

# Geschäftsbericht 2015





# 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, MdL  
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, MdL

### 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

### Sparkassenmitarbeiter

Melanie Brüsckke  
Achim Devant  
Wolfgang Gräsche

Stefan Hackenbruch

Marita Mallmann  
Peter Moskob  
Siegfried Moskopp

### Stellvertreter

Bernhard Schmitz  
Peter Hammes  
Klaus-Dieter  
Plaggenmeier  
Christiane  
Waldmannstetter  
Jens Hannemann  
Nicole Rausch  
Loni Kuhn (bis 14. Juli 2015)  
Eckhard Stahl (ab 14. Juli 2015)

## Vorstand

### Vorsitzender des Vorstandes

Matthias Nester

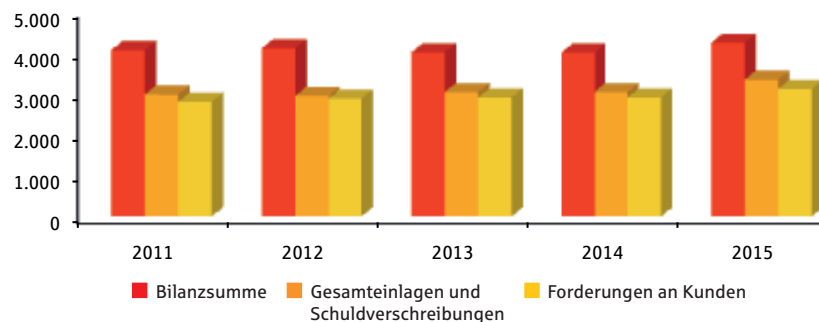
### Stellvertretender Vorsitzender des Vorstandes

Ernst Josef Lehrer

### Stellvertreter im Falle der Verhinderung

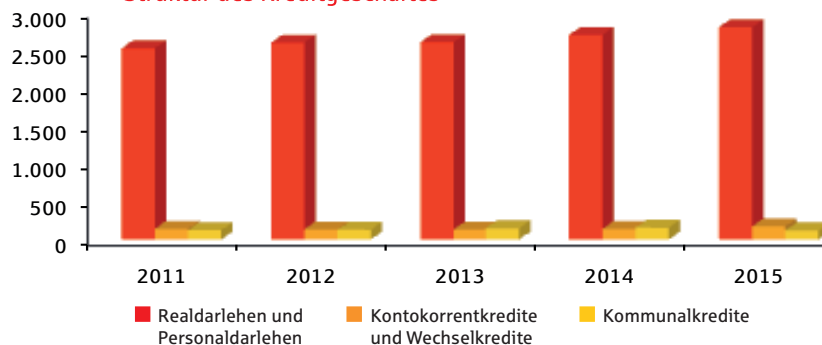
Frank Roth  
Guido Strüder  
Karl-Heinz Weber

### Geschäftsentwicklung



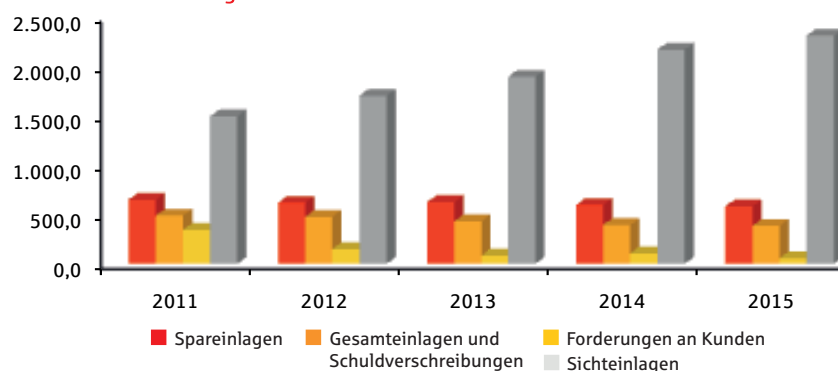
	2011 Mio.Euro	2012 Mio.Euro	2013 Mio.Euro	2014 Mio.Euro	2015 Mio.Euro
Bilanzsumme	4.048,7	4.097,9	3.994,2	4.111,2	4.229,1
Gesamteinlagen und Schuldverschreibungen	2.965,6	2.938,1	3.027,5	3.257,5	3.326,4
Forderungen an Kunden	2.792,5	2.870,0	2.896,2	2.999,1	3.103,6

### Struktur des Kreditgeschäftes



	2011 Mio.Euro	2012 Mio.Euro	2013 Mio.Euro	2014 Mio.Euro	2015 Mio.Euro
Realdarlehen und Personaldarlehen	2.532,0	2.607,8	2.614,2	2.707,3	2.810,3
Kontokorrentkredite und Wechselkredite	138,8	134,1	133,6	136,2	172,5
Kommunalkredite	121,8	128,1	148,4	155,7	120,9

