

# Geschäftsbericht 2017

 Sparkasse  
Koblenz



# Unser Geschäftsgebiet



- Weitere SB-Stellen:**
- BWZK, Metternich
  - Debeka, Moselweiß (kein Geldautomat)
  - E-Center Kreuzberg, an der B9
  - Gewerbepark Mühlheim-Kärlich
  - Globus, Bubenheim
  - HIT-Markt, Rauental
  - Hochschule Karthause
  - Industriegebiet Koblenz
  - Kaufland, Bendorf
  - Nette Center, Weißenthurm
  - Universität, Metternich
  - Verwaltungszentrum, Moselweiß

**SB-Stellen:** 1: Am Wöllershof, 2: Forum Mittelrhein, 3: Goldgrube, 4: Hauptbahnhof, 5: Löhr-Center, 6: Löhrrondel, 7: Schängel-Center

# Organe der Sparkasse Koblenz (Stand 31.12.2017)

## Verwaltungsrat

### Vorsitzender

Dr. Alexander Saftig ..... Prof. Dr. Joachim Hofmann-Göttig  
*Landrat* ..... *Oberbürgermeister*

### Weitere Mitglieder

Andreas Biebricher .....  
Eitel Bohn .....  
Uwe Diederichs-Seidel .....  
Josef Dötsch, MdL .....  
Clemens Hoch .....  
Karl Mannheim .....  
Georg Moesta .....  
Fritz Naumann .....  
Fred Pretz .....  
Hermann-Josef Schmidt .....  
Anna-Maria Schumann-Dreyer .....  
Dr. Adolf Weiland, MdL .....

### Stellvertreter

Monika Sauer  
Karl-Heinz Rosenbaum  
Laura Martin Martorell  
Horst Hohn  
Marc Ruland, MdL  
Bruno Seibeld  
Rudi Zenz  
Gerhard Lehmkuhler  
Faisal El Kasmi  
Ursula Hühnerfeld  
Edith Hoernchen  
Michael Kessler

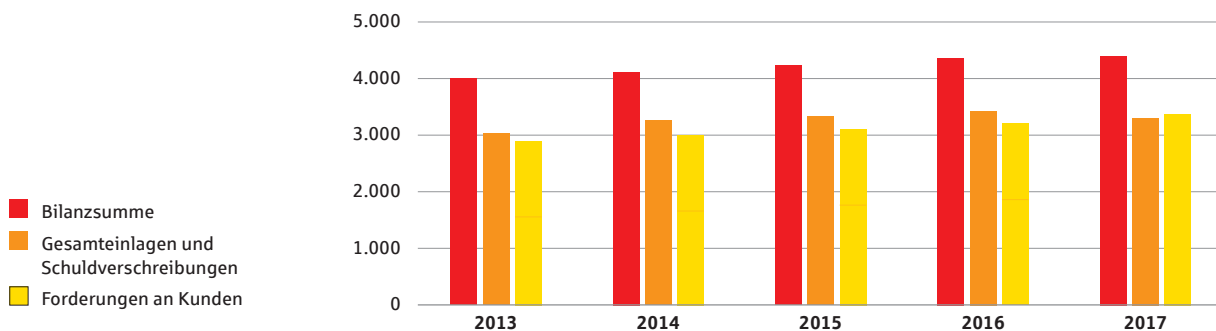
### Sparkassenmitarbeiter

Melanie Brüscke ..... Irene Klass  
Achim Devant ..... Peter Hammes  
Wolfgang Gräsche ..... Marcel Keil  
Stefan Hackenbruch ..... Christiane Waldmannstetter  
Marita Mallmann ..... Jens Hannemann  
Peter Moskob ..... Nicole Rausch  
Siegfried Moskopp ..... Eckhard Stahl

