



Geschäftsbericht 2019

Kurzversion

Mehr unter: www.hdh-voba.de



**Heidenheimer
Volksbank eG**
Gemeinsam besser!



KENNZAHLEN ZUR BILANZ



Die Bilanzsumme der Heidenheimer Volksbank lag 2019 bei 1,239 Mrd. Euro (plus 6%). Mit dem Rückblick auf das Geschäftsjahr sind wir zufrieden.

NACHHALTIG UND ZUKUNFTSGERICHTET.

Das insgesamt gute Ergebnis im Geschäftsjahr 2019 beruht auf verschiedenen Faktoren. Als besonders wichtig empfinden wir nach wie vor die Nähe zu Ihnen als unseren Mitgliedern und Kunden – wenn wir sie auch zunehmend neu interpretieren.

Denn Nähe hat viele Gesichter ... Das zeigt sich besonders jetzt in der Corona-Krise, die uns alle ohne Vorwarnung vor neue Herausforderungen stellt. Während des Lock-Downs konnten unsere Mitglieder und Kunden dank zahlreicher digitaler Angebote unserer Bank (fast) alle Bankgeschäfte ohne Mühe von zuhause aus tätigen. Viele haben sich bei dieser Gelegenheit neu auf diesen Weg begeben und erleben nun das mühelose Zugreifen auf vielfältige Services von überall als flexible Form der Nähe.

Nähe heißt für uns auch, nachhaltig zu agieren: Nicht den schnellen Euro zu suchen, sondern stattdessen mit Ihnen in eine lebenswerte Zukunft und regionale Initiativen zu investieren. Und selbstredend bleiben wir uns im persönlichen Gespräch nahe, wenn auch – im Moment – mit etwas Abstand.

Wir Vorstände und unser Team sind gerne für Sie da: Oliver Conradi (Firmenkunden, Privat- und Gewerbekunden, Kommunikation und Marketing, Interne Revision, Zahlungsverkehr, Personalwesen), Elke Müller-Jordan (Kredite und Einlagen, Compliance, Kunden-Service, Finanzen, Controlling) und Ulrich Hasenmaier (freie Berufe und Individualkunden, Stiftungen).

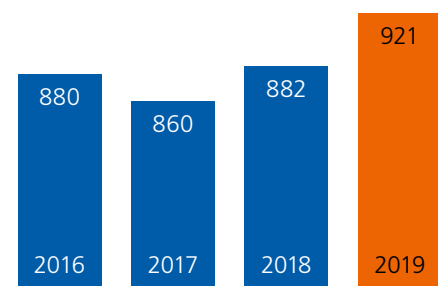
Danke an Sie, liebe Kolleginnen und Kollegen, für Ihr großes Engagement und Ihre Flexibilität im Geschäftsjahr 2019 und besonders im Frühjahr 2020. Danke an Sie, liebe Mitglieder, Kunden und Partner, für Ihr Mitwirken, Ihre Anregungen und Ihre langjährige Treue.

Herzlichst

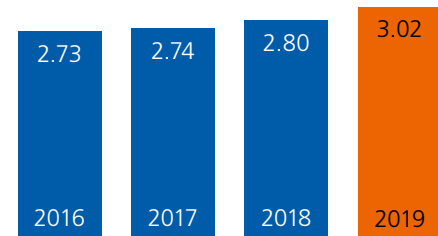
Oliver Conradi Elke Müller-Jordan Ulrich Hasenmaier



Bilanzgewinn in Mio. Euro



Kundenkreditvolumen in Mio. Euro



Kundenvolumen in Mrd. Euro

Gewinn- und Verlustrechnung	2018 in TEUR	2019 in TEUR
Zinsüberschuss	20.366	19.664
Provisionsüberschuss	11.199	11.605
Verwaltungsaufwand inkl. Abschreibungen auf Sachanlagen	22.082	21.426
Bilanzgewinn inkl. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr	2.141	2.137

Betriebsergebnis trotz Niedrigzinsen über Plan

Die Negativzinspolitik der EZB brachte 2019 eine Absenkung des Zinsüberschusses um 0,7 Mio. Euro auf 19,7 Mio. Euro, der Provisionsüberschuss ließ sich über Erwartung um 3,6 % auf 11,6 Mio. Euro steigern, die Verwaltungskosten gingen um 0,7 Mio. Euro zurück. Das Betriebsergebnis nach Risiko stieg auf 10,56 Mio. Euro.

