



**Jeder trägt ein Stück Heimat –  
gemeinsam setzen wir sie  
zusammen.**

**Morgen  
kann kommen.**

**Wir machen den Weg frei.**

## Verehrte Mitglieder und Kunden,

das wirtschaftliche und gesellschaftliche Leben in Deutschland stand im Jahr 2020 im Zeichen der Covid-19-Pandemie.

Auch im Landkreis Kelheim haben sich viele mit dem Virus angesteckt und leider gab es nicht nur leichte Krankheitsverläufe. Mit dem Lockdown im Frühjahr, im Herbst und bis heute sind viele Einschränkungen verbunden. In erster Linie wird auf die wirtschaftlichen Auswirkungen bei den Selbstständigen und Arbeitnehmern hingewiesen. Wir möchten heute auch den persönlichen und gesellschaftlichen Aspekt ansprechen. Die Schließungen und Einschränkungen der Kindergärten, der Schulen, der Universitäten, der Kirchengemeinden, der Vereinstätigkeiten, der Kulturbetriebe und der Gaststätten haben negative Auswirkungen auf Jung und Alt, auf Kinder und Eltern, auf Jugendliche, Erwachsene und Senioren. Wir wünschen Ihnen und wünschen uns allen, dass wir gesund bleiben und hoffentlich mit den vorhandenen Impfstoffen so schnell wie möglich wieder in ein normales Leben zurückkehren können.

Ihre Raiffeisenbank Kreis Kelheim war auch im vergangenen Jahr 2020 ein verlässlicher Partner für Privat- und Firmenkunden. Wir haben den Unternehmen staatliche Überbrückungskredite zur Verfügung gestellt und ihre Liquidität mit der Stundung von Tilgungsraten verbessert. In diesem Zusammenhang danken wir unseren Firmenkundenberatern sehr herzlich für ihre kompetente Beratungsleistung.

Zum Schutz unserer Mitarbeiter und Kunden haben wir umfangreiche Infektionsschutzmaßnahmen eingeführt. Die Mitarbeiter/-innen von größeren Abteilungen wurden in verschiedene

Geschäftsstellen verteilt und Homeoffice-Arbeitsplätze wurden angeboten.

Doch selbstverständlich galt unsere Aufmerksamkeit nicht nur uns selbst, sondern auch den Mitgliedern. Sehr gerne unterstützten wir die Aktion „Corona-Soforthilfe“ und verteilten knapp 3.000 Mund-Nasen-Masken an die Grundschulen im Landkreis, als sie noch Mangelware waren.

Betriebswirtschaftlich sind wir mit dem Jahr 2020 sehr zufrieden. Trotz der schwierigen Rahmenbedingungen in der Finanzbranche und den Herausforderungen der Corona-Pandemie haben wir unsere geplanten Jahresziele erreicht, in vielen Bereichen sogar übertroffen. Die positive Volumen- und Ertragsentwicklung unserer Kreditgenossenschaft erläutern wir Ihnen auf den folgenden Seiten.

Von wesentlicher Bedeutung war im September letzten Jahres die Entscheidung des Aufsichtsrates und Vorstandes, mit der Raiffeisenbank Riedenburg-Lobsing eG Fusionsgespräche zu führen und eine Verschmelzung vorzubereiten. Sehr viele Gründe sprechen für einen Zusam-

schluss beider Banken: angefangen bei den betriebswirtschaftlichen, regulatorischen, personellen und regionalen Gründen bis hin zur Verbesserung unserer Leistungsfähigkeit. Wie bei der Fusion Bad Abbach und Bad Gögging ergeben sich wieder viele Synergieeffekte. Bei unserer Vertreterversammlung am 20. Mai 2021 wird die geplante Fusion den Vertretern zur Abstimmung vorgelegt.

Die aktuelle Krise führt uns vor Augen, wie bedeutend die regionalen Betriebe und Unternehmen für uns alle sind. Unsere Raiffeisenbank wurde vor 110 Jahren zu dem Zweck gegründet, die Mitglieder und Kunden in unserer Region wirtschaftlich zu fördern. Diesen Förderauftrag werden wir auch in Zukunft nachhaltig erfüllen.

Verehrte Mitglieder und Kunden, mit Ihrer Geschäftsverbindung zu unserer Raiffeisenbank stehen Sie zur Regionalität und zu unserem Wirtschaftsraum. **„Jeder trägt ein Stück Heimat – gemeinsam setzen wir sie zusammen.“**

Wir danken Ihnen sehr herzlich für die gute und vertrauensvolle Zusammenarbeit.



