

# Geschäftsbericht 2018



# Unser Geschäftsgebiet



# Organe der Sparkasse Koblenz (Stand 31.12.2018)

## Verwaltungsrat

### Vorsitzender

Prof. Dr. Joachim Hofmann-Göttig (bis 30. April 2018) ..... Dr. Alexander Saftig  
*Oberbürgermeister* ..... *Landrat*

David Langner (ab 1. Mai 2018)  
*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

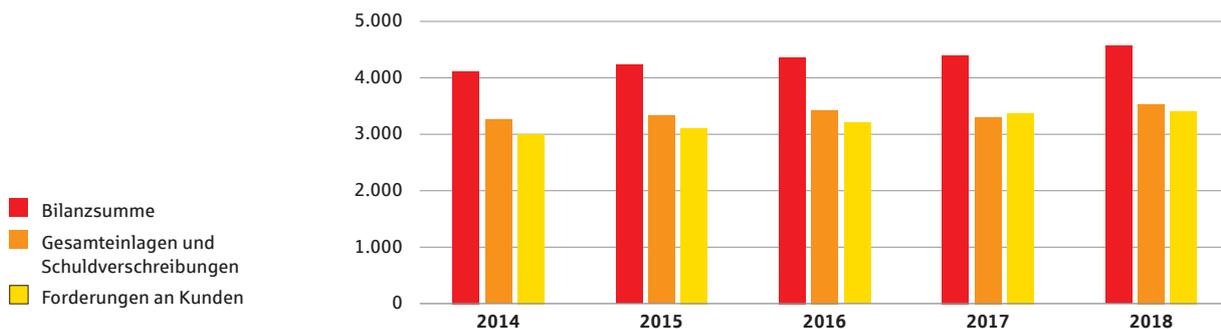
### Sparkassenmitarbeiter

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

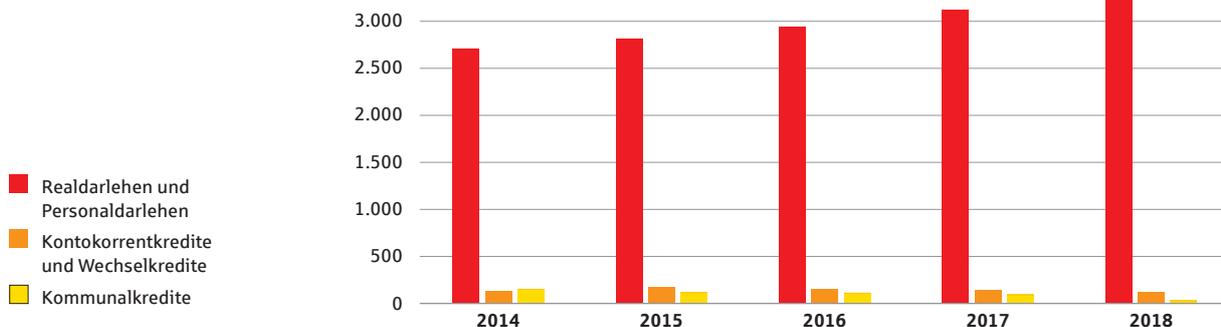
Vorsitzender des Vorstandes ..... Matthias Nester  
Stellvertretender Vorsitzender des Vorstandes ..... Ernst Josef Lehrer (bis 31. Januar 2018)  
Mitglied des Vorstandes ..... Jörg Perscheid  
Stellvertreter im Falle der Verhinderung ..... Frank Roth  
Claudia Spanier-Dönges  
Guido Strüder  
Karl-Heinz Weber  
Wolfgang Nelius

## Geschäftsentwicklung in Mio. Euro



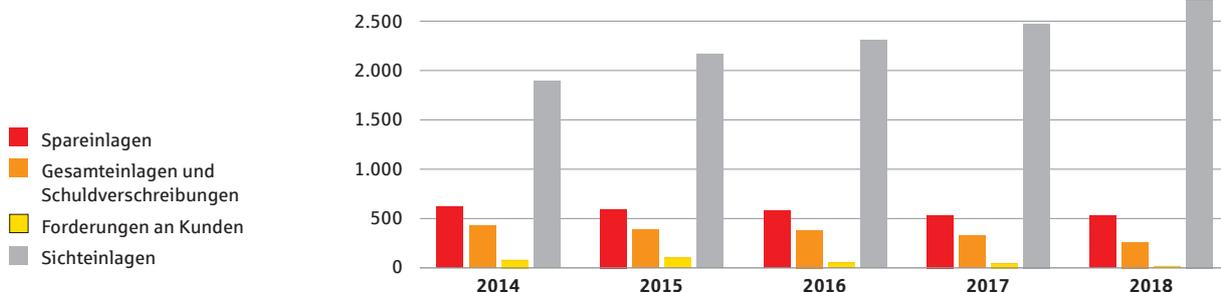
in Mio Euro	2014	2015	2016	2017	2018
<b>Bilanzsumme</b>	4.111,2	4.229,1	4.357,6	4.387,2	4.569,7
<b>Gesamteinlagen und Schuldverschreibungen</b>	3.257,5	3.326,4	3.424,3	3.300,3	3.536,0
<b>Forderungen an den Kunden</b>	2.999,1	3.103,6	3.202,2	3.364,6	3.414,3

