



# Geschäftsbericht 2020

Kurzversion

Mehr unter: [hdh-voba.de](https://hdh-voba.de)



**Heidenheimer  
Volksbank eG**  
Gemeinsam besser!



# KENNZAHLEN ZUR BILANZ



**Im Corona-Jahr 2020 wuchs die Bilanzsumme der Heidenheimer Volksbank um 6,4 % auf 1,319 Mrd. Euro: Ein großer Vertrauensbeweis in Zeiten pandemiebedingter Unsicherheit und Konsum-einschränkung.**

## VERTRAUEN IN KRISENZEITEN

Die Genossenschaftsidee – gemeinsam zu stemmen, was man alleine nicht schafft – zählte besonders während der Coronapandemie. In einer Zeit, die kleine und große Unternehmen, Selbstständige und Künstler in Not brachte, standen wir immer an Ihrer Seite. Auch in der Betreuung der Privatkunden waren wir zuverlässig zur Stelle. So haben wir in der ganzen Zeit keine einzige Geschäftsstelle voll geschlossen, sondern sind unserer genossenschaftlichen Aufgabe, der Betreuung von Mitgliedern und Kunden, stets nachgekommen.

Das Vertrauen unserer Kundinnen und Kunden in unsere Bank spiegelt sich deutlich in den erreichten Ergebnissen. Dies sowohl im betreuten Kreditbereich mit über 950 Millionen Euro sowie in einem Kundeneinlagevolumen, das erstmals die Milliardengrenze überschritten hat. Auch in puncto Wertpapieren war die Heidenheimer Volksbank im Geschäftsjahr 2020 erneut die Nummer eins im Kreis – ein großer Erfolg dank Ihnen!

Und es war ein Jahr des Online-Geschäfts: Fast 3,5 Millionen Systemanmeldungen konnten wir in unserer Online-Geschäftsstelle verzeichnen, davon bereits mehr als die Hälfte über unsere VR BankingApp.

Für dieses Vertrauen danken wir unseren Kundinnen und Kunden ganz herzlich.

Wir als Vorstand der Bank stehen für unser gesamtes Team: Oliver Conradi, Vorstandsvorsitzender und verantwortlich für Firmenkunden, Privat- und Gewerbekunden, Eigenanlagen, Kommunikation, Interne Revision, Zahlungsverkehr und Personalwesen, Vorstand Elke Müller-Jordan, zuständig für Kredite und Einlagen, Compliance, Kunden-Service, Finanzen und Controlling und Ulrich Hasenmaier, stellvertretendes Vorstandsmitglied, verantwortlich für die freien Berufe, Individualkunden und das Stiftungsgeschäft.

In unseren Dank schließen wir ausdrücklich unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter ein. Sie haben sich als jederzeit verlässlich und engagiert erwiesen. Es tut gut zu wissen, dass unsere Bank, ihre Mitglieder und Kunden auf Sie alle zählen können!

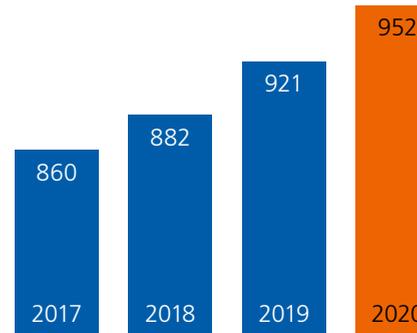
Oliver Conradi

Elke Müller-Jordan

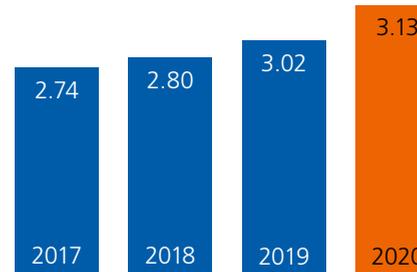
Ulrich Hasenmaier



Bilanzgewinn in Mio. Euro



Kundenkreditvolumen in Mio. Euro



Kundenvolumen in Mrd. Euro

Gewinn- und Verlustrechnung	2019 in TEUR	2020 in TEUR
Zinsüberschuss	19.664	18.291
Provisionsüberschuss	11.605	11.435
Verwaltungsaufwand inkl. Abschreibungen auf Sachanlagen	21.426	22.950
Bilanzgewinn inkl. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr	2.137	2.133

