

# Bilanzpressekonferenz

der

 **Kreissparkasse  
Kelheim**

**Das Geschäftsjahr 2018**



## Das Jahr 2018: Ein Rückblick

Die Kreissparkasse Kelheim hat das vergangene Jahr 2018 gut gemeistert! Das Bündel an Herausforderungen wurde und wird nicht schmaler. Die Geschäftsleitung und die Mitarbeiter mussten Themen wie die Niedrigzinsen, den Regulierungsdruck sowie die digitale Transformation erfolgreich managen.

Im Jahresergebnis zeigen sich die Belastungen aus erneut rückläufigen Zinsüberschüssen. Dass sich die Spuren der EZB-Geldpolitik nicht tiefer graben, verhindern die Sparkassen jedoch durch wirksame Maßnahmen in Vertrieb, Kundenbindung und Kostenmanagement.

Trotz dieses Hintergrunds ist der Vorstand mit dem Geschäftsjahr zufrieden. Die Mitarbeiter haben durch die umfassende Beratungsqualität und dem fundierten Expertenwissen in vielen Bereichen ein adäquates Ergebnis erzielt.

Im Anbetracht der Tatsachen bleibt die Sparkasse „Sparkasse“. Das Geschäftsmodell ist bewährt, an der Realwirtschaft ausgerichtet und im Rückblick auf vergangene Jahre stabil. In einer Vielzahl an Kernkompetenzen konnte die Marktführerschaft gehalten oder gar ausgebaut werden. Die Verbundenheit der Kunden zur Kreissparkasse ist das wichtigste, um diese Zeiten zu überstehen.

## Kreditgeschäft

Die Kreissparkasse Kelheim sieht es als eine ihrer originären Aufgaben an, ihre Kunden mit einem sehr umfassenden Beratungs- und Kreditangebot des gesamten Förderspektrums zu begleiten und versorgt Unternehmen und Privatleute in ihrem Geschäftsgebiet im erheblichen Umfang mit zinsgünstigen Förderdarlehen.

Das Kundenkreditgeschäft hat sich bei der Sparkasse zufriedenstellend entwickelt. Insgesamt wurden im Berichtsjahr 2.792 neue Darlehen mit einem Volumen von zusammen 331,0 Millionen Euro zugesagt. Im Vergleich zu 2017 sind das weniger Stück, jedoch mit einem größeren Volumen.

## Öffentliche Fördermittel

Zu jeder strukturierten Finanzierung gehören öffentliche Fördermittel. Die Kreissparkasse Kelheim bietet unter anderem Förderprogramme der LfA Förderbank Bayern, der Kreditanstalt für Wiederaufbau oder der Landwirtschaftlichen Rentenbank an. Zum Jahresende sind 2.357 Stück mit einem Volumen von 237,0 Millionen Euro im Bestand.

### Förderprofi 2018: Kreissparkasse Kelheim gewinnt

Die BayernLB hat die Kreissparkasse Kelheim für ihr erfolgreiches Engagement bei der Vergabe zinsgünstiger Kredite mit dem „Förderprofi 2018“ ausgezeichnet. Mit diesem Preis würdigt die BayernLB jedes Jahr



Sparkassen in Bayern, die ihre Kunden in besonderem Umfang mit Förderdarlehen der LfA Förderbank Bayern, der Rentenbank und der KfW Bankengruppe versorgen.

Das Kelheimer Kreditinstitut hat den Förderprofi in vielerlei Hinsicht erhalten: Zum einen hat die Kreissparkasse die höchste Stückzahl an Zusagen aller bayerischen Sparkassen bei der Landwirtschaftlichen Rentenbank. Zum anderen haben 56 Prozent der Gewerbetreibenden ihre öffentlichen Fördermittel bei der KfW über die Kreissparkasse Kelheim bezogen. Dazu kommen noch die Förderprogramme der LfA, hier sind 60 Prozent über die örtliche Sparkasse abgewickelt worden und von den 60 Prozent wurden 98 Prozent der Energiesparmaßnahmen über die Kreissparkasse bezogen.

