

JAHRESBERICHT  
2019



Die Welt zu einem  
besseren Ort machen  
geht am besten vor Ort.

Morgen  
kann kommen.

Wir machen den Weg frei.

Raiffeisenbank  
Kreis Kelheim eG



# Wenn der Vater mit dem Sohne ...

Gemeinsam Steine in die Donau werfen: Wer wirft am weitesten? Oder welcher Stein platscht am öftesten? Ein einfaches Spiel und dennoch einer der besonderen Momente für Papa Christoph und seine beiden Söhne Jonathan und Elias.

Die drei verbringen Zeit zusammen, entdecken gemeinsam die Welt und Christoph erklärt seinem Nachwuchs, worauf es im Leben ankommt: Sorgsam mit Natur und Umwelt umgehen, jeden Menschen wertschätzen und respektvoll behan-

deln und sich einsetzen und engagieren – das sind Werte, die ihm sehr am Herzen liegen und die er unbedingt an die nächste Generation weitergeben möchte. Schließlich sind die beiden das Wichtigste in seinem Leben und sollen gut für die Zukunft gewappnet sein.

So wie es Papa Christoph und wahrscheinlich auch jeder fürsorgliche Vater mit seinen Kindern macht, möchten auch wir als Genossenschaftsbank für unsere Kunden und die Menschen, die hier leben, da sein.

Deshalb haben wir seit über 100 Jahren ein stabiles Wertesystem, das wir tagtäglich mit Leben füllen: Durch Nachhaltigkeit, Respekt, Wertschätzung, Transparenz, Nähe und regionales Engagement setzen wir uns für die Menschen in der Region ein.

Das haben wir in der Vergangenheit mit zahlreichen Projekten und Initiativen unter Beweis gestellt und werden das auch in Zukunft tun. Denn wir sind der Meinung: **Die Welt zu einem besseren Ort machen geht am besten vor Ort!**



**Jugend creativ:** Beim Jugendwettbewerb Jugend creativ zeigten über 5.000 Kinder ihre künstlerischen Werke zum Thema „Musik bewegt“.



**Orgelspende Abensberg:** Hier spielt die Musik ... und damit dies auch bald wieder Wirklichkeit wird, haben wir 5.000 Euro für die Sanierung der Orgel der evangelischen Kirche in Abensberg gespendet.



**Ausbildungsrettungswagen:** Die medizinische Versorgung für die Menschen in unserer Region ist wichtig. Wir haben 5.000 Euro an das BRK (Kreisverband Kelheim) für die Inbetriebnahme eines Notfallkrankentransportwagens gespendet.



**„Mein Lieblingsplatz im Landkreis Kelheim“:** Das war das Motto unseres Fotowettbewerbs, den wir zusammen mit dem Landkreis Kelheim und dem Tourismusverband im Landkreis Kelheim e.V. abgehalten haben. Wir waren überwältigt von der Vielzahl der Teilnehmer. Aus ausgewählten Werken entstand ein wunderschöner Fotokalender.



## Verehrte Mitglieder und Kunden,

Ihre Raiffeisenbank Kreis Kelheim eG erzielte auch im Geschäftsjahr 2019 ein positives Gesamtergebnis. Die Nähe zu unseren Kunden, eine hohe Leistungsfähigkeit unserer technischen Systeme und unsere genossenschaftlichen Werte wie z. B. Wertschätzung und Respekt, Anstand, Ehrlichkeit, Nachhaltigkeit, Transparenz, Mitbestimmung und regionales Engagement sind für uns vor Ort der Schlüssel zum Erfolg. Wir freuen uns, Ihnen auf den folgenden Seiten eine wiederum gute Jahresbilanz mit GuV zum 31.12.2019 vorlegen zu können.

Es ist uns gelungen, die Synergien aus unserer Fusion 2018 und von der Übernahme des Privatkundengeschäfts der Volksbank Kelheim im Jahr 2019 erfolgreich zu heben. Eine Investition in die Zukunft war ebenfalls die Errichtung und Inbetriebnahme eines modernen Agrarbetriebs bei Dürnhart.

