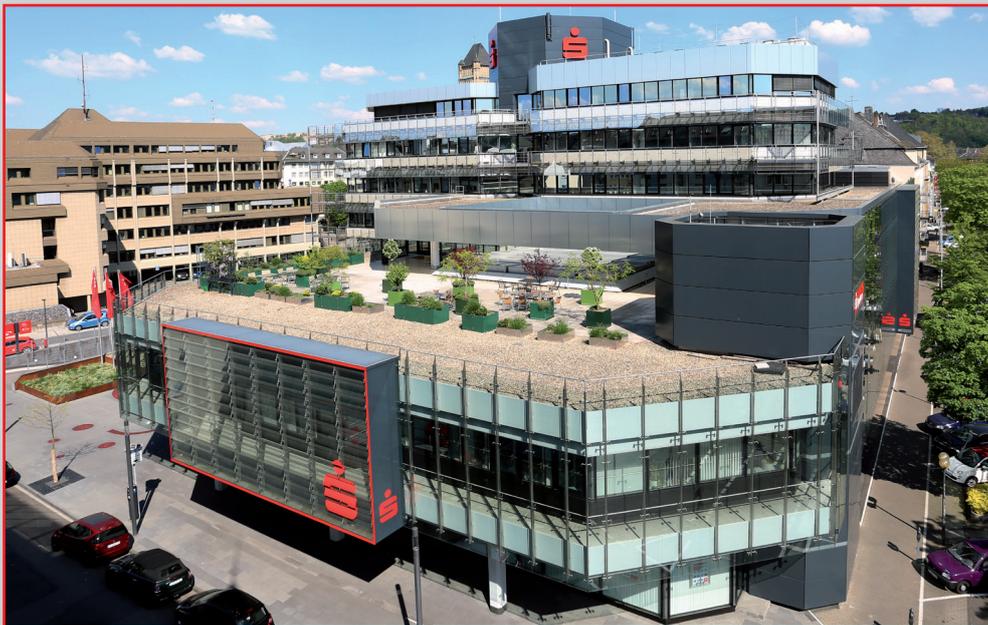


Geschäftsbericht 2016





WILLKOMMEN bei Ihrer Sparkasse vor Ort.





Organe der Sparkasse Koblenz

Verwaltungsrat

Vorsitzender

Prof. Dr. Joachim Hofmann-Göttig
Oberbürgermeister

Stv. Vorsitzender

Dr. Alexander Saftig
Landrat

Weitere Mitglieder

Andreas Biebricher
Eitel Bohn
Josef Dötsch, MdL
Clemens Hoch
Karl Mannheim
Georg Moesta
Fritz Naumann
Fred Pretz
Hermann-Josef Schmidt
Anna-Maria Schumann-Dreyer
Dr. Adolf Weiland, MdL
Nils Wiechmann (bis 31. Dezember 2015)
Uwe Diederichs-Seidel (ab 28. Juni 2016)

Stellvertreter

Monika Sauer
Karl-Heinz Rosenbaum
Horst Hohn
Marc Ruland, MdL
Bruno Seibeld
Rudi Zenz
Gerhard Lehmkuhler
Faisal El Kasmi
Ursula Hühnerfeld
Edith Hoernchen
Michael Kessler
Uwe Diederichs-Seidel (bis 28. Juni 2016)
Laura Martin Martorell (ab 28. Juni 2016)

Sparkassenmitarbeiter

Melanie Brüsckke

Achim Devant
Wolfgang Gräsche

Stefan Hackenbruch
Marita Mallmann
Peter Moskob
Siegfried Moskopp

Stellvertreter

Bernhard Schmitz (bis 1. November 2016)
Irene Klass (ab 12. Dezember 2016)
Peter Hammes
Klaus-Dieter Plaggenmeier (bis 1. Februar 2016)
Marcel Keil (ab 1. Februar 2016)
Christiane Waldmannstetter
Jens Hannemann
Nicole Rausch
Eckhard Stahl

Vorstand

Vorsitzender des Vorstandes

Matthias Nester

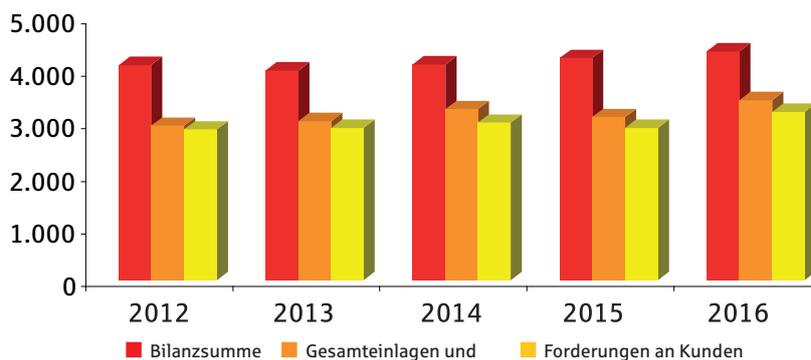
Stellvertretender Vorsitzender des Vorstandes