## Leasinggeschäft

Mit dem Verbundpartner „Deutsche Leasing“ konnte im Jahr 2018 eine Summe von 6,2 Millionen Euro an Investitionen unterstützt werden. Durch den Leitsatz „Konstruktion, nicht nur Kondition!“ wurde das Vorjahresergebnis um 1,2 Millionen getoppt. Die Möglichkeiten des Leasings werden immer umfassender und attraktiver für die Kunden der Kreissparkasse Kelheim.

## BILANZPRESSEKONFERENZ

Damit ist und bleibt die Kreissparkasse im Geschäftsgebiet der wichtigste Finanzierungspartner des Mittelstandes und verfügt über ein hinreichendes Eigenkapitalpolster und Liquiditätsreserven um die Finanzierung des Mittelstandes auch weiterhin sicher zu stellen.

# Deutsche Leasing

## Gesamtausleihungen

Die Gesamtausleihungen an die Kunden betragen zum Jahresende 1,474 Milliarden Euro, das ist ein Wachstum zum Vorjahr von 76,8 Millionen Euro. Dieser Betrag unterteilt sich in:

- Privat: 48,8 Prozent
- Unternehmen: 49,2 Prozent
- Öffentliche Hand: 1,4 Prozent
- Organe ohne Erwerbszweck (z. B. Stiftungen): 0,6 Prozent

Zusätzlich sind Bürgschaften der Sparkasse in Höhe von 50,5 Millionen Euro im Bestand, das ist ein Zuwachs im Vergleich zum Vorjahr von 14,3 Millionen Euro.

## Wohnungsbaufinanzierung

Der Bestand an Wohnbaufinanzierungen entwickelt sich wie die letzten Jahre positiv. Derzeit sind das 12.522 Stück mit einem Kreditvolumen von ca. 790 Millionen Euro.

Der Kunde schätzt die Beratung – nicht umsonst beträgt der Marktanteil in der Wohnungsbaufinanzierung knapp 48 Prozent, basierend auf den jüngsten GEWOS-Zahlen für Bayern. Im Vergleich: In Bayern sind das im Durchschnitt ca. 40 Prozent.

## Konsumentenkredit

Die Konsumfinanzierungen (z.B. Anschaffungen für Auto, Möbel, Reisen) belaufen sich im abgelaufenen Geschäftsjahr auf 674 Finanzierungen mit einem Volumen von 8,7 Millionen Euro. Damit konnte die Kreissparkasse Kelheim das gute Ergebnis, wie im Jahr 2017, hinsichtlich des Volumens wieder erreichen.

## Immobilienvermittlung

Die Entwicklungen am Immobilienmarkt verliefen auch in 2018 konstant. Das anhaltende niedrige Zinsniveau, die guten Bedingungen am Arbeitsmarkt samt den Lohnerhöhungen sorgen für eine hohe Nachfrage. Die knappen Immobilienangebote führen zu Preissteigerungen.



Im abgelaufenen Jahr wurde eine Courtage von 1,353 Millionen Euro erwirtschaftet. Im Verhältnis zur Größe Rang 1 in Niederbayern und von 65 Sparkassen in Bayern auf Rang 13. Die Immobilienabteilung der Kreissparkasse ist der größte Makler im Landkreis Kelheim.

## Nettomittelaufkommen

Die Einlagen bei Sparkassen sind sicher! Das seit Jahrzehnten erfolgreich bestehende Institutssicherungssystem der Sparkassenfinanzgruppe ist vor allem dadurch gekennzeichnet, dass die einzelnen Institute mit ihrem gesamten Vermögen füreinander einstehen. Die bilanzwirksamen Kundeneinlagen sind im abgelaufenen Jahr, trotz niedriger Zinsen, um 5,3 Prozent mit 94,8 Millionen Euro auf insgesamt 1,891 Milliarden Euro angestiegen. Der Einlagenzuwachs wurde dabei im Wesentlichen von den Privatkunden getragen. Die uns überlassenen Gelder bleiben in unserem Geschäftsgebiet. Wir geben diese als Kredite an Privatkunden und Unternehmen weiter und fördern so den regionalen Wirtschaftskreislauf.

