

PRESSEERKLÄRUNG

Kraußoldstraße 6
95615 Marktredwitz

Telefon: 09233/775990
Telefax: 09231/66 01 31
Internet: www.vr-fichtelgebirge.de
e-Mail: info@vr-fichtelgebirge.de

Marktredwitz, 13. April 2016

VR-Bank Fichtelgebirge eG stärkt Eigenkapital

Gute Ertrags- und Geschäftslage - Dividende 2 %

Marktredwitz, 13. April 2016. Durchweg gute Bilanzzahlen präsentierten die Vorstände Johannes Herzog und Christian Mandel bei der diesjährigen Bilanzpressekonferenz. Ein ausgesprochen respektables Ergebnis sowie eine rege Kreditnachfrage bilden die Eckpunkte für den Jahrgang 2015, betonte der Vorstandsvorsitzende Johannes Herzog. Nach seinen Ausführungen konnte das Buchkreditvolumen der Bank um rd. 5 Mio. Euro oder 2,61 % auf nunmehr 197 Mio. Euro deutlich gesteigert werden. Auf der Einlagenseite war bilanziell zwar ein Rückgang auf rd. 262,8 Mio. Euro zu verzeichnen, was im Wesentlichen auf die Konsumfreude und die hohe Investitionsbereitschaft der Mitglieder und Kunden zurückzuführen ist. Aufgrund des anhaltenden Niedrigzinsumfelds wählten die Kunden jedoch andere Anlageformen wie z. B. Fonds, Aktien, Wertpapiere und Versicherungen. Bei diesem sogenannten betreuten Anlagevolumen, das auch die außerbilanziellen Positionen mit erfasst, wuchs die VR Bank Fichtelgebirge um über 2,3 Mio. Euro.

Zusammenfassend belegt die positive Entwicklung beim betreuten Kundengesamtvolumen (703,5 Mio. EUR, + 0,88 % oder + 6,15 Mio. EUR zum Vorjahr) die tiefe Verwurzelung der VR-Bank Fichtelgebirge eG in der Region Fichtelgebirge.

PRESSEERKLÄRUNG

Kraußoldstraße 6
95615 Marktredwitz

Telefon: 09233/775990
Telefax: 09231/66 01 31
Internet: www.vr-fichtelgebirge.de
e-Mail: info@vr-fichtelgebirge.de

Eigenkapital erneut gestärkt

„Wir werden das gute Ergebnis 2015 dazu nutzen, unsere Eigenkapitalbasis nach den Anforderungen der Europäischen Bankenaufsicht sowie der Europäischen Zentralbank weiterhin zu stärken. Konkret bedeutet dies eine Zuführung von 1,7 Mio. EUR zu den Rücklagen der Bank. Damit werden wir unsere Kernkapitalquote von 15,82 % auf 17,99 % signifikant erhöhen. Wir bedanken uns ganz herzlich an dieser Stelle bei allen Mitgliedern und Kunden für das uns entgegen gebrachte Vertrauen in fordernden Zeiten!“ betonte ein erfreuter Vorstandsvorsitzender Johannes Herzog.

Kräfte bündeln – Kooperation mit Raiffeisenbank Berg-Bad Steben eG

„Die Veränderungen der letzten Jahre werden für dauerhafte tektonische Verschiebungen sorgen!“ führte der Vorstandsvorsitzende Johannes Herzog aus. Zuerst kam der Schock der Finanzkrise, dann die europäische Schuldenkrise gefolgt von der Offensive der Regulierer und der EZB, die mit ihrer ultralockeren Geldpolitik in unerforschtes Terrain vorstößt. Diese Belastungen türmen sich nicht nur aufeinander, sie verstärken sich noch gegenseitig. Ein Beispiel: Die chronischen Niedrigzinsen fressen sich immer tiefer in die Margen der Banken und zwingen die

PRESSEERKLÄRUNG

Kraußoldstraße 6
95615 Marktredwitz

Telefon: 09233/775990
Telefax: 09231/66 01 31
Internet: www.vr-fichtelgebirge.de
e-Mail: info@vr-fichtelgebirge.de

Banken zum Sparen. Gleichzeitig sorgt die härtere Regulierung aber dafür, dass der Aufwand für Reports und Meldungen an die Aufseher immer größer wird und das treibt die Kosten in die Höhe. Dieser Zangengriff trifft die kleineren Regionalbanken noch sehr viel härter als die Großen der Branche. „Diese Dauerkrise wird die deutsche Bankenlandschaft dauerhaft verändern!“ erregte sich Johannes Herzog. Gerade im Lager der Genossenschaftsbanken wird der Fusionsdruck immer größer. Daher sehen die Verantwortlichen in Marktredwitz eine große Chance in der in der vor wenigen Tagen verkündeten Kooperation mit der Raiffeisenbank Berg-Bad Steben eG.