Ernst Josef Lehrer

Stellvertreter im Falle der Verhinderung

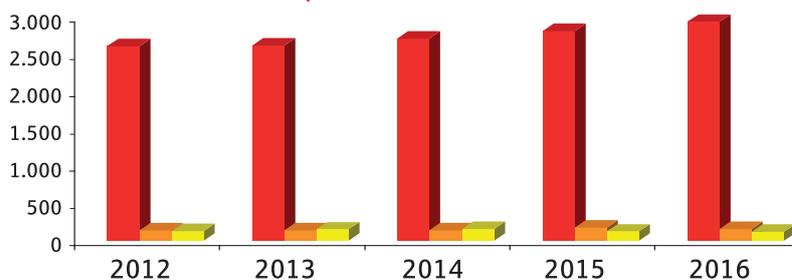
Jörg Perscheid (ab 1. Mai 2016)
Frank Roth
Guido Strüder
Karl-Heinz Weber

Geschäftsentwicklung



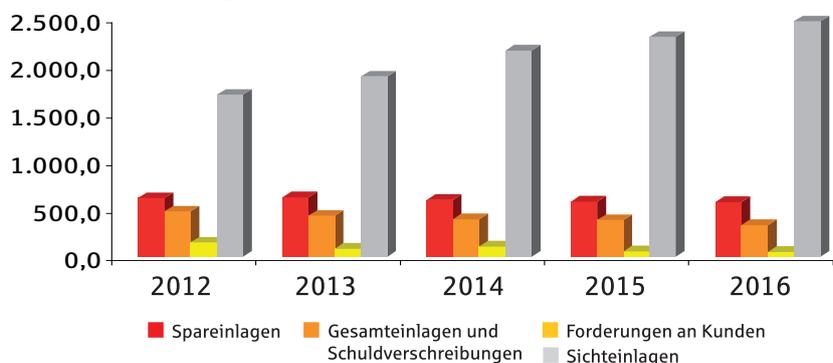
	2012	2013	2014	2015	2016
Bilanzsumme	4.097,9	4.111,2	4.229,1	4.229,1	4.357,6
Gesamteinlagen und Schuldverschreibungen	2.938,1	3.027,5	3.257,5	3.326,4	3.424,3
Forderungen an Kunden	2.870,0	2.896,2	2.999,1	3.103,6	3.202,2

Struktur des Kreditgeschäftes



	2012	2013	2014	2015	2016
Realdarlehen und Personaldarlehen	2.607,8	2.614,2	2.707,3	2.810,3	2.932,9
Kontokorrentkredite und Wechselkredite	134,1	133,6	136,2	172,5	153,7
Kommunalkredite	128,1	148,4	155,7	120,9	115,6

Kundengelder



	2012	2013	2014	2015	2016
Spareinlagen	616,4	623,7	594,7	579,6	571,7
Schuldverschreibungen	474,9	430,8	392,7	383,8	331,3
Befristete Einlagen	148,4	83,5	106,4	56,4	50,9
Sichteinlagen	1.698,4	1.889,5	2.163,7	2.306,6	2.470,4

Bericht des Verwaltungsrates

Der Verwaltungsrat erfüllte im Jahre 2016 die ihm aufgrund der sparkassenrechtlichen Bestimmungen obliegenden Aufgaben. Er wurde durch den Vorstand in turnusmäßigen Sitzungen über die Geschäftsentwicklung und die wirtschaftlichen Verhältnisse der Sparkasse sowie über alle besonderen Vorgänge unterrichtet. Der Vorstand hat dem Verwaltungsrat den Jahresabschluss sowie den Geschäftsbericht und den Lagebericht für das Jahr 2016 vorgelegt. Die Prüfungsstelle des Sparkassenverbandes Rheinland-Pfalz hat den Jahresabschluss sowie den Lage-

bericht geprüft und den uneingeschränkten Bestätigungsvermerk erteilt. In seiner Sitzung vom 26. Juni 2017 hat der Verwaltungsrat von dem Prüfungsergebnis Kenntnis genommen, den Jahresabschluss festgestellt, den Lagebericht gebilligt und dem Vorstand Entlastung erteilt.

Die Verwendung des Jahresüberschusses in Höhe von 8,7 Millionen Euro erfolgte entsprechend § 20 SpkG durch Beschluss des Verwaltungsrates. Dieser wird in voller Höhe der Sicherheitsrücklage zugeführt.

