchs beruht auf einem Monte-Carlo-Simulationsansatz. Dabei werden korrelierte Zufallszahlen genutzt, um mögliche Portfolio-Szenarien hinsichtlich ihrer Verlustintensität und Eintrittshäufigkeit systematisch zu analysieren. Mit dem Verfahren der Historischen Simulation wird das Risiko (Value-at-Risk) des strategischen Zinsbuchs der Bank barwertig gerechnet und gesteuert.

Zusätzlich wird das Zinsänderungsrisiko der Bank periodenorientiert nach dem Konzept der dynamischen GuV-Simulation beurteilt. Ausgehend von unserer bankeigenen Zinsprognose werden die Auswirkungen hiervon abweichender Zinsentwicklungen auf das Jahresergebnis ermittelt. Diese simulierten Ergebnisse spiegeln sich als Szenariobelastung in der normativen RTF-Perspektive wider. Die sich aufgrund des Zinsänderungsrisikos ergebenden erhöhten Eigenkapitalanforderungen werden über den institutsspezifischen SREP-Bescheid in der normativen Sichtweise berücksichtigt.

Nach den zum 31.12.2019 gemessenen Zinsänderungsrisiken wird die Ergebnisentwicklung nur im Falle deutlich steigender Zinsen wesentlich beeinträchtigt. Selbst für diesen Fall ist eine ausreichende Risikodeckungsmasse vorhanden.

Unseren Wertpapierbestand haben wir vollständig nach dem strengen Niederstwertprinzip bewertet.

Aktienpositionen, die nicht Beteiligungszwecken dienen, werden ausschließlich über Fonds gehalten. Als Risikomessverfahren werden die von den Fondsgesellschaften gelieferten und zerlegten Risikokennzahlen genutzt.

Bei den Marktpreisrisiken lag die Limitauslastung bei 80,4 %.

Liquiditätsrisiken

Im Rahmen unserer ökonomischen Liquiditätssteuerung stellen wir regelmäßig die zur Verfügung stehenden Mittel dem potenziellen Liquiditätsbedarf gegenüber, um mögliche Liquiditätsengpässe frühzeitig zu erkennen und bei Bedarf zu schließen. Daneben verfügen wir über ausreichende Refinanzierungsmöglichkeiten im genossenschaftlichen Finanzverbund sowie bei der Europäischen Zentralbank. Die weiteren aufsichtsrechtlichen Liquiditätsanforderungen finden Beachtung.

Operationelle Risiken

Den operationellen Risiken begegnen wir insbesondere durch klare organisatorische Regelungen und prozessimmanente Kontrollmechanismen sowie durch eine regelmäßige Risikoinventur (OpRisk). Hierdurch sind wir in der Lage, potenzielle Schwachstellen frühzeitig zu erkennen und können in der Folge möglichen Schadensfällen präventiv entgegenwirken. Betriebs- und Rechtsrisiken werden darüber hinaus durch die Zusammenarbeit mit externen Dienstleistern minimiert. Versicherbare Gefahrenpotenziale haben wir durch Versicherungsverträge im banküblichen Umfang abgeschirmt. Für die ökonomischen RTF-Perspektive wird sowohl die Anzahl als auch der Risikobetrag der festgestellten Risiken auf der Grundlage des definierten Schadenspotenzials und der Eintrittswahrscheinlichkeit bewertet. Zum Jahresende betrug die Limitauslastung 86,5 %.

Für die Risikobetrachtung in der normativen Sichtweise wird der Basisindikatoransatz genutzt.

Auswirkungen der Corona-Pandemie

Nach dem Bilanzstichtag hat der von China ausgehende Ausbruch und die Verbreitung des neuartigen Coronavirus SARS-CoV-2 zu weltweiten Auswirkungen geführt. Die daraus resultierenden Risiken analysieren wir auf institutsindividuelle Auswirkungen. Gleichzeitig haben wir den Umfang und die Häufigkeit der internen Reportings erhöht. Möglichen operationellen Risiken begegnen wir durch Änderungen bei den Arbeitsabläufen und durch eine konsequente räumliche Trennung von Arbeitsbereichen. Daneben haben wir die Anzahl der Arbeitsplätze im Homeoffice deutlich ausgeweitet.

Zusammenfassende Risikoeinschätzung

Angesichts der laufenden Ertragskraft und der Vermögenssituation der Bank sind bestandsgefährdende Risiken auch in Folge der Corona-Pandemie nicht erkennbar.

b) Prognose des Geschäftsverlaufs mit Chancen und Risiken

Voraussichtlicher Geschäftsverlauf

Unsere bisherigen Erwartungen über den Geschäftsverlauf unserer Bank im Geschäftsjahr 2020 sind überholt. In den letzten Wochen haben wir unsere Kräfte darauf konzentriert, die bisher noch nie dagewesenen Herausforderungen zu bewältigen. Aktuell wurde kein Mitarbeiter positiv auf Corona getestet, was aber für die Zukunft nicht ausgeschlossen werden kann. Wir haben deshalb verschiedene Maßnahmen ergriffen, um das Risiko gegenseitiger Ansteckung zu minimieren. Darüber hinaus sind wir zuversichtlich, dass wir auch in einem solchen Fall die Funktionsfähigkeit der Bank sicherstellen können.

