

# Jahresabschluss

zum 31. Dezember 2020



der

Sitz

Stadtsparkasse Augsburg

Augsburg

eingetragen beim

Amtsgericht

Handelsregister-Nr.

Augsburg

HRA 8369

|                                                                                                                                            | EUR                  | EUR            | EUR              | 31.12.2019<br>TEUR |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------|------------------|--------------------|
| <b>1. Barreserve</b>                                                                                                                       |                      |                |                  |                    |
| a) Kassenbestand                                                                                                                           |                      | 87.254.716,68  |                  | 47.729             |
| b) Guthaben bei der Deutschen Bundesbank                                                                                                   |                      | 680.421.043,59 |                  | 382.258            |
|                                                                                                                                            |                      |                | 767.675.760,27   | 429.987            |
| <b>2. Schultitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei der Deutschen Bundesbank zugelassen sind</b>                 |                      |                |                  |                    |
| a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen sowie ähnliche Schultitel öffentlicher Stellen                                       |                      | 0,00           |                  | 0                  |
| b) Wechsel                                                                                                                                 |                      | 0,00           |                  | 0                  |
|                                                                                                                                            |                      |                | 0,00             | 0                  |
| <b>3. Forderungen an Kreditinstitute</b>                                                                                                   |                      |                |                  |                    |
| a) täglich fällig                                                                                                                          |                      | 14.257.327,53  |                  | 31.814             |
| b) andere Forderungen                                                                                                                      |                      | 271.908.284,19 |                  | 231.112            |
|                                                                                                                                            |                      |                | 286.165.611,72   | 262.926            |
|                                                                                                                                            |                      |                | 4.724.326.641,46 | 4.472.476          |
| <b>4. Forderungen an Kunden</b>                                                                                                            |                      |                |                  |                    |
| darunter:                                                                                                                                  |                      |                |                  |                    |
| durch Grundpfandrechte gesichert                                                                                                           | 1.944.250.988,31 EUR |                |                  | ( 1.883.536 )      |
| Kommunalkredite                                                                                                                            | 479.069.706,80 EUR   |                |                  | ( 553.870 )        |
| <b>5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere</b>                                                                    |                      |                |                  |                    |
| 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                                                                                                            |                      | 284.883.629,84 |                  | 326.194            |
| darunter:                                                                                                                                  |                      |                |                  |                    |
| beleihbar bei der Deutschen Bundesbank                                                                                                     | 284.883.629,84 EUR   |                |                  | ( 326.194 )        |
| bb) von anderen Emittenten                                                                                                                 |                      | 366.180.561,42 |                  | 399.414            |
| darunter:                                                                                                                                  |                      |                |                  |                    |
| beleihbar bei der Deutschen Bundesbank                                                                                                     | 227.704.276,06 EUR   |                |                  | ( 252.010 )        |
|                                                                                                                                            |                      |                | 651.064.191,26   | 725.608            |
| c) eigene Schuldverschreibungen                                                                                                            |                      | 0,00           |                  | 0                  |
| Nennbetrag                                                                                                                                 | 0,00 EUR             |                |                  | ( 0 )              |
|                                                                                                                                            |                      |                | 651.064.191,26   | 725.608            |
| <b>6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere</b>                                                                             |                      |                |                  |                    |
| <b>6a. Handelsbestand</b>                                                                                                                  |                      |                |                  |                    |
|                                                                                                                                            |                      |                | 222.497.835,81   | 188.436            |
|                                                                                                                                            |                      |                | 0,00             | 0                  |
| <b>7. Beteiligungen</b>                                                                                                                    |                      |                |                  |                    |
| darunter:                                                                                                                                  |                      |                |                  |                    |
| an Kreditinstituten                                                                                                                        | 0,00 EUR             |                |                  | ( 0 )              |
| an Finanzdienstleistungsinstituten                                                                                                         | 3.439.872,79 EUR     |                |                  | ( 3.440 )          |
| <b>8. Anteile an verbundenen Unternehmen</b>                                                                                               |                      |                |                  |                    |
| darunter:                                                                                                                                  |                      |                |                  |                    |
| an Kreditinstituten                                                                                                                        | 0,00 EUR             |                |                  | ( 0 )              |
| an Finanzdienstleistungsinstituten                                                                                                         | 0,00 EUR             |                |                  | ( 0 )              |
|                                                                                                                                            |                      |                | 2.064.326,09     | 2.240              |
| <b>9. Treuhandvermögen</b>                                                                                                                 |                      |                |                  |                    |
| darunter:                                                                                                                                  |                      |                |                  |                    |
| Treuhandkredite                                                                                                                            | 2.064.326,09 EUR     |                |                  | ( 2.240 )          |
| <b>10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch</b>                        |                      |                |                  |                    |
|                                                                                                                                            |                      |                | 0,00             | 0                  |
| <b>11. Immaterielle Anlagewerte</b>                                                                                                        |                      |                |                  |                    |
| 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 |                      | 62.260,00      |                  | 14                 |
| c) Geschäfts- oder Firmenwert                                                                                                              |                      | 0,00           |                  | 0                  |
| d) geleistete Anzahlungen                                                                                                                  |                      | 0,00           |                  | 0                  |
|                                                                                                                                            |                      |                | 62.260,00        | 14                 |
| <b>12. Sachanlagen</b>                                                                                                                     |                      |                |                  |                    |
|                                                                                                                                            |                      |                | 114.478.083,69   | 101.808            |
| <b>13. Sonstige Vermögensgegenstände</b>                                                                                                   |                      |                |                  |                    |
|                                                                                                                                            |                      |                | 8.631.913,19     | 6.154              |
| <b>14. Rechnungsabgrenzungsposten</b>                                                                                                      |                      |                |                  |                    |
|                                                                                                                                            |                      |                | 1.326.019,48     | 1.596              |
| <b>Summe der Aktiva</b>                                                                                                                    |                      |                | 6.864.055.568,57 | 6.276.832          |

