

Geschäftsbericht 2020

 Sparkasse
Koblenz



Unser Geschäftsgebiet



Weitere SB-Stellen:

- BWZK, Metternich
- E-Center Kreuzberg, an der B9
- Gewerbepark Mülheim-Kärlich
- Globus, Bubenheim
- HIT-Markt, Rauental
- Hochschule Koblenz, Karthause
- Industriegebiet, Koblenz
- Kaufland, Bendorf
- Nette-Center, Weisenthurm
- Universität, Metternich
- Verwaltungszentrum, Moselweiß

- SB-Stellen:** 1: Karthäuserhof, 2: Goldgrube, 3: Am Wöllershof, 4: Löhr-Center, 5: Löhrrondell, 6: Schängel-Center, 7: Forum Mittelrhein, 8: Rathaus

Organe der Sparkasse Koblenz (Stand 31.12.2020)

Verwaltungsrat

Vorsitzender

David Langner
Oberbürgermeister

Stv. Vorsitzender

Dr. Alexander Saftig
Landrat

Weitere Mitglieder

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

Stellvertreter

Stephan Otto
Ute Görge
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 Brüscke
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

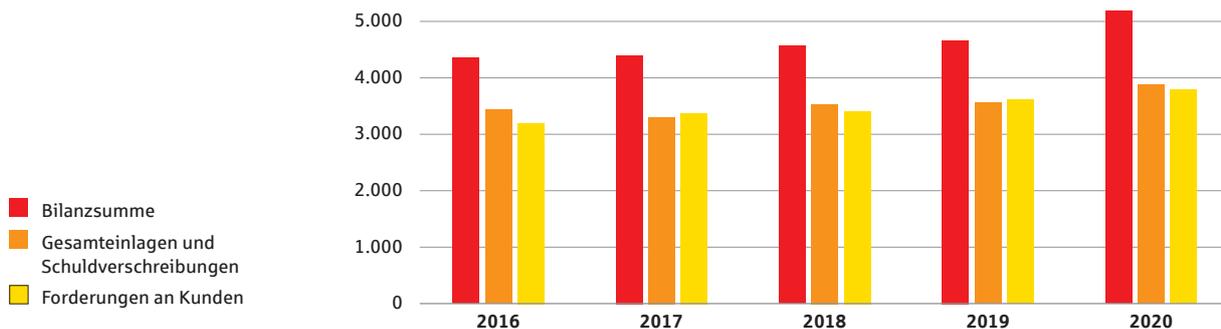
Mitglied des Vorstandes

Jörg Perscheid

Stellvertreter im Falle der Verhinderung

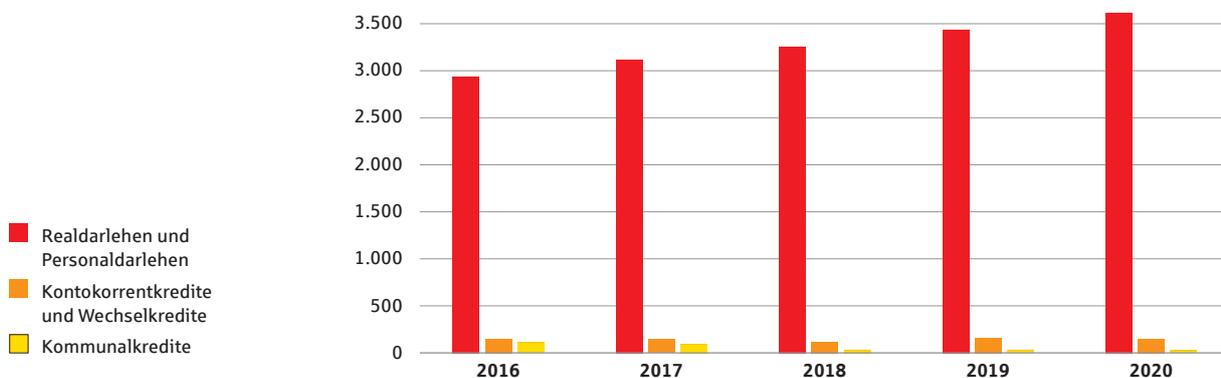
Wolfgang Nelius
Frank Roth
Claudia Spanier-Dönges
Guido Strüder
Karl-Heinz Weber