Die Finanzmärkte haben auf die Corona-Pandemie, die Maßnahmen der Zentralbanken und der Staaten mit einem starken Rückgang der Aktienkurse, einem Anstieg der Risikoprämien für Unternehmensanleihen und Emerging-Market-Anleihen sowie hoher Volatilität beim Zinsniveau reagiert. Wir haben aufgrund der Kapitalmarktentwicklung aktiv Risiken abgebaut und ein noch intensiveres Risikoüberwachungssystem eingeführt. Dennoch hatte die Marktentwicklung ein deutliches Abschmelzen unserer stillen Reserven bei unseren Eigenanlagen zur Folge. Inzwischen ist eine leichte Stabilisierung eingetreten.

Unsere Planungen zur Entwicklung des Kundenkreditgeschäfts mit einem Wachstum von über 20 % könnten möglicherweise nicht eintreten. Wir rechnen in einigen Bereichen mit der Verschiebung von Investitionen in das nächste Jahr, so dass im Jahr 2021 dann ein Wachstum oberhalb der ursprünglich geplanten 9 % erreicht werden könnte. Die Corona-Pandemie wird sich gesamtwirtschaftlich verschärfend auf die Risikolage im Kreditgeschäft auswirken. In welcher Höhe dies trotz der öffentlichen Rettungsschirme negativ bei unseren Kunden zum Tragen kommt, ist derzeit nicht abzusehen.

Die Entwicklung der Kundeneinlagen dürfte in 2020 und 2021 auf dem Niveau des Berichtsjahres verharren, da wir erwarten, dass einige unserer Kunden ihre Liquiditätsreserven zur Abwicklung des operativen Geschäfts benötigen und somit Bestände bei uns abbauen. Andere Kunden werden Mittel vorsorgend ansparen.

Unklar ist, welche Auswirkungen die Entwicklung an den Kapitalmärkten auf unser Wertpapiergeschäft haben wird. Zwar könnten die gesunkenen Wertpapierkurse günstige Gelegenheiten zum Einsteigen bieten, aber unklar ist, ob dies von unseren Kunden genutzt wird.

Ertragslage

Aufgrund der Niedrig- und Negativzinsen hatten wir schon vor Corona einen um 4 % geringeren Zinsüberschuss unserer Bank im Jahr 2020 und ein Verharren auf diesem Niveau in 2021 erwartet. Die Auswirkungen dieser Krise könnten negativ (insgesamt mit minus 16 %) in 2020 auf unseren Zinsüberschuss durchschlagen. Nach unserer aktuellen Prognose könnte der Zinsüberschuss 2021 infolge der Auswirkungen der Krise weiter sinken.

Da unsere Provisionserträge beim BKC Asset Management und unseren eigenen Wertpapierfonds von der Höhe der Kurswerte abhängen und diese stark schwanken, erwarten wir für 2020 und 2021 maximal einen geringfügig steigenden Provisionsüberschuss. Dies wird sich auch durch die Einführung von Kontoführungsgebühren im Privatkundengeschäft ab Mitte 2020 nicht ändern.

Nach unseren ursprünglichen Planungen haben wir für die kommenden zwei Jahre ein neutrales Bewertungsergebnis ermittelt, ein Absinken im Jahre 2020 auf bis zu minus EUR 3,0 Mio. könnte aus der Pandemie resultieren. Für 2021 rechnen wir dann wieder mit einem positiven Bewertungsergebnis in Höhe von EUR 1,9 Mio.

Beim ordentlichen Ergebnis erwarteten wir einen Rückgang von 6 %, ein Rückgang um über 20 % ist nicht auszuschließen. Ursprünglich hatten wir für das Jahr 2021 beim ordentlichen Ergebnis keine weitere Veränderung gesehen, mit einem weiteren Absinken ist krisenbedingt zu rechnen.

Vermögens- und Finanzlage

Trotz möglicher negativer Auswirkungen der Corona-Pandemie auf unsere Bank gehen wir davon aus, dass wir auch in den nächsten beiden Geschäftsjahren unsere Eigenmittel weiter durch die Dotierung unserer Rücklagen stärken können, auch wenn diese Eigenkapitalzuführungen gegebenenfalls nicht so hoch ausfallen werden, wie wir dies noch im Februar erwartet haben.

Je schneller die Corona-Krise sowohl in Deutschland als auch weltweit abgewendet wird, desto schneller kann es zu einer Erholung der Weltwirtschaft kommen. Sollte sich dies positiv auf den kirchlich-caritativen Bereich auswirken, sehen wir Chancen, das Geschäftsvolumen mit unseren Kunden auch über unsere Planungen hinaus auszuweiten.