Verwendung des Bilanzgewinns	2019 in €
Bilanzgewinn	2.137.397,60
0,5 % Dividende	137.390,26
Zuweisungen zu den Rücklagen	2.000.000,00
Vortrag auf neue Rechnung	7,34

Weitere Stärkung der Kapitalstruktur

2,5 Mio. Euro flossen in den „Fonds für allgemeine Bankrisiken“. Aus dem Jahresüberschuss in Höhe von 2,1 Mio. Euro nach Steuern (Steueraufwand 4,7 Mio. Euro) gehen 2 Mio. Euro in die Rücklagen. Zudem zahlen wir unverändert 0,5 % Dividende und Leistungen aus dem Mitgliederbonusprogramm.

Weitere Unternehmensdaten	2019
Mitarbeiter	221
Mitglieder	36 753
Betreutes Kundenkreditvolumen	TEUR 921.130
Betreutes Kundenanlagevolumen	TEUR 2.102.875

Zufriedenstellendes Ergebnis

Bereinigt um Sonderfaktoren ist das Kundenanlagevolumen um 1,05 % gestiegen. Personal- und Verwaltungskosten waren rückläufig, die Ausbildungsquote liegt bei gut 8 %, die Mitgliederquote bei über 60 %. Mit dem Jahresergebnis 2019 sind wir insgesamt zufrieden.

Der vollständige Jahresabschluss ist im elektronischen Bundesanzeiger veröffentlicht.

Jahresbilanz zum 31.12.2019

**Stabile
Entwicklung
mit ungewisser
Prognose.**



Kredite – Einlagen – Wertpapiere

Das Kundenkreditgeschäft stieg 2019 über Plan: Die Kundenforderungen wuchsen um 4,0 % auf 712 Mio. Euro* durch Immobilien-/Projektfinanzierungen, Unternehmensinvestitionen und private Bauten. Die Kundeneinlagen stiegen wegen hoher Liquiditätspräferenz um 5,5 %, Spareinlagen gingen um 6 Mio. Euro (2,1 %) zurück, andere Einlagen stiegen um 8,8 % auf 709,5 Mio. Das Kundenanlagevolumen stieg um 0,13 Mrd. Euro auf 2,1 Mrd. Euro. Die Wertpapieranlagen (davon rund 88 % verzinsliche Anleihen) sanken aufgrund von Fälligkeiten um 5 % auf 267 Mio. Euro und betragen 21,6 % der Bilanzsumme (Vorjahr 24,1 %).

Eigenkapital – Ertragslage

Das bilanzielle Eigenkapital stieg um 3,6 Mio. Euro (3 %) auf 125,6 Mio. Euro. Die Einstellung von 2 Mio. Euro in die Rücklagen und 2,5 Mio. Euro in den „Fonds für allgemeine Bankrisiken“ erhöhten das Eigenkapital weiter. Das im Vorjahr positive Bewertungsergebnis sank deutlich, das Ergebnis aus normaler Geschäftstätigkeit ging auf knapp 9,3 Mio. Euro zurück. Der Jahresüberschuss blieb mit 2,1 Mio. Euro konstant, die Kapitalrendite betrug 0,17 % (Vorjahr 0,18 %).

Dienstleistungsgeschäft

Die Provisionserlöse aus Wertpapierdienstleistungen (insbesondere durch die Vermittlung von Investmentfonds und Zertifikate der DZ BANK AG) konnten um gut 10 % auf 5,2 Mio. Euro weiter gesteigert werden. Aus der Vermittlung von Verbundprodukten und dem Zahlungsverkehr resultierten 2,6 Mio. Euro bzw. 4,1 Mio. Euro.

Ausblick

Das Kernkapital soll 2020 weiter gestärkt werden. Wir erwarten eine nahezu konstante Bilanzsumme, möchten die Darlehen um ca. 1,75 % steigern und die außerbilanziellen Kundenanlagen weiter ausbauen. Das Bilanzstrukturmanagement soll den erwarteten Rückgang des Zinsüberschusses um rund 1,5 % mildern, der Provisionsüberschuss hoch bleiben. Für gezielte Maßnahmen planen wir um 1,5 Mio. Euro höhere Verwaltungskosten. Die Corona-Krise könnte das tatsächliche Eintreffen der Prognosen erheblich beeinflussen.