Geschäftsentwicklung in Mio. Euro



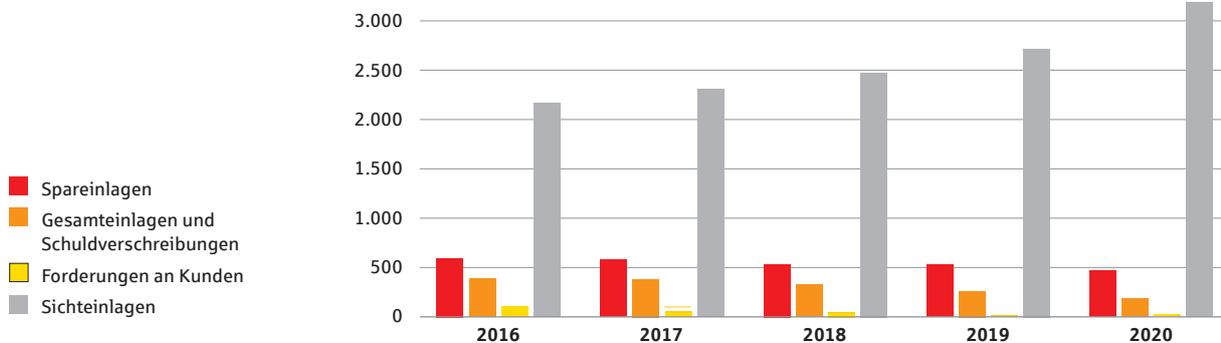
in Mio Euro	2016	2017	2018	2019	2020
Bilanzsumme	4.357,6	4.387,2	4.569,7	4.670,0	5.185,6
Gesamteinlagen und Schuldverschreibungen	3.424,3	3.300,3	3.536,0	3.563,4	3.879,3
Forderungen an den Kunden	3.202,2	3.364,6	3.414,3	3.620,2	3.795,3

Struktur des Kreditgeschäftes in Mio. Euro



in Mio Euro	2016	2017	2018	2019	2020
Realdarlehen und Personaldarlehen	2.932,9	3.120,8	3.258,9	3.436,9	3.619,7
Kontokorrentkredite und Wechselkredite	153,7	147,4	121,1	151,9	145,2
Kommunkredite	115,6	96,4	34,3	31,4	30,4

Kundengelder in Mio. Euro



in Mio Euro	2016	2017	2018	2019	2020
Spareinlagen	571,7	536,1	531,8	498,3	473,0
Schuldverschreibungen	331,3	287,0	264,7	235,6	185,6
Befristete Einlagen	50,9	18,6	19,8	11,5	32,2
Sichteinlagen	2.470,4	2.458,6	2.719,7	2.818,0	3.188,5

Bericht des Verwaltungsrates

Der Verwaltungsrat erfüllte im Jahre 2020 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 2020 vorgelegt. Die Prüfungsstelle des Sparkassenverbandes Rheinland-Pfalz hat den Jahresabschluss sowie den Lagebericht geprüft und den uneingeschränkten Bestätigungsvermerk erteilt. In seiner Sitzung vom 22. Juni 2021 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 22. Juni 2021