## Struktur des Kreditgeschäftes in Mio. Euro



in Mio Euro	2014	2015	2016	2017	2018
<b>Realdarlehen und Personaldarlehen</b>	2.707,3	2.810,3	2.932,9	3.120,8	3.258,9
<b>Kontokorrentkredite und Wechselkredite</b>	136,2	172,5	153,7	147,4	121,1
<b>Kommunkalkredite</b>	155,7	120,9	115,6	96,4	34,3

## Kundengelder in Mio. Euro



in Mio Euro	2014	2015	2016	2017	2018
<b>Spareinlagen</b>	594,7	579,6	571,7	536,1	531,8
<b>Schuldverschreibungen</b>	392,7	383,8	331,3	287,0	264,7
<b>Befristete Einlagen</b>	106,4	56,4	50,9	18,6	19,8
<b>Sichteinlagen</b>	2.163,7	2.306,6	2.470,4	2.458,6	2.719,7

## Bericht des Verwaltungsrates

Der Verwaltungsrat erfüllte im Jahre 2018 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 2018 vorgelegt. Die Prüfungsstelle des Sparkassenverbandes Rheinland-Pfalz hat den Jahresabschluss sowie den Lagebericht geprüft und den uneingeschränkten Bestätigungsvermerk erteilt. In seiner Sitzung vom 25. Juni 2019 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 25. Juni 2019

Der Vorsitzende des Verwaltungsrates



Dr. Alexander Saftig  
Landrat

---

## **Jahresabschluss zum 31. Dezember 2018**

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 2018

## Aktivseite

	EUR	EUR	EUR	31.12.2017 TEUR
<b>1. Barreserve</b>				
a) Kassenbestand		29.109.054,71		31.751
b) Guthaben bei der Deutschen Bundesbank		78.852.844,68		53.561
			107.961.899,39	85.312
<b>2. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei der Deutschen Bundesbank zugelassen sind</b>				
a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen sowie ähnliche Schuldtitel öffentlicher Stellen		0,00		0
b) Wechsel		0,00		0
			0,00	0
<b>3. Forderungen an Kreditinstitute</b>				
a) täglich fällig		209.076.558,37		136.408
b) andere Forderungen		137.410.110,85		165.723
			346.486.669,22	302.131
<b>4. Forderungen an Kunden</b>			3.422.972.086,96	3.347.831
darunter:				
durch Grundpfandrechte gesichert	1.517.747.834,52	EUR		( 1.494.857 )
Kommunalkredite	72.583.172,84	EUR		( 138.561 )
<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		178.734.657,80		164.450
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	178.734.657,80	EUR		( 164.450 )
bb) von anderen Emittenten		321.524.355,96		298.410
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	321.524.355,96	EUR		( 298.410 )
			500.259.013,76	462.861
c) eigene Schuldverschreibungen		0,00		0
Nennbetrag	0,00	EUR		( 0 )
			500.259.013,76	462.861
<b>6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere</b>			108.766.601,51	107.626
<b>6a. Handelsbestand</b>			0,00	0
<b>7. Beteiligungen</b>			31.564.609,22	30.781
darunter:				
an Kreditinstituten	0,00	EUR		( 0 )
an Finanzdienstleistungsinstituten	1.465.218,18	EUR		( 1.465 )
<b>8. Anteile an verbundenen Unternehmen</b>			3.396.107,05	3.378
darunter:				
an Kreditinstituten	0,00	EUR		( 0 )
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00	EUR		( 0 )
<b>9. Treuhandvermögen</b>			10.617.367,00	12.838
darunter:				
Treuhandkredite	10.392.367,00	EUR		( 12.613 )
<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		76.295,00		146
c) Geschäfts- oder Firmenwert		0,00		0
d) geleistete Anzahlungen		0,00		0
			76.295,00	146
<b>12. Sachanlagen</b>			34.192.929,53	30.162
<b>13. Sonstige Vermögensgegenstände</b>			2.395.094,76	3.320
<b>14. Rechnungsabgrenzungsposten</b>			254.836,28	169
<b>15. Aktiver Unterschiedsbetrag aus der Vermögensverrechnung</b>			713.213,53	678
<b>Summe der Aktiva</b>			4.569.656.723,21	4.387.231