In das Geschäftsjahr 2020 sind wir gut gestartet, das operative Geschäft war in den ersten beiden Monaten sehr zufriedenstellend. Die Ausbreitung des Coronavirus löst jedoch nicht nur eine medizinische Krise aus, sondern führt zu gewaltigen wirtschaftlichen Verlusten in der Realwirtschaft und zu Verwerfungen an den Kapitalmärkten. Auch die heimische Wirtschaft steht unter enormem Druck.

Die Raiffeisenbank Kreis Kelheim eG ist in einer sehr guten Verfassung, um den absehbaren Herausforderungen der aktuellen Corona-Krise zu begegnen. Als starke Genossenschaftsbank stehen wir in dieser schwierigen Phase unseren Kunden als verlässlicher Partner zur Seite.

Aufgrund der Ausgangsbeschränkungen und zum Schutz unser aller Gesundheit können die jährlichen Mitglieder- und Kundenversammlungen in diesem Jahr nicht durchgeführt werden. Ebenso verhält es sich derzeit mit der Vertreterversammlung. Wir verschieben diese in das IV. Quartal 2020.

Die EBA, die EZB und die BaFin haben die Erwartungshaltung – vorerst bis Oktober 2020 –, dass die Banken in Europa keine Dividende ausschütten.

Die Bankenaufsicht erwartet von den Bankvorständen, keinen Dividendenvorschlag zu machen. Der gesamte Gewinn soll zur Stärkung des Eigenkapitals verwendet werden. Aufgrund der dargestellten Situation kann die Dividendenzahlung nicht wie gewohnt im Juni vorgenommen werden. Ob eine Dividendenzahlung aufsichtsrechtlich im Herbst beschlossen werden kann, bleibt abzuwarten.

Wir hoffen, dass die derzeitige positive Entwicklung der Viruserkrankung COVID 19 anhält und

keine Rückschläge zu verzeichnen sind, damit sich für die Gesellschaft und das Wirtschaftsleben eine neue Normalität entwickelt.

Unser herzlicher Dank gilt Ihnen, verehrte Mitglieder und Kunden, und auch den Vertreterinnen und Vertretern unserer Bank. Viele von Ihnen halten uns seit Jahrzehnten die Treue.

Nachhaltiger Erfolg entsteht, wenn jeder seine Stärken einbringt. Deshalb danken wir ganz besonders den Mitgliedern des Aufsichtsrates für die engagierte und kompetente Begleitung.

Was einer alleine nicht schafft, das schaffen viele: Unseren 205 Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern gilt ein herzlicher Dank für ihren unermüdlichen Einsatz und für ihre herausragende Leistung zum Wohl unserer Kunden und unserer Bank.

Mit Mut und Zuversicht werden wir auch diese Krise meistern. Bleiben Sie gesund und bleiben Sie uns verbunden.



