

# Geschäftsbericht 2014





# WILLKOMMEN bei Ihrer Sparkasse vor Ort.

Stand: September 2015





# Organe der Sparkasse Koblenz

## Verwaltungsrat bis 16. September 2014

### Vorsitzender

Prof. Dr. Joachim  
Hofmann-Göttig  
Oberbürgermeister

### Stv. Vorsitzender

Dr. Alexander Saftig  
Landrat

### Weitere Mitglieder

Josef Dötsch, MdL  
Manfred Gniffke  
Dr. Michael Gross  
Heinz Honsdorf  
Achim Hütten  
Georg Moesta  
Fritz Naumann  
Fred Pretz  
Anne-Maria  
Schumann-Dreyer  
Dr. Adolf Weiland, MdL  
Nils Wiechmann, MdL  
Rudi Zenz

### Stellvertreter

Gertrud Wagner  
Walter Baum  
Stephan Wefelscheid  
Wolfram Reinstädtler  
Clemens Hoch  
Michael Syré  
Gerhard Lehmkuhler  
Christian Diether  
Edith Hoernchen  
Rolf Wambach  
Hans-Peter Ackermann  
Dr. Theo Monshausen

## Verwaltungsrat ab 16. September 2014

### Vorsitzender

Prof. Dr. Joachim  
Hofmann-Göttig  
Oberbürgermeister

### Stv. Vorsitzender

Dr. Alexander Saftig  
Landrat

### Weitere Mitglieder

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

### Stellvertreter

Monika Sauer  
Karl-Heinz Rosenbaum  
Horst Hohn  
Marc Ruland  
Bruno Seibeld  
Rudi Zenz  
Gerhard Lehmkuhler  
Faisal El Kasmi  
Ursula Hühnerfeld  
Edith Hoernchen  
Michael Kessler  
Uwe Diederichs-Seidel

## Sparkassenmitarbeiter Stellvertreter

Melanie Brüsckhe  
Loni Kuhn  
Hermann Landau  
Marita Mallmann  
Peter Moskob  
Siegfried Moskopp  
Klaus-Dieter  
Plaggenmeier

Jürgen Schrul  
Jens Hannemann  
Nicole Weingart  
Wolfgang Gräsche  
Christoph Herges  
Daniela Illmer  
Achim Devant

## Sparkassenmitarbeiter Stellvertreter

Melanie Brüsckhe  
Achim Devant  
Wolfgang Gräsche  
Stefan Hackenbruch  
Marita Mallmann  
Peter Moskob  
Siegfried Moskopp

Bernhard Schmitz  
Peter Hammes  
Klaus-Dieter  
Plaggenmeier  
Christiane  
Waldmannstetter  
Jens Hannemann  
Nicole Rausch  
Loni Kuhn

## Vorstand

### Vorsitzender des Vorstandes

Matthias Nester

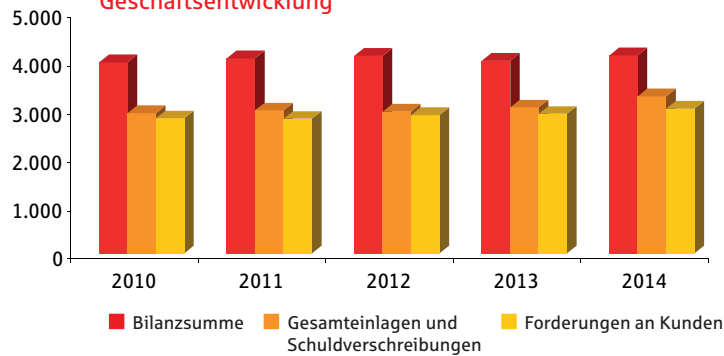
### Stellvertretender Vorsitzender des Vorstandes

Ernst Josef Lehrer

### Stellvertreter im Falle der Verhinderung

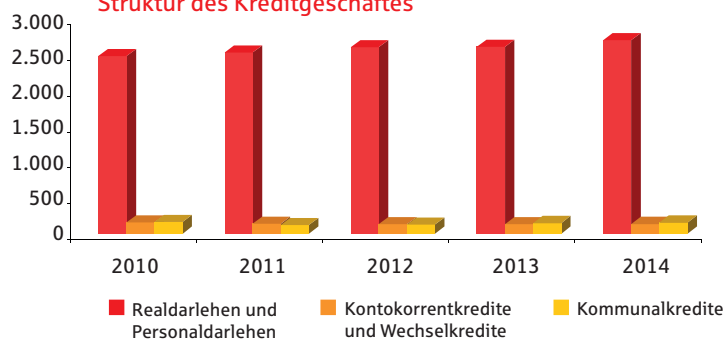
Frank Roth  
(ab 1. Oktober 2014)  
Guido Strüder  
Karl-Heinz Weber