## Vorstand

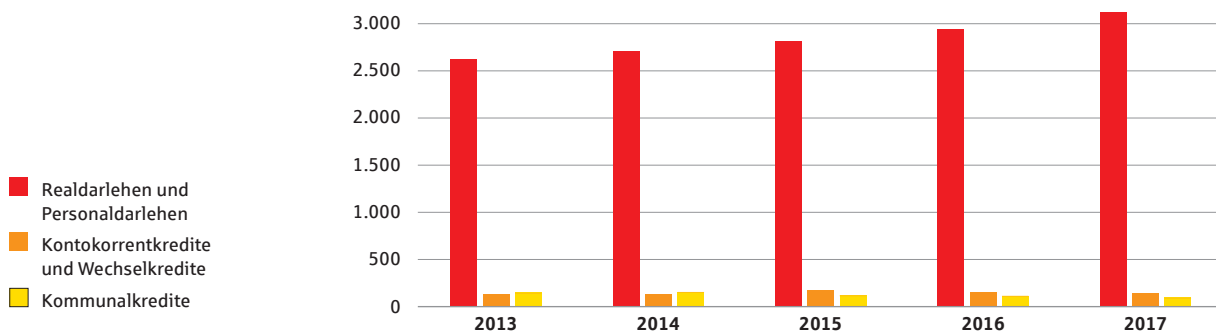
Vorsitzender des Vorstandes ..... Matthias Nester  
Stellvertretender Vorsitzender des Vorstandes ..... Ernst Josef Lehrer  
Stellvertreter im Falle der Verhinderung ..... Jörg Perscheid  
Frank Roth  
Claudia Spanier-Dönges (ab 1. Mai 2017)  
Guido Strüder  
Karl-Heinz Weber

## Geschäftsentwicklung in Mio. Euro



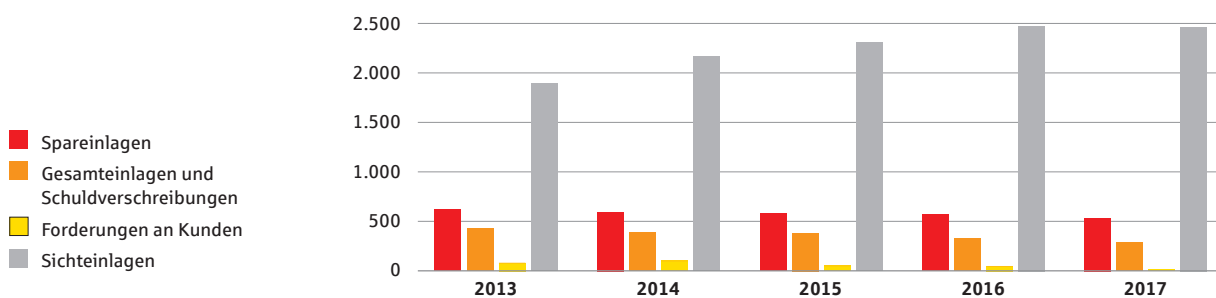
in Mio Euro	2013	2014	2015	2016	2017
<b>Bilanzsumme</b>	3.994,2	4.111,2	4.229,1	4.357,6	4.387,2
<b>Gesamteinlagen und Schuldverschreibungen</b>	3.027,5	3.257,5	3.326,4	3.424,3	3.300,3
<b>Forderungen an den Kunden</b>	2.896,2	2.999,1	3.103,6	3.202,2	3.364,6

## Struktur des Kreditgeschäftes in Mio. Euro



in Mio Euro	2013	2014	2015	2016	2017
<b>Realdarlehen und Personaldarlehen</b>	2.614,2	2.707,3	2.810,3	2.932,9	3.120,8
<b>Kontokorrentkredite und Wechselkredite</b>	133,6	136,2	172,5	153,7	147,4
<b>Kommunalkredite</b>	148,4	155,7	120,9	115,6	96,4

## Kundengelder in Mio. Euro



in Mio Euro	2013	2014	2015	2016	2017
<b>Spareinlagen</b>	623,7	594,7	579,6	571,7	536,1
<b>Schuldverschreibungen</b>	430,8	392,7	383,8	331,3	287,0
<b>Befristete Einlagen</b>	83,5	106,4	56,4	50,9	18,6
<b>Sichteinlagen</b>	1.889,5	2.163,7	2.306,6	2.470,4	2.458,6

## Bericht des Verwaltungsrates

Der Verwaltungsrat erfüllte im Jahre 2017 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 2017 vorgelegt. Die Prüfungsstelle des Sparkassenverbandes Rheinland-Pfalz hat den Jahresabschluss sowie den Lagebericht geprüft und den uneingeschränkten Bestätigungsvermerk erteilt. In seiner Sitzung vom 12. Juni 2018 hat der Verwaltungsrat von dem Prüfungsergebnis Kenntnis genommen, den Jahresabschluss festgestellt, den Lagebericht gebilligt und dem Vorstand Entlastung erteilt.

