

Konzernabschluss 2015

des Konzerns Berliner Volksbank



Berliner
Volksbank

Zum Jahresabschluss und Konzernabschluss für das Geschäftsjahr 2015 wurde am 21. April 2016 vom Genossenschaftsverband e. V. ein uneingeschränkter Bestätigungsvermerk erteilt. Der Lagebericht und Konzernlagebericht sowie der vollständige Jahresabschluss und Konzernabschluss, bestehend aus (Konzern) Bilanz, (Konzern) Gewinn- und Verlustrechnung, Anhang und Konzernanhang sowie Eigenkapitalspiegel und Kapitalflussrechnung des Konzerns, liegen in der Zentrale zur Einsichtnahme aus und werden nach der Vertreterversammlung im elektronischen Bundesanzeiger veröffentlicht.

Inhalt

| | |
|--|-------------|
| Konzernbilanz | 4-5 |
| Konzern-Gewinn- und Verlustrechnung | 6 |
| Anhang und Konzernanhang | 7-23 |
| Eigenkapitalspiegel | 24 |
| Kapitalflussrechnung | 25 |
| Anlage zum Jahresabschluss | 26 |

Unsere Konzernbilanz

zum 31. Dezember 2015

Aktivseite

| | Geschäftsjahr | | | Vorjahr |
|--|------------------|------------------|--------------------------|-------------------|
| | EUR | EUR | EUR | TEUR |
| 1. Barreserve | | | | |
| a) Kassenbestand | | | 129.340.425,16 | 134.502 |
| b) Guthaben bei Zentralnotenbanken | | | 82.577.566,41 | 325.318 |
| darunter: bei der Deutschen Bundesbank | 82.577.566,41 | | | (325.318) |
| c) Guthaben bei Postgiroämtern | | | – | – |
| | | | 211.917.991,57 | – |
| 2. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind | | | | |
| a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen sowie ähnliche Schuldtitel öffentlicher Stellen | | | – | – |
| darunter: bei der Deutschen Bundesbank refinanzierbar | – | | | (–) |
| b) Wechsel | | | – | – |
| 3. Forderungen an Kreditinstitute | | | | |
| a) täglich fällig | | | 903.828.871,45 | 255.349 |
| b) andere Forderungen | | | 414.726.229,06 | 158.520 |
| | | | 1.318.555.100,51 | 158.520 |
| 4. Forderungen an Kunden | | | 7.516.869.234,61 | 7.005.326 |
| darunter: durch Grundpfandrechte gesichert | 3.721.560.119,54 | | | (3.671.194) |
| Kommunalkredite | 256.249.267,38 | | | (280.987) |
| 5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere | | | | |
| a) Geldmarktpapiere | | | | |
| aa) von öffentlichen Emittenten | | – | | – |
| darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank | – | | | (–) |
| ab) von anderen Emittenten | | – | – | – |
| darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank | – | | | (–) |
| b) Anleihen und Schuldverschreibungen | | | | |
| ba) von öffentlichen Emittenten | | 1.470.500.051,77 | | 612.609 |
| darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank | 1.470.500.051,77 | | | (612.609) |
| bb) von anderen Emittenten | | 0,00 | 1.470.500.051,77 | 228.730 |
| darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank | 0,00 | | | (210.488) |
| c) eigene Schuldverschreibungen | | | 262.792,08 | 618 |
| Nennbetrag | 258.200,00 | | | (600) |
| | | | 1.470.762.843,85 | 618 |
| 6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere | | | 809.591.895,62 | 1.424.611 |
| 6a. Handelsbestand | | | – | – |
| 7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften | | | | |
| a) Beteiligungen | | | 192.571.869,91 | 191.935 |
| darunter: an Kreditinstituten | 2.788.846,99 | | | (4.289) |
| an Finanzdienstleistungsinstituten | – | | | (0) |
| b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften | | | 66.100,00 | 66 |
| darunter: bei Kreditgenossenschaften | – | | | (–) |
| bei Finanzdienstleistungsinstituten | – | | | (–) |
| 8. Anteile an verbundenen Unternehmen | | | 25.000,00 | 25 |
| darunter: an Kreditinstituten | – | | | (–) |
| an Finanzdienstleistungsinstituten | – | | | (–) |
| 9. Treuhandvermögen | | | 3.708.101,81 | 3.877 |
| darunter: Treuhandkredite | 3.626.431,75 | | | (3.799) |
| 10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch | | | – | – |
| 11. Immaterielle Anlagewerte | | | | |
| a) Selbst geschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte | | | – | – |
| b) entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten | | | 1.323.076,32 | 1.754 |
| c) Geschäfts- oder Firmenwert | | | – | – |
| d) Geleistete Anzahlungen | | 0,00 | 1.323.076,32 | 33 |
| 12. Sachanlagen | | | 73.209.976,19 | 100.949 |
| 13. Sonstige Vermögensgegenstände | | | 8.505.376,96 | 39.904 |
| 14. Rechnungsabgrenzungsposten | | | 3.035.038,94 | 667 |
| 15. Aktive latente Steuern | | | 71.130.756,70 | 98.406 |
| 16. Aktiver Unterschiedsbetrag aus der Vermögensverrechnung | | | – | 0 |
| Summe der Aktiva | | | 11.681.272.362,99 | 10.583.199 |