Koblenz, den 26. Juni 2017

Der Vorsitzende des Verwaltungsrates

Dr. Alexander Saftig
Landrat

Jahresabschluss zum 31. Dezember 2016

Es handelt sich hierbei nicht um eine der gesetzlich vorgeschriebenen Form gem. § 328 Abs. 1 HGB entsprechende Veröffentlichung. Der Abschlussprüfer hat den in der gesetzlichen Form erstellten Jahresabschluss bestätigt. Die Offenlegung wird im elektronischen Bundesanzeiger erfolgen.

Jahresbilanz zum 31. Dezember 2016

Aktivseite

	EUR	EUR	EUR	31.12.2016 TEUR
1. Barreserve				
a) Kassenbestand		26.124.964,78		23.109
b) Guthaben bei der Deutschen Bundesbank		79.386.299,41		8.766
			105.511.264,19	31.874
2. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei der Deutschen Bundesbank zugelassen sind				
a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen sowie ähnliche Schuldtitel öffentlicher Stellen		0,00		0
b) Wechsel		0,00		0
			0,00	0
3. Forderungen an Kreditinstitute				
a) täglich fällig		110.897.409,14		250.763
b) andere Forderungen		269.406.029,16		190.797
			380.303.438,30	441.560
4. Forderungen an Kunden			3.210.258.262,23	3.085.881
darunter:				
durch Grundpfandrechte gesichert	1.378.619.970,71 EUR			(1.359.507)
Kommunalkredite	152.449.462,05 EUR			(154.457)
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere				
a) Geldmarktpapiere				
aa) von öffentlichen Emittenten	0,00			0
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00 EUR			(0)
ab) von anderen Emittenten	0,00			0
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00 EUR			(0)
		0,00		0
b) Anleihen und Schuldverschreibungen				
ba) von öffentlichen Emittenten	121.965.290,33			67.483
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	121.965.290,33 EUR			(67.483)
bb) von anderen Emittenten	365.369.020,31			425.454
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	365.369.020,31 EUR			(415.239)
		487.334.310,64		492.937
c) eigene Schuldverschreibungen		0,00		10
Nennbetrag	0,00 EUR			(10)
			487.334.310,64	492.947
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere				
6a. Handelsbestand			91.150.349,96	89.526
7. Beteiligungen			0,00	0
darunter:			30.708.607,80	30.794
an Kreditinstituten	0,00 EUR			(87)
an Finanzdienstleistungsinstituten	1.465.218,18 EUR			(1.465)
8. Anteile an verbundenen Unternehmen			3.377.652,37	3.193
darunter:				
an Kreditinstituten	0,00 EUR			(0)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00 EUR			(0)
9. Treuhandvermögen			15.917.529,22	19.162
darunter:				
Treuhandkredite	15.692.529,22 EUR			(18.937)
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		123.370,00		169
c) Geschäfts- oder Firmenwert		0,00		0
d) geleistete Anzahlungen		0,00		0
			123.370,00	169
12. Sachanlagen			28.713.591,70	25.189
13. Sonstige Vermögensgegenstände			3.151.057,36	7.760
14. Rechnungsabgrenzungsposten			204.234,65	365
15. Aktiver Unterschiedsbetrag aus der Vermögensverrechnung			863.697,11	677
Summe der Aktiva			4.357.617.365,53	4.229.096

Passivseite

	EUR	EUR	EUR	TEUR
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten				
a) täglich fällig		7.206.692,17		40.768
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		442.963.343,66		407.299
			450.170.035,83	448.067
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden				
a) Spareinlagen				
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	439.678.469,79			428.897
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	132.040.259,70			150.737
		571.718.729,49		579.634
b) andere Verbindlichkeiten				
ba) täglich fällig	2.470.381.082,12			2.306.585
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	382.189.238,19			439.503
		2.852.570.320,31		2.746.088
			3.424.289.049,80	3.325.721
3. Verbriefte Verbindlichkeiten				
a) begebene Schuldverschreibungen		0,00		690
b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten		0,00		0
darunter:				
Geldmarktpapiere	0,00 EUR			(0)
eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf	0,00 EUR			(0)
			0,00	690
3a. Handelsbestand			0,00	0
4. Treuhandverbindlichkeiten			15.917.529,22	19.162
darunter:				
Treuhandkredite	15.692.529,22 EUR			(18.937)
5. Sonstige Verbindlichkeiten			4.570.021,07	3.113
6. Rechnungsabgrenzungsposten			846.893,51	967
7. Rückstellungen				
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen		18.085.083,00		17.441
b) Steuerrückstellungen		751.665,00		2.555
c) andere Rückstellungen		17.279.023,67		17.107
			36.115.771,67	37.103
8. (weggefallen)				
9. Nachrangige Verbindlichkeiten			0,00	0
10. Genussrechtskapital			0,00	0
darunter:				
vor Ablauf von zwei Jahren fällig	0,00 EUR			(0)
11. Fonds für allgemeine Bankrisiken			98.450.000,00	75.750
Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB	50.000,00 EUR			(50)
12. Eigenkapital				
a) gezeichnetes Kapital		0,00		0
b) Kapitalrücklage		0,00		0
c) Gewinnrücklagen				
ca) Sicherheitsrücklage	318.524.316,66			309.587
		318.524.316,66		309.587
d) Bilanzgewinn		8.733.747,77		8.938
			327.258.064,43	318.524
Summe der Passiva			4.357.617.365,53	4.229.096
1. Eventualverbindlichkeiten				
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		0,00		0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		83.337.940,58		84.713
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		0,00		0
			83.337.940,58	84.713
2. Andere Verpflichtungen				
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften		0,00		0
b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen		0,00		0
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen		262.840.411,67		210.919
			262.840.411,67	210.919



