

# Geschäftsbericht 2019



# Unser Geschäftsgebiet



# Organe der Sparkasse Koblenz (Stand 31.12.2019)

## Verwaltungsrat bis 27.08.2019

### Vorsitzender

Dr. Alexander Saftig  
*Landrat*

### Stv. Vorsitzender

David Langner  
*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 Brüsckhe  
Achim Devant  
Wolfgang Gräsche  
Stefan Hackenbruch  
Marita Mallmann  
Peter Moskob  
Siegfried Moskopp

Irene Klass  
Peter Hammes  
Marcel Keil  
Christiane Waldmannstetter  
Jens Hannemann  
Nicole Rausch  
Eckhard Stahl

## Verwaltungsrat ab 27.08.2019

### Vorsitzender

Dr. Alexander Saftig  
*Landrat*

### Stv. Vorsitzender

David Langner  
*Oberbürgermeister*

### Weitere Mitglieder

Eitel Bohn  
Uwe Diederichs-Seidel  
Horst Hohn  
Angela Keul-Göbel  
Dr. Ulrich Kleemann  
Gerhard Kohl  
Karl Mannheim  
Georg Moesta  
Fritz Naumann  
Fred Pretz  
Walter Scharbach  
Anna-Maria Schumann-Dreyer

### Stellvertreter

Stephan Otto  
Ute Görden  
Jens Firmenich  
Stephan Wefelscheid  
Detlef Knopp  
Sonja Seyda  
Bruno Seibeld  
Dr. Ute Stuhlträger-Fatehpour  
Toni Bündgen  
Karin Küsel  
Thomas Damson  
Andreas Biebricher

### Sparkassenmitarbeiter

Timo Baudry  
Melanie Brüsckhe  
Michael Fröhlich  
Stefan Hackenbruch  
Marita Mallmann  
Peter Moskob  
Siegfried Moskopp

Eckhard Stahl  
Reimund Volk  
Achim Devant  
Dirk Stiller  
Christiane Waldmannstetter  
Irene Klass  
Marcel Keil

## Vorstand

### Vorsitzender des Vorstandes

Matthias Nester

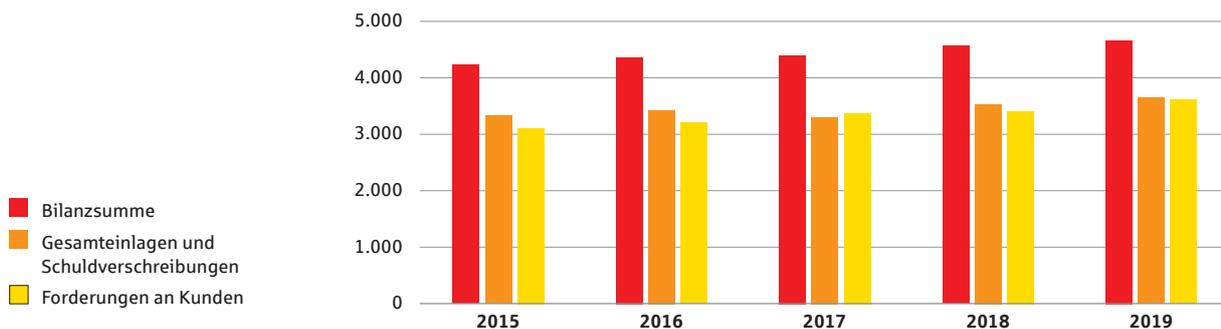
### Mitglied des Vorstandes

Jörg Perscheid

### Stellvertreter im Falle der Verhinderung

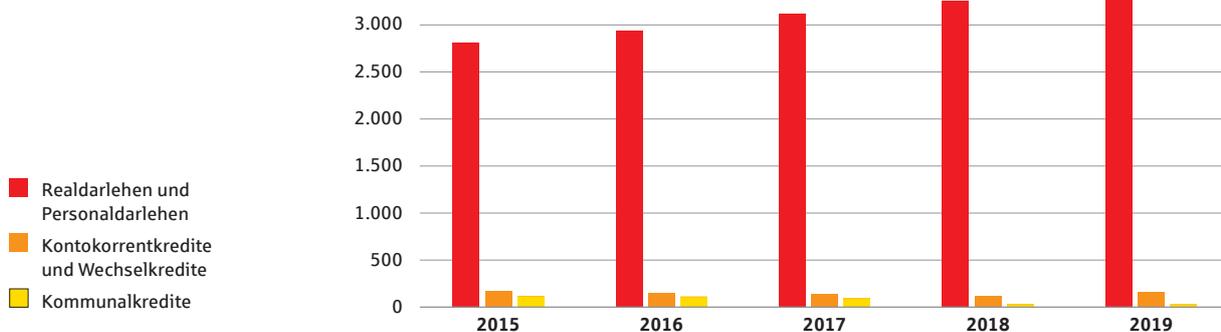
Wolfgang Nelius  
Frank Roth  
Claudia Spanier-Dönges  
Guido Strüder  
Karl-Heinz Weber