Johann Glas  
Vorstand



Albert Lorenz  
Vorstandsvorsitzender



Christoph Schweiger  
Vorstand

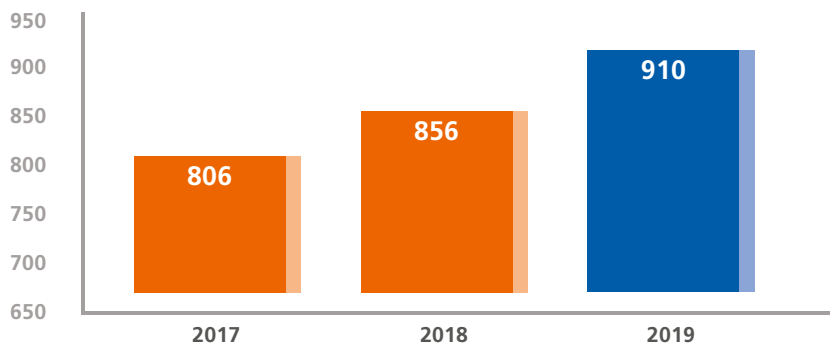


## KURZFASSUNG AKTIVA

	2019	2018
	in TEUR	in TEUR
Barreserve, Guthaben bei Bundesbank	17.094	24.890
Forderungen an Kreditinstitute	96.320	55.491
Forderungen an Kunden	909.512	855.591
Wertpapiere	302.686	314.247
Beteiligungen	17.316	17.118
Sachanlagen	19.768	18.787
Sonstige Aktivposten	27.979	19.182
<b>Summe der Aktiva</b>	<b>1.390.675</b>	<b>1.305.306</b>

## ENTWICKLUNG DES KUNDENKREDITVOLUMENS

Kredite in Millionen Euro



## ERLÄUTERUNG

Wir haben unsere starke Marktposition in allen Kernbereichen weiter ausgebaut, insbesondere bei den Krediten an die Privat- und Firmenkunden. Das überdurchschnittliche Wachstum des Kreditvolumens ist der wesentliche Erfolgsfaktor unserer Bank. Trotz Rückgangs des Bruttoinlandsprodukts (BIP) von 1,5 % im Jahr 2018 auf 0,6 % im Jahr 2019 verzeichneten wir eine rege Kreditnachfrage. Um 6,3 % bzw. 54 Millionen Euro konnten wir das Kundenkreditvolumen auf insgesamt 910 Millionen Euro steigern. Hervorzuheben sind dabei nicht nur die Investitionsfinanzierungen, sondern auch die Wohnbaukredite. Unsere hohe Liquidität spiegelt sich in der Barreserve und den Guthaben bei der Bundesbank mit 17,1 Millionen Euro und in den Forderungen an Kreditinstitute (DZ-Bank) in Höhe von 96,3 Millionen Euro wider.

Die Anlagen unserer Raiffeisenbank in Wertpapiere sind auf 303 Millionen Euro zurückgegangen. Von den schwierigen Anlagebedingungen am Kapitalmarkt aufgrund des Null- und Minuszinsniveaus sind auch wir betroffen.

Unsere Bilanzsumme ist um 6,5 % gewachsen. Mit diesem Volumen sind wir die drittgrößte Genossenschaftsbank in Niederbayern und stehen in Bayern auf Rang 36 von insgesamt 226 VR-Banken.

# JAHRESBILANZ

ZUM 31.12.2019

## KURZFASSUNG PASSIVA

	2019	2018
	in TEUR	in TEUR
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	117.918	109.758
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	1.140.664	1.073.382
Sonstige Verbindlichkeiten/Rechnungsabgrenzungsposten	1.299	1.552
Rückstellungen	12.379	11.140
Sonstige Passivposten	2	4
Fonds für allgemeine Bankrisiken	32.000	26.000
Eigenkapital	84.608	81.731
Bilanzgewinn	1.805	1.739
<b>Summe der Passiva</b>	<b>1.390.675</b>	<b>1.305.306</b>
Eventualverbindlichkeiten	12.114	12.781
Andere Verpflichtungen	45.806	41.118