Die Verwendung des Jahresüberschusses von 8,5 Millionen Euro erfolgte entsprechend § 20 SpkG durch Beschluss des Verwaltungsrates. Der Jahresüberschuss wird in voller Höhe der Sicherheitsrücklage zugeführt.

Koblenz, den 12. Juni 2018

Der Vorsitzende des Verwaltungsrates



David Langner  
Oberbürgermeister

---

## **Jahresabschluss zum 31. Dezember 2017**

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 2017

## Aktivseite

	EUR	EUR	EUR	31.12.2016 TEUR
<b>1. Barreserve</b>				
a) Kassenbestand		<u>31.750.726,52</u>		<u>26.125</u>
b) Guthaben bei der Deutschen Bundesbank		<u>53.561.056,50</u>		<u>79.386</u>
			<u>85.311.783,02</u>	<u>105.511</u>
<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		<u>0,00</u>		<u>0</u>
b) Wechsel		<u>0,00</u>		<u>0</u>
			<u>0,00</u>	<u>0</u>
<b>3. Forderungen an Kreditinstitute</b>				
a) täglich fällig		<u>136.408.080,38</u>		<u>110.897</u>
b) andere Forderungen		<u>165.723.346,61</u>		<u>269.406</u>
			<u>302.131.426,99</u>	<u>380.303</u>
<b>4. Forderungen an Kunden</b>			<u>3.347.831.161,06</u>	<u>3.210.258</u>
darunter:				
durch Grundpfandrechte gesichert	<u>1.494.856.662,06</u>	EUR		<u>( 1.378.620 )</u>
Kommunalkredite	<u>138.560.931,69</u>	EUR		<u>( 152.449 )</u>
<b>5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere</b>				
a) Geldmarktpapiere				
aa) von öffentlichen Emittenten	<u>0,00</u>			<u>0</u>
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	<u>0,00</u>	EUR		<u>( 0 )</u>
ab) von anderen Emittenten	<u>0,00</u>		<u>0,00</u>	<u>0</u>
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	<u>0,00</u>	EUR		<u>( 0 )</u>
			<u>0,00</u>	<u>0</u>
b) Anleihen und Schuldverschreibungen				
ba) von öffentlichen Emittenten	<u>164.450.343,17</u>			<u>121.965</u>
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	<u>164.450.343,17</u>	EUR		<u>( 121.965 )</u>
bb) von anderen Emittenten	<u>298.410.390,82</u>		<u>298.410.390,82</u>	<u>365.369</u>
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	<u>298.410.390,82</u>	EUR		<u>( 365.369 )</u>
			<u>462.860.733,99</u>	<u>487.334</u>
c) eigene Schuldverschreibungen		<u>0,00</u>		<u>0</u>
Nennbetrag	<u>0,00</u>	EUR		<u>( 0 )</u>
			<u>462.860.733,99</u>	<u>487.334</u>
<b>6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere</b>			<u>107.625.892,36</u>	<u>91.150</u>
<b>6a. Handelsbestand</b>			<u>0,00</u>	<u>0</u>
<b>7. Beteiligungen</b>			<u>30.781.107,08</u>	<u>30.709</u>
darunter:				
an Kreditinstituten	<u>0,00</u>	EUR		<u>( 0 )</u>
an Finanzdienstleistungsinstituten	<u>1.465.218,18</u>	EUR		<u>( 1.465 )</u>
<b>8. Anteile an verbundenen Unternehmen</b>			<u>3.377.652,37</u>	<u>3.378</u>
darunter:				
an Kreditinstituten	<u>0,00</u>	EUR		<u>( 0 )</u>
an Finanzdienstleistungsinstituten	<u>0,00</u>	EUR		<u>( 0 )</u>
<b>9. Treuhandvermögen</b>			<u>12.837.842,23</u>	<u>15.918</u>
darunter:				
Treuhandkredite	<u>12.612.842,23</u>	EUR		<u>( 15.693 )</u>
<b>10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch</b>			<u>0,00</u>	<u>0</u>
<b>11. Immaterielle Anlagewerte</b>				
a) Selbst geschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte		<u>0,00</u>		<u>0</u>
b) entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten		<u>146.050,00</u>		<u>123</u>
c) Geschäfts- oder Firmenwert		<u>0,00</u>		<u>0</u>
d) geleistete Anzahlungen		<u>0,00</u>		<u>0</u>
			<u>146.050,00</u>	<u>123</u>
<b>12. Sachanlagen</b>			<u>30.161.558,29</u>	<u>28.714</u>
<b>13. Sonstige Vermögensgegenstände</b>			<u>3.319.891,09</u>	<u>3.151</u>
<b>14. Rechnungsabgrenzungsposten</b>			<u>168.609,64</u>	<u>204</u>
<b>15. Aktiver Unterschiedsbetrag aus der Vermögensverrechnung</b>			<u>677.680,63</u>	<u>864</u>
<b>Summe der Aktiva</b>			<u>4.387.231.388,75</u>	<u>4.357.617</u>