Immobilienkredite: Gesetzgeber zwingt Banken zu restriktiver Kreditvergabe

Ausgangslage

Am 21. März 2016 sind die europäische Wohnimmobilienkreditrichtlinie sowie das dazugehörige deutsche Umsetzungsgesetz in Kraft getreten. Banken müssen seither noch strenger prüfen, ob sich Kunden einen Kredit leisten können. Konkret sehen die neuen Regelungen vor, dass bei der Immobilienkreditvergabe die Kreditwürdigkeit allein anhand der Höhe des laufenden Einkommens und des frei verfügbaren Vermögens beurteilt wird. Anders als bisher dürfen die Kreditinstitute laut § 505b BGB nicht mehr hauptsächlich auf die Werthaltigkeit der Grundpfand-

PRESSEERKLÄRUNG

Kraußoldstraße 6
95615 Marktredwitz

Telefon: 09233/775990
Telefax: 09231/66 01 31
Internet: www.vr-fichtelgebirge.de
e-Mail: info@vr-fichtelgebirge.de

rechtlichen Sicherheit des finanzierten oder belasteten Grundstücks abstellen.

Problem

Die Gesetzgeber in Brüssel und Berlin wollen die Privatleute vor Überschuldung schützen. Diese Absicht ist zu begrüßen. Allerdings schießen die neuen Regeln über das Ziel hinaus: Im Ergebnis verlieren Verbraucher, die zwar Vermögen besitzen, aber nur über geringe laufende Einnahmen verfügen, ihre Kreditwürdigkeit. Denn Banken dürfen sich bei der Bonitätsprüfung nicht mehr maßgeblich darauf stützen, dass der Wert der Immobilie den Kreditbetrag übersteigt. Ebenso darf die Annahme, dass der Wert der Wohnimmobilie zunimmt, nicht als Hauptargument für die Kreditwürdigkeit gelten. Doch wenn Verbraucher ihr Haus oder ihre Wohnung nicht mehr zur Kreditrückführung einbringen können, wird Grund- und Immobilienvermögen faktisch entwertet. Denn das Eigentum ist – außer zum Verkauf – nicht mehr als Wirtschaftsgut nutzbar. Die Bürger werden bei der freien Verfügung über ihr Vermögen bevormundet. Der Bundesgesetzgeber hat das Problem noch verschärft. Die EU-Richtlinie erlaubt Banken, von der rigiden Bonitätsprüfung abzuweichen, wenn der Kreditvertrag zum Bau oder zur Renovierung der belasteten Wohnimmobilie dient. Diese Option wurde bei der nationalen Umsetzung der EU-Richtlinie gestrichen. Dies trifft beispielsweise ältere Bürger, die – trotz kleiner Rente – das eigene Haus altersgerecht umbauen wollen.

PRESSEERKLÄRUNG

Kraußoldstraße 6
95615 Marktredwitz

Telefon: 09233/775990
Telefax: 09231/66 01 31
Internet: www.vr-fichtelgebirge.de
e-Mail: info@vr-fichtelgebirge.de

Lösung

Es ist auf EU-Ebene klarzustellen, dass Bank und Kunde im Rahmen der Vertragsfreiheit auch den Substanzverzehr belasteter oder finanzierter Immobilien vereinbaren können. Nur so kann Grund- und Immobilienvermögen auch weiterhin als Wirtschaftsgut umfassend verwendet werden. Zudem muss Verbrauchern mit knappen liquiden Mitteln und Immobilienvermögen auch weiterhin die Möglichkeit zu grundpfandrechtlich besicherten Renovierungen gegeben werden. Dazu muss der Bundesgesetzgeber die Übererfüllung der EU-Richtlinie zurücknehmen. Andernfalls werden Kundengruppen mit geringem liquiden Vermögen benachteiligt, obwohl sie zum Beispiel aufgrund von Immobilienbesitz de facto kreditwürdig wären.