### Geschäftsentwicklung



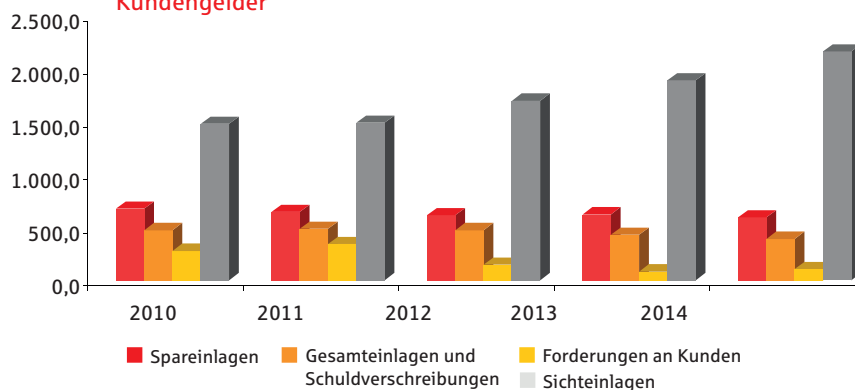
	2010	2011	2012	2013	2014
	Mio.Euro	Mio.Euro	Mio.Euro	Mio.Euro	Mio.Euro
Bilanzsumme	3.967,8	4.048,7	4.097,9	3.994,2	4.111,2
Gesamteinlagen und Schuldverschreibungen	2.908,4	2.965,6	2.938,1	3.027,5	3.257,5
Forderungen an Kunden	2.803,4	2.792,5	2.870,0	2.896,2	2.999,1

### Struktur des Kreditgeschäftes



	2010	2011	2012	2013	2014
	Mio.Euro	Mio.Euro	Mio.Euro	Mio.Euro	Mio.Euro
Realdarlehen und Personaldarlehen	2.484,4	2.532,0	2.607,8	2.614,2	2.707,3
Kontokorrentkredite und Wechselkredite	156,1	138,8	134,1	133,6	136,2
Kommunalkredite	162,9	121,8	128,1	148,4	155,7

### Kundengelder



	2010	2011	2012	2013	2014
	Mio.Euro	Mio.Euro	Mio.Euro	Mio.Euro	Mio.Euro
Spareinlagen	676,2	647,1	616,4	623,7	594,7
Schuldverschreibungen	474,1	486,9	474,9	430,8	392,7
Besfristete Einlagen	277,9	341,5	148,4	83,5	106,4
Sichteinlagen	1.480,2	1.490,0	1.698,4	1.889,5	2.163,7

## Bericht des Verwaltungsrates

Der Verwaltungsrat erfüllte im Jahre 2014 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 2014 vorgelegt. Die Prüfungsstelle des Sparkassenverbandes Rheinland-Pfalz hat den Jahresabschluss sowie den Lage-

bericht geprüft und den uneingeschränkten Bestätigungsvermerk erteilt. In seiner Sitzung vom 14. Juli 2015 hat der Verwaltungsrat von dem Prüfungsergebnis Kenntnis genommen, den Jahresabschluss festgestellt, den Lagebericht gebilligt und dem Vorstand Entlassung erteilt.

Die Verwendung des Jahresüberschusses in Höhe von 8,4 Millionen Euro erfolgte entsprechend § 20 SpkG durch Beschluss des Verwaltungsrates. Dieser wird in voller Höhe der Sicherheitsrücklage zugeführt.