# Jahresabschluss zum 31. Dezember 2017

## Passivseite

	EUR	EUR	EUR	31.12.2016 TEUR
<b>1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten</b>				
a) täglich fällig		19.499.869,47		7.207
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		<u>556.785.135,98</u>		<u>442.963</u>
			576.285.005,45	<u>450.170</u>
<b>2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden</b>				
a) Spareinlagen				
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	406.180.083,99			439.678
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	<u>129.889.160,92</u>			<u>132.040</u>
		536.069.244,91		<u>571.719</u>
b) andere Verbindlichkeiten				
ba) täglich fällig	2.458.561.351,47			2.470.381
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	<u>305.634.939,76</u>			<u>382.189</u>
		<u>2.764.196.291,23</u>		<u>2.852.570</u>
			3.300.265.536,14	<u>3.424.289</u>
<b>3. Verbriefte Verbindlichkeiten</b>				
a) begebene Schuldverschreibungen		0,00		0
b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten		<u>0,00</u>		<u>0</u>
darunter:				
Geldmarktpapiere	0,00 EUR			( 0 )
			0,00	0
			0,00	0
<b>3a. Handelsbestand</b>				
<b>4. Treuhandverbindlichkeiten</b>			12.837.842,23	15.918
darunter:				
Treuhandkredite	12.612.842,23 EUR			( 15.693 )
<b>5. Sonstige Verbindlichkeiten</b>			1.836.897,25	4.570
<b>6. Rechnungsabgrenzungsposten</b>			<u>661.417,76</u>	<u>847</u>
<b>7. Rückstellungen</b>				
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen		18.920.035,00		18.085
b) Steuerrückstellungen		<u>2.095.433,00</u>		<u>752</u>
c) andere Rückstellungen		<u>18.648.427,17</u>		<u>17.279</u>
			39.663.895,17	<u>36.116</u>
<b>8. (weggefallen)</b>				
<b>9. Nachrangige Verbindlichkeiten</b>			0,00	0
<b>10. Genusssrechtskapital</b>			<u>0,00</u>	<u>0</u>
darunter:				
vor Ablauf von zwei Jahren fällig	0,00 EUR			( 0 )
<b>11. Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>			119.950.000,00	98.450
Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB	50.000,00 EUR			( 50 )
<b>12. Eigenkapital</b>				
a) gezeichnetes Kapital		0,00		0
b) Kapitalrücklage		<u>0,00</u>		<u>0</u>
c) Gewinnrücklagen				
ca) Sicherheitsrücklage	327.258.064,43			318.524
		327.258.064,43		318.524
d) Bilanzgewinn		<u>8.472.730,32</u>		<u>8.734</u>
			335.730.794,75	<u>327.258</u>
<b>Summe der Passiva</b>			<b>4.387.231.388,75</b>	<b>4.357.617</b>
<b>1. Eventualverbindlichkeiten</b>				
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		0,00		0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		<u>92.933.107,50</u>		<u>83.338</u>
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		<u>0,00</u>		<u>0</u>
			92.933.107,50	<u>83.338</u>
<b>2. Andere Verpflichtungen</b>				
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften		0,00		0
b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen		<u>0,00</u>		<u>0</u>
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen		<u>229.997.773,63</u>		<u>262.840</u>
			229.997.773,63	<u>262.840</u>