Gewinn- und Verlustrechnung für die Zeit vom 1.1. bis 31.12.2016

Gewinn- und Verlustrechnung für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2016	EUR	EUR	EUR	1.1.-31.12.2015 TEUR
1. Zinserträge aus				
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften	97.617.883,02			103.585
darunter: aus der Abzinsung von Rückstellungen	158.287,13 EUR			(87)
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen	9.754.557,29			11.120
		107.372.440,31		114.705
2. Zinsaufwendungen		21.300.276,18		26.289
darunter: aus der Aufzinsung von Rückstellungen	858.488,23 EUR			(917)
			86.072.164,13	88.416
3. Laufende Erträge aus				
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren		2.616.161,73		2.978
b) Beteiligungen		1.958.397,67		2.032
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen		0,00		0
			4.574.559,40	5.010
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnab- führungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen			0,00	0
5. Provisionserträge		30.505.104,80		29.758
6. Provisionsaufwendungen		1.470.015,55		1.491
			29.035.089,25	28.267
7. Nettoertrag oder Nettoaufwand des Handelsbestands			0,00	0
darunter: Zuführungen zum oder Entnahmen aus dem Fonds für allgemeine Bankrisiken	0,00 EUR			(0)
8. Sonstige betriebliche Erträge			7.306.314,11	6.685
darunter:				
aus der Fremdwährungsumrechnung	288.602,50 EUR			(381)
aus der Abzinsung von Rückstellungen	0,00 EUR			(0)
9. (weggefallen)				
			126.988.126,89	128.378
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen				
a) Personalaufwand				
aa) Löhne und Gehälter	39.258.003,93			38.889
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung	11.182.046,38			12.903
darunter: für Altersversorgung	4.217.979,24 EUR			(5.688)
		50.440.050,31		51.793
b) andere Verwaltungsaufwendungen		23.669.156,08		22.527
			74.109.206,39	74.319
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen			2.294.520,14	2.514
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen			5.949.263,91	4.214
darunter:				
aus der Fremdwährungsumrechnung	22.903,24 EUR			(75)
aus der Aufzinsung von Rückstellungen	0,00 EUR			(0)
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft		72.995,90		1.640
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft		0,00		0
			72.995,90	1.640
15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere		0,00		0
16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren		248.798,85		584
			248.798,85	584
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme			1.449.111,65	2.841
18. Zuführungen zum Fonds für allgemeine Bankrisiken			22.700.000,00	20.000
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit			20.661.827,75	23.432
20. Außerordentliche Erträge		0,00		0
darunter: Übergangseffekte aufgrund des Bilanzrechtsmodernisierungsgesetzes	0,00 EUR			(0)
21. Außerordentliche Aufwendungen		0,00		0
darunter: Übergangseffekte aufgrund des Bilanzrechtsmodernisierungsgesetzes	0,00 EUR			(0)
22. Außerordentliches Ergebnis			0,00	0
23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag		11.722.794,66		14.288
darunter: Veränderung der Steuerabgrenzung nach § 274 HGB	0,00 EUR			(0)
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen		205.285,32		207
			11.928.079,98	14.495
25. Jahresüberschuss			8.733.747,77	8.938
26. Gewinnvortrag/Verlustvortrag aus dem Vorjahr			0,00	0
			8.733.747,77	8.938
27. Entnahmen aus Gewinnrücklagen				
a) aus der Sicherheitsrücklage		0,00		0
b) aus anderen Rücklagen		0,00		0
			0,00	0
			8.733.747,77	8.938
28. Einstellungen in Gewinnrücklagen				
a) in die Sicherheitsrücklage		0,00		0
b) in andere Rücklagen		0,00		0
			0,00	0
29. Bilanzgewinn			8.733.747,77	8.938



Herausgeber:
Sparkasse Koblenz
Bahnhofstraße 11
56068 Koblenz

Satz:
Daniela Neef-Jüngling
Abteilung Kommunikation

Titelfoto:
Godehard Juraschek