Der Vorsitzende des Verwaltungsrates


Dr. Alexander Saftig
Landrat

Jahresabschluss zum 31. Dezember 2020

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 2020

Aktivseite

	EUR	EUR	EUR	31.12.2019 TEUR
1. Barreserve				
a) Kassenbestand		124.783.223,10		32.819
b) Guthaben bei der Deutschen Bundesbank		401.795.507,72		5.922
			526.578.730,82	38.741
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		38.469.140,40		196.278
b) andere Forderungen		168.466.011,11		103.427
			206.935.151,51	299.705
4. Forderungen an Kunden			3.808.037.652,85	3.659.408
darunter:				
durch Grundpfandrechte gesichert	1.591.725.720,94	EUR		(1.569.419)
Kommunalkredite	94.493.428,11	EUR		(98.925)
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		155.652.052,93		156.858
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	155.652.052,93	EUR		(156.858)
bb) von anderen Emittenten		283.932.370,32		303.391
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	262.417.465,23	EUR		(264.246)
			439.584.423,25	460.249
c) eigene Schuldverschreibungen		0,00		0
Nennbetrag	0,00	EUR		(0)
			439.584.423,25	460.249
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere			107.488.644,79	126.479
6a. Handelsbestand			0,00	0
7. Beteiligungen			31.309.175,08	31.309
darunter:				
an Kreditinstituten	0,00	EUR		(0)
an Finanzdienstleistungsinstituten	1.465.218,18	EUR		(1.465)
8. Anteile an verbundenen Unternehmen			5.000.000,00	8.412
darunter:				
an Kreditinstituten	0,00	EUR		(0)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00	EUR		(0)
9. Treuhandvermögen			16.971.374,39	8.166
darunter:				
Treuhandkredite	16.746.374,39	EUR		(7.941)
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		23.082,00		99
c) Geschäfts- oder Firmenwert		0,00		0
d) geleistete Anzahlungen		0,00		0
			23.082,00	99
12. Sachanlagen			38.541.318,21	32.896
13. Sonstige Vermögensgegenstände			4.242.139,91	3.654
14. Rechnungsabgrenzungsposten			212.816,49	240
15. Aktiver Unterschiedsbetrag aus der Vermögensverrechnung			641.100,67	680
Summe der Aktiva			5.185.565.609,97	4.670.039

Jahresabschluss zum 31. Dezember 2020

Passivseite

	EUR	EUR	EUR	31.12.2019 TEUR
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten				
a) täglich fällig		7.126.586,39		9.331
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		<u>717.290.701,60</u>		<u>534.944</u>
			724.417.287,99	544.275
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden				
a) Spareinlagen				
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	422.947.360,07			416.556
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	<u>50.052.050,91</u>			<u>81.742</u>
		472.999.410,98		498.298
b) andere Verbindlichkeiten				
ba) täglich fällig	3.188.511.495,50			2.818.009
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	<u>217.780.445,60</u>			<u>247.105</u>
		<u>3.406.291.941,10</u>		<u>3.065.113</u>
			3.879.291.352,08	3.563.411
3. Verbriefte Verbindlichkeiten				
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
3a. Handelsbestand			0,00	0
4. Treuhandverbindlichkeiten			16.971.374,39	8.166
darunter:				
Treuhandkredite	16.746.374,39 EUR			(7.941)
5. Sonstige Verbindlichkeiten			5.108.335,30	4.220
6. Rechnungsabgrenzungsposten			386.061,80	526
7. Rückstellungen				
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen		22.265.652,00		21.271
b) Steuerrückstellungen		0,00		1.640
c) andere Rückstellungen		<u>18.131.542,23</u>		<u>17.783</u>
			40.397.194,23	40.694
8. (weggefallen)				
9. Nachrangige Verbindlichkeiten			0,00	0
10. Genusssrechtskapital			0,00	0
darunter:				
vor Ablauf von zwei Jahren fällig	0,00 EUR			(0)
11. Fonds für allgemeine Bankrisiken			158.300.000,00	156.300
12. Eigenkapital				
a) gezeichnetes Kapital		0,00		0
b) Kapitalrücklage		<u>0,00</u>		<u>0</u>
c) Gewinnrücklagen				
ca) Sicherheitsrücklage	352.447.209,71			344.215
		<u>352.447.209,71</u>		<u>344.215</u>
d) Bilanzgewinn		<u>8.246.794,47</u>		<u>8.232</u>
			360.694.004,18	352.447
Summe der Passiva			5.185.565.609,97	4.670.039
1. Eventualverbindlichkeiten				
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		0,00		0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		<u>82.405.619,95</u>		<u>82.190</u>
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		<u>0,00</u>		<u>0</u>
			82.405.619,95	82.190
2. Andere Verpflichtungen				
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften		0,00		0
b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen		<u>0,00</u>		<u>0</u>
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen		<u>335.715.744,48</u>		<u>258.879</u>
			335.715.744,48	258.879