## Betriebsergebnis leicht unter Plan

Der Zinsüberschuss sank, im Wesentlichen aufgrund der Niedrig-/Negativzinsen, um 1,4 Mio. Euro auf 18,3 Mio. Euro, der Provisionsüberschuss lag mit 11,4 Mio. Euro (-170 TEUR) im Plan. Die Verwaltungskosten stiegen inklusive Sonderfaktoren auf 22,1 Mio. Euro. Das bereinigte Teilbetriebsergebnis mit 7,5 Mio. Euro (Vorjahr 9,7 Mio. Euro) und der Strukturwert (0,59 % der durchschnittlichen Bilanzsumme, Vorjahr 0,80 %) lagen leicht unter Plan. Das Bewertungsergebnis lag bei +0,6 Mio. Euro (Vorjahr +0,2 Mio. Euro), das Ergebnis aus normaler Geschäftstätigkeit bei 7,1 Mio. Euro (Vorjahr 9,3 Mio. Euro). Der Jahresüberschuss blieb mit 2,1 Mio. Euro konstant, die Kapitalrendite betrug 0,16 % (Vorjahr 0,17 %).

## Verwendung des Bilanzgewinns

	2020 in €
Bilanzgewinn	2.132.887,36
0,5 % Dividende	132.874,06
Zuweisungen zu den Rücklagen	2.000.000,00
Vortrag auf neue Rechnung	13,30

## Weitere Stärkung des Eigenkapitals

4,3 Mio. EUR flossen in den „Fonds für allgemeine Bankrisiken“. Aus dem Jahresüberschuss in Höhe von 2,1 Mio. Euro nach Steuern gehen 2 Mio. Euro in die Rücklagen. Unsere Mitglieder erhalten 0,5 % Dividende auf die Geschäftsguthaben plus Leistungen aus dem VR-MitgliederBonusprogramm.

## Weitere Unternehmensdaten

	2020
Mitarbeiter	221
Mitglieder	36.337
Betreutes Kundenkreditvolumen	TEUR 951.627
Betreutes Kundenanlagevolumen	TEUR 2.184.071

## Zufriedenstellendes Ergebnis

Vor dem Hintergrund insgesamt sehr solider Zahlen und teils erfreulicher Entwicklungen sind wir zufrieden, das Coronajahr 2020 so gut und sicher abgeschlossen zu haben.

Der vollständige Jahresabschluss ist im elektronischen Bundesanzeiger veröffentlicht.

/// Auch für die kommenden Jahre gut positioniert. ///



## Kredite – Einlagen – Wertpapiere

Das Kundenkreditgeschäft stieg 2020 über Plan: Die Kundenforderungen ohne Avale und Bürgschaften wuchsen um 2,1 % auf 727,4 Mio. Euro. Die Kundeneinlagen stiegen wegen hoher Liquiditätspräferenz und Konsumzurückhaltung erneut um 5,8 % und erreichten 1.053,1 Mio. Euro, Spareinlagen gingen um knapp 25 Mio. Euro (- 8,9 %) zurück, andere Einlagen stiegen um 11,6 % auf 792,1 Mio. Euro. Das betreute Kundenvolumen stieg auf 3,1 Mrd. Euro.

