

# Bilanzpressekonferenz

der

 **Kreissparkasse  
Kelheim**

**2023 für das Geschäftsjahr 2022**



06/2023

## Vorwort

Zwar ist die Corona-Pandemie weithin überwunden. Dafür sind 2022 aber neue Herausforderungen hinzugekommen, die sich vor vier Jahren niemand hätte vorstellen können.

Als Folge der neuen geopolitischen Lage müssen wir uns in Deutschland

- auf dauerhaft höhere Energiepreise und damit höhere Produktionskosten,
- auf eine Neuordnung der globalen Wirtschafts- und Lieferbeziehungen
- und auf anhaltende geopolitische Spannungen und zunehmende Konflikte um wichtige Rohstoffe einstellen.

Diese Entwicklungen haben natürlich auch das zurückliegende Geschäftsjahr der Sparkassen beeinflusst. Zusätzlich ist die sehr schnelle Zinswende deutlich spürbar. Die Rolle der Kreditwirtschaft, vor allem der Sparkassen, ist es, mit langfristig verlässlichen Finanzierungsbedingungen die Auswirkungen dieser schnellen Zinswende auf die Volkswirtschaft abzupuffern. Langfristig vereinbarte günstige Finanzierungsbedingungen sind eine große Herausforderung für die Finanzwirtschaft. Sie helfen aber der gesamten Volkswirtschaft, die Auswirkungen der Krise gut zu bewältigen. 2022 ist ein außergewöhnliches Jahr gewesen, das sicher so in den nächsten Jahren wahrscheinlich nicht wiederkommen wird. Zu Beginn zwei für das Jahr prägende Entwicklungen, bevor die Einzelheiten folgen:

Erstens: Deutschland, unsere Kundinnen und Kunden insgesamt, sind im Schnitt sehr viel besser durch das sehr schwierige Jahr 2022 gekommen, als dies vor einem Jahr zu befürchten war. Das ist unter anderem erfolgreichen politischen Stabilisierungsmaßnahmen zu verdanken – staatlichen Soforthilfen, aber auch schnellen Umstellung der Lieferbeziehungen bei Gas und Öl.

Wichtige Faktoren waren aber auch die Kapitalstärke und Flexibilität unserer mittelständischen Kunden sowie der stabile Arbeitsmarkt. Die schwierigste Phase ist geschafft. Schrittweise sollte es jetzt wieder aufwärts gehen.

Zweitens: In einem anspruchsvollen Marktumfeld hat sich die Sparkasse erfolgreich behauptet. Unser Geschäftsmodell hat seine Krisenresilienz bewiesen. Die schwierige Negativzinsphase liegt hinter uns. Die operativen Ergebnisse kommen schrittweise zurück.

## Pressegespräch: Rückblick 2022

Das ist eine Momentaufnahme, die nicht die dauerhafte Realität widerspiegelt.

Daher gilt es zusammenfassend festzustellen:

- Die für die Kreditwirtschaft schwere Negativzinszeit ist überstanden.
- Die betriebswirtschaftliche Zukunft stimmt uns optimistisch. Wir bewegen uns wieder auf normale Zinszeiten zu, zu denen unser Geschäftsmodell sehr gut passt.

In den Ausführungen und Geschäftszahlen auf den nächsten Seiten handelt es sich um die des Geschäftsjahres 2022.

## Karriere

Eine Vielzahl an Mitarbeitern der Kreissparkasse Kelheim wurde im vergangenen Jahr für die 25-jährige und 40-jährige Dienstzugehörigkeit geehrt. Des Weiteren wurden verdiente Sparkassler in den Ruhestand verabschiedet.

## Ausbildung

Im August 2022 haben zehn junge Menschen ihre Ausbildung zur Bankkauffrau bzw. zum Bankkaufmann bei der Sparkasse begonnen. Zum 31. Dezember 2022 sind insgesamt 30 Auszubildende in der Kreissparkasse Kelheim beschäftigt. Damit leistet die Sparkasse einen beachtlichen Beitrag zur Ausbildung von jungen Menschen.



August 2022: Zehn neue Azubis starten ihre Ausbildung in der Kreissparkasse Kelheim



## Mensch und Bildung

Die Grundlage des Erfolges sind zufriedene Kunden. Der Schlüssel dazu liegt bei den 421 Mitarbeitern (inklusive 30 Auszubildende – Stand 31. Dezember 2022). Die Sparkassler sorgen mit sehr guten Fachkenntnissen, ausgeprägter Serviceorientierung und überdurchschnittlichem Engagement für zufriedene Kunden durch ihre bedarfs- und zielorientierte Beratung.