Entsprechend unserer Planungsrechnungen werden wir die bankaufsichtsrechtlichen Anforderungen an die Eigenkapital- und Liquiditätsausstattung auch in den nächsten beiden Jahren mit großem Spielraum einhalten.

Paderborn, 14.05.2020

Bank für Kirche und Caritas eG

Der Vorstand:

Dr. Richard Böger

Jürgen Reineke

Bericht des Aufsichtsrates für das Geschäftsjahr 2019

der Bank für Kirche und Caritas eG

Der Aufsichtsrat hat im Geschäftsjahr 2019 die ihm nach Gesetz, Satzung und Geschäftsordnung zukommenden Aufgaben wahrgenommen. Er wurde vom Vorstand zeitnah und umfassend über die Geschäftsentwicklung, die Risikolage und die Ertragssituation unterrichtet. In fünf gemeinsamen Sitzungen mit dem Vorstand hat der Aufsichtsrat bei zahlreichen geschäftspolitischen Angelegenheiten und im Rahmen der gesetzlichen und satzungsgemäßen Erfordernisse mitgewirkt und die entsprechenden Beschlüsse gefasst. Eine weitere Zusammenkunft fand im Rahmen einer Schulungsveranstaltung für den Aufsichtsrat statt.

Der Aufsichtsrat hat einen Kredit- und Risikoausschuss, einen Personalausschuss und einen Satzungsausschuss gebildet. Der Kredit- und Risikoausschuss hat unter dem Vorsitz von Karl Auffenberg in vier Sitzungen die Risikoberichte des Vorstands entgegengenommen und die erforderlichen Beschlüsse gefasst. Der Personalausschuss hat im Geschäftsjahr 2019 einmal getagt, der Satzungsausschuss tagte nicht. Der Aufsichtsrat hat von der Möglichkeit der Bildung eines separaten Prüfungsausschusses keinen Gebrauch gemacht. Die gesetzlich vorgesehenen Aufgaben des Prüfungsausschusses werden vom gesamten Aufsichtsrat wahrgenommen.

Der Aufsichtsrat verfügt aufgrund seiner Kenntnisse und Erfahrung in seiner Gesamtheit über ausreichende Branchen- und Sachkenntnisse sowie über Sachverstand auf den Gebieten Rechnungslegung und Abschlussprüfung. Im Rahmen der Selbstbewertung gemäß § 25d Abs. 11 Satz 2 Nr. 3 und 4 KWG hat der Aufsichtsrat diese Anforderungen überprüft. Der Aufsichtsrat ist zudem frei von Interessenskonflikten. Die gesetzlichen Anforderungen gemäß § 36 Abs. 4 GenG werden somit erfüllt.

Der Genossenschaftsverband – Verband der Regionen e.V. Düsseldorf nimmt die gesetzliche Prüfung nach § 53 ff. GenG vor und prüft den Jahresabschluss gemäß § 340 HGB sowie nach § 29 KWG und § 36 WpHG. In einer gemeinsamen Sitzung mit den Prüfern des Genossenschaftsverbands – Verband der Regionen e.V. wird sich der Aufsichtsrat intensiv mit dem Prüfungsbericht über das Geschäftsjahr 2019 auseinandersetzen und hierüber in der Generalversammlung berichten.

Mit dem Ablauf der Generalversammlung 2020 endet die Amtszeit der Aufsichtsratsmitglieder Rechtsanwalt Karl Auffenberg, Prälat Thomas Dornseifer, Pfarrer Ralf Dunker, Schwester Angelika Hellbach und Dirk Wummel. Der Aufsichtsrat schlägt der Generalversammlung die Wiederwahl vor.

Durch seine Tätigkeit konnte sich der Aufsichtsrat von der Ordnungsmäßigkeit der Geschäftsführung überzeugen. Mit dem Jahresabschluss 2019, dem Vorschlag des Vorstands über die Verwendung des Jahresüberschusses sowie dem Lagebericht erklärt sich der Aufsichtsrat einverstanden. Er empfiehlt der Generalversammlung, den vorliegenden Jahresabschluss festzustellen und die vorgeschlagene Gewinnverwendung zu beschließen. Den Vorstandsmitgliedern sowie allen Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern dankt der Aufsichtsrat für ihre engagierte, kompetente und loyale Arbeit.

Paderborn, 14. Mai 2020

Vorsitzender des Aufsichtsrates:

Dr. Georg Rüter

Feststellung des Jahresabschlusses und Beschlussfassung über die Ergebnisverwendung

Die Generalversammlung vom 08.06.2020 hat den Jahresabschluss zum 31.12.2019 festgestellt und die Verwendung des Jahresüberschusses in Höhe von EUR 22.989.025,65 wie vom Vorstand vorgeschlagen beschlossen.