## Wertpapiergeschäft

Der deutsche Leitindex DAX hatte am 23. Januar 2018 ein neues Allzeithoch mit 13.596 Punkten und konnte am 01. Juli 2018 den 30. Geburtstag feiern. Der DAX schloss am 30.12.2018 mit 10.558,96 Punkten ab.

Die Kreissparkasse verwaltet für ihre Kunden ein Wertpapiervermögen von 444 Millionen Euro. Der Bruttoabsatz mit 199,0 Millionen Euro (Käufe und Verkäufe) war leicht rückläufig.

## Regelmäßiges, nachhaltiges Sparen in Wertpapieren

Aufgrund der langanhaltenden niedrigen Zinsen ist das Wertpapiergeschäft auf einem aufsteigenden Ast. Zum Jahresende waren das 11.233 Wertpapier-Sparpläne mit einem Volumen von 13,5 Millionen Euro.



Aber nicht nur bei Investmentfonds konnte zugelegt werden, auch mit den Zertifikate-Geschäft der DEKA ist das Kreditinstitut zufrieden. Die Kreissparkasse belebt damit den Rang 5 in Bayern.

In den letzten Jahren hat die gesetzliche Regulierung, gerade in der Beratung von Wertpapierprodukten, stark zugenommen. Gleichzeitig sind die Anforderungen unserer Kunden deutlich gestiegen, wenn es um den Aufbau oder die Optimierung ihrer Vermögensanlage geht.

## Anlagevolumen

Die Kreissparkasse verwaltet für ihre Kunden ein gesamtes Geldvermögen von 2,71 Milliarden Euro. Im Vorjahr (2017) waren das 2,61 Milliarden Euro. Darin enthalten sind neben den Depot-Konten bei der Bayerischen Landesbank und der DEKA-Bank auch die Guthaben der Kunden bei der Versicherungskammer Bayern und der Landesbausparkasse Bayern.

## Edelmetallgeschäft



In 2018 hat die Kreissparkasse Kelheim einen Umsatz von 2,97 Millionen Euro erreicht. Im Vergleich zum Jahr 2017 ist das ein Rückgang von 1,21 Millionen Euro.

## **Bausparen: Rekordjahr für die Kreissparkasse Kelheim**

Das Abschlussvolumen lag im Jahr 2018 bei 126,8 Millionen Euro. Das ist ein riesen Erfolg für die Geschäftsstellen, Vermögensberater und den Firmenkundenberatern. Die staatliche Wohnriester-Förderung hat sich seit ihrer Einführung als wirksames Instrument etabliert, um mehr Menschen den Erwerb von Wohneigentum zu ermöglichen. Dieses Modell, das eine von



Renditen am Kapitalmarkt unabhängige Altersvorsorge ermöglicht, ist mittlerweile die beliebteste unter allen Riester-Formen. Das zeigt auch der Abschluss von 100 neuen Verträgen.

## **Altersvorsorge - Riester ist langfristige Vorsorge**

Im Rahmen der ganzheitlichen Beratung hat die Altersvorsorge für die Berater der Kreissparkasse einen hohen Stellenwert. Im Berichtsjahr haben insgesamt 690 Kunden einen „Riester“ (Geld- und Wohnriester) abgeschlossen.

Im Bereich der privaten Altersvorsorge ist die Sparkasse sehr gut für die Kunden aufgestellt: Insgesamt haben 9.404 Kunden einen Riester-Vertrag bei der Kreissparkasse. Unter den bayerischen Sparkassen belegt die Kreissparkasse Kelheim den...

- Rang 3 nach Bestand
- Rang 3 nach Neugeschäfts
- Rang 5 nach Nettozuwachs

## **Versicherungsgeschäft**

Das Versicherungsgeschäft der Versicherungskammer Bayern gehört seit vielen Jahren zum Kerngeschäft. Das Lebensversicherungs-Neugeschäft beläuft sich 2018 auf 22,3 Millionen Euro.





