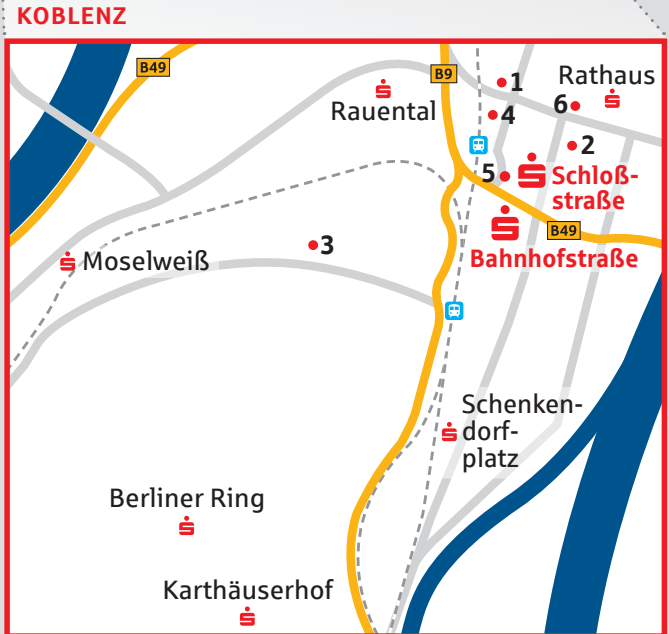
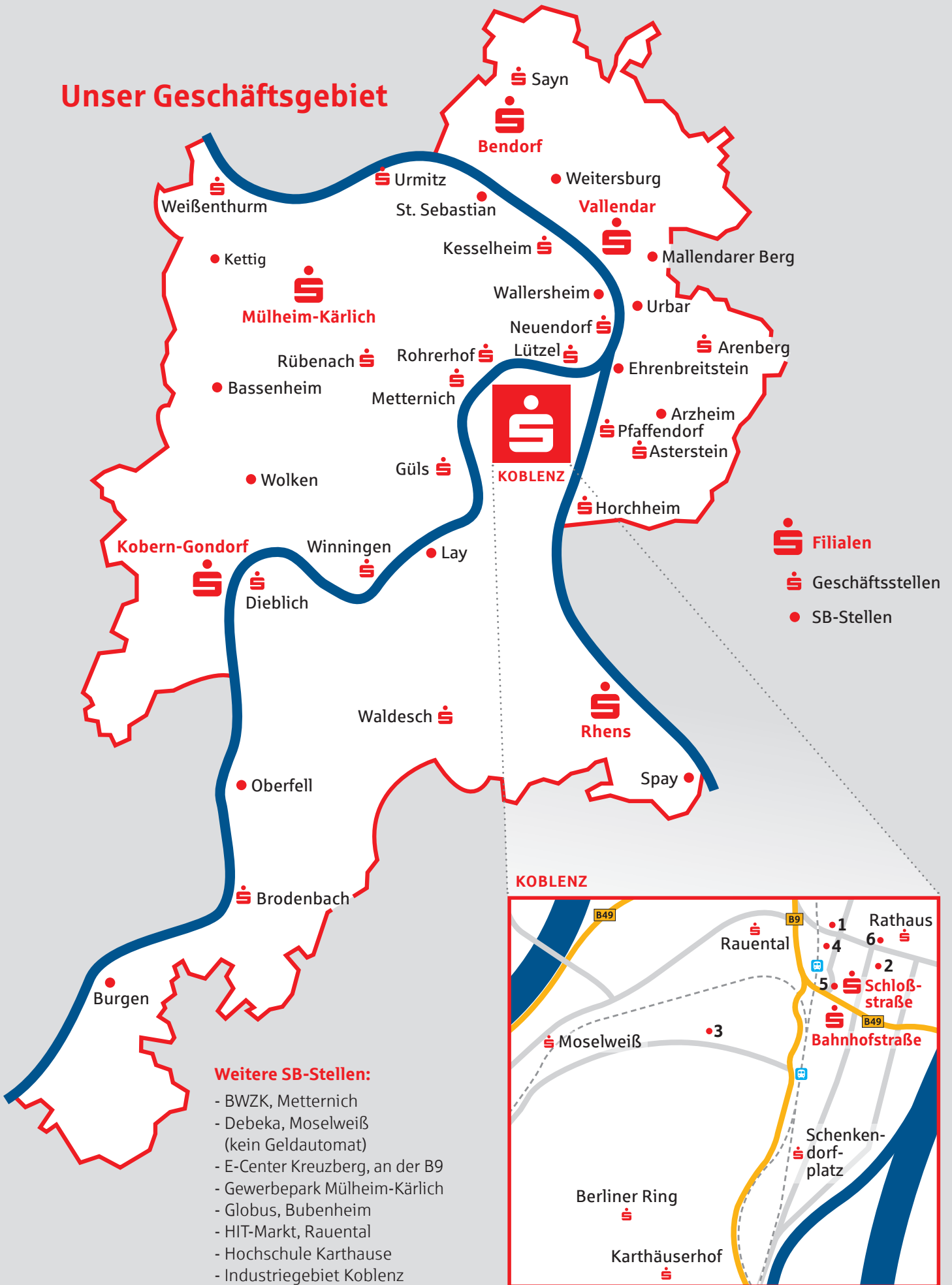