## Eigenkapital – Wertpapieranlagen

Das bilanzielle Eigenkapital stieg um 4,3 % auf 131 Mio. Euro. Die Einstellung von 2 Mio. Euro in die Rücklagen und 4,3 Mio. Euro in den „Fonds für allgemeine Bankrisiken“ verbesserten die Eigenkapitalstruktur weiter. Die aufsichtsrechtlichen Eigenmittel liegen bei 138,1 Mio. Euro, die Kapitalquoten deutlich über den aufsichtsrechtlichen Mindestanforderungen. Die Gesamtkapitalquote beträgt zum Bilanzstichtag 21,1 % (Vorjahr 20,3 %) und die Kernkapitalquote liegt bei 18,8 % (Vorjahr 17,6 %).

Die Wertpapieranlagen in Höhe von 268 Mio. Euro (davon rund 89 % verzinsliche Anleihen) blieben nahezu konstant und betragen 20,4 % der Bilanzsumme (Vorjahr 21,6 %).

## Dienstleistungsgeschäft

Die Provisionserlöse aus Wertpapierdienstleistungen (insbesondere durch die Vermittlung von Investmentfonds und Zertifikate der DZ BANK AG) konnten um 0,4 Mio. Euro auf 5,6 Mio. Euro erneut gesteigert werden, aus der Vermittlung von Verbundprodukten und dem Zahlungsverkehr resultierten 2,4 Mio. Euro bzw. 4,0 Mio. Euro.

## Ausblick

2021 erwarten wir ein moderates Wachstum im Kundenkreditgeschäft. Der Zinsüberschuss soll ausgebaut, das Kernkapital weiter gestärkt werden (Kernkapitalquote rd. 19,2 %). Für das Teilbetriebsergebnis prognostizieren wir einen Strukturwert von 0,63 %, unsere strategische Benchmark beträgt > 0,5 %. Die Verwaltungskosten sollen nur gering steigen. Möglicherweise unsicheren Auswirkungen der Corona-Pandemie begegnen wir bei Bedarf durch höhere Zuführungen zur Risikovorsorge im Kreditgeschäft und einen Bewertungsaufwand deutlich über den kalkulatorischen Risikokosten.

Aktivseite	EUR	EUR	EUR	2020 EUR	2019 TEUR
<b>1. Barreserve</b>					
a) Kassenbestand			27.046.467,86		20.936
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken			546.679,41		290
darunter: bei der Deutschen Bundesbank	546.679,41				( 290 )
c) Guthaben bei Postgiroämtern			0,00	27.593.147,27	0
<b>2. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind</b>					
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
<b>3. Forderungen an Kreditinstitute</b>					
a) täglich fällig			192.246.089,68		147.678
b) andere Forderungen			39.214.982,72	231.461.072,40	31.728
<b>4. Forderungen an Kunden</b>				727.440.152,99	712.226
darunter: durch Grundpfandrechte gesichert	266.344.225,20				( 272.564 )
Kommunalkredite	9.133.812,62				( 5.308 )
<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				( 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			20.003.744,25		17.521
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	20.003.744,25				( 17.521 )
bb) von anderen Emittenten			218.399.907,94	238.403.652,19	218.177
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	162.751.347,71				( 137.999 )
c) eigene Schuldverschreibungen			389.299,17	238.792.951,36	392
Nennbetrag	385.000,00				( 385 )
<b>6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere</b>				29.699.371,80	31.199
<b>6a. Handelsbestand</b>				0,00	0
<b>7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften</b>					
a) Beteiligungen				35.041.867,75	35.764
darunter: an Kreditinstituten	1.336.676,23				( 1.337 )
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				( 0 )
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			2.832.950,00	37.874.817,75	2.828
darunter: bei Kreditgenossenschaften	2.801.300,00				( 2.801 )
bei Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				( 0 )
<b>8. Anteile an verbundenen Unternehmen</b>				638.176,90	638
darunter: an Kreditinstituten	0,00				( 0 )
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				( 0 )
<b>9. Treuhandvermögen</b>				2.371.551,29	5
darunter: Treuhandkredite	2.371.551,29				( 5 )
<b>10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschl. 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			19.602,00		2
c) Geschäfts- oder Firmenwert			0,00		0
d) geleistete Anzahlungen			0,00	19.602,00	0
<b>12. Sachanlagen</b>				10.537.543,37	10.197
<b>13. Sonstige Vermögensgegenstände</b>				12.516.336,18	9.498
<b>14. Rechnungsabgrenzungsposten</b>				13.080,00	21
<b>Summe der Aktiva</b>				<b>1.318.957.803,31</b>	<b>1.239.103</b>