Passivseite

| | EUR | EUR | EUR | Geschäftsjahr | Vorjahr |
|---|------------------|------------------|----------------|--------------------------|-------------------|
| | | | | EUR | TEUR |
| 1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten | | | | | |
| a) täglich fällig | | | 12.906.959,33 | | 21.488 |
| b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist | | | 354.109.891,82 | 367.016.851,15 | 382.631 |
| 2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden | | | | | |
| a) Spareinlagen | | | | | |
| aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten | 986.236.035,01 | | | | 1.067.725 |
| ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten | 11.801.040,43 | 998.037.075,44 | | | 11.971 |
| b) andere Verbindlichkeiten | | | | | |
| ba) täglich fällig | 8.906.005.349,09 | | | | 7.803.304 |
| bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist | 127.697.367,06 | 9.033.702.716,15 | | 10.031.739.791,59 | 178.542 |
| 3. Verbriefte Verbindlichkeiten | | | | | |
| a) begebene Schuldverschreibungen | | | 4.405.776,67 | | 13.444 |
| b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten | | | – | 4.405.776,67 | – |
| darunter: Geldmarktpapiere | – | | | | (–) |
| eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf | – | | | | (–) |
| 3a. Handelsbestand | | | | – | – |
| 4. Treuhandverbindlichkeiten | | | | 3.708.101,81 | 3.877 |
| darunter: Treuhandkredite | 3.626.431,75 | | | | (3.799) |
| 5. Sonstige Verbindlichkeiten | | | | 21.291.287,74 | 24.346 |
| 6. Rechnungsabgrenzungsposten | | | | 9.644.084,33 | 11.815 |
| 6a. Passive latente Steuern | | | | – | – |
| 7. Rückstellungen | | | | | |
| a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen | | | 118.863.476,92 | | 109.402 |
| b) Steuerrückstellungen | | | 12.557.113,35 | | 4.761 |
| c) andere Rückstellungen | | | 136.142.572,23 | 267.563.162,50 | 146.844 |
| 8. weggefallen | | | | – | – |
| 9. Nachrangige Verbindlichkeiten | | | | – | – |
| 10. Genusssrechtskapital | | | | – | – |
| darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig | – | | | | (–) |
| 11. Fonds für allgemeine Bankrisiken | | | | 125.424.326,64 | 6 |
| darunter: Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB | 6.326,64 | | | | (6) |
| 12. Eigenkapital | | | | | |
| a) Gezeichnetes Kapital | | | 497.882.788,00 | | 454.840 |
| b) Kapitalrücklage | | | – | | – |
| c) Ergebnisrücklagen | | | | | |
| ca) gesetzliche Rücklage | 156.827.083,21 | | | | 155.207 |
| cb) andere Ergebnisrücklagen | 177.325.556,98 | 334.152.640,19 | | | 175.591 |
| d) Bilanzgewinn | | | 17.400.000,00 | | 16.200 |
| e) Ausgleichsposten für Anteile anderer Gesellschafter | | | 1.043.552,37 | 850.478.980,56 | 1.205 |
| Summe der Passiva | | | | 11.681.272.362,99 | 10.583.199 |
| 1. Eventualverbindlichkeiten | | | | | |
| a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln | | – | | | – |
| b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen | 202.174.435,63 | | | | 174.763 |
| c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten | | – | 202.174.435,63 | | – |
| 2. Andere Verpflichtungen | | | | | |
| a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften | | – | | | – |
| b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen | | – | | | – |
| c) Unwiderrufliche Kreditzusagen | 824.725.470,74 | 824.725.470,74 | | | 858.565 |
| darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften | – | | | | (–) |