Geschäftsbericht 2019



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

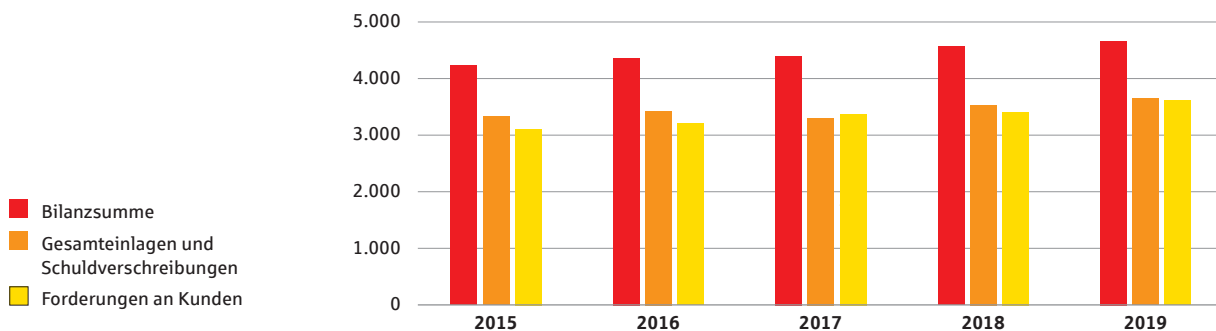
Mitglied des Vorstandes

Jörg Perscheid

Stellvertreter im Falle der Verhinderung

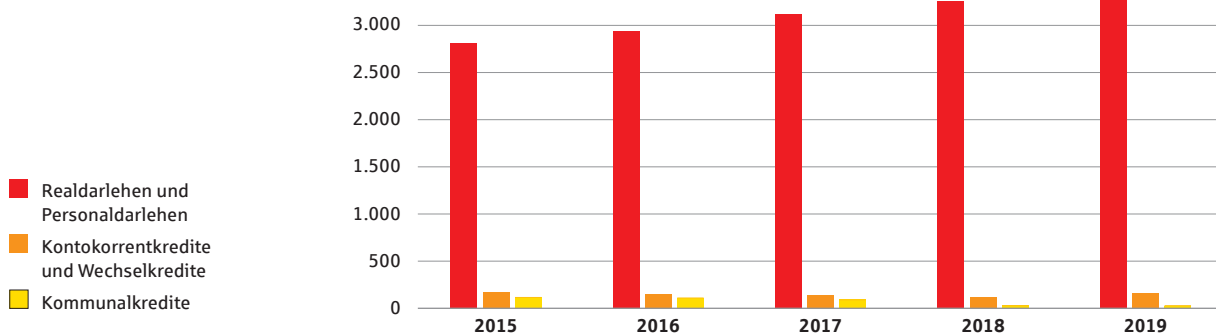
Wolfgang Nelius
Frank Roth
Claudia Spanier-Dönges
Guido Strüder
Karl-Heinz Weber

Geschäftsentwicklung in Mio. Euro



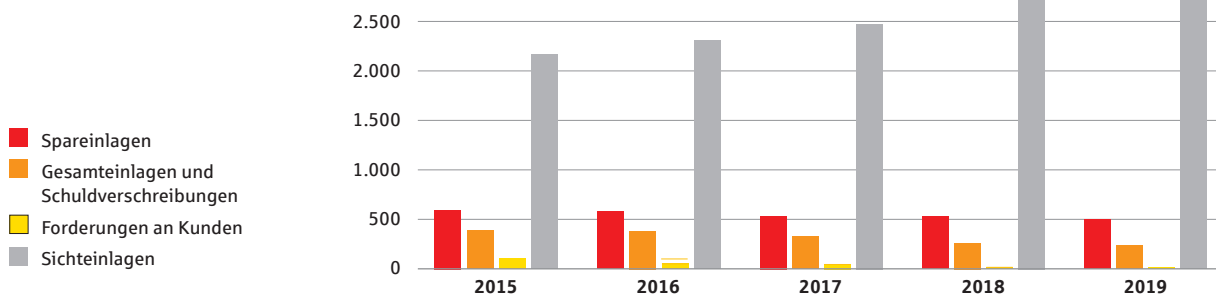
in Mio Euro	2015	2016	2017	2018	2019
Bilanzsumme	4.229,1	4.357,6	4.387,2	4.569,7	4.670,0
Gesamteinlagen und Schuldverschreibungen	3.326,4	3.424,3	3.300,3	3.536,0	3.563,4
Forderungen an den Kunden	3.103,6	3.202,2	3.364,6	3.414,3	3.620,2