Passivseite	EUR	EUR	EUR	2020 EUR	2019 TEUR
<b>1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten</b>					
a) täglich fällig			63.335,38		61
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist			<u>112.982.714,57</u>	113.046.049,95	98.660
<b>2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden</b>					
a) Spareinlagen					
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	255.007.189,85				277.646
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	<u>980.002,04</u>	255.987.191,89			3.330
b) andere Verbindlichkeiten					
ba) täglich fällig	791.006.300,40				707.675
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	<u>1.117.540,27</u>	<u>792.123.840,67</u>	1.048.111.032,56		1.831
<b>3. Verbriefte Verbindlichkeiten</b>					
a) begebene Schuldverschreibungen			5.000.833,33		5.001
b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten			<u>0,00</u>	5.000.833,33	0
darunter: Geldmarktpapiere	0,00				( 0 )
eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf	0,00				( 0 )
<b>3a. Handelsbestand</b>				0,00	0
<b>4. Treuhandverbindlichkeiten</b>				2.371.551,29	5
darunter: Treuhandkredite	2.371.551,29				( 5 )
<b>5. Sonstige Verbindlichkeiten</b>				1.244.887,16	912
<b>6. Rechnungsabgrenzungsposten</b>				72.784,57	87
<b>6a. Passive latente Steuern</b>				0,00	0
<b>7. Rückstellungen</b>					
a) Rückstellungen für Pensionen u. ähnliche Verpflichtungen			12.924.590,05		11.664
b) Steuerrückstellungen			0,00		2.567
c) andere Rückstellungen			<u>5.176.794,05</u>	18.101.384,10	4.017
<b>8. (gestrichen)</b>				0,00	0
<b>9. Nachrangige Verbindlichkeiten</b>				0,00	0
<b>10. Genusrechtskapital</b>				0,00	0
darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig	0,00				( 0 )
<b>11. Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>				58.007.700,00	53.708
darunter: Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB	7.700,00				( 8 )
<b>12. Eigenkapital</b>					
a) Gezeichnetes Kapital			26.668.692,99		27.602
b) Kapitalrücklage			0,00		0
c) Ergebnisrücklagen					
ca) gesetzliche Rücklage	21.000.000,00				20.500
cb) andere Ergebnisrücklagen	<u>23.200.000,00</u>	44.200.000,00			21.700
d) Bilanzgewinn			<u>2.132.887,36</u>	73.001.580,35	2.137
<b>Summe der Passiva</b>				<u><b>1.318.957.803,31</b></u>	<u><b>1.239.103</b></u>

<b>1. Eventualverbindlichkeiten</b>					
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln			0,00		0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen			21.931.044,73		24.452
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten			<u>0,00</u>	21.931.044,73	0
<b>2. Andere Verpflichtungen</b>					
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften			0,00		0
b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen			0,00		0
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen			<u>47.359.691,38</u>	47.359.691,38	50.801
darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften	0,00				( 0 )

Der vollständige Jahresabschluss ist im elektronischen Bundesanzeiger veröffentlicht.