## BILANZPRESSEKONFERENZ

Bei den Sachversicherungen hat die Kreissparkasse Kelheim die Ziele übererfüllt. Das jährliche Beitragsvolumen beträgt nun rund 5,7 Millionen Euro. Die Versicherungskammer Bayern ist ein sehr solider, kapitalkräftiger und leistungsfähiger Partner. Diese Tatsache wird laufend durch diverse Spitzenbewertungen bestätigt. Bei der Neubeitragsproduktion der Krankenversicherung hat die Sparkasse 728 Stück in 2018.

Bayernweit und auch Niederbayernweit gehört die Kreissparkasse Kelheim zu den erfolgreichsten Sparkassen im gesamten Versicherungsgeschäft. Unter allen bayerischen Sparkassen belegt das Kelheimer Kreditinstitut den 9. Rang. In Niederbayern ist die Kreissparkasse Kelheim auf dem 2. Platz gelandet.

Die Kreissparkasse Kelheim sieht sich als starker Partner der Landwirtschaft – auch im Versicherungsbereich. Dies wurde vergangenes Jahr bei einer Veranstaltung zum Thema „Landwirtschaft“ unter Beweis gestellt.

Landwirte aus der ganzen Region waren zu Gast, um sich Informationen zu den verschiedensten Versicherungsleistungen zu holen. Gerade im Hopfenland Hallertau oder dem Anbaugebiet Abensberger Qualitätsspargel ist eine top Versicherung „lebensnotwendig“.

## Betreute Kundenvolumen

In 2018 betrug das betreute Kreditvolumen 4,283 Milliarden Euro. Dieser Betrag setzt sich aus den Kundeneinlagen, Kundenkrediten, Wertpapiergeschäft, Rückkaufswert der Lebensversicherungen und den Ansparguthaben/Darlehen der Landesbausparkasse Bayern zusammen.

## Kosten- und Ertragsrelation

Die Kosten- und Ertragsrelation (CIR) beläuft sich auf 67,19 % in 2018.



## **Bilanzsumme und Bilanzgewinn**

Mit einer Bilanzsumme von 2,349 Milliarden Euro am 31.12.2018, eine Steigerung gegenüber dem Vorjahr um 149,3 Millionen Euro oder 6,79 %, ist die Kreissparkasse Kelheim das führende und größte selbständige Kreditinstitut und einer der bedeutendsten Wirtschaftsfaktoren, Arbeitgeber und Ausbilder im Landkreis Kelheim.

„Die noch gute Ertragslage erlaubt es der Kreissparkasse Kelheim, ihre Eigenkapitalbasis wieder zu stärken“: Scholz erläuterte, dass aufgrund des guten operativen Ergebnisses in 2018 zusätzliche Risikovorsorge bzw. Eigenkapital gebildet werden konnte. Danach verbleibt ein Bilanzgewinn von 3,53 Millionen Euro. (2017: 3,38 Millionen Euro) Daraus ergibt sich eine Steigerung gegenüber dem Vorjahr von 4,36 Prozent.

Gerade im Bezug auf die neuen Eigenkapitalanforderungen ist das ein gutes Ergebnis für die Zukunftssicherung. Das Eigenkapital bildet das Fundament für die Sparkasse um die Kreditwünsche der Unternehmen, der Landwirtschaft und der Bürgerinnen und Bürger im Geschäftsgebiet auch in den folgenden Jahren sicherzustellen bzw. weiter auszubauen.

## **S-Privatgirokonten**

Die Anzahl der Privatgirokonten beträgt zum Jahresende 2018 55.147 Stück. Mit dem Mehrwertkonto „*starpac*“ konnten rund 137 neue Kunden generiert werden. Insgesamt führt das Kreditinstitut 8.194 *starpac*-Kunden.

Kreditkarten, Versicherungsleistungen und noch viele weitere nützliche Dinge, alles in einem Paket.