### Kundengelder



	2011 Mio.Euro	2012 Mio.Euro	2013 Mio.Euro	2014 Mio.Euro	2015 Mio.Euro
Spareinlagen	647,1	616,4	623,7	594,7	579,6
Schuldverschreibungen	486,9	474,9	430,8	392,7	383,8
Befristete Einlagen	341,5	148,4	83,5	106,4	56,4
Sichteinlagen	1.490,0	1.698,4	1.889,5	2.163,7	2.306,6

## Bericht des Verwaltungsrates

Der Verwaltungsrat erfüllte im Jahre 2015 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 2015 vorgelegt. Die Prüfungsstelle des Sparkassenverbandes Rheinland-Pfalz hat den Jahresabschluss sowie den Lage-

bericht geprüft und den uneingeschränkten Bestätigungsvermerk erteilt. In seiner Sitzung vom 28. Juni 2016 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 8,9 Millionen Euro erfolgte entsprechend § 20 SpkG durch Beschluss des Verwaltungsrates. Dieser wird in voller Höhe der Sicherheitsrücklage zugeführt.

Koblenz, den 28. Juni 2016

Der Vorsitzende des Verwaltungsrates

Prof. Dr. Joachim Hofmann-Göttig  
Oberbürgermeister



## Jahresabschluss zum 31. Dezember 2015

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 2015

## Aktivseite

	EUR	EUR	EUR	31.12.2014 TEUR
<b>1. Barreserve</b>				
a) Kassenbestand		23.108.745,84		22.440
b) Guthaben bei der Deutschen Bundesbank		8.765.548,84		85.043
			31.874.294,68	107.483
<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		0,00		0
b) Wechsel		0,00		0
			0,00	0
<b>3. Forderungen an Kreditinstitute</b>				
a) täglich fällig		250.763.074,88		72.584
b) andere Forderungen		190.796.843,13		340.892
			441.559.918,01	413.477
<b>4. Forderungen an Kunden</b>			3.085.880.804,59	2.908.531
darunter:				
durch Grundpfandrechte gesichert	1.359.507.228,26	EUR		( 1.341.338 )
Kommunalkredite	154.457.259,81	EUR		( 187.652 )
<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	67.482.510,86			68.466
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	67.482.510,86	EUR		( 68.466 )
bb) von anderen Emittenten	425.454.246,11			442.221
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	415.238.513,87	EUR		( 419.681 )
			492.936.756,97	510.687
c) eigene Schuldverschreibungen			10.222,84	10
Nennbetrag	10.000,00	EUR		( 10 )
			492.946.979,81	510.698
<b>6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere</b>			89.525.584,57	79.778
<b>6a. Handelsbestand</b>			0,00	0
<b>7. Beteiligungen</b>			30.793.862,24	30.914
darunter:				
an Kreditinstituten	86.794,00	EUR		( 0 )
an Finanzdienstleistungsinstituten	1.465.218,18	EUR		( 1.465 )
<b>8. Anteile an verbundenen Unternehmen</b>			3.192.532,37	2.500
darunter:				
an Kreditinstituten	0,00	EUR		( 0 )
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00	EUR		( 0 )
<b>9. Treuhandvermögen</b>			19.161.841,16	20.731
darunter:				
Treuhandkredite	18.936.841,16	EUR		( 20.506 )
<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		168.720,00		124
c) Geschäfts- oder Firmenwert		0,00		0
d) geleistete Anzahlungen		0,00		0
			168.720,00	124
<b>12. Sachanlagen</b>			25.189.073,78	23.878
<b>13. Sonstige Vermögensgegenstände</b>			7.759.520,96	11.866
<b>14. Rechnungsabgrenzungsposten</b>			365.079,38	575
<b>15. Aktiver Unterschiedsbetrag aus der Vermögensverrechnung</b>			677.378,64	626
<b>Summe der Aktiva</b>			4.229.095.590,19	4.111.183