## ERLÄUTERUNG

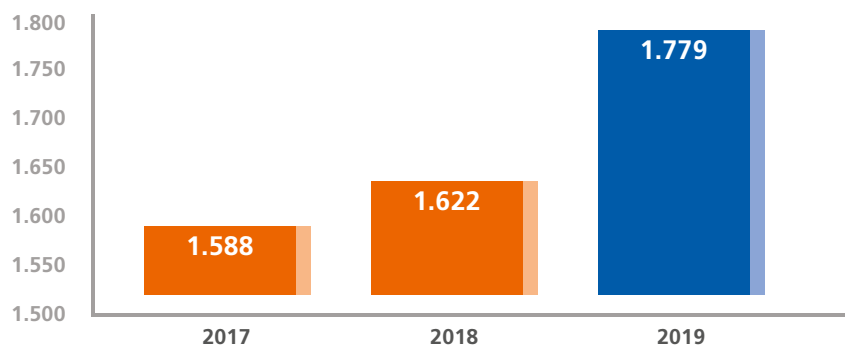
Ein zweiter Erfolgsfaktor ist das große Vertrauen unserer Kunden und Mitglieder im gesamten Bereich der betreuten Kundenanlagen. Die bilanziellen Kundeneinlagen stiegen um 67 Millionen Euro auf 1.141 Millionen Euro. Der größte Anteil davon wird mit 713 Millionen Euro auf täglich fälligen Konten geführt. Das außerbilanzielle Kundenanlagevolumen bei der Union Investment, bei den Versicherungsgesellschaften, der Bausparkasse Schwäbisch Hall sowie in den Kundendepots stieg im Jahr 2019 um 15,8 % auf 638 Millionen. Somit betreuen wir für unsere Kunden Vermögenswerte von insgesamt 1.779 Millionen Euro.

Die Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten beinhalten die zinsgünstigen staatlichen Programm- und Förderkredite, die wir um 7,4 % auf 118 Millionen Euro steigern konnten.

Das bilanzielle Eigenkapital unserer Bank inklusive Geschäftsguthaben der Mitglieder können wir durch Gewinnthesaurierung um 9 Millionen Euro auf 117,6 Millionen Euro erhöhen. Damit stärken wir die aufsichtsrechtliche Kern- und Gesamtkapitalquote und können das weitere Kreditwachstum mit Eigenkapital unterlegen.

## BETREUTES KUNDENANLAGEVOLUMEN

in Millionen Euro



## KURZFASSUNG GUV

	2019	2018
	in TEUR	in TEUR
Zinsüberschuss inkl. laufender Erträge	23.996	24.766
Provisionsüberschuss	9.287	8.329
Allgemeine Verwaltungsaufwendungen	19.079	19.404
Abschreibung auf Sachanlagen	1.290	1.101
Saldo aus sonstigen Aufwendungen und Erträgen	415	-2.153
Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit	13.329	10.438
Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken	6.000	3.500
Einstellungen in Ergebnismrücklagen	1.796	1.879
Steueraufwand	3.728	3.320
<b>Bilanzgewinn</b>	<b>1.805</b>	<b>1.739</b>

## ERLÄUTERUNG

Mit der Entwicklung des Zinsergebnisses sind wir grundsätzlich zufrieden, auch wenn sich der Zinsüberschuss um 770 Tausend Euro auf 23,996 Millionen Euro ermäßigt hat. Aufgrund des Niedrigzinsniveaus sinkt bei allen Banken jedes Jahr die Zinsspanne. Mit unserem guten Kreditwachstum konnten wir größere Rückgänge verhindern.

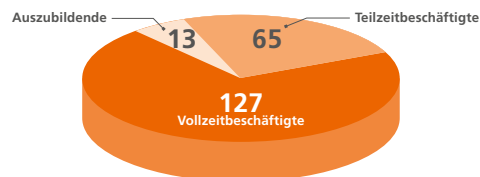
Der Provisionsüberschuss konnte dank eines sehr guten Dienstleistungs- und Provisionsergebnisses aus dem Vermittlungsgeschäft verbessert werden. Bei den allgemeinen Verwaltungsaufwendungen (Personalaufwand und andere Verwaltungsaufwendungen) waren Einsparungen möglich. Die höheren Abschreibungen auf Sachanlagen sind auf die Investition in das landwirtschaftliche Agrarhaus in Dürrhart zurückzuführen. Abschreibungen im Kreditbereich sind unwesentlich.