WebErfolg-Digitalisierung

Die seit einem Jahr laufende Digitalisierungsoffensive der VR-Bank Fichtelgebirge eG zeigt ihre Erfolge insbesondere dadurch, dass die Menschen, die derzeit schon viel im Internet unterwegs seien, nun aufmerksam geworden seien auf die vielfältigen Möglichkeiten, mit ihrer VR-Bank online zu kommunizieren. Aber auch Skeptiker nutzen die Online-Möglichkeiten immer stärker. Dabei werden alle Zugangsmöglichkeiten immer mehr genutzt. Sei es die VR-Banking-App, mit der man auf dem Smartphone jegliche Funktionen des Online-Banking in einfacher und verständlicher Menüführung nutzen kann oder die Funktion, mit dem Smartphone am Geldautomaten ohne Karte Geld abzuheben oder die

PRESSEERKLÄRUNG

Kraußoldstraße 6
95615 Marktredwitz

Telefon: 09233/775990
Telefax: 09231/66 01 31
Internet: www.vr-fichtelgebirge.de
e-Mail: info@vr-fichtelgebirge.de

Möglichkeit, sich die Kontoauszüge ins eigene E-Mail-Postfach senden zu lassen. Darüber hinaus gibt es seit Januar dieses Jahres einen völlig neu gestalteten Internetauftritt mit Online-Filiale, in der neben den bisher üblichen Funktionalitäten auch Produktabschlüsse möglich sind. Mandel verwies noch einmal explizit darauf, dass die veränderten Servicezeiten der Geschäftsstellen natürlich ein Ausfluss aus dem geänderten Nutzungsverhalten der Kunden sind, diese Veränderung aber auch der dauernd anhaltenden Niedrigzinsphase und dem damit einhergehenden Rückgang der Zinsmarge geschuldet sind. Nach wie vor sei die VR Bank jedoch bestens aufgestellt, wenn es um den Service ihrer Kunden geht. Digital-online, analog-telefonisch über das MarktserviceCenter und ganz nah vor Ort in den einzelnen Filialen.

Finanzmärkte 2015 – Volatilität und (noch mehr) lockere Geldpolitik

Angesichts anhaltend niedriger Teuerung im Euroraum unternahm die Europäische Zentralbank (EZB) im Jahr 2015 weitere geldpolitische Lockerungsschritte. So beschlossen die Währungshüter im Januar, monatlich Staatsanleihen der Euroländer im Umfang von 60 Milliarden anzukaufen. Das Programm wurde zwischenzeitlich bis mindestens März 2017 verlängert. Darüber hinaus wurde im Dezember der Einlagensatz nochmals um 10 Basispunkte auf -0,30 Prozent gesenkt. Dementsprechend müssen Geschäftsbanken für die Anlage überschüssiger Liquidität bei der Zentralbank eine noch höhere Gebühr bezahlen. Die Maß-

PRESSEERKLÄRUNG

Kraußoldstraße 6
95615 Marktredwitz

Telefon: 09233/775990
Telefax: 09231/66 01 31
Internet: www.vr-fichtelgebirge.de
e-Mail: info@vr-fichtelgebirge.de