Gewinn und Verlustrechnung für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2020

Gewinn- und Verlustrechnung für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2020	EUR	EUR	EUR	1.1.-31.12.2019 TEUR
1. Zinserträge aus				
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften	83.121.614,70			86.815
darunter:				
abgesetzte negative Zinsen	746.477,38 EUR			(1.141)
aus der Abzinsung von Rückstellungen	0,00 EUR			(0)
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schulbuchforderungen	3.714.758,20			4.912
darunter:				
abgesetzte negative Zinsen	0,00 EUR			(0)
		86.836.372,90		91.727
		<u>11.548.293,68</u>		<u>18.709</u>
2. Zinsaufwendungen				
darunter:				
abgesetzte positive Zinsen	2.441.964,92 EUR			(1.338)
aus der Aufzinsung von Rückstellungen	1.764.739,08 EUR			(1.945)
			75.288.079,22	73.018
3. Laufende Erträge aus				
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren		4.941.976,84		4.347
b) Beteiligungen		1.886.360,83		1.406
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen		189.088,85		0
			7.017.426,52	5.753
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnab- führungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen			0,00	0
5. Provisionserträge		37.527.930,09		36.874
6. Provisionsaufwendungen		3.060.671,42		3.037
			34.467.258,67	33.836
			0,00	0
7. Nettoertrag oder Nettoaufwand des Handelsbestands				
darunter: Entnahmen aus dem Fonds für allgemeine Bankrisiken	0,00 EUR			(0)
8. Sonstige betriebliche Erträge			4.617.665,28	4.378
darunter:				
aus der Fremdwährungsumrechnung	320.247,65 EUR			(356)
aus der Abzinsung von Rückstellungen	0,00 EUR			(0)
9. (weggefallen)			121.390.429,69	116.986
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen				
a) Personalaufwand				
aa) Löhne und Gehälter		39.596.442,89		38.715
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung		11.788.927,78		10.824
darunter:				
für Altersversorgung	3.825.059,47 EUR			(3.796)
		51.385.370,67		49.538
b) andere Verwaltungsaufwendungen		20.179.381,98		21.375
			71.564.752,65	70.914
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen			2.781.831,24	5.245
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen			4.353.933,80	5.206
darunter:				
aus der Fremdwährungsumrechnung	21.030,97 EUR			(27)
aus der Aufzinsung von Rückstellungen	0,00 EUR			(0)
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft		19.023.171,10		0
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft		0,00		2.161
			19.023.171,10	2.161
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		96.170,34		176
			96.170,34	176
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme			1.322.202,25	68
18. Zuführungen zum oder Entnahmen aus dem Fonds für allgemeine Bankrisiken			2.000.000,00	17.000
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit			20.440.708,99	20.890
20. Außerordentliche Erträge		0,00		0
21. Außerordentliche Aufwendungen		0,00		0
22. Außerordentliches Ergebnis			0,00	0
23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag		11.976.499,92		12.447
darunter: Veränderung der Steuerabgrenzung nach § 274 HGB	0,00 EUR			(0)
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen		217.414,60		211
			12.193.914,52	12.658
25. Jahresüberschuss			8.246.794,47	8.232
26. Gewinnvortrag/Verlustvortrag aus dem Vorjahr			0,00	0
			8.246.794,47	8.232
27. Entnahmen aus Gewinnrücklagen				
a) aus der Sicherheitsrücklage	0,00			0
b) aus anderen Rücklagen	0,00			0
			0,00	0
			8.246.794,47	8.232
28. Einstellungen in Gewinnrücklagen				
a) in die Sicherheitsrücklage	0,00			0
b) in andere Rücklagen	0,00			0
			0,00	0
29. Bilanzgewinn			8.246.794,47	8.232



Herausgeber:
Sparkasse Koblenz
Bahnhofstraße 11
56068 Koblenz