# Gewinn und Verlustrechnung für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2017

	EUR	EUR	EUR	1.1.-31.12.2016 TEUR
<b>1. Zinserträge aus</b>				
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften	92.817.715,79			97.618
darunter:				
abgesetzte negative Zinsen	741.352,04 EUR			( - )
aus der Abzinsung von Rückstellungen	0,00 EUR			( 158 )
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen	7.610.139,18			9.755
abgesetzte negative Zinsen	0,00 EUR			( - )
		100.427.854,97		107.372
<b>2. Zinsaufwendungen</b>		17.787.382,68		21.300
darunter:				
abgesetzte positive Zinsen	1.252.267,26 EUR			( - )
aus der Aufzinsung von Rückstellungen	1.678.790,42 EUR			( 858 )
			82.640.472,29	86.072
<b>3. Laufende Erträge aus</b>				
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren		3.549.309,22		2.616
b) Beteiligungen		1.354.073,70		1.958
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen		0,00		0
			4.903.382,92	4.575
<b>4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen</b>			0,00	0
<b>5. Provisionserträge</b>		33.515.502,27		30.505
<b>6. Provisionsaufwendungen</b>		1.309.888,48		1.470
			32.205.613,79	29.035
<b>7. Nettoertrag oder Nettoaufwand des Handelsbestands</b>			0,00	0
darunter: Zuführungen zum oder Entnahmen aus dem Fonds für allgemeine Bankrisiken	0,00 EUR			( 0 )
<b>8. Sonstige betriebliche Erträge</b>			5.549.872,13	7.306
darunter:				
aus der Fremdwährungsumrechnung	282.080,21 EUR			( 289 )
aus der Abzinsung von Rückstellungen	0,00 EUR			( 0 )
<b>9. (weggefallen)</b>				
			125.299.341,13	126.988
<b>10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen</b>				
a) Personalaufwand				
aa) Löhne und Gehälter	39.293.876,89			39.258
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung	10.827.451,25			11.182
darunter:				
für Altersversorgung	3.716.569,75 EUR			( 4.218 )
		50.121.328,14		50.440
b) andere Verwaltungsaufwendungen		22.161.110,60		23.669
			72.282.438,74	74.109
<b>11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen</b>			2.157.002,78	2.295
<b>12. Sonstige betriebliche Aufwendungen</b>			4.642.005,18	5.949
darunter:				
aus der Fremdwährungsumrechnung	22.437,74 EUR			( 23 )
aus der Aufzinsung von Rückstellungen	0,00 EUR			( 0 )
<b>13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>		1.888.097,76		73
<b>14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>		0,00		0
			1.888.097,76	73
<b>15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere</b>		0,00		0
<b>16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren</b>		72.499,28		249
			72.499,28	249
<b>17. Aufwendungen aus Verlustübernahme</b>			184.957,68	1.449
<b>18. Zuführungen zum Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>			21.500.000,00	22.700
<b>19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit</b>			22.717.338,27	20.662
<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>		14.033.470,37		11.723
<b>24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen</b>		211.137,58		205
			14.244.607,95	11.928
<b>25. Jahresüberschuss</b>			8.472.730,32	8.734
<b>26. Gewinnvortrag/Verlustvortrag aus dem Vorjahr</b>			0,00	0
			8.472.730,32	8.734
<b>27. Entnahmen aus Gewinnrücklagen</b>				
a) aus der Sicherheitsrücklage	0,00			0
b) aus anderen Rücklagen	0,00			0
			0,00	0
			8.472.730,32	8.734
<b>28. Einstellungen in Gewinnrücklagen</b>				
a) in die Sicherheitsrücklage	0,00			0
b) in andere Rücklagen	0,00			0
			0,00	0
<b>29. Bilanzgewinn</b>			8.472.730,32	8.734



Herausgeber:  
Sparkasse Koblenz  
Bahnhofstraße 11  
56068 Koblenz