Koblenz, den 14. Juli 2015

Der Vorsitzende des Verwaltungsrates

Dr. Alexander Saftig  
Landrat



# Jahresabschluss zum 31. Dezember 2014

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 2014

## Aktivseite

	EUR	EUR	EUR	31.12.2013 TEUR
<b>1. Barreserve</b>				
a) Kassenbestand		22.439.897,82		22.885
b) Guthaben bei der Deutschen Bundesbank		85.043.009,41		23.839
			107.482.907,23	46.723
<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		72.584.483,67		264.452
b) andere Forderungen		340.892.391,85		212.135
			413.476.875,52	476.587
<b>4. Forderungen an Kunden</b>			2.908.531.206,82	2.751.957
darunter:				
durch Grundpfandrechte gesichert	1.341.338.477,03 EUR			( 1.346.327 )
Kommunkredite	187.652.182,72 EUR			( 179.976 )
<b>5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere</b>				
a) Geldmarktpapiere				
aa) von öffentlichen Emittenten	0,00			0
darunter:				
beliehbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00 EUR			( 0 )
ab) von anderen Emittenten		0,00		0
darunter:				
beliehbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00 EUR			( 0 )
			0,00	0
b) Anleihen und Schuldverschreibungen				
ba) von öffentlichen Emittenten		68.466.318,50		96.331
darunter:				
beliehbar bei der Deutschen Bundesbank	68.466.318,50 EUR			( 96.331 )
bb) von anderen Emittenten		442.220.792,21		460.387
darunter:				
beliehbar bei der Deutschen Bundesbank	419.681.075,98 EUR			( 409.259 )
			510.687.110,71	556.718
c) eigene Schuldverschreibungen			10.402,84	82
Nennbetrag	10.000,00 EUR			( 80 )
			510.697.513,55	556.800
<b>6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere</b>			79.778.496,96	68.950
<b>6a. Handelsbestand</b>			0,00	0
<b>7. Beteiligungen</b>			30.914.481,11	30.928
darunter:				
an Kreditinstituten	1,00 EUR			( 0 )
an Finanzdienstleistungsinstituten	1.465.218,18 EUR			( 1.465 )
<b>8. Anteile an verbundenen Unternehmen</b>			2.500.032,37	1.806
darunter:				
an Kreditinstituten	0,00 EUR			( 0 )
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00 EUR			( 0 )
<b>9. Treuhandvermögen</b>			20.731.161,44	21.137
darunter:				
Treuhandkredite	20.506.161,44 EUR			( 21.137 )
<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		124.280,00		87
c) Geschäfts- oder Firmenwert		0,00		0
d) geleistete Anzahlungen		0,00		0
			124.280,00	87
<b>12. Sachanlagen</b>			23.878.468,30	23.372
<b>13. Sonstige Vermögensgegenstände</b>			11.865.656,65	14.316
<b>14. Rechnungsabgrenzungsposten</b>			575.341,43	1.082
<b>15. Aktiver Unterschiedsbetrag aus der Vermögensverrechnung</b>			626.322,82	449
<b>Summe der Aktiva</b>			4.111.182.744,20	3.994.195



## Passivseite

	EUR	EUR	EUR	31.12.2013 TEUR
<b>1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten</b>				
a) täglich fällig		7.743.384,70		133.053
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		<u>418.786.839,83</u>		<u>431.247</u>
			426.530.224,53	564.299
<b>2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden</b>				
a) Spareinlagen				
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	429.698.754,74			444.556
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	<u>164.993.683,80</u>			<u>179.117</u>
		594.692.438,54		623.672
b) andere Verbindlichkeiten				
ba) täglich fällig	2.163.691.676,13			1.889.528
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	<u>498.382.555,11</u>			<u>492.184</u>
		<u>2.662.074.231,24</u>		<u>2.381.712</u>
			3.256.766.669,78	3.005.384
<b>3. Verbriefte Verbindlichkeiten</b>				
a) begebene Schuldverschreibungen		689.771,40		14.552
b) andere verbiefte Verbindlichkeiten		<u>0,00</u>		<u>0</u>
darunter:				
Geldmarktpapiere	0,00 EUR			( 0 )
eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf	<u>0,00 EUR</u>			( 0 )
			689.771,40	14.552
<b>3a. Handelsbestand</b>			0,00	0
<b>4. Treuhandverbindlichkeiten</b>			20.731.161,44	21.137
darunter:				
Treuhandkredite	20.506.161,44 EUR			( 21.137 )
<b>5. Sonstige Verbindlichkeiten</b>			1.794.556,12	2.434
<b>6. Rechnungsabgrenzungsposten</b>			1.136.173,90	1.711
<b>7. Rückstellungen</b>				
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen		15.445.805,00		15.320
b) Steuerrückstellungen		<u>479.520,00</u>		<u>0</u>
c) andere Rückstellungen		<u>22.272.215,59</u>		<u>26.744</u>
			38.197.540,59	42.064
<b>8. Sonderposten mit Rücklageanteil</b>			0,00	0
<b>9. Nachrangige Verbindlichkeiten</b>			0,00	7.639
<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>			55.750.000,00	33.750
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	301.223.782,01			292.759
cb) andere Rücklagen	<u>0,00</u>			<u>0</u>
		301.223.782,01		292.759
d) Bilanzgewinn		<u>8.362.864,43</u>		<u>8.465</u>
			309.586.646,44	301.224
<b>Summe der Passiva</b>			4.111.182.744,20	3.994.195
<b>1. Eventualverbindlichkeiten</b>				
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		0,00		0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		<u>90.236.743,69</u>		<u>103.154</u>
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		<u>0,00</u>		<u>0</u>
			90.236.743,69	103.154
<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>192.175.953,00</u>		<u>254.305</u>
			192.175.953,00	254.305