# Passivseite

|                                                                             | EUR              | EUR              | EUR              | 31.12.2019<br>TEUR |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|
| <b>1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten</b>                      |                  |                  |                  |                    |
| a) täglich fällig                                                           |                  | 4.415.075,45     |                  | 2.209              |
| b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist                           |                  | 418.651.692,70   |                  | 381.993            |
|                                                                             |                  |                  | 423.066.768,15   | 384.202            |
| <b>2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden</b>                                |                  |                  |                  |                    |
| a) Spareinlagen                                                             |                  |                  |                  |                    |
| aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten                       | 672.272.423,40   |                  |                  | 752.470            |
| ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten              | 61.976.979,94    |                  |                  | 73.070             |
|                                                                             |                  | 734.249.403,34   |                  | 825.540            |
| b) andere Verbindlichkeiten                                                 |                  |                  |                  |                    |
| ba) täglich fällig                                                          | 4.834.542.719,04 |                  |                  | 4.209.807          |
| bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist                          | 1.198.471,44     |                  |                  | 3.823              |
|                                                                             |                  | 4.835.741.190,48 |                  | 4.213.630          |
|                                                                             |                  |                  | 5.569.990.593,82 | 5.039.169          |
| <b>3. Verbriefte Verbindlichkeiten</b>                                      |                  |                  |                  |                    |
| a) begebene Schuldverschreibungen                                           |                  | 67.729.850,83    |                  | 68.426             |
| b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten                                    |                  | 0,00             |                  | 0                  |
| darunter:                                                                   |                  |                  |                  |                    |
| Geldmarktpapiere                                                            | 0,00 EUR         |                  |                  | ( 0 )              |
| eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf                                    | 0,00 EUR         |                  |                  | ( 0 )              |
|                                                                             |                  |                  | 67.729.850,83    | 68.426             |
| <b>3a. Handelsbestand</b>                                                   |                  |                  | 0,00             | 0                  |
| <b>4. Treuhandverbindlichkeiten</b>                                         |                  |                  | 2.064.326,09     | 2.240              |
| darunter:                                                                   |                  |                  |                  |                    |
| Treuhandkredite                                                             | 2.064.326,09 EUR |                  |                  | ( 2.240 )          |
| <b>5. Sonstige Verbindlichkeiten</b>                                        |                  |                  | 4.653.475,67     | 7.554              |
| <b>6. Rechnungsabgrenzungsposten</b>                                        |                  |                  | 1.378.152,96     | 1.597              |
| <b>7. Rückstellungen</b>                                                    |                  |                  |                  |                    |
| a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen                |                  | 26.485.483,00    |                  | 27.661             |
| b) Steuerrückstellungen                                                     |                  | 6.458.862,02     |                  | 10                 |
| c) andere Rückstellungen                                                    |                  | 28.929.640,16    |                  | 30.964             |
|                                                                             |                  |                  | 61.873.985,18    | 58.634             |
| <b>8. (weggefallen)</b>                                                     |                  |                  |                  |                    |
| <b>9. Nachrangige Verbindlichkeiten</b>                                     |                  |                  | 0,00             | 0                  |
| <b>10. Genussrechtskapital</b>                                              |                  |                  | 0,00             | 0                  |
| darunter:                                                                   |                  |                  |                  |                    |
| vor Ablauf von zwei Jahren fällig                                           | 0,00 EUR         |                  |                  | ( 0 )              |
| <b>11. Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>                                 |                  |                  | 263.300.000,00   | 253.300            |
| <b>12. Eigenkapital</b>                                                     |                  |                  |                  |                    |
| a) gezeichnetes Kapital                                                     |                  | 0,00             |                  | 0                  |
| b) Kapitalrücklage                                                          |                  | 0,00             |                  | 0                  |
| c) Gewinnrücklagen                                                          |                  |                  |                  |                    |
| ca) Sicherheitsrücklage                                                     | 461.883.678,11   |                  |                  | 445.351            |
| cb) andere Rücklagen                                                        | 0,00             |                  |                  | 0                  |
|                                                                             |                  | 461.883.678,11   |                  | 445.351            |
|                                                                             |                  | 8.114.737,76     |                  | 16.357             |
| d) Bilanzgewinn                                                             |                  |                  | 469.998.415,87   | 461.708            |
| <b>Summe der Passiva</b>                                                    |                  |                  | 6.864.055.568,57 | 6.276.832          |
| <b>1. Eventualverbindlichkeiten</b>                                         |                  |                  |                  |                    |
| a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln     |                  | 0,00             |                  | 0                  |
| b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen          |                  | 180.239.538,85   |                  | 193.441            |
| c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten |                  | 0,00             |                  | 0                  |
|                                                                             |                  |                  | 180.239.538,85   | 193.441            |
| <b>2. Andere Verpflichtungen</b>                                            |                  |                  |                  |                    |
| a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften                 |                  | 0,00             |                  | 0                  |
| b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen                               |                  | 0,00             |                  | 0                  |
| c) Unwiderrufliche Kreditzusagen                                            |                  | 498.277.630,00   |                  | 291.164            |
|                                                                             |                  |                  | 498.277.630,00   | 291.164            |