## MITGLIEDER- UND KUNDENENTWICKLUNG

	2019	2018
Mitglieder	20.899	20.622
Kunden	55.061	54.133

Wir freuen uns über das Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit in Höhe von 13,3 Millionen Euro. Der Steueraufwand errechnet sich auf 3,7 Millionen Euro, davon 1,689 Millionen Euro Gewerbesteuer an die Städte und Gemeinden in unserem Geschäftsgebiet. Bei diesem hohen Gewinn wäre eine Dividendenzahlung jederzeit vertretbar. Unsere Bank hat in der Vergangenheit immer eine Dividende bezahlt und ist kerngesund. Wie bereits im Vorstandsbericht ausgeführt, beurteilt die Bankenaufsicht eine Dividendenzahlung bis Oktober 2020 sehr negativ. Somit werden wir die Situation im IV. Quartal neu bewerten und dann wird die Vertreterversammlung die Entscheidung über die Verwendung des Bilanzgewinns treffen.

## MITARBEITER BESCHÄFTIGT



Kaufmännische Mitarbeiter insgesamt: 205

Mitarbeiterkapazität: 172  
(umgerechnet auf Vollzeitarbeitsplätze)

# GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG

FÜR DIE ZEIT VOM 1.1. BIS 31.12.2019



**Turmlauf Abensberg:** Wir waren dabei! Viele Mitarbeiter liefen auch dieses Jahr hochmotiviert beim Turmlauf in Abensberg zugunsten des Cabrini-Zentrums und des TSV Abensberg mit.



**Gründungsfest Matting:** Zum Gründungsfest des Burschen- und Mädchenvereins Matting durften wir etwas zur neuen Vereinstracht beisteuern.



**Einweihung Lagerhaus:** Mit einem großen Fest durften wir das neue Lagerhaus der Raiffeisen Waren GmbH Hallertau Jura in Dürrhart einweihen.



**Agrartag:** Auch dieses Jahr ging es mit unseren Landwirten zum Agrartag: spannende Stunden, die ganz im Zeichen der biologischen Landwirtschaft standen.



**Ausbildungsmesse Abensberg:** Bei der Ausbildungsmesse 2019 in Abensberg informierten unsere Azubis über Wissenswertes rund um das Thema Ausbildung in unserer Bank.



**Spende der Auszubildenden:** Unsere Auszubildenden warben auch dieses Jahr wieder fleißig für Gewinnspare und konnten so 3.000 Euro an das Haus „Magdalena“ in Abensberg spenden.



**Raiffeisenbank  
Kreis Kelheim eG**  
Sitz Kelheim

**Hauptstelle Bad Abbach**  
Kaiser-Heinrich II.-Str. 2  
93077 Bad Abbach  
Telefon 09405 509-0

**Hauptstelle Neustadt**  
Herzog-Ludwig-Straße 18  
93333 Neustadt a. d. Donau  
Telefon 09445 9566-0

mail@rbkk.de  
www.rbkk.de



**Verabschiedung von Vorstand Karl Prohaska:** Servus und auf Wiedersehen nach 48 Jahren des Engagements für die Raiffeisenbank. Feierlich wurde unser Vorstand Karl Prohaska in den verdienten Ruhestand verabschiedet.



**Verabschiedung Martin Schalk:** Nach über 40 ereignisreichen Arbeitsjahren verabschiedeten wir unseren Immobilienvermittler Martin Schalk in die verdiente Altersteilzeit.



**Verabschiedung Alfons Huber:** Unser Berater Alfons Huber hat sich nach 49 Berufsjahren in seinen wohlverdienten Ruhestand verabschiedet. Wir wünschen dir für die Zukunft alles Gute!



**Verabschiedung Bernhard Dobliger:** Unser langjähriger Berater in Kelheim, Bernhard Dobliger, verabschiedete sich in den wohlverdienten Ruhestand.



**Ausbildungsende:** Wir gratulieren unseren Azubis zum hervorragenden Berufsabschluss!



**Neue Geschäftsstellenleiter:** Aller guten Dinge sind drei! Herzlichen Glückwunsch an Eva Kürzl, Johannes Lorenz und Jürgen Sturm für ihre neue Stelle als Geschäftsstellenleiter.



**Neue Auszubildende:** Wir freuen uns, wieder fünf neue Gesichter bei uns in der Bank begrüßen zu dürfen – unsere neuen Azubis!