Johann Glas  
Vorstand



Albert Lorenz  
Vorstandsvorsitzender



Christoph Schweiger  
Vorstand

# BERICHT DES VORSTANDS



## WIR SETZEN UNS ZUSAMMEN

Als Genossenschaftsbank wissen wir, welche Kraft hinter einer Gemeinschaft steckt. Wie bei einem Puzzle ist jeder Bestandteil für das Ergebnis wichtig – ein Teil ergänzt das andere, bis schließlich ein wunderschönes Bild entsteht.

Wir alle wissen: Das Wichtigste beim Puzzle ist der Rahmen. Wenn der fertig ist, dann ist alles einfacher. Die Rahmenbedingungen unserer Bankenwelt kennen wir bereits, aber zur Vollendung fehlt noch ein großer Teil des Puzzles ...

Im Jahr 2021 werden wir uns mit der Raiffeisenbank Riedenburg-Lobsing eG zusammensetzen, um gemeinsam das Bild zu ergänzen. Ganz nach dem Motto: **Kräfte bündeln – erfolgreich bleiben.**





... erfolgreich bleiben

## KURZFASSUNG AKTIVA

|                                     | 2020             | 2019             |
|-------------------------------------|------------------|------------------|
|                                     | in TEUR          | in TEUR          |
| Barreserve, Guthaben bei Bundesbank | 12.396           | 17.094           |
| Forderungen an Kreditinstitute      | 115.574          | 96.320           |
| Forderungen an Kunden               | 966.138          | 909.512          |
| Wertpapiere                         | 354.489          | 302.686          |
| Beteiligungen                       | 17.308           | 17.316           |
| Sachanlagen                         | 19.190           | 19.768           |
| Sonstige Aktivposten                | 38.159           | 27.979           |
| <b>Summe der Aktiva</b>             | <b>1.523.254</b> | <b>1.390.675</b> |

## ERLÄUTERUNG

Die größte Position auf der Aktivseite der Bilanz sind die Forderungen an Kunden, d. h. die Kreditausleihungen in Höhe von 966 Mio. EUR. Die Steigerung des Kreditvolumens um 57 Mio. EUR bzw. 6,2 % ist umso bemerkenswerter vor dem Hintergrund, dass sich das Bruttoinlandsprodukt im letzten Jahr um 4,9 % ermäßigt hat.

Aufgrund der hohen Stabilität der Bauwirtschaft und des gesamten Handwerks verzeichneten wir eine hohe Nachfrage im Bereich der privaten und gewerblichen Immobilienfinanzierung sowie der energetischen Sanierung.

Wir freuen uns sehr, dass wir viele junge Familien bei der Erfüllung ihres Traums vom eigenen Wohnhaus oder der eigenen Wohnung unterstützen konnten. Ebenso haben wir die Unternehmen und Betriebe mit der Vergabe von KfW-Darlehen mit Liquidität versorgt, um den Lockdown zu überbrücken.

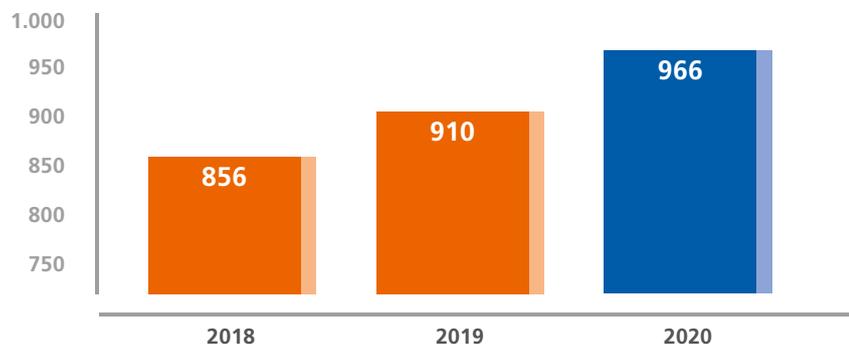
Aufgrund unserer hohen Liquidität haben wir die Wertpapieranlagen der Bank um 52 Mio. EUR auf 354 Mio. EUR erhöht. Der Nachteil dieser Geldanlage sind die geringen Zinserträge aufgrund der Null- bzw. Negativzinspolitik der EZB.