	EUR	EUR	EUR	2020 EUR	2019 TEUR
<b>1. Zinserträge aus</b>					
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften			16.358.162,71		17.599
b) festverzinslichen Wertpapieren u. Schuldbuchforderungen			<u>1.751.630,14</u>	18.109.792,85	1.740
<b>2. Zinsaufwendungen</b>				1.010.267,99	17.099.524,86
<b>3. Laufende Erträge aus</b>					
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren				765.600,58	788
b) Beteiligungen u. Geschäftsguthaben bei Genossenschaften				75.707,46	938
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen				<u>350.000,00</u>	1.191.308,04
<b>4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen</b>					0,00
<b>5. Provisionserträge</b>				12.992.083,63	12.965
<b>6. Provisionsaufwendungen</b>				<u>1.556.808,02</u>	11.435.275,61
<b>7. Nettoaufwand des Handelsbestands</b>					24.706,45
<b>8. Sonstige betriebliche Erträge</b>					1.007.913,74
<b>9. (gestrichen)</b>					0,00
<b>10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen</b>					
a) Personalaufwand					
aa) Löhne und Gehälter			11.742.614,48		11.849
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung			<u>2.883.349,97</u>	14.625.964,45	2.365
darunter: für Altersversorgung	858.438,16				( 375 )
b) andere Verwaltungsaufwendungen			<u>7.519.041,37</u>	22.145.005,82	6.359
<b>11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen</b>					805.387,12
<b>12. Sonstige betriebliche Aufwendungen</b>					1.259.884,98
<b>13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>					0,00
<b>14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>					<u>1.335.896,66</u>
<b>15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere</b>					716.662,00
<b>16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren</b>					<u>0,00</u>
<b>17. Aufwendungen aus Verlustübernahme</b>					0,00
<b>18. (gestrichen)</b>					<u>0,00</u>
<b>19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit</b>					7.118.272,54
<b>20. Außerordentliche Erträge</b>					0,00
<b>21. Außerordentliche Aufwendungen</b>					<u>0,00</u>
<b>22. Außerordentliches Ergebnis</b>					0,00
<b>23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag</b>					645.166,16
darunter: latente Steuern	0,00				( 0 )
<b>24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen</b>					<u>40.226,36</u>
<b>24a. Aufwendungen aus der Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>					4.300.000,00
<b>25. Jahresüberschuss</b>					2.132.880,02
<b>26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr</b>					<u>7,34</u>
					<b>2.132.887,36</b>
<b>27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen</b>					
a) aus der gesetzlichen Rücklage				0,00	0
b) aus anderen Ergebnisrücklagen				<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
					<b>2.132.887,36</b>
<b>28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen</b>					
a) in die gesetzliche Rücklage				0,00	0
b) in andere Ergebnisrücklagen				<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
<b>29. Bilanzgewinn</b>					<u><b>2.132.887,36</b></u>



## Digital und sehr persönlich

### Banking- und Service-Apps

Kontostand, Überweisung, Kontenkontrolle und vieles mehr – einfach online, überall und jederzeit! Dazu kommen Service-Apps wie MeinInvest, VR-Organizer, easyCredit, paydirekt, R+V-IndexInvest, VR-AltersvorsorgeCockpit und mehr: Entdecken Sie sämtliche App-Angebote auf [hdh-voba.de](http://hdh-voba.de)!

### eBanking Business

Für Unternehmen und Vereine: effizienter Zahlungsverkehr, jederzeit transparent, Kontenumbenennung möglich, Umsätze bis zu zwei Jahre rückwirkend aufrufbar, zeitnah Zahlungen im 4-Augen-Prinzip, intuitive Auftragsfreigabe.

### VR SecureGo plus App

Mit der neuen App VR SecureGo plus lassen sich alle Banking-Transaktionen schnell, einfach und sicher freigeben – zum Beispiel Überweisungen sowie Online-Zahlungen per Debit- oder Kreditkarte.

### Willkommen bei uns

Mit der Heidenheimer Volksbank genießen Sie digitale Freiheit, persönliche Begleitung und genossenschaftliches Miteinander: Sie profitieren von unserer vielfältigen Expertise und dem Wohlwollen eines ehrlichen, fairen Partners auf Augenhöhe.