Verwaltungsrat und Vorstand bedanken sich bei den Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern für die vertrauensvolle und konstruktive Zusammenarbeit, in herausfordernden Zeiten. Trotz der nicht leichter werdenden Regulatorik ist die Sparkasse gut für die Zukunft aufgestellt. Grundlage hierfür, das volle Engagement aller Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der Sparkasse.



365 Tage Ihre Sparkasse – ein Querschnitt der Belegschaft

## Weiterbildung

2022 wurden in die Aus-, Fort- und Weiterbildung der Beschäftigten etwa 230.000,00 Euro investiert, um die in unterschiedlichen Sparten wachsenden Anforderungen im Kreditgewerbe und unserer Zielsetzung, eine noch intensivere, qualitativere und ganzheitlichere Beratungsqualität, zu gewährleisten.

Bildung ist die Basis einer zukunftsorientierten Sparkasse. Die Ausbildung und die ständige Fortbildung stehen im Zentrum der Personalentwicklung.



Glückliche Gesichter! Die Freisprechungsfeier der Kreissparkasse Kelheim 2022

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



## Kreditgeschäft

**Gesundes Wachstum, guter Branchenmix und gute Risikosituation.**

Das Geschäftsgebiet der Kreissparkasse Kelheim liegt zwischen den Metropolregionen München, Ingolstadt, Regensburg und Nürnberg. Der Mittelstand, der Tourismus und die ähnlich großen Städte machen diese Region zu einer besonderen und sorgen im Kreditgeschäft für einen ausgewogenen Branchenmix mit tendenziell geringen Risiken.

## Neuproduktion Kreditgeschäft



Das Kundenkreditgeschäft ist bei der Kreissparkasse Kelheim trotz Rückgang stabil. Insgesamt wurden im Jahr 2022 2.400 neue Darlehen mit einem Volumen von 395.074.431,00 Euro zugesagt. Im Vorjahr waren das noch 2.935 Stück mit einem Volumen von 541.024.387,00 Euro. Der Rückgang begründet sich durch exogene Faktoren, wie steigende Zinsen,

dem Wegfall der KfW-Förderungen und den steigenden Preisen. 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.

## Wohnbauproduktion



Im Jahr 2022 wurden 1.457 neue Wohnbaudarlehen mit einem Volumen von 230.508.759,00 Euro genehmigt.

Die Bestandsentwicklung im Wohnbau ist stabil.

## 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 ist ein Volumen von 341.120.496,00 Euro im Bestand.

## Wachstum Kreditgeschäft

Das Kreditgeschäft entwickelt sich positiv. Die Kreissparkasse konnte ein Wachstum von 128,8 Millionen Euro erzielen – das ist eine Veränderung von 6,6 Prozent im Vergleich zum Vorjahr. In absoluten Zahlen waren dies am 31. Dezember 2022 2,08 Milliarden Euro (Vorjahr 2021: 1,96 Milliarden Euro).

## Genehmigtes Kundenkreditvolumen



Zum 31. Dezember 2022 hatte die Kreissparkasse Kelheim ein genehmigtes Kundenkreditvolumen von 2,59 Milliarden Euro. Dies unterteilt sich in einen gewerblichen Kreditbestand von 1,43 Milliarden Euro sowie privaten Kreditbestand von 1,16 Milliarden Euro. Damit ist und bleibt die Kreissparkasse im Geschäftsgebiet der wichtigste

Finanzierungspartner des Mittelstandes und der Bürgerinnen und Bürger in der Region. Zudem verfügt die regionale Sparkasse über ein hinreichendes Eigenkapitalpolster und Liquiditätsreserven um die Finanzierung des Mittelstandes auch weiterhin sicher zu stellen.



## Immobilienvermittlung



Im abgelaufenen Jahr wurde durch die Aktivität der Immobilienmakler der Kreissparkasse Kelheim eine Courtage von 1,54 Millionen Euro erwirtschaftet. Das Geschäftsgebiet der Kreissparkasse Kelheim ist attraktiv – dies spiegelt sich auch in diesem Ergebnis wider.