Konzern-Gewinn- und Verlustrechnung

für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2015

| | EUR | EUR | EUR | Geschäftsjahr EUR | Vorjahr TEUR |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------------|-----------------|
| 1. Zinserträge aus | | | | | |
| a) Kredit- und Geldmarktgeschäften | 263.760.303,41 | | | | 287.952 |
| b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen | 2.387.842,93 | 266.148.146,34 | | 248.444.443,45 | 5.426 |
| 2. Zinsaufwendungen | | 17.703.702,89 | | | 33.570 |
| 3. Laufende Erträge aus | | | | | |
| a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren | | | 9.596.857,82 | | 20.939 |
| b) Beteiligungen und aus Geschäftsguthaben bei Genossenschaften | | | 3.510.860,74 | | 2.985 |
| c) Anteilen an verbundenen Unternehmen | | | - | 13.107.718,56 | - |
| 4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen | | | | - | - |
| 5. Provisionserträge | | | 116.933.170,54 | | 113.195 |
| 6. Provisionsaufwendungen | | | 12.790.013,36 | 104.143.157,18 | 13.315 |
| 7. Nettoertrag oder Nettoaufwand des Handelsbestands | | | | - | 0 |
| 8. Sonstige betriebliche Erträge | | | | 33.643.825,32 | 54.017 |
| 9. weggefallen | | | | - | - |
| 10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen | | | | | |
| a) Personalaufwand | | | | | |
| aa) Löhne und Gehälter | 128.371.507,81 | | | | 139.191 |
| ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung | 32.710.499,69 | 161.082.007,50 | | | 36.800 |
| darunter: für Altersversorgung | 11.105.360,54 | | | | (9.142) |
| b) andere Verwaltungsaufwendungen | | | 91.306.084,21 | 252.388.091,71 | 88.582 |
| 11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen | | | | 7.959.133,55 | 19.345 |
| 12. Sonstige betriebliche Aufwendungen | | | | 40.778.941,50 | 58.625 |
| 13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft | | | - | | 21.283 |
| 14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft | | | 103.700.761,10 | 103.700.761,10 | - |
| 15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere | | | 452.776,67 | | 432 |
| 16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren | | | - | -452.776,67 | - |
| 17. Aufwendungen aus Verlustübernahme | | | | - | - |
| 18. weggefallen | | | | - | - |
| 19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit | | | | 201.460.962,18 | 73.371 |
| 20. Außerordentliche Erträge | | | | - | - |
| 21. Außerordentliche Aufwendungen | | | 0,00 | | 54.364 |
| 22. Außerordentliches Ergebnis | | | | 0,00 | (-54.364) |
| 23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag | | | 57.918.604,38 | | 4.113 |
| darunter: latente Steuern | 27.275.163,03 | | | | (-13.553) |
| 24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen | | | 483.466,88 | 58.402.071,26 | 569 |
| 24a. Aufwendungen aus der Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken | | | | 125.418.000,00 | - |
| 25. Konzernjahresüberschuss | | | | 17.640.890,92 | 14.325 |
| 26. Konzerngewinnvortrag/ Konzernverlustvortrag aus dem Vorjahr | | | | -121.860,62 | -420 |
| 27. Ausgleichsposten für Anteile anderer Gesellschafter am Jahresüberschuss | | | | -162.309,75 | 19 |
| | | | | 17.356.720,55 | 13.924 |
| 28. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen | | | | | |
| a) aus der gesetzlichen Rücklage | | | - | | - |
| b) aus anderen Ergebnisrücklagen | | | 43.279,45 | 43.279,45 | 2.276 |
| | | | | 17.400.000,00 | 16.200 |
| 29. Einstellungen in Ergebnisrücklagen | | | | | |
| a) in die gesetzliche Rücklage | | | - | | - |
| b) in andere Ergebnisrücklagen | | | - | - | 0 |
| 30. Bilanzgewinn | | | | 17.400.000,00 | 16.200 |