Das Mehrwertkonto konnte 2018 auf eine 15-Jährige Erfolgsgeschichte zurückblicken. Aus diesem Anlass gab es tolle Preise zu gewinnen. Unter anderem ein E-Bike oder Gutscheine des Kelheimer Modelabels „Bavarian Caps“.



## Mobiles Girokonto

26.649 Konten der Privatgirokonto werden „digital“ verwaltet. Das bedeutet, dass jeder zweite Sparkassenkunde die Bankgeschäfte online erledigt. Das ergibt eine Quote von ca. 49 Prozent. Fast dreiviertel dieser Kunden nutzen bereits aktiv das elektronische Postfach, um die Bank-Dokumente immer im Überblick zu haben. Kontoauszüge oder Wertpapierabrechnungen können rund um die Uhr, von überall auf der Welt, aufgerufen und gesichtet werden.

## WLAN in den Geschäftsstellen

Im Jahr 2018 wurden einige Geschäftsstellen der Kreissparkasse Kelheim mit dem Hotspot des „BayernWLAN“ ausgestattet. Damit ist das Herunterladen und Einrichten der Sparkassen-Apps vor Ort kein Problem mehr.



Denn inzwischen nutzen über 8.855 Kunden bereits die Sparkassen-App auf ihren mobilen Endgeräten zur Abwicklung des Zahlungsverkehrs bzw. zur Kommunikation mit der Sparkasse.

## „Wir sind wieder da!“ - Geschäftsstelle Affecking

Im August 2018 wurden die Geschäftsräume der Kreissparkasse Kelheim durch einen Brand zerstört. Nach umfassenden Renovierungsmaßnahmen konnte die Filiale am 13.12.2018 im Beisein von den beteiligten Einsatzkräften, dem Verwaltungsrat und dem Vorstand wiedereröffnet werden.



## BILANZPRESSEKONFERENZ

Im Verlauf des ersten Tages kamen viele Affeckinger Bürger freudestrahlend zurück in „ihre“ Sparkasse. Bei Glühwein und S-Lebkuchen begrüßte das Team rund um Geschäftsstellenleiter Robert Beslmeisl die Kunden.

## Mensch und Bildung



Die Grundlage des Erfolges sind zufriedene Kunden. Der Schlüssel dazu liegt bei den 441 Mitarbeitern, die mit sehr guten Fachkenntnissen, ausgeprägter

Serviceorientierung und überdurchschnittlichem Engagement für zufriedene Kunden bei der Sparkasse sorgen. Im März 2018 fand die Freisprechungsfeier der neun frischgebackenen Bankkaufmänner/-kauffrauen, sechs Sparkassenfachwirte, vier Sparkassenbetriebswirte, zwei Betriebswirte der VWA und ein Bachelor of Science mit Studiengang „Finance“ statt.

Die Kreissparkasse Kelheim vertreten durch den Vorstand bedankt sich bei den Mitarbeitern für die vertrauensvolle und konstruktive Zusammenarbeit.

Trotz der nicht leicht werdenden Regulatorik und des zunehmenden Beauftragtenwesens (Wertpapier, Compliance, Geldwäsche usw.) ist die Sparkasse gut für die Zukunft aufgestellt. Hauptkriterium für Identifikation mit der Sparkassenidee ist die Zufriedenheit der Mitarbeiter.

MAK 31.12.2018 306,35

## Ausbildung

Im August 2018 haben zehn junge Menschen eine Ausbildung zur Bankkauffrau bzw. zum Bankkaufmann bei der Sparkasse begonnen. Im Berichtsjahr sind zum Ende des Jahres – über die Lehrjahre verteilt – 22 Auszubildende beschäftigt, damit wird ein beachtlicher Beitrag zur Ausbildung von jungen Menschen geleistet.



2018 wurden in die Aus-, Fort- und Weiterbildung der 441 Beschäftigten 230.000,00 Euro investiert, um die wachsenden Anforderungen im Kreditgewerbe und unserer Zielsetzung,

eine noch intensivere, qualitative und ganzheitliche Beratungsqualität zu gewährleisten. Im Anbetracht der schwierigen Lage ist eine Investition in dieser Größenordnung vollkommen gerechtfertigt. Bildung ist die Basis einer zukunftsorientierten Sparkasse. Die Ausbildung und die ständige Fortbildung stehen im Zentrum der Personalentwicklung.