## Bausparen



Das Abschlussvolumen lag im Jahr 2022 – mit einer deutlichen Steigerung - bei 104,9 Millionen Euro zum 31. Dezember 2022. Bausparverträge werden bei steigenden Zinsen wieder gerne zur langfristigen Zinssicherung von den Kunden der Kreissparkasse Kelheim abgeschlossen. (Vorjahr: 855 Stück mit 68,0 Millionen Euro)



## Entwicklung Privatgirokonten



Die Anzahl der Privatgirokonten beträgt zum Jahresende 2022 56.686 Stück. Davon sind 38.094 Konten auch onlinefähig. Das entspricht einer Quote von 67,20 Prozent. Insgesamt nutzen 18.145 Kunden die Sparkassen-App. Die Internetfiliale sowie die App hatten 2022 circa 2,5 Millionen Besuche.

## 10-jährige Bundesanleihe

Zinsentwicklung 31.12.2021 bis 31.03.2023

31.12.2021	-0,181 %
31.12.2022	+2,565 %
31.03.2023	+2,358 %



## 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 Einlagen der privaten Haushalte wachsen langsamer. Jedoch ist nach wie vor eine Steigerung von 164,40 Millionen Euro zu verzeichnen – der Nettozuwachs im Wertpapier-Geschäft hat daran einen Anteil von ca. 81,7 Millionen Euro.

## Einlagen-Entwicklung



Die Einlagen entwickeln sich bei der Kreissparkasse Kelheim positiv. Es waren im Jahr 2021 2.266,475,00 Euro. Ein Jahr später kann das regionale Kreditinstitut 2.349.076,00 Euro verzeichnen.

## Wertpapiergeschäft



Nach wie vor möchte die Kreissparkasse Kelheim alternative, interessante Anlageangebote gestalten. Der Wertpapierumsatz beträgt 253,80 Millionen Euro zum Jahresende 2022. Davon sind 167,80 Millionen Euro Kauf und 86,00 Millionen Euro Verkauf. Die Kreissparkasse

verwaltet für ihre Kunden zum Stichtag 30. Dezember 2022 17.819 Wertpapierdepots. Darin enthalten ist ein Wertpapiervermögen von 649,80 Millionen Euro. Eine deutliche Steigerung kann das Kreditinstitut bei den regelmäßigen Sparverträgen in ein Deka-Depot bzw. Solit-Edelmetall-Depot verzeichnen. Stichtag 30. Dezember 2022 sind das 18.334 Verträge mit einem Volumen von jährlich ca. 21,00 Millionen Euro.

 **Deka**  
Investments



Solit

## Edelmetallgeschäft



In 2022 hat die Kreissparkasse Kelheim einen Umsatz von 7,66 Millionen Euro erreicht. Das regionale Kreditinstitut ist ein wichtiger Ansprechpartner für Edelmetalle wie beispielsweise Gold, Silber, Platin und ähnliches.

 **Bayern LB**



## Versicherungsgeschäft



Krankenversicherung bei 2,78 Millionen Euro.

Das Versicherungsgeschäft der Versicherungskammer Bayern gehört seit vielen Jahren zum wichtigen Kerngeschäft des regionalen Kreditinstituts. Das Lebensversicherungs-Neugeschäft beläuft sich 2022 auf etwa 26,59 Millionen Euro. Das Beitragsaufkommen im Bereich der Sachversicherung lag im Jahr 2022 bei 6,45 Millionen Euro. Im Segment der



## Betreutes Kundenvolumen



Im Vorjahr 2021 war es ein Gesamtvolumen von 5,39 Milliarden Euro.

Zum 30. Dezember 2022 betrug das betreute Kundenvolumen 5,60 Milliarden Euro. Dieser Betrag setzt sich aus den Kundeneinlagen, Kundenkrediten, Wertpapiergeschäft, Rückkaufswert der Lebensversicherungen und den Ansparguthaben/Darlehen der Landesbausparkasse Bayern zusammen. Das bedeutet eine weitere Steigerung!

## Bilanzsumme und Bilanzgewinn



verfügbare Eigenkapital liegt nach Gewinnzuführung bei 235,80 Millionen Euro.

Mit einer Bilanzsumme von rund 2,94 Milliarden Euro (+ 129,35 Millionen Euro) am 31. Dezember 2022 ist die Kreissparkasse Kelheim das führende und größte selbständige Kreditinstitut der Region. In 2022 lässt sich ein Bilanzgewinn von 3,62 Millionen Euro verzeichnen. Das



Gerade in Bezug auf die strengen Eigenkapitalanforderungen für Kreditinstitute ist das ein notwendiges Fundament für die Zukunftssicherung der Sparkasse. Das Eigenkapital bildet die Grundlage 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.