## Passivseite

	EUR	EUR	EUR	31.12.2014 TEUR
<b>1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten</b>				
a) täglich fällig		40.767.938,62		7.743
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		<u>407.298.561,39</u>		<u>418.787</u>
			448.066.500,01	426.530
<b>2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden</b>				
a) Spareinlagen				
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	428.896.964,55			429.699
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	<u>150.736.604,31</u>			<u>164.994</u>
		579.633.568,86		594.692
b) andere Verbindlichkeiten				
ba) täglich fällig	2.306.585.095,98			2.163.692
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	<u>439.502.663,75</u>			<u>498.383</u>
		<u>2.746.087.759,73</u>		<u>2.662.074</u>
			3.325.721.328,59	3.256.767
<b>3. Verbriefte Verbindlichkeiten</b>				
a) begebene Schuldverschreibungen		689.771,40		690
b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten		<u>0,00</u>		<u>0</u>
darunter:				
Geldmarktpapiere	0,00 EUR			( 0 )
eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf	0,00 EUR			( 0 )
			689.771,40	690
			0,00	0
<b>3a. Handelsbestand</b>				
<b>4. Treuhandverbindlichkeiten</b>			19.161.841,16	20.731
darunter:				
Treuhandkredite	18.936.841,16 EUR			( 20.506 )
<b>5. Sonstige Verbindlichkeiten</b>			3.112.741,55	1.795
<b>6. Rechnungsabgrenzungsposten</b>			966.555,10	1.136
<b>7. Rückstellungen</b>				
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen		17.440.612,00		15.446
b) Steuerrückstellungen		<u>2.555.415,00</u>		<u>480</u>
c) andere Rückstellungen		<u>17.106.508,72</u>		<u>22.272</u>
			37.102.535,72	38.198
<b>8. Sonderposten mit Rücklageanteil</b>			0,00	0
<b>9. Nachrangige Verbindlichkeiten</b>			0,00	0
<b>10. Genussrechtskapital</b>			0,00	0
darunter:				
vor Ablauf von zwei Jahren fällig	0,00 EUR			( 0 )
<b>11. Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>			75.750.000,00	55.750
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	309.586.646,44			301.224
cb) andere Rücklagen	<u>0,00</u>			<u>0</u>
		309.586.646,44		301.224
d) Bilanzgewinn		<u>8.937.670,22</u>		<u>8.363</u>
			318.524.316,66	309.587
<b>Summe der Passiva</b>			4.229.095.590,19	4.111.183
<b>1. Eventualverbindlichkeiten</b>				
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		0,00		0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		<u>84.712.551,93</u>		<u>90.237</u>
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		<u>0,00</u>		<u>0</u>
			84.712.551,93	90.237
<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>210.918.749,63</u>		<u>192.176</u>
			210.918.749,63	192.176





## Gewinn- und Verlustrechnung für die Zeit vom 1.1. bis 31.12.2015

Gewinn- und Verlustrechnung für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2015	EUR	EUR	EUR	1.1.-31.12.2014 TEUR
<b>1. Zinserträge aus</b>				
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften	103.584.968,05			110.188
darunter: aus der Abzinsung von Rückstellungen	87.289,22 EUR			( 0 )
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen	11.119.693,07			14.344
		114.704.661,12		124.533
<b>2. Zinsaufwendungen</b>		26.288.993,75		44.787
darunter: aus der Aufzinsung von Rückstellungen	916.554,22 EUR			( 162 )
			88.415.667,37	79.745
<b>3. Laufende Erträge aus</b>				
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren		2.978.340,86		2.652
b) Beteiligungen		2.031.655,78		1.915
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen		0,00		0
			5.009.996,64	4.567
<b>4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen</b>			0,00	0
<b>5. Provisionserträge</b>		29.758.319,94		30.077
<b>6. Provisionsaufwendungen</b>		1.490.856,97		1.526
			28.267.462,97	28.551
<b>7. Nettoertrag oder Nettoaufwand des Handelsbestands</b>			0,00	0
<b>8. Sonstige betriebliche Erträge</b>			6.684.561,03	6.625
aus der Fremdwährungsumrechnung	381.147,80 EUR			( 212 )
aus der Abzinsung von Rückstellungen	0,00 EUR			( 144 )
			0,00	0
<b>9. Erträge aus der Auflösung von Sonderposten mit Rücklageanteil</b>			128.377.688,01	119.488
<b>10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen</b>				
a) Personalaufwand				
aa) Löhne und Gehälter	38.889.102,76			38.462
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung	12.903.493,94			11.356
darunter: für Altersversorgung	5.688.419,91 EUR			( 4.088 )
		51.792.596,70		49.818
b) andere Verwaltungsaufwendungen		22.526.696,94		21.908
			74.319.293,64	71.725
<b>11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen</b>			2.514.470,31	2.890
<b>12. Sonstige betriebliche Aufwendungen</b>			4.214.237,68	9.615
aus der Fremdwährungsumrechnung	74.909,90 EUR			( 14 )
aus der Aufzinsung von Rückstellungen	0,00 EUR			( 1.011 )
<b>13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>		1.640.421,00		0
<b>14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>		0,00		6.273
			1.640.421,00	6.273
<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>		584.188,76		681
			584.188,76	681
<b>17. Aufwendungen aus Verlustübernahme</b>			2.840.962,92	1.967
<b>18. Zuführungen zum oder Entnahmen aus dem Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>			20.000.000,00	22.000
<b>19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit</b>			23.432.491,22	18.245
<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>		14.287.857,51		9.679
darunter: Veränderung der Steuerabgrenzung nach § 274 HGB	0,00 EUR			( 0 )
<b>24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen</b>		206.963,49		203
			14.494.821,00	9.882
<b>25. Jahresüberschuss</b>			8.937.670,22	8.363
<b>26. Gewinnvortrag/Verlustvortrag aus dem Vorjahr</b>			0,00	0
			8.937.670,22	8.363
<b>27. Entnahmen aus Gewinnrücklagen</b>				
a) aus der Sicherheitsrücklage		0,00		0
b) aus anderen Rücklagen		0,00		0
			0,00	0
			8.937.670,22	8.363
<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>			8.937.670,22	8.363



Herausgeber:  
Sparkasse Koblenz  
Bahnhofstraße 11  
56068 Koblenz

Satz:  
Daniela Neef-Jüngling  
Abteilung Kommunikation

Titelfoto:  
Godehard Juraschek