Struktur des Kreditgeschäftes in Mio. Euro



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

Kundengelder in Mio. Euro



in Mio Euro	2015	2016	2017	2018	2019
Spareinlagen	579,6	571,7	536,1	531,8	498,3
Schuldverschreibungen	383,8	331,3	287,0	264,7	235,6
Befristete Einlagen	56,4	50,9	18,6	19,8	11,5
Sichteinlagen	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
1. Barreserve				
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
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		196.278.449,08		209.077
b) andere Forderungen		103.426.903,17		137.410
			299.705.352,25	346.487
4. Forderungen an Kunden			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)
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		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
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere			126.479.382,13	108.767
6a. Handelsbestand			0,00	0
7. Beteiligungen			31.309.175,08	31.565
darunter:				
an Kreditinstituten	0,00	EUR		(0)
an Finanzdienstleistungsinstituten	1.465.218,18	EUR		(1.465)
8. Anteile an verbundenen Unternehmen			8.412.338,55	3.396
darunter:				
an Kreditinstituten	0,00	EUR		(0)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00	EUR		(0)
9. Treuhandvermögen			8.165.681,26	10.617
darunter:				
Treuhandkredite	7.940.681,26	EUR		(10.392)
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		98.725,94		76
c) Geschäfts- oder Firmenwert		0,00		0
d) geleistete Anzahlungen		0,00		0
			98.725,94	76
12. Sachanlagen			32.896.488,89	34.193
13. Sonstige Vermögensgegenstände			3.654.198,32	2.395
14. Rechnungsabgrenzungsposten			239.523,21	255
15. Aktiver Unterschiedsbetrag aus der Vermögensverrechnung			680.178,63	713
Summe der Aktiva			4.670.039.122,46	4.569.657

Jahresabschluss zum 31. Dezember 2019

Passivseite

	EUR	EUR	EUR	31.12.2018 TEUR
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten				
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
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden				
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
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			8.165.681,26	10.617
darunter:				
Treuhandkredite	7.940.681,26 EUR			(10.392)
5. Sonstige Verbindlichkeiten			4.220.095,52	2.127
6. Rechnungsabgrenzungsposten			<u>526.184,35</u>	<u>708</u>
7. Rückstellungen				
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
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			156.300.000,00	139.300
12. Eigenkapital				
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
Summe der Passiva			4.670.039.122,46	4.569.657
1. Eventualverbindlichkeiten				
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
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>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
1. Zinserträge aus				
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
2. Zinsaufwendungen		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
3. Laufende Erträge aus				
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
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen			0,00	0
5. Provisionserträge		36.873.541,55		33.283
6. Provisionsaufwendungen		3.037.066,90		2.881
			33.836.474,65	30.403
7. Nettoertrag des Handelsbestands			0,00	50
darunter: Entnahmen aus dem Fonds für allgemeine Bankrisiken	0,00 EUR			(50)
8. Sonstige betriebliche Erträge			4.378.067,39	6.816
darunter:				
aus der Fremdwährungsumrechnung	355.950,44 EUR			(314)
aus der Abzinsung von Rückstellungen	0,00 EUR			(0)
9. (weggefallen)			116.985.871,07	120.426
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen				
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
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen			5.244.587,90	1.955
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen			5.206.147,71	4.572
darunter:				
aus der Fremdwährungsumrechnung	27.493,63 EUR			(24)
aus der Aufzinsung von Rückstellungen	0,00 EUR			(0)
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft		0,00		0
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft		2.160.614,07		364
			2.160.614,07	364
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		176.047,52		46
			176.047,52	46
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme			67.909,05	482
18. Zuführungen zum oder Entnahmen aus dem Fonds für allgemeine Bankrisiken			17.000.000,00	19.400
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit			20.890.342,92	22.445
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		12.447.445,03		13.750
darunter: Veränderung der Steuerabgrenzung nach § 274 HGB	0,00 EUR			(0)
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen		210.538,04		212
			12.657.983,07	13.961
25. Jahresüberschuss			8.232.359,85	8.484
26. Gewinnvortrag/Verlustvortrag aus dem Vorjahr			0,00	0
			8.232.359,85	8.484
27. Entnahmen aus Gewinnrücklagen				
a) aus der Sicherheitsrücklage	0,00			0
b) aus anderen Rücklagen	0,00			0
			0,00	0
			8.232.359,85	8.484
28. Einstellungen in Gewinnrücklagen				
a) in die Sicherheitsrücklage	0,00			0
b) in andere Rücklagen	0,00			0
			0,00	0
29. Bilanzgewinn			8.232.359,85	8.484



Herausgeber:
Sparkasse Koblenz
Bahnhofstraße 11
56068 Koblenz