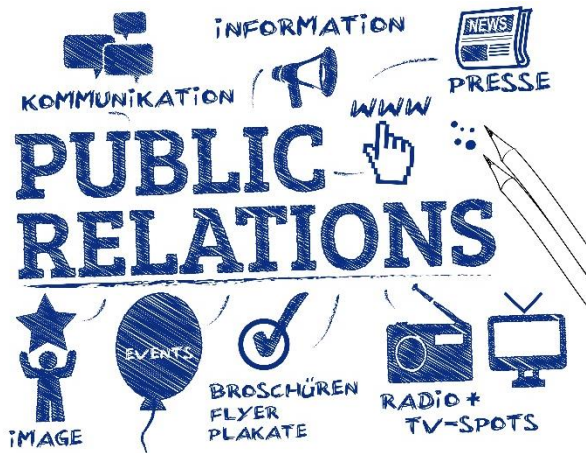
Die Kosten- und Ertragsrelation (CIR) beträgt zum 31. Dezember 2022 59,19 (Vorjahr 2021: 67,53). Für 100,00 Euro Ertrag muss die Sparkasse derzeit 59,19 Euro an Kosten aufwenden.

## Sparkassen Online-Kunden-Dialog



Sparkassen Online-Kunden-Dialog: Die Ergebnisse

## Die Kreissparkasse Kelheim in der Öffentlichkeit



Die Kreissparkasse Kelheim ist seit 05. Oktober 2022 mit einem eigenen Profil auf Facebook und Instagram. Der Fokus liegt hierbei die Bewohner des Geschäftsgebiets noch tiefer in das tägliche Handeln blicken zu lassen. Unter anderem wird auf den Kanälen über Anpassungen im Finanzdienstleistungsbereich oder der ein oder anderen Spendenübergabe berichtet.

Die Sparkasse engagiert sich in allen Bereichen des gesellschaftlichen Lebens und trägt aktiv dazu bei, die Lebensqualität in der Region nachhaltig zu steigern. Aus den Töpfen der Spenden, des PS-Sparens und des Sponsorings konnten Projekte und Maßnahmen in den Bereichen Jugend, Bildung, Kultur, Umwelt, Soziales und Sport unterstützt werden. In 2022 waren das rund eine ¼ Million Euro.

### Spendenübergabe an die Faschingsgarden im Geschäftsgebiet



### Verleihung Kunst- und Kulturpreis 2022



## Pressegespräch: Rückblick 2022

## Verleihung Integrationspreis 2022



## Vorweihnachtliche Spendenübergabe an die Bildungseinrichtungen im Geschäftsgebiet

## Ausblick 2023

Der Markt ist in Bewegung – dies hat derzeit mehrere Gründe:

- Inflation
- Gestiegene Zinsen
- Energiekrise
- Russland-Ukraine-Krieg

Die Kreissparkasse Kelheim versteht sich als starker Partner des Mittelstands und des Handwerks. Fundament dieser Partnerschaft ist es, gemeinsam an einem Strang zu ziehen. Insbesondere die letzten drei Jahre haben dies unter Beweis gestellt.





Neun Mitarbeiter der Kreissparkasse Kelheim kümmern sich – unter der Leitung von Reinhard Handschuh – ausschließlich um die Baufinanzierungen im Geschäftsgebiet. Zu Beginn des neuen Jahres haben die fünf Damen und vier Herren ihren Dienst dezentral im Geschäftsgebiet aufgenommen.

Aber auch der Spargedanke muss weiter gefördert werden. Auf ausgewählte Produkte gibt es wieder Zinsen. Konkret das „Sparkassen-Duo“ verzinst mit 3,00 Prozent für den Sparkassenbrief pro Jahr.

## Sparkassen-Duo

Werbung

# Sparkassen-Duo



## Das Beste aus zwei Welten:

**50 % Sparkassenbrief**  
1 Jahr Laufzeit / 3% Zinsen p.a.\*

**kombiniert mit**

**50 %**  
ausgewählten Produkten der

VER  
SICHER  
KAMMER  
BAYERN

 **Solit**

Weil's um mehr als Geld geht.