Aktivseite	EUR	EUR	EUR	2019 EUR	2018 TEUR
1. Barreserve					
a) Kassenbestand			20.936.330,90		19.842
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken			290.242,49		12.074
darunter: bei der Deutschen Bundesbank	290.242,49				(12.074)
c) Guthaben bei Postgiroämtern			0,00	21.226.573,39	0
2. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind					
a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen sowie ähnliche Schuldtitel öffentlicher Stellen			0,00		0
darunter: bei der Deutschen Bundesbank refinanzierbar	0,00				(0)
b) Wechsel			0,00	0,00	0
3. Forderungen an Kreditinstitute					
a) täglich fällig			147.678.145,32		92.294
b) andere Forderungen			31.728.059,26	179.406.204,58	21.882
4. Forderungen an Kunden				712.226.348,52	684.941
darunter: durch Grundpfandrechte gesichert	272.563.643,77				(279.160)
Kommunalkredite	5.308.360,35				(5.298)
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere					
a) Geldmarktpapiere					
aa) von öffentlichen Emittenten			0,00		0
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00				(0)
ab) von anderen Emittenten			0,00	0,00	0
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00				(0)
b) Anleihen und Schuldverschreibungen					
ba) von öffentlichen Emittenten			17.521.186,74		17.496
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	17.521.186,74				(17.496)
bb) von anderen Emittenten			218.177.239,56	235.698.426,30	233.761
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	137.999.378,27				(199.068)
c) eigene Schuldverschreibungen			392.395,21	236.090.821,51	394
Nennbetrag	385.000,00				(385)
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere				31.199.468,49	29.738
6a. Handelsbestand				0,00	0
7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften					
a) Beteiligungen				35.764.367,75	35.768
darunter: an Kreditinstituten	1.336.676,23				(1.337)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				(0)
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			2.827.950,00	38.592.317,75	2.828
darunter: bei Kreditgenossenschaften	2.801.300,00				(2.801)
bei Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				(0)
8. Anteile an verbundenen Unternehmen				638.176,90	638
darunter: an Kreditinstituten	0,00				(0)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				(0)
9. Treuhandvermögen				4.864,72	8
darunter: Treuhandkredite	4.864,72				(8)
10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschl. 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			2.275,00		5
c) Geschäfts- oder Firmenwert			0,00		0
d) geleistete Anzahlungen			0,00	2.275,00	0
12. Sachanlagen				10.196.957,01	9.743
13. Sonstige Vermögensgegenstände				9.498.229,26	6.870
14. Rechnungsabgrenzungsposten				20.841,19	11
16. Aktiver Unterschiedsbetrag aus der Vermögensrechnung				0,00	301
Summe der Aktiva				1.239.103.078,32	1.168.593

Passivseite	EUR	EUR	EUR	2019 EUR	2018 TEUR
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten					
a) täglich fällig			60.557,71		60
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist			<u>98.660.436,80</u>	98.720.994,51	86.984
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden					
a) Spareinlagen					
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	277.645.943,48				282.643
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	<u>3.330.466,62</u>	280.976.410,10			4.362
b) andere Verbindlichkeiten					
ba) täglich fällig	707.675.416,93				648.980
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	<u>1.831.081,96</u>	<u>709.506.498,89</u>	990.482.908,99		2.859
3. Verbriefte Verbindlichkeiten					
a) begebene Schuldverschreibungen			5.001.041,67		5.001
b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten			<u>0,00</u>	5.001.041,67	0
darunter: Geldmarktpapiere	0,00				(0)
eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf	0,00				(0)
3a. Handelsbestand				0,00	0
4. Treuhandverbindlichkeiten				4.864,72	8
darunter: Treuhandkredite	4.864,72				(8)
5. Sonstige Verbindlichkeiten				911.683,09	1.140
6. Rechnungsabgrenzungsposten				86.858,21	31
6a. Passive latente Steuern				0,00	0
7. Rückstellungen					
a) Rückstellungen für Pensionen u. ähnliche Verpflichtungen			11.663.641,90		8.845
b) Steuerrückstellungen			2.567.100,00		1.578
c) andere Rückstellungen			<u>4.017.154,37</u>	18.247.896,27	4.042
8. (gestrichen)				0,00	0
9. Nachrangige Verbindlichkeiten				0,00	121
10. Genusrechtskapital				0,00	0
darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig	0,00				(0)
11. Fonds für allgemeine Bankrisiken				53.707.700,00	51.208
darunter: Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB	7.700,00				(8)
12. Eigenkapital					
a) Gezeichnetes Kapital			27.601.733,26		28.390
b) Kapitalrücklage			0,00		0
c) Ergebnisrücklagen					
ca) gesetzliche Rücklage	20.500.000,00				20.000
cb) andere Ergebnisrücklagen	<u>21.700.000,00</u>	42.200.000,00			20.200
d) Bilanzgewinn			<u>2.137.397,60</u>	71.939.130,86	2.141
Summe der Passiva				<u>1.239.103.078,32</u>	<u>1.168.593</u>