Die sehr gute Liquidität unserer Genossenschaft zeigt sich auch in den Positionen Barreserve, Guthaben bei Bundesbank und Forderungen an Kreditinstitute von insgesamt 128 Mio. EUR.

Das Wachstum der Bilanzsumme um 133 Mio. EUR bzw. 9,5 % auf über 1,5 Mrd. EUR stellt eine neue Höchstmarke dar.

## ENTWICKLUNG DES KUNDENKREDITVOLUMENS

Kredite in Millionen Euro



# JAHRESBILANZ

ZUM 31.12.2020

## KURZFASSUNG PASSIVA

|   | 2020             | 2019             |
|---|------------------|------------------|
|   | in TEUR          | in TEUR          |
| Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten          | 152.328          | 117.918          |
| Verbindlichkeiten gegenüber Kunden                    | 1.229.551        | 1.140.664        |
| Sonstige Verbindlichkeiten/Rechnungsabgrenzungsposten | 1.229            | 1.299            |
| Rückstellungen  | 12.113           | 12.379           |
| Sonstige Passivposten                                 | 1.500            | 2                |
| Fonds für allgemeine Bankrisiken                      | 38.000           | 32.000           |
| Eigenkapital  | 87.013           | 84.608           |
| Bilanzgewinn  | 1.520            | 1.805            |
| <b>Summe der Passiva</b>                              | <b>1.523.254</b> | <b>1.390.675</b> |
| Eventualverbindlichkeiten                             | 10.615           | 12.114           |
| Andere Verpflichtungen                                | 69.129           | 45.806           |

## ERLÄUTERUNG

Die hohe Steigerung der Bilanzsumme ist geprägt vom Wachstum der Kundeneinlagen in Höhe von 89 Mio. EUR bzw. 7,8 % auf 1.230 Mio. EUR sowie der Erhöhung der Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten. In erster Linie beinhaltet die zuletzt genannte Position die staatlichen Refinanzierungsdarlehen für Firmenkunden und private Immobilienfinanzierer.

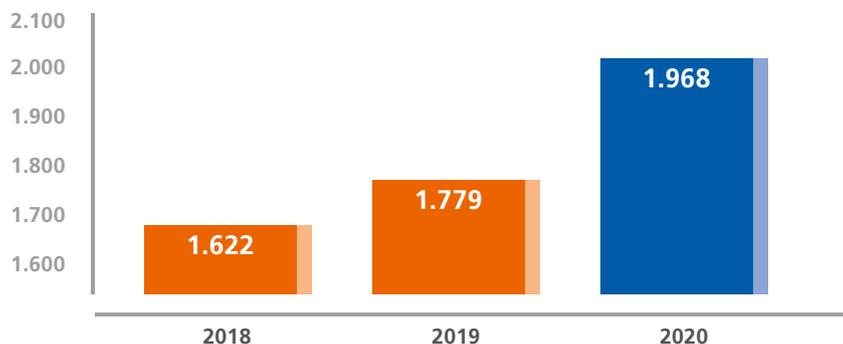
Die sehr große Steigerung der Kundeneinlagen ist zum einen auf den Rückgang der privaten Konsumausgaben im Jahr 2020 um 6,1 % zurückzuführen. Infolgedessen stieg die Sparquote auf 21 % – so hoch wie noch nie! Die hohe Steigerung der Kundeneinlagen führen wir zum anderen auch darauf zurück, dass unsere Raiffeisenbank noch sehr zurückhaltend mit der Berechnung von Minuszinsen umgeht und deshalb Geldbeträge von anderen Instituten zu unserer Bank verlagert werden. Nachdem die Geldanlage am Kapitalmarkt zunehmend schwieriger wird, sind jedoch auch wir gezwungen, für größere Kundeneinlagen künftig einen Minuszins in Rechnung zu stellen.

Die Bilanzposition „Andere Verpflichtungen“ von 69 Mio. EUR unter dem Bilanzstrich beinhaltet die Summe aller Kreditzusagen an unsere Kunden, die zum Bilanzstichtag nicht abgerufen worden waren.

Unter dem betreuten Kundenanlagevolumen sind die Vermögenswerte unserer Kunden in unserer Bankbilanz und unseren genossenschaftlichen Verbundpartnern zusammengefasst.