**Kreissparkasse  
Kelheim**

Diese Unterlage / Inhalte wurden zu Werbezwecken erstellt. \*Angebot gültig vom 01.04.2023 bis 31.05.2023. Die Sparkasse behält sich eine jederzeitige Beendigung des Angebotes vor. Mindestanlagebetrag 10.000,00 Euro (50 % des Anlagebetrages in einem Sparkassenbrief, 50 % des Anlagebetrages in ausgewählte Versicherungsprodukte der Versicherungskammer Bayern oder in ausgewählte Produkte des Solit Edelmetalldepots Tarif 5. Die Anlage in das Solit Edelmetalldepot Tarif 5 ist nicht festverzinst. Der Sparkassenbrief, das Solit Edelmetalldepot Tarif 5 und das Versicherungsprodukt der Versicherungskammer Bayern sind grundsätzlich separat erwerbbar. Dabei ist zu beachten, dass der Zinssatz für den Sparkassenbrief bei einem separaten Erwerb geringer ausfallen kann, als wenn Sie ihn in Kombination mit dem Solit Edelmetalldepot Tarif 5 oder dem Versicherungsprodukt erwerben. Das Angebot gilt nicht für Mitarbeiter der Sparkasse, deren Angehörigen und Mitarbeitern der Verbundpartner. Für die Versicherungsprodukte gelten die jeweiligen Tarifbestimmungen und Versicherungsbedingungen der Versicherungskammer Bayern, welche im Rahmen der Beratung besprochen und ausgehändigt werden.

## Vorsorgegedanke

Steigende Lebenserwartung und zu erwartende Erhöhung des Renteneintrittsalters machen private Altersvorsorge in Form der Lebensversicherung wichtiger denn je, denn sie ist die einzige Form der Altersvorsorge, welche eine lebenslange Rente garantiert! Viele Branchen können nicht bis 70 arbeiten; ein früherer Renteneinstieg ist somit nur mit privater Zusatz-Vorsorge möglich.

Auch im Falle einer Erwerbsminderung bietet die gesetzliche Rentenversicherung nur eine Basisvorsorge: Mit einer privaten Zusatzabsicherung ist man im Ernstfall gut abgesichert, wenn man seinen Beruf nicht mehr ausüben kann.

## Pressespiegel

Aktuelle Informationen zu den Aktivitäten der Kreissparkasse Kelheim sind auf der Homepage des Kreditinstituts zu finden. Ein kleiner Ausschnitt des vergangenen Jahres:

- PS-Gewinner der verschiedenen Monate
- Spielende Planspiel Börse
- Faschingsspendenübergabe
- Freisprechungsfeier
- Ausstellungseröffnungen
- Spendenübergaben
- Neue Auszubildende
- LBS-Pressegespräch
- Betriebserkundung
- Schulstarter
- Mitarbeiterverabschiedung
- Vorweihnachtliche Spendenübergabe
- und viele mehr





## Zahlen, Daten und Fakten zur Kreissparkasse

- Deutschlandweit 359 Sparkassen
- Bayernweit 61 Sparkassen
- 16 Geschäftsstellen
- 1 Digitales Beratungscenter
- 1 Zentrales Verwaltungsgebäude
- 2 SB-Geschäftsstellen mit Beratung
- 10 SB-Geschäftsstellen
- 37 Geldausgabeautomaten
- 34 Kontoauszugsdrucker



Vorstandsmitglied Dr. Erich R. Utz, Vorstandsvorsitzender Dieter Scholz, Unternehmensbereichsleiter Controlling Rudolf Schweiger, Fachbereichsleiter Rechnungswesen Walter Schmid, Verwaltungsratsvorsitzender Martin Neumeyer und stv. Verwaltungsratsvorsitzender Christian Schweiger