# Gewinn- und Verlustrechnung für die Zeit vom 1.1. bis 31.12.2014

	EUR	EUR	EUR	1.1.-31.12.2013 TEUR
<b>1. Zinserträge aus</b>				
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften	110.188.124,65			123.725
darunter: aus der Abzinsung von Rückstellungen	0,00 EUR			( 0 )
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen	14.344.431,26			16.248
		124.532.555,91		139.973
<b>2. Zinsaufwendungen</b>		44.787.155,37		65.330
darunter: aus der Aufzinsung von Rückstellungen	162.357,37 EUR			( 239 )
			79.745.400,54	74.644
<b>3. Laufende Erträge aus</b>				
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren		2.652.264,30		1.369
b) Beteiligungen		1.914.710,99		1.668
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen		0,00		0
			4.566.975,29	3.037
<b>4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen</b>			0,00	0
<b>5. Provisionserträge</b>		30.076.820,79		29.466
<b>6. Provisionsaufwendungen</b>		1.526.203,53		1.357
			28.550.617,26	28.109
<b>7. Nettoertrag oder Nettoaufwand des Handelsbestands</b>			0,00	5
darunter: Zuführungen zum oder Entnahmen aus dem Fonds für allgemeine Bankrisiken	0,00 EUR			( 0 )
<b>8. Sonstige betriebliche Erträge</b>			6.625.279,37	8.866
darunter:				
aus der Fremdwährungsumrechnung	212.256,28 EUR			( 1.785 )
aus der Abzinsung von Rückstellungen	143.745,45 EUR			( 144 )
<b>9. Erträge aus der Auflösung von Sonderposten mit Rücklageanteil</b>			0,00	688
			119.488.272,46	115.349
<b>10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen</b>				
a) Personalaufwand				
aa) Löhne und Gehälter	38.461.895,76			37.843
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung	11.355.744,70			10.539
darunter:				
für Altersversorgung	4.087.597,10 EUR			( 3.573 )
		49.817.640,46		48.381
b) andere Verwaltungsaufwendungen		21.907.594,13		20.518
			71.725.234,59	68.900
<b>11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen</b>			2.889.986,86	3.703
<b>12. Sonstige betriebliche Aufwendungen</b>			9.614.580,05	10.146
darunter:				
aus der Fremdwährungsumrechnung	14.306,60 EUR			( 1.590 )
aus der Aufzinsung von Rückstellungen	1.010.703,60 EUR			( 1.040 )
<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>		6.272.786,71		4.664
			6.272.786,71	4.664
<b>15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere</b>		0,00		4.270
<b>16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren</b>		680.663,84		0
			680.663,84	4.270
<b>17. Aufwendungen aus Verlustübernahme</b>			1.966.817,56	1.662
<b>18. Zuführungen zum oder Entnahmen aus dem Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>			22.000.000,00	13.000
<b>19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit</b>			18.245.103,95	18.331
<b>20. Außerordentliche Erträge</b>		0,00		0
darunter: Übergangseffekte aufgrund des Bilanzrechtsmodernisierungsgesetzes	0,00 EUR			( 0 )
<b>21. Außerordentliche Aufwendungen</b>		0,00		0
darunter: Übergangseffekte aufgrund des Bilanzrechtsmodernisierungsgesetzes	0,00 EUR			( 0 )
<b>22. Außerordentliches Ergebnis</b>			0,00	0
<b>23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag</b>		9.679.357,14		9.663
darunter: Veränderung der Steuerabgrenzung nach § 274 HGB	0,00 EUR			( 0 )
<b>24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen</b>		202.882,38		204
			9.882.239,52	9.867
<b>25. Jahresüberschuss</b>			8.362.864,43	8.465
<b>26. Gewinnvortrag/Verlustvortrag aus dem Vorjahr</b>			0,00	0
			8.362.864,43	8.465
<b>27. Entnahmen aus Gewinnrücklagen</b>				
a) aus der Sicherheitsrücklage		0,00		0
b) aus anderen Rücklagen		0,00		0
			0,00	0
			8.362.864,43	8.465
<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>			8.362.864,43	8.465



Herausgeber:  
Sparkasse Koblenz  
Bahnhofstraße 11  
56068 Koblenz

Satz:  
Daniela Neef-Jüngling  
Abteilung Kommunikation  
Sparkasse Koblenz

Foto:  
Sparkasse Koblenz