Besondere Schwerpunkte waren dabei die Lehrgänge für Kundenberater zum Sparkassenfachwirt/-in, Fachseminare für Spezialisten sowie Weiterbildung zum Bankfachwirt, Sparkassenbetriebswirt und Bachelor. Eine Vielzahl an Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter haben an diesen Weiterbildungsmaßnahmen erfolgreich teilgenommen. Die Kreissparkasse Kelheim ist somit einer der größten Arbeitgeber und Ausbilder der Region und schafft damit Sicherheit und Zukunft.

## **Karriere bei der Kreissparkasse**

Die Kreissparkasse Kelheim ist im Geschäftsgebiet dafür bekannt, dass Spitzenpositionen innerhalb der Organisation intern vergeben werden. Diese Philosophie verfolgt das Kreditinstitut bereits seit Jahrzehnten.

## **Sozialbilanz**

„Gute Ergebnisse sind die Basis für unser gesellschaftliches und soziales Engagement, denn einen Teil von dem, was wir erwirtschaften, geht wieder an die Bürger und gemeinnützige Institutionen in der Region zurück. Denn wer in und aus der Region lebt, muss ihr selbstverständlich etwas zurückgeben.“



Als Sparkasse haben wir nicht die Gewinnmaximierung zum Ziel, sondern den Nutzen für unsere Kunden, Bürger und unseren Standort. Unsere Spenden- und Sponsoring Aktivitäten ermöglichen so Jahr für Jahr sinnvolle Initiativen und Veranstaltungen in unserer Region“, so Vorstandsvorsitzender Dieter Scholz.

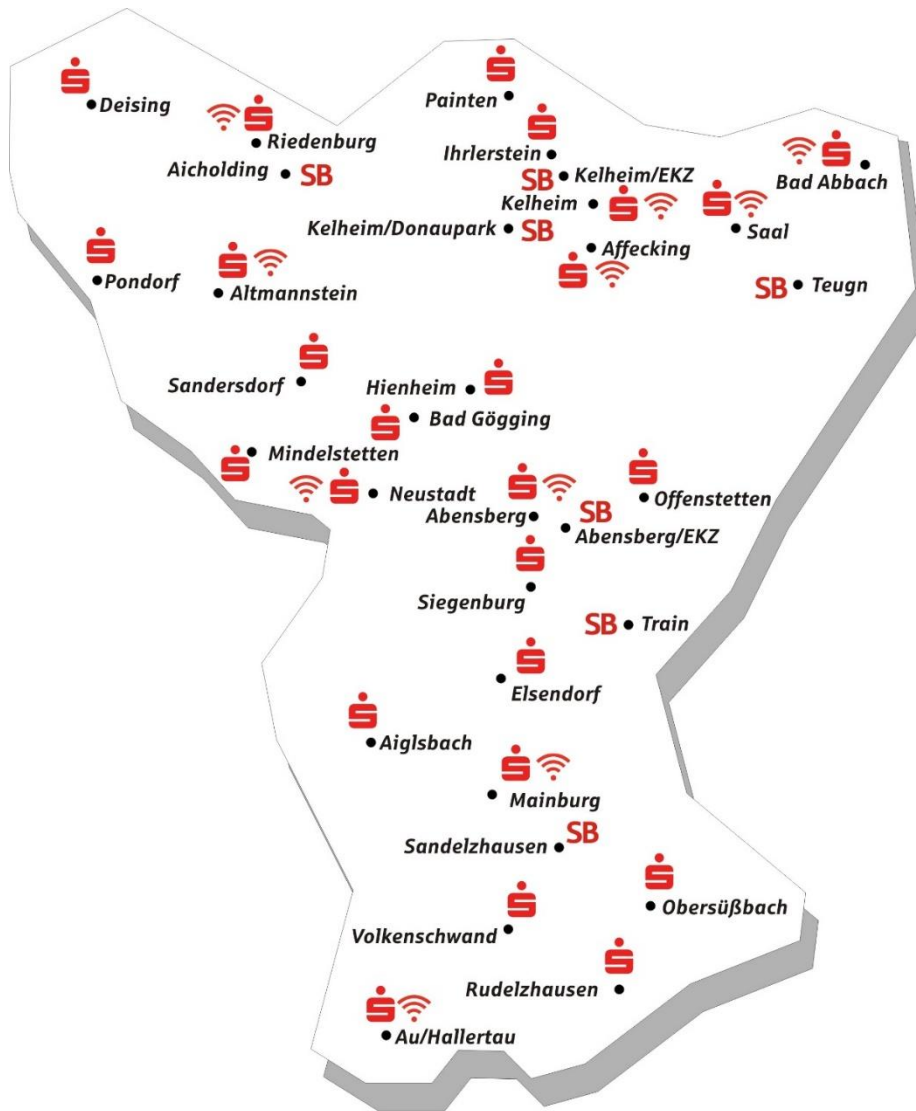
Die Sparkasse engagiert sich in allen Bereichen des gesellschaftlichen Lebens und trägt aktiv dazu bei, die Lebensqualität in der Region nachhaltig zu steigern. Neben stattlichen Gewerbesteuerzahlungen in Höhe von 1,75 Millionen Euro konnten aus Spenden- und Sponsoring-Engagement Projekte und Maßnahmen in den Bereichen Jugend, Bildung, Kultur, Umwelt, Soziales und Sport unterstützt werden; das kam heimischen Kindergärten, Schulen, Vereinen sozialen und karitativen Einrichtungen zugute – in diesem Jahr wieder mit rund **¼ Millionen Euro**.