Anhang und Konzernanhang

A. Allgemeine Angaben

Die Berliner Volksbank eG ist eine Genossenschaftsbank mit Sitz in Berlin, Deutschland.

Für das Geschäftsjahr 2015 erfolgte die Aufstellung eines zusammengefassten Anhangs der Berliner Volksbank eG mit dem Konzern Berliner Volksbank.

Der Jahresabschluss der Berliner Volksbank eG und der Konzernabschluss wurden nach den Vorschriften des Handelsgesetzbuches (HGB) in Verbindung mit der Verordnung über die Rechnungslegung der Kreditinstitute und Finanzdienstleistungsinstitute (RechKredV) aufgestellt. Gleichzeitig erfüllt der Jahresabschluss die Anforderungen des Genossenschaftsgesetzes (GenG) und der Satzung der Berliner Volksbank eG.

Bei der Aufstellung des Konzernabschlusses wurden zudem die Grundsätze ordnungsmäßiger Konzernrechnungslegung des Deutschen Standardisierungsrates (DRS) beachtet, soweit sich daraus keine Einschränkungen gesetzlicher Wahlrechte ergaben.

B. Konsolidierungskreis und Konsolidierungsgrundsätze im Konzernabschluss

Im Geschäftsjahr 2015 wurden neben dem Mutterunternehmen Berliner Volksbank eG insgesamt 15 verbundene Unternehmen (im Vorjahr 18) in den Konzernabschluss auf Basis der Vollkonsolidierung einbezogen.

Der Konsolidierungskreis wurde um zwei im Geschäftsjahr neu gegründete Unternehmen erweitert. Für ein bisher in den Konzernabschluss einbezogenes, vollkonsolidiertes Unternehmen wurde mit Aufstellung der Liquidationsschlussbilanz die Entkonsolidierung im Geschäftsjahr durchgeführt. Zudem wurden vier Tochterunternehmen veräußert.

Zwei Tochterunternehmen (davon eine Zweckgesellschaft) und drei assoziierte Unternehmen (davon ein Unternehmen in Liquidation) von untergeordneter Bedeutung für den Einblick in die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage des Konzerns wurden gemäß § 296 Abs. 2 HGB nicht konsolidiert bzw. gemäß § 311 Abs. 2 HGB nicht nach der Equity-Methode im Konzernabschluss berücksichtigt. Die Einbeziehung unterblieb, da das durchschnittliche Jahresergebnis und die durchschnittliche Bilanzsumme (Tochterunternehmen) bzw. das durchschnittliche Eigenkapital (assoziierte Unternehmen) innerhalb der definierten Wesentlichkeitsgrenzen lagen. Sie wurden als Anteile an verbundenen Unternehmen bzw. Beteiligungen unter den Finanzanlagen bilanziert.

Alle verbundenen Unternehmen haben ihren Sitz im Inland. Eine Übersicht über die zum 31. Dezember 2015 unmittelbar bzw. mittelbar im Besitz der Berliner Volksbank eG befindlichen Kapitalanteile an Tochterunternehmen und assoziierten Unternehmen ist in Kapitel F. Sonstige Angaben enthalten.

Abschlussstichtag des Konzerns und aller einbezogenen Tochterunternehmen ist der 31. Dezember 2015. Die Jahresabschlüsse der einzelnen in den Konzernabschluss einbezogenen Unternehmen werden für die Konsolidierung einheitlich auf die für die Berliner Volksbank eG geltenden Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden übergeleitet. Forderungen und Verbindlichkeiten sowie Aufwendungen und Erträge zwischen den einbezogenen Unternehmen werden konsolidiert. Soweit nicht § 304 Abs. 2 HGB zur Anwendung kommt, werden eventuell auftretende Zwischenergebnisse eliminiert.