## Geschäftsentwicklung in Mio. Euro



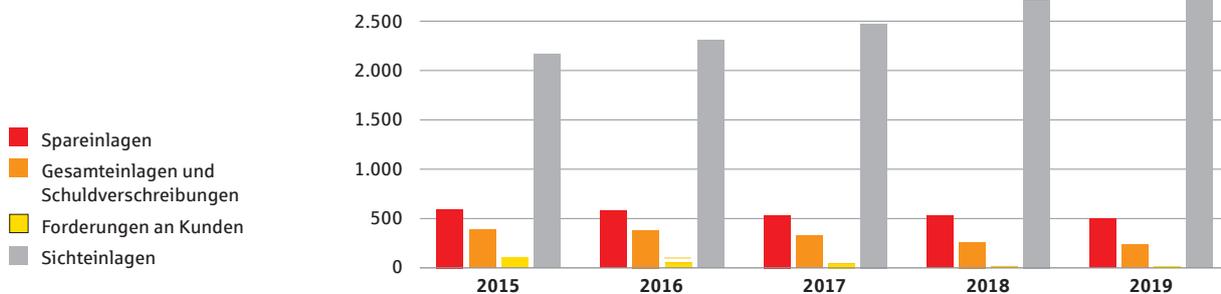
in Mio Euro	2015	2016	2017	2018	2019
<b>Bilanzsumme</b>	4.229,1	4.357,6	4.387,2	4.569,7	4.670,0
<b>Gesamteinlagen und Schuldverschreibungen</b>	3.326,4	3.424,3	3.300,3	3.536,0	3.563,4
<b>Forderungen an den Kunden</b>	3.103,6	3.202,2	3.364,6	3.414,3	3.620,2

## Struktur des Kreditgeschäftes in Mio. Euro



in Mio Euro	2015	2016	2017	2018	2019
<b>Realdarlehen und Personaldarlehen</b>	2.810,3	2.932,9	3.120,8	3.258,9	3.436,9
<b>Kontokorrentkredite und Wechselkredite</b>	172,5	153,7	147,4	121,1	151,9
<b>Kommunalkredite</b>	120,9	115,6	96,4	34,3	31,4

## Kundengelder in Mio. Euro



in Mio Euro	2015	2016	2017	2018	2019
<b>Spareinlagen</b>	579,6	571,7	536,1	531,8	498,3
<b>Schuldverschreibungen</b>	383,8	331,3	287,0	264,7	235,6
<b>Befristete Einlagen</b>	56,4	50,9	18,6	19,8	11,5
<b>Sichteinlagen</b>	2.306,6	2.470,4	2.458,6	2.719,7	2.818,0

## Bericht des Verwaltungsrates

Der Verwaltungsrat erfüllte im Jahre 2019 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 2019 vorgelegt. Die Prüfungsstelle des Sparkassenverbandes Rheinland-Pfalz hat den Jahresabschluss sowie den Lagebericht geprüft und den uneingeschränkten Bestätigungsvermerk erteilt. In seiner Sitzung vom 23. Juni 2020 hat der Verwaltungsrat von dem Prüfungsergebnis Kenntnis genommen, den Jahresabschluss festgestellt, den Lagebericht gebilligt und dem Vorstand Entlastung erteilt.

Die Verwendung des Jahresüberschusses von 8,2 Millionen Euro erfolgte entsprechend § 20 SpkG durch Beschluss des Verwaltungsrates. Der Jahresüberschuss wird in voller Höhe der Sicherheitsrücklage zugeführt.