Bild: Kreissparkasse Kelheim, Niklas Neumeyer

## Pressegespräch: Rückblick 2022

### Pressekontakt:

Kreissparkasse Kelheim

Presse- und Öffentlichkeitsarbeit

Herrn Niklas Neumeyer

B.A. Wirtschaftspsychologie

☎ 09441 299-5595

✉ 09441 299-5764

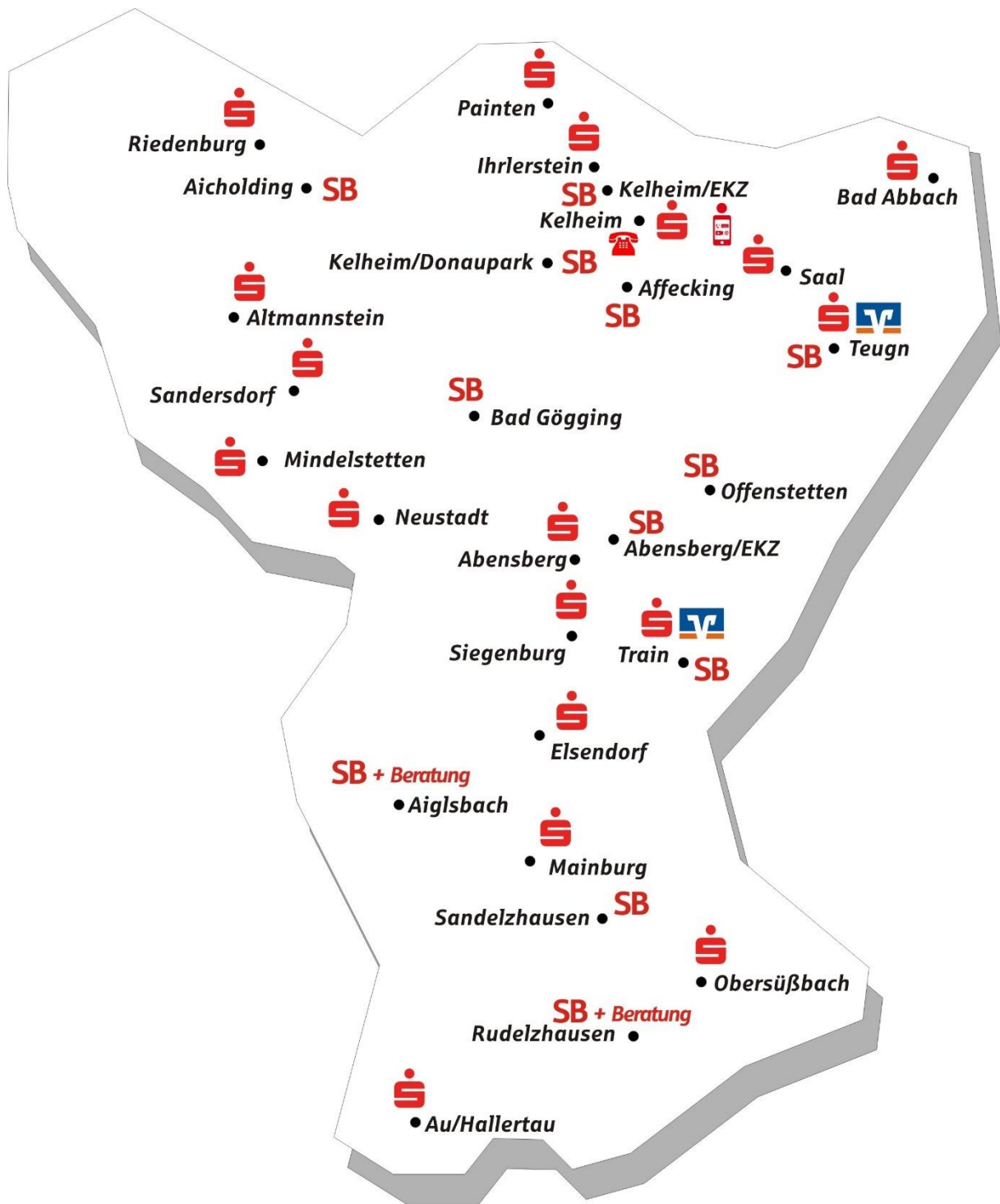
✉ [niklas.neumeyer@kreissparkasse-kelheim.de](mailto:niklas.neumeyer@kreissparkasse-kelheim.de)


🌐 [www.kreissparkasse-kelheim.de/presse](http://www.kreissparkasse-kelheim.de/presse)

📍 Schäfflerstraße 3

▶ 93309 Kelheim





 Digitales Beratungszentrum in Kelheim

 Kundenservice-Center in Kelheim

**SB** = Selbstbedienungsgeschäftsstelle





## Unsere Zahlen 2022:

Mitarbeiter	421
davon...	
Auszubildende	30
Betreutes Kundenvolumen (31.12.22)	5,61 Mrd. Euro
Bilanzsumme	2,94 Mrd. Euro
genehmigtes Kreditvolumen	2,60 Mrd. Euro
davon öffentl. Fördermittel	337,7 Mio. Euro
Girokonten (Privat)	55.049
Aktive S-App Nutzer	18.145
Besuche: Internetfiliale und S-App	2,5 Mio.

**365 Tage Ihre  
Sparkasse.  
Wir sagen Danke!**

Weil's um mehr als Geld geht.

 Kreissparkasse  
Kelheim