Die Kapitalkonsolidierung erfolgt für die nach dem 31. Dezember 2009 erworbenen Tochterunternehmen gemäß § 301 Abs. 1 Satz 2 HGB nach der Neubewertungsmethode. Grundlage bilden die Wertansätze zum Zeitpunkt des Erwerbs der Anteile der Tochterunternehmen (§ 301 Abs. 2 Satz 1 HGB). Für die bereits per 31. Dezember 2009 in den Konzernabschluss einbezogenen 11 Tochterunternehmen wurde in Anlehnung an Art. 66 Abs. 3 Satz 4 EGHGB die Buchwertmethode fortgeführt. Für die Kapitalkonsolidierung nach der Buchwertmethode bildeten die Wertansätze der Tochterunternehmen zum Zeitpunkt der erstmaligen Einbeziehung in den Konzernabschluss am 01. Januar 2009 die Grundlage (§ 301 Abs. 2 Satz 3 HGB).

Ein nach Aufdeckung der stillen Reserven und Lasten verbleibender aktiver Unterschiedsbetrag wird in der Konzernbilanz als Geschäfts- oder Firmenwert behandelt und unter dem Posten Immaterielle Anlagewerte ausgewiesen.

Ein nach Aufdeckung der stillen Reserven und Lasten verbleibender passiver Unterschiedsbetrag wird in der Konzernbilanz aufgrund seines Eigenkapitalcharakters in den anderen Ergebnissrücklagen ausgewiesen.

Soweit Konsolidierungsmaßnahmen zu temporären Differenzen führen, werden für die sich aus diesen Differenzen ergebenden künftigen Steuerentlastungen bzw. -belastungen grundsätzlich aktive bzw. passive latente Steuern angesetzt. Differenzen, die sich aus dem erstmaligen Ansatz eines Geschäfts- oder Firmenwerts nach § 301 Abs. 3 HGB sowie aus dem Unterschied zwischen dem Steuerwert einer Beteiligung an einem Tochterunternehmen und dem handelsrechtlichen Wertansatz des im Konzernabschluss angesetzten Nettovermögens dieses Tochterunternehmens ergeben, werden bei der Ermittlung latenter Steuern nicht berücksichtigt. Die sich aus Konsolidierungsmaßnahmen gemäß § 306 HGB ergebenden latenten Steuern werden mit den latenten Steuern nach § 274 HGB zusammengefasst. Die Ermittlung der latenten Steuern erfolgt gemäß § 274 Abs. 2 HGB mit unternehmensindividuellen Steuersätzen.

In dem Ausgleichsposten für Anteile anderer Gesellschafter sind die nicht der Berliner Volksbank eG gehörenden Anteile an drei voll konsolidierten Tochterunternehmen gesondert ausgewiesen.

C. Erläuterungen zu den Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden

Bei Aufstellung der (Konzern-) Bilanz und der (Konzern-) Gewinn- und Verlustrechnung wurden folgende Bilanzierungs-, Bewertungs- und Umrechnungsmethoden angewandt:

Die Barreserve, Forderungen an Kreditinstitute und Kunden, andere Forderungen und Sonstige Vermögensgegenstände wurden mit dem Nennwert oder den Anschaffungskosten, Körperschaftsteuerguthaben mit dem Barwert angesetzt. Bei zweifelhaft einbringlichen Forderungen und Eventualverbindlichkeiten wurden Einzelwertberichtigungen bzw. Kreditrückstellungen abgesetzt. Dem allgemeinen Kreditrisiko ist durch Abzug einer den steuerlichen Richtlinien entsprechenden Pauschalwertberichtigung Rechnung getragen worden. Zusätzlich bestehen Vorsorgereserven gemäß § 340f HGB und ein Sonderposten für allgemeine Bankrisiken gemäß § 340 g HGB.

Disagio- und Agiobeträge werden als Rechnungsabgrenzungsposten ausgewiesen und zeitanteilig aufgelöst.