Koblenz, den 23. Juni 2020

Der Vorsitzende des Verwaltungsrates



David Langner  
Oberbürgermeister

---

## **Jahresabschluss zum 31. Dezember 2019**

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 2019

## Aktivseite

	EUR	EUR	EUR	31.12.2018 TEUR
<b>1. Barreserve</b>				
a) Kassenbestand		32.819.468,08		29.109
b) Guthaben bei der Deutschen Bundesbank		5.921.533,70		78.853
			38.741.001,78	107.962
<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		196.278.449,08		209.077
b) andere Forderungen		103.426.903,17		137.410
			299.705.352,25	346.487
<b>4. Forderungen an Kunden</b>			3.659.408.306,79	3.422.972
darunter:				
durch Grundpfandrechte gesichert	1.569.418.913,94	EUR		( 1.517.748 )
Kommunalkredite	98.925.494,07	EUR		( 72.583 )
<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		156.858.235,02		178.735
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	156.858.235,02	EUR		( 178.735 )
bb) von anderen Emittenten		303.390.534,61		321.524
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	264.245.978,50	EUR		( 321.524 )
			460.248.769,63	500.259
c) eigene Schuldverschreibungen		0,00		0
Nennbetrag	0,00	EUR		( 0 )
			460.248.769,63	500.259
<b>6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere</b>			126.479.382,13	108.767
<b>6a. Handelsbestand</b>			0,00	0
<b>7. Beteiligungen</b>			31.309.175,08	31.565
darunter:				
an Kreditinstituten	0,00	EUR		( 0 )
an Finanzdienstleistungsinstituten	1.465.218,18	EUR		( 1.465 )
<b>8. Anteile an verbundenen Unternehmen</b>			8.412.338,55	3.396
darunter:				
an Kreditinstituten	0,00	EUR		( 0 )
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00	EUR		( 0 )
<b>9. Treuhandvermögen</b>			8.165.681,26	10.617
darunter:				
Treuhandkredite	7.940.681,26	EUR		( 10.392 )
<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		98.725,94		76
c) Geschäfts- oder Firmenwert		0,00		0
d) geleistete Anzahlungen		0,00		0
			98.725,94	76
<b>12. Sachanlagen</b>			32.896.488,89	34.193
<b>13. Sonstige Vermögensgegenstände</b>			3.654.198,32	2.395
<b>14. Rechnungsabgrenzungsposten</b>			239.523,21	255
<b>15. Aktiver Unterschiedsbetrag aus der Vermögensverrechnung</b>			680.178,63	713
<b>Summe der Aktiva</b>			4.670.039.122,46	4.569.657

# Jahresabschluss zum 31. Dezember 2019

## Passivseite

	EUR	EUR	EUR	31.12.2018 TEUR
<b>1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten</b>				
a) täglich fällig		9.331.167,08		14.946
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		<u>534.943.725,37</u>		<u>481.499</u>
			544.274.892,45	496.446
<b>2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden</b>				
a) Spareinlagen				
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	416.556.053,19			430.032
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	<u>81.741.707,24</u>			<u>101.744</u>
		498.297.760,43		531.776
b) andere Verbindlichkeiten				
ba) täglich fällig	2.818.008.922,25			2.719.711
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	<u>247.104.505,90</u>			<u>284.588</u>
		<u>3.065.113.428,15</u>	3.563.411.188,58	<u>3.004.300</u>
				3.536.076
<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>			0,00	0
<b>4. Treuhandverbindlichkeiten</b>			8.165.681,26	10.617
darunter:				
Treuhandkredite	7.940.681,26 EUR			( 10.392 )
<b>5. Sonstige Verbindlichkeiten</b>			4.220.095,52	2.127
<b>6. Rechnungsabgrenzungsposten</b>			<u>526.184,35</u>	<u>708</u>
<b>7. Rückstellungen</b>				
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen		21.270.760,00		20.078
b) Steuerrückstellungen		<u>1.640.289,00</u>		<u>2.949</u>
c) andere Rückstellungen		<u>17.782.821,59</u>		<u>17.141</u>
			40.693.870,59	40.168
<b>8. (weggefallen)</b>				
<b>9. Nachrangige Verbindlichkeiten</b>			0,00	0
<b>10. Genusssrechtskapital</b>			0,00	0
darunter:				
vor Ablauf von zwei Jahren fällig	0,00 EUR			( 0 )
<b>11. Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>			156.300.000,00	139.300
<b>12. Eigenkapital</b>				
a) gezeichnetes Kapital		0,00		0
b) Kapitalrücklage		<u>0,00</u>		<u>0</u>
c) Gewinnrücklagen				
ca) Sicherheitsrücklage	344.214.849,86			335.731
		<u>344.214.849,86</u>		<u>335.731</u>
d) Bilanzgewinn		<u>8.232.359,85</u>		<u>8.484</u>
			352.447.209,71	344.215
<b>Summe der Passiva</b>			4.670.039.122,46	4.569.657
<b>1. Eventualverbindlichkeiten</b>				
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		0,00		0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		<u>82.189.847,62</u>		<u>75.175</u>
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		<u>0,00</u>		<u>0</u>
			82.189.847,62	75.175
<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>258.879.184,09</u>		<u>295.067</u>
			258.879.184,09	295.067