## BETREUTES KUNDENANLAGEVOLUMEN

in Millionen Euro



## KURZFASSUNG GUV

|  | 2020         | 2019         |
|--|--------------|--------------|
|  | in TEUR      | in TEUR      |
| Zinsüberschuss inkl. laufender Erträge         | 24.136       | 23.996       |
| Provisionsüberschuss                           | 9.921        | 9.287        |
| Allgemeine Verwaltungsaufwendungen             | 18.752       | 19.079       |
| Abschreibungen auf Sachanlagen                 | 1.372        | 1.290        |
| Saldo aus sonstigen Aufwendungen und Erträgen  | -1.380       | 415          |
| Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit       | 12.553       | 13.329       |
| Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken | 6.000        | 6.000        |
| Einstellungen in Ergebnizrücklagen             | 1.247        | 1.796        |
| Steueraufwand                                  | 3.786        | 3.728        |
| <b>Bilanzgewinn</b>                            | <b>1.520</b> | <b>1.805</b> |

## MITARBEITER BESCHÄFTIGT

Die guten Ergebnisse sind nur möglich durch unsere kompetenten und motivierten Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter. Das betreute Kundenvolumen je Mitarbeiter liegt bei unserer Raiffeisenbank über den Durchschnittswerten der

bayerischen Genossenschaftsbanken. Unsere Produktivität ist auf einem hohen Niveau. Zusammen mit einer modernen Bank-IT und der fortschreitenden Digitalisierung werden wir auch in Zukunft die Wünsche unserer Kunden erfüllen.



Kaufmännische Mitarbeiter insgesamt: 203  
Mitarbeiterkapazität: 164  
(umgerechnet auf Vollzeitarbeitsplätze)

## ERLÄUTERUNG

Die Erhöhung des Zinsüberschusses um 139 TEUR auf 24,135 Mio. EUR ist auf unser gutes und gesundes Kreditwachstum zurückzuführen. Dies ist eine sehr erfreuliche Entwicklung, zumal viele Kreditinstitute aufgrund der anhaltend sinkenden Zinsspanne einen Rückgang zu verzeichnen haben.

Die Steigerung des Provisionszuschusses von 9,3 Mio. EUR auf 9,9 Mio. EUR ist zum einen auf das gute Wertpapiergeschäft und zum anderen auf die Synergieeffekte aus der Fusion der Raiffeisenbank Bad Abbach und Bad Gögging zurückzuführen.

Auch bei den allgemeinen Verwaltungsaufwendungen haben wir mit dem Rückgang auf 18,8 Mio. EUR weitere Synergieeffekte aus der Fusion heben können.

Der Saldo aus sonstigen Aufwendungen und Erträgen von minus 1.380 TEUR beinhaltet einerseits die Risikovorsorge für Kundenkredite aufgrund der Corona-Krise und andererseits die Abschreibungen auf Wertpapieranlagen der Bank aufgrund der Anwendung des Niederstwertprinzips nach HGB.

Mit dem Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit in Höhe von 12,5 Mio. EUR sind wir sehr zufrieden. Wir sind damit ein sehr guter Steuerzahler und unterstützen die Städte und Gemeinden in unserem Geschäftsgebiet mit einer Gewerbesteuerzahlung von 1,7 Mio. EUR.

# GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG

FÜR DIE ZEIT VOM 1.1. BIS 31.12.2020

**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

Regionales Engagement, Nachhaltigkeit, Respekt, Wertschätzung, Transparenz und Nähe sehen wir als Genossenschaftsbank als unseren Auftrag in der Gesellschaft. Die Nähe mussten wir im vergangenen Jahr und bis auf Weiteres zwar auf 1,5 Meter beschränken – bei unserem Einsatz für die Menschen in der Region machten und machen wir jedoch keine Abstriche. Wir übernehmen Verantwortung für unsere Kunden, Mitglieder und Menschen in unserer Region, denn: **Jeder trägt ein Stück Heimat – gemeinsam setzen wir sie zusammen.**



**Erfolgreicher Start unseres Kunden-Dialog-Centers**



**Spendenübergabe Auszubildenden-Projekt:  
Hospizverein Kelheim erhält 2.000 Euro**



**21.000stes Mitglied: Marion Heuschneider**



**Maskenaktion der Raiffeisenbank:  
Grundschulen des Geschäftsgebiets  
erhielten Masken für ihre Schüler**



**Helden in der Krise:  
Auszeichnung für besonderes  
Engagement in der Corona-Krise**



**Spendenübergabe Abensberg:  
Gewinnsparszweckertrag des Marktberereiches Abensberg**



**Übergabe Porsche Macan an Gewinnsparer**