Die wie Umlaufvermögen behandelten Wertpapiere wurden mit den Anschaffungskosten oder dem niedrigeren Börsen- oder Marktpreis bilanziert (strenges Niederstwertprinzip). Sofern bei einzelnen Wertpapieren kein verlässlicher Börsen- oder Marktpreis vorlag, wurde der beizulegende Wert anhand eines den Grundsätzen ordnungsmäßiger Buchführung entsprechenden Bewertungsmodells ermittelt. Dabei wurden die künftigen Zins- und Tilgungszahlungen prognostiziert und mit risiko- und laufzeitadäquaten Zinssätzen auf ihren derzeitigen Barwert abgezinst (Discounted Cashflow Verfahren).

Bei den Wertpapieren des Anlagevermögens im Posten Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere wird das Wahlrecht nach § 253 Abs. 3 Satz 4 i.V.m. § 340e Abs. 1 Satz 3 HGB ausgeübt, sodass außerplanmäßige Abschreibungen auf den niedrigeren beizulegenden Wert auch bei voraussichtlich nicht dauernden Wertminderungen vorgenommen werden (strenges Niederstwertprinzip).

Derivative Finanzinstrumente im Nichthandelsbestand wurden, soweit es sich um offene Geschäfte handelt, mit dem Marktpreis unter Beachtung des Imparitäts- und Realisationsprinzips einzeln bewertet.

Die Marktwerte für Swaps wurden anhand der aktuellen Zinsstrukturkurve am Bilanzstichtag nach der Barwertmethode berechnet. Hierbei wurden die Zahlungsströme („Cashflows“) mit dem laufzeitadäquaten Marktzins diskontiert. Für die Wertermittlung von Optionen wurde ein Optionspreismodell eingesetzt. Dessen Einsatz erfolgte auf der Basis von allgemein anerkannten Annahmen. Danach bestimmt sich der Wert einer Option insbesondere nach dem Wert des zugrunde liegenden Basisobjektes und dessen Volatilität, dem vereinbarten Basispreis, Basiszinssatz oder Basisindex, dem risikolosen fristenadäquaten Zinssatz sowie der Restlaufzeit des Kontraktes.

Bei Zinsbegrenzungsvereinbarungen wird die gezahlte Prämie über die Laufzeit verteilt. Prämien für Devisenoptionen sowie Swaptions werden am Ende der Laufzeit erfolgswirksam berücksichtigt.

Dienen derivative Finanzinstrumente (Swap-, Termin-, Optionsgeschäfte) der Absicherung bilanzieller und außerbilanzieller Posten, wurden die aus Grund- und Sicherungsgeschäft deklarierten Bewertungseinheiten gemäß § 254 HGB bewertet. Die in Bewertungseinheiten einbezogenen Grundgeschäfte sind gegen Zinsrisiken abgesichert. Bei den gebildeten Bewertungseinheiten handelt es sich um perfekte bzw. nahezu perfekte Mikro-Hedges. Grundgeschäfte und Sicherungsinstrumente stimmen jeweils in allen relevanten Ausstattungsmerkmalen überein bzw. weichen nur geringfügig voneinander ab („Critical Term Match“). Wertänderungen und/ oder Zahlungsströme in Bezug auf das abgesicherte Risiko haben sich daher am Bilanzstichtag nahezu vollständig ausgeglichen und werden sich voraussichtlich auch künftig für die Dauer der Sicherungsbeziehung ausgleichen.

Die bilanzielle Abbildung der wirksamen Teile der gebildeten Bewertungseinheiten erfolgte nach der Einfrierungsmethode.

Strukturierte Finanzinstrumente, die durch das eingebettete Derivat im Vergleich zum Basisinstrument keine wesentlich erhöhten oder zusätzlichen (andersartigen) Risiken oder Chancen aufweisen, wurden als einheitlicher Vermögensgegenstand bzw. einheitliche Verbindlichkeit nach den allgemeinen Grundsätzen bilanziert und bewertet.

Sofern Zinsderivate zur Steuerung des allgemeinen Zinsänderungsrisikos zinstragender Positionen des Bankbuchs eingesetzt werden, sind sie von der imparitätischen Einzelbewertung ausgenommen. Die