# Gewinn und Verlustrechnung für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2019

Gewinn- und Verlustrechnung für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2019	EUR	EUR	EUR	1.1.-31.12.2018 TEUR
<b>1. Zinserträge aus</b>				
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften	86.815.316,86			89.558
darunter:				
abgesetzte negative Zinsen	1.140.565,32 EUR			( 789 )
aus der Abzinsung von Rückstellungen	0,00 EUR			( 77 )
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen	4.911.993,82			5.448
darunter:				
abgesetzte negative Zinsen	0,00 EUR			( 0 )
		91.727.310,68		95.006
<b>2. Zinsaufwendungen</b>		18.709.121,19		16.292
darunter:				
abgesetzte positive Zinsen	1.337.601,24 EUR			( 1.090 )
aus der Aufzinsung von Rückstellungen	1.944.705,53 EUR			( 1.752 )
			73.018.189,49	78.715
<b>3. Laufende Erträge aus</b>				
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren		4.347.260,24		2.983
b) Beteiligungen		1.405.879,30		1.459
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen		0,00		0
			5.753.139,54	4.443
<b>4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen</b>			0,00	0
<b>5. Provisionserträge</b>		36.873.541,55		33.283
<b>6. Provisionsaufwendungen</b>		3.037.066,90		2.881
			33.836.474,65	30.403
<b>7. Nettoertrag des Handelsbestands</b>			0,00	50
darunter: Entnahmen aus dem Fonds für allgemeine Bankrisiken	0,00 EUR			( 50 )
<b>8. Sonstige betriebliche Erträge</b>			4.378.067,39	6.816
darunter:				
aus der Fremdwährungsumrechnung	355.950,44 EUR			( 314 )
aus der Abzinsung von Rückstellungen	0,00 EUR			( 0 )
<b>9. (weggefallen)</b>			116.985.871,07	120.426
<b>10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen</b>				
a) Personalaufwand				
aa) Löhne und Gehälter		38.714.675,58		39.013
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung		10.823.790,39		11.646
darunter:				
für Altersversorgung	3.796.241,42 EUR			( 4.166 )
		49.538.465,97		50.658
b) andere Verwaltungsaufwendungen		21.375.079,11		21.323
			70.913.545,08	71.982
<b>11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen</b>			5.244.587,90	1.955
<b>12. Sonstige betriebliche Aufwendungen</b>			5.206.147,71	4.572
darunter:				
aus der Fremdwährungsumrechnung	27.493,63 EUR			( 24 )
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		0
<b>14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>		2.160.614,07		364
			2.160.614,07	364
<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>		176.047,52		46
			176.047,52	46
<b>17. Aufwendungen aus Verlustübernahme</b>			67.909,05	482
<b>18. Zuführungen zum oder Entnahmen aus dem Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>			17.000.000,00	19.400
<b>19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit</b>			20.890.342,92	22.445
<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>		12.447.445,03		13.750
darunter: Veränderung der Steuerabgrenzung nach § 274 HGB	0,00 EUR			( 0 )
<b>24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen</b>		210.538,04		212
			12.657.983,07	13.961
<b>25. Jahresüberschuss</b>			8.232.359,85	8.484
<b>26. Gewinnvortrag/Verlustvortrag aus dem Vorjahr</b>			0,00	0
			8.232.359,85	8.484
<b>27. Entnahmen aus Gewinnrücklagen</b>				
a) aus der Sicherheitsrücklage	0,00			0
b) aus anderen Rücklagen	0,00			0
			0,00	0
			8.232.359,85	8.484
<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>			8.232.359,85	8.484



Herausgeber:  
Sparkasse Koblenz  
Bahnhofstraße 11  
56068 Koblenz