1. Eventualverbindlichkeiten					
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		0,00			0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen	24.451.884,13				24.824
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten	<u>0,00</u>	24.451.884,13			0
2. Andere Verpflichtungen					
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften		0,00			0
b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen		0,00			0
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen	<u>50.800.938,57</u>	50.800.938,57			45.031
darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften	0,00				(0)

Der vollständige Jahresabschluss ist im elektronischen Bundesanzeiger veröffentlicht.

	EUR	EUR	EUR	2019 EUR	2018 TEUR
1. Zinserträge aus					
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften		17.598.753,95			18.432
b) festverzinslichen Wertpapieren u. Schuldbuchforderungen		<u>1.740.124,03</u>	19.338.877,98		1.944
2. Zinsaufwendungen			<u>1.400.131,41</u>	17.938.746,57	1.635
3. Laufende Erträge aus					
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren			788.131,20		684
b) Beteiligungen u. Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			937.516,85		941
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen			<u>0,00</u>	1.725.648,05	0
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen				0,00	0
5. Provisionserträge			12.965.175,57		12.432
6. Provisionsaufwendungen			<u>1.359.995,33</u>	11.605.180,24	1.233
7. Nettoertrag des Handelsbestands				4.762,95	6
8. Sonstige betriebliche Erträge				783.394,45	1.184
9. (gestrichen)				0,00	0
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen					
a) Personalaufwand					
aa) Löhne und Gehälter		11.849.358,89			11.938
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung		<u>2.364.593,66</u>	14.213.952,55		2.974
darunter: für Altersversorgung	374.891,66				(993)
b) andere Verwaltungsaufwendungen			<u>6.358.914,63</u>	20.572.867,18	6.336
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen				852.786,56	835
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen				1.568.272,82	1.512
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			<u>238.528,64</u>	238.528,64	5.959
15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere			9.538,00		0
16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren			<u>0,00</u>	-9.538,00	11
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme				0,00	0
18. (gestrichen)				<u>0,00</u>	<u>0</u>
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit				9.292.796,34	15.132
20. Außerordentliche Erträge			0,00		0
21. Außerordentliche Aufwendungen			<u>0,00</u>		0
22. Außerordentliches Ergebnis				0,00	(0)
23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag			4.595.711,51		4.730
darunter: latente Steuern	0,00				(0)
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen			<u>59.726,36</u>	4.655.437,87	61
24a. Aufwendungen aus der Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken				<u>2.500.000,00</u>	8.200
25. Jahresüberschuss				2.137.358,47	2.141
26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr				<u>39,13</u>	0
				2.137.397,60	2.141
27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen					
a) aus der gesetzlichen Rücklage			0,00		0
b) aus anderen Ergebnisrücklagen			<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	0
				2.137.397,60	2.141
28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen					
a) in die gesetzliche Rücklage			0,00		0
b) in andere Ergebnisrücklagen			<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	0
29. Bilanzgewinn				<u>2.137.397,60</u>	<u>2.141</u>



Überall flexibel

VR-BankingApp

Kontostand, Überweisung, Kontenkontrolle und vieles mehr – einfach online, überall und jederzeit!

Service-Apps

MeinInvest, VR-Organizer, easyCredit, paydirekt, R+V-IndexInvest, VR-AltersvorsorgeCockpit, VR-ImmoWert, VR-International und viele mehr: Entdecken Sie die App-Angebote der Volksbanken und Raiffeisenbanken sowie ihrer Verbundpartner auf hdh-voba.de!

TAN-App VR-SecureGo

TANs via App sicher auf Ihr Smartphone oder Tablet: Ihre Heidenheimer Volksbank macht Online-Banking „smart and simple“.