nahmen der EZB drückten die Zinssätze am Geldmarkt: Der EONIA-Zinssatz für unbesicherte Übernachtskredite am Interbankenmarkt näherte sich wieder dem Einlagensatz an und notierte im Dezember bei rund -0,20 Prozent. Ebenfalls rutsche der Dreimonats-Euribor, welcher zu Jahresbeginn noch oberhalb der Null-Prozent-Marke lag, in den negativen Bereich. Derweil glich die Kursentwicklung an den europäischen Rentenmärkten einer Berg- und Talfahrt: Zu Jahresbeginn war – bedingt durch die expansive Geldpolitik – ein deutlicher Rückgang der Renditen zu beobachten. Bundesanleihen mit 10-jähriger Restlaufzeit rentierten zeitweise mit unter 0,10 Prozent. Allerdings folgte ab April eine ausgeprägte Gegenbewegung, im Zuge derer die Renditen um beinahe einen Prozentpunkt zulegten. In den Sommermonaten trübten sich die Konjunkturaussichten in den Schwellenländern ein, weshalb sich die langfristigen Zinsen wieder auf Sinkflug begaben. Per Saldo legte die Rendite 10-jähriger Bundesanleihen im Jahresverlauf um knapp 10 Basispunkte auf 0,60 Prozent zu. Staatspapiere der Euroländer aller Bonitätsklassen tendierten bei rund 1,20 Prozent seitwärts. In den Vereinigten Staaten hingegen befanden sich die langfristigen Zinsen angesichts einer robusten Konjunktur, gepaart mit der Abkehr der Notenbank von der äußerst lockeren Geldpolitik, in der Aufwärtsbewegung. Getrieben durch die lockere Geldpolitik erreichten die Aktienmärkte im Frühjahr 2015 historische Höchststände. Zu Jahresbeginn notierte der DAX noch bei unter 10.000 Punkten. Im April erreichte der Leitindex seine bisherige Bestmarke von rund 12.300 Punkten. Das erneute Aufblähen der Schuldenkrise in Griechenland sowie die Abschwächung

PRESSEERKLÄRUNG

Kraußoldstraße 6
95615 Marktredwitz

Telefon: 09233/775990
Telefax: 09231/66 01 31
Internet: www.vr-fichtelgebirge.de
e-Mail: info@vr-fichtelgebirge.de

der globalen Konjunktur – insbesondere in China – belasteten allerdings im weiteren Jahresverlauf die Aktienmärkte. Dennoch stand zu Jahresende ein Kurszuwachs von knapp 10 Prozent zu Buche. Auch an den europäischen Börsen verteuerten sich Unternehmensanteile im Jahr 2015 leicht. An den Devisenmärkten wurde der Euro im Jahr 2015 weiter schwächer. Gegenüber dem US-Dollar sank die Gemeinschaftswährung von rund 1,20 Dollar je Euro zu Jahresbeginn auf knapp 1,10 Dollar je Euro.

Trotz dieser Entwicklung werden Vorstand und Aufsichtsrat der Vertreterversammlung der VR-Bank Fichtelgebirge eG eine Dividende von 2 % vorschlagen. Diese Dividende liegt weit über der Verzinsung vergleichbarer Anlageformen.

Dank für das Jahr 2015

Abschließend dankten die Vorstände Johannes Herzog und Christian Mandel ganz herzlich allen Mitarbeitern, die mit Einsatz, Fleiß und Motivation zum positiven Ergebnis maßgeblich beigetragen haben. Weiter galt der Dank auch dem Aufsichtsrat mit seinem Vorsitzenden Reiner Loos sowie dem Betriebsrat für die zu jeder Zeit gegebene konstruktive Zusammenarbeit.

PRESSEERKLÄRUNG

Kraußoldstraße 6
95615 Marktredwitz

Telefon: 09233/775990
Telefax: 09231/66 01 31
Internet: www.vr-fichtelgebirge.de
e-Mail: info@vr-fichtelgebirge.de

Ausgewählte Kennzahlen zur Geschäftsentwicklung der VR-Bank Fichtelgebirge eG im Jahr 2015:

Kennzahlen	2015	2014	Veränderung
Kundengelder in Mio. EUR	262,8	268,2	– 5,4
Betreutes Kundenanlagevolumen in Mio. EUR	451,8	449,5	+ 2,3
Ausleihungen in Mio. EUR	197,0	192,0	+ 5,0
Betreutes Kundenkreditvolumen in Mio. EUR	251,7	247,8	+ 3,9
Betreutes Kundengesamtvolu- men in Mio. EUR	703,5	697,4	+ 6,15
Zinsspanne in %	2,32	2,46	– 0,14
Provisionsspanne in %	0,76	0,73	+ 0,03
Betriebskosten in %	2,23	2,23	+/-0,00
Betriebsergebnis	0,85	0,94	– 0,09
Ertragssteuern in TEUR	713	774	– 61
Kernkapitalquote in %	17,99	15,82	+ 2,17