**Gewinn- und Verlustrechnung  
für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2020**

|                                                                                                                                                              | EUR              | EUR            | EUR            | 1.1.-31.12.2019<br>TEUR |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|----------------|-------------------------|
| <b>1. Zinserträge aus</b>                                                                                                                                    |                  |                |                |                         |
| a) Kredit- und Geldmarktgeschäften                                                                                                                           | 96.664.203,76    |                |                | 101.836                 |
| darunter:                                                                                                                                                    |                  |                |                |                         |
| abgesetzte negative Zinsen                                                                                                                                   | 621.930,44 EUR   |                |                | ( 685 )                 |
| aus der Abzinsung von Rückstellungen                                                                                                                         | 0,00 EUR         |                |                | ( 0 )                   |
| b) festverzinslichen Wertpapieren<br>und Schuldbuchforderungen                                                                                               | 11.269.030,64    |                |                | 12.951                  |
|                                                                                                                                                              |                  | 107.933.234,40 |                | 114.787                 |
|                                                                                                                                                              |                  | 15.698.982,33  |                | 16.670                  |
| <b>2. Zinsaufwendungen</b>                                                                                                                                   |                  |                |                |                         |
| darunter:                                                                                                                                                    |                  |                |                |                         |
| abgesetzte positive Zinsen                                                                                                                                   | 1.458.273,41 EUR |                |                | ( 809 )                 |
| aus der Aufzinsung von Rückstellungen                                                                                                                        | 26.273,79 EUR    |                |                | ( 30 )                  |
|                                                                                                                                                              |                  |                | 92.234.252,07  | 98.117                  |
| <b>3. Laufende Erträge aus</b>                                                                                                                               |                  |                |                |                         |
| a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren                                                                                                   |                  | 7.115.117,90   |                | 6.195                   |
| b) Beteiligungen                                                                                                                                             |                  | 2.008.084,53   |                | 3.175                   |
| c) Anteilen an verbundenen Unternehmen                                                                                                                       |                  | 0,00           |                | 0                       |
|                                                                                                                                                              |                  |                | 9.123.202,43   | 9.370                   |
| <b>4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnab-<br/>führungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen</b>                                                       |                  |                | 0,00           | 0                       |
| <b>5. Provisionserträge</b>                                                                                                                                  |                  | 49.568.431,16  |                | 47.390                  |
| <b>6. Provisionsaufwendungen</b>                                                                                                                             |                  | 4.865.623,22   |                | 4.255                   |
|                                                                                                                                                              |                  |                | 44.702.807,94  | 43.134                  |
|                                                                                                                                                              |                  |                | 0,00           | 0                       |
| <b>7. Nettoertrag oder Nettoaufwand des Handelsbestands</b>                                                                                                  |                  |                | 20.585.095,69  | 15.889                  |
| <b>8. Sonstige betriebliche Erträge</b>                                                                                                                      |                  |                |                |                         |
| darunter:                                                                                                                                                    |                  |                |                |                         |
| aus der Fremdwährungsumrechnung                                                                                                                              | 699.912,67 EUR   |                |                | ( 529 )                 |
| <b>9. (weggefallen)</b>                                                                                                                                      |                  |                |                |                         |
|                                                                                                                                                              |                  |                | 166.645.358,13 | 166.510                 |
| <b>10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen</b>                                                                                                                |                  |                |                |                         |
| a) Personalaufwand                                                                                                                                           |                  |                |                |                         |
| aa) Löhne und Gehälter                                                                                                                                       | 50.949.870,62    |                |                | 51.785                  |
| ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen<br>für Altersversorgung und für Unterstützung                                                                           | 13.860.301,68    |                |                | 14.277                  |
| darunter:                                                                                                                                                    |                  |                |                |                         |
| für Altersversorgung                                                                                                                                         | 4.080.256,40 EUR |                |                | ( 4.855 )               |