## **Sparkasse – auch künftig der verlässliche Partner**

Die Kreissparkasse Kelheim wird sich auch weiterhin als regional und realwirtschaftlich verankertes Geldinstitut ihrer Verantwortung für eine zukunftsfähige und lebenswerte Region bewusst sein.

„Ein ganz besonderer Dank gilt allen unseren Kunden für das in 2018 der Kreissparkasse Kelheim entgegengebrachte Vertrauen und ihre Treue. Sie stehen im Mittelpunkt des täglichen Engagements aller Mitarbeiter.“, unterstreicht Vorstandsvorsitzender Dieter Scholz.

## Geschäftsstellennetz der Kreissparkasse Kelheim



 = kostenloses WLAN      **SB** = Selbstbedienungsgeschäftsstelle

## Zahlen, Daten und Fakten zur Kreissparkasse

- 25 Geschäftsstellen
- 1 Digitales Beratungszentrum
- 1 Zentrales Verwaltungsgebäude
- 6 SB-Geschäftsstellen
  - 41 Geldausgabeautomaten
  - 37 Kontoauszugsdrucker
  - 3 Selbstbedienungsterminals
  - 35 SB-Boxen



**Bilanzpressekonferenz 2018: Bürgermeister Horst Hartmann, Vorstandsmitglied Dr. Erich R. Utz, Vorstandsvorsitzender Dieter Scholz, Unternehmensbereichsleiter Rudolf Schweiger, Fachbereichsleiter Walter Schmid und Landrat Martin Neumeyer**

Bild: Niklas Neumeyer, Kreissparkasse Kelheim

**-ENDE-**

**Der Vorstand der Kreissparkasse Kelheim**

**Pressekontakt:**

Kreissparkasse Kelheim  
Presse- und Öffentlichkeitsarbeit  
Niklas Neumeyer  
Schäfflerstraße 3  
93309 Kelheim

[niklas.neumeyer@kreissparkasse-kelheim.de](mailto:niklas.neumeyer@kreissparkasse-kelheim.de)  
[www.kreissparkasse-kelheim.de](http://www.kreissparkasse-kelheim.de)

Telefon: 09441 299-5595  
Telefax: 09441 299-5764