# Jahresabschluss zum 31. Dezember 2018

## Passivseite

	EUR	EUR	EUR	31.12.2017 TEUR
<b>1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten</b>				
a) täglich fällig		14.946.381,95		19.500
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		<u>481.499.460,00</u>		<u>556.785</u>
			496.445.841,95	<u>576.285</u>
<b>2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden</b>				
a) Spareinlagen				
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	430.032.253,73			406.180
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	<u>101.743.596,91</u>			<u>129.889</u>
		531.775.850,64		<u>536.069</u>
b) andere Verbindlichkeiten				
ba) täglich fällig	2.719.711.477,32			2.458.561
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	<u>284.588.410,56</u>			<u>305.635</u>
		<u>3.004.299.887,88</u>		<u>2.764.196</u>
			3.536.075.738,52	<u>3.300.266</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
<b>3a. Handelsbestand</b>				
<b>4. Treuhandverbindlichkeiten</b>			10.617.367,00	12.838
darunter:				
Treuhandkredite	10.392.367,00 EUR			( 12.613 )
<b>5. Sonstige Verbindlichkeiten</b>			2.127.117,52	1.837
<b>6. Rechnungsabgrenzungsposten</b>			<u>707.611,62</u>	<u>661</u>
<b>7. Rückstellungen</b>				
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen		20.078.031,00		18.920
b) Steuerrückstellungen		<u>2.948.819,00</u>		<u>2.095</u>
c) andere Rückstellungen		<u>17.141.346,74</u>		<u>18.648</u>
			40.168.196,74	<u>39.664</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>			139.300.000,00	119.950
Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB	0,00 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	335.730.794,75			327.258
		335.730.794,75		<u>327.258</u>
d) Bilanzgewinn		<u>8.484.055,11</u>		<u>8.473</u>
			344.214.849,86	<u>335.731</u>
<b>Summe der Passiva</b>			4.569.656.723,21	4.387.231
<b>1. Eventualverbindlichkeiten</b>				
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		0,00		0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		<u>75.175.042,96</u>		<u>92.933</u>
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		<u>0,00</u>		<u>0</u>
			75.175.042,96	<u>92.933</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>295.067.448,55</u>		<u>229.998</u>
			295.067.448,55	<u>229.998</u>

# Gewinn und Verlustrechnung für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2018

	EUR	EUR	EUR	1.1.-31.12.2017 TEUR
<b>1. Zinserträge aus</b>				
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften		89.558.353,28		92.818
darunter:				
abgesetzte negative Zinsen	789.294,78 EUR			( 741 )
aus der Abzinsung von Rückstellungen	76.984,25 EUR			( 0 )
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen		5.448.028,00		7.610
abgesetzte negative Zinsen	0,00 EUR			( 0 )
			95.006.381,28	100.428
<b>2. Zinsaufwendungen</b>		16.291.731,88		17.787
darunter:				
abgesetzte positive Zinsen	1.090.485,97 EUR			( 1.252 )
aus der Aufzinsung von Rückstellungen	1.752.182,16 EUR			( 1.679 )
			78.714.649,40	82.640
<b>3. Laufende Erträge aus</b>				
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren		2.983.277,34		3.549
b) Beteiligungen		1.459.371,38		1.354
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen		0,00		0
			4.442.648,72	4.903
<b>4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen</b>			0,00	0
<b>5. Provisionserträge</b>		33.283.273,84		33.516
<b>6. Provisionsaufwendungen</b>		2.880.653,38		1.310
			30.402.620,46	32.206
<b>7. Nettoertrag des Handelsbestands</b>			50.000,00	0
darunter: Entnahmen aus dem Fonds für allgemeine Bankrisiken	50.000,00 EUR			( 0 )
<b>8. Sonstige betriebliche Erträge</b>			6.815.716,31	5.550
darunter:				
aus der Fremdwährungsumrechnung	313.510,50 EUR			( 282 )
aus der Abzinsung von Rückstellungen	0,00 EUR			( 0 )
<b>9. (weggefallen)</b>				
			120.425.634,89	125.299
<b>10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen</b>				
a) Personalaufwand				
aa) Löhne und Gehälter		39.012.630,75		39.294
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung		11.645.745,61		10.827
darunter:				
für Altersversorgung	4.165.640,92 EUR			( 3.717 )
b) andere Verwaltungsaufwendungen			50.658.376,36	50.121
			21.323.166,86	22.161
			71.981.543,22	72.282
<b>11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen</b>			1.954.716,25	2.157
<b>12. Sonstige betriebliche Aufwendungen</b>			4.571.909,76	4.642
darunter:				
aus der Fremdwährungsumrechnung	23.595,95 EUR			( 22 )
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>		0,00		1.888
<b>14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>		364.367,94		0
			364.367,94	1.888
<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>		45.956,82		72
			45.956,82	72
<b>17. Aufwendungen aus Verlustübernahme</b>			482.378,71	185
<b>18. Zuführungen zum Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>			19.400.000,00	21.500
<b>19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit</b>			22.445.411,71	22.717
<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>		13.749.803,23		14.033
darunter: Veränderung der Steuerabgrenzung nach § 274 HGB	0,00 EUR			( 0 )
<b>24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen</b>		211.553,37		211
			13.961.356,60	14.245
<b>25. Jahresüberschuss</b>			8.484.055,11	8.473
<b>26. Gewinnvortrag/Verlustvortrag aus dem Vorjahr</b>			0,00	0
			8.484.055,11	8.473
<b>27. Entnahmen aus Gewinnrücklagen</b>				
a) aus der Sicherheitsrücklage		0,00		0
b) aus anderen Rücklagen		0,00		0
			0,00	0
			8.484.055,11	8.473
<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>			8.484.055,11	8.473



Herausgeber:  
Sparkasse Koblenz  
Bahnhofstraße 11  
56068 Koblenz