|                                                                                                                                                              |                  | 64.810.172,30  |                | 66.062                  |
| b) andere Verwaltungsaufwendungen                                                                                                                            |                  | 33.050.304,93  |                | 31.181                  |
|                                                                                                                                                              |                  |                | 97.860.477,23  | 97.243                  |
| <b>11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf<br/>immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen</b>                                                            |                  |                | 5.754.326,72   | 5.032                   |
| <b>12. Sonstige betriebliche Aufwendungen</b>                                                                                                                |                  |                | 9.769.863,38   | 12.094                  |
| darunter:                                                                                                                                                    |                  |                |                |                         |
| aus der Fremdwährungsumrechnung                                                                                                                              | 11.749,77 EUR    |                |                | ( 2 )                   |
| aus der Aufzinsung von Rückstellungen                                                                                                                        | 2.258.028,83 EUR |                |                | ( 2.784 )               |
| <b>13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf<br/>Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie<br/>Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>     |                  | 16.478.117,57  |                | 982                     |
| <b>14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und<br/>bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung<br/>von Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>        |                  | 0,00           |                | 0                       |
|                                                                                                                                                              |                  |                | 16.478.117,57  | 982                     |
| <b>15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf<br/>Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen<br/>und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere</b> |                  | 70.721,81      |                | 4.511                   |
| <b>16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen,<br/>Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie<br/>Anlagevermögen behandelten Wertpapieren</b>          |                  | 0,00           |                | 0                       |
|                                                                                                                                                              |                  |                | 70.721,81      | 4.511                   |
| <b>17. Aufwendungen aus Verlustübernahme</b>                                                                                                                 |                  | 0,00           |                | 0                       |
| <b>18. Zuführungen zum Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>                                                                                                  |                  | 10.000.000,00  |                | 10.000                  |
| <b>19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit</b>                                                                                                          |                  | 26.711.851,42  |                | 36.648                  |
| <b>20. Außerordentliche Erträge</b>                                                                                                                          |                  | 0,00           |                | 0                       |
| <b>21. Außerordentliche Aufwendungen</b>                                                                                                                     |                  | 0,00           |                | 0                       |
| <b>22. Außerordentliches Ergebnis</b>                                                                                                                        |                  |                | 0,00           | 0                       |
| <b>23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag</b>                                                                                                              |                  | 15.725.943,59  |                | 14.634                  |
| <b>24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen</b>                                                                                        |                  | 171.170,07     |                | 208                     |
|                                                                                                                                                              |                  |                | 15.897.113,66  | 14.841                  |
| <b>25. Jahresüberschuss</b>                                                                                                                                  |                  |                | 10.814.737,76  | 21.807                  |
| <b>26. Gewinnvortrag/Verlustvortrag aus dem Vorjahr</b>                                                                                                      |                  |                | 0,00           | 0                       |
|                                                                                                                                                              |                  |                | 10.814.737,76  | 21.807                  |
| <b>27. Entnahmen aus Gewinnrücklagen</b>                                                                                                                     |                  |                |                |                         |
| a) aus der Sicherheitsrücklage                                                                                                                               | 0,00             |                |                | 0                       |
| b) aus anderen Rücklagen                                                                                                                                     | 0,00             |                |                | 0                       |
|                                                                                                                                                              |                  |                | 0,00           | 0                       |
|                                                                                                                                                              |                  |                | 10.814.737,76  | 21.807                  |
| <b>28. Einstellungen in Gewinnrücklagen</b>                                                                                                                  |                  |                |                |                         |
| a) in die Sicherheitsrücklage                                                                                                                                | 2.700.000,00     |                |                | 5.450                   |
| b) in andere Rücklagen                                                                                                                                       | 0,00             |                |                | 0                       |
|                                                                                                                                                              |                  |                | 2.700.000,00   | 5.450                   |
| <b>29. Bilanzgewinn</b>                                                                                                                                      |                  |                | 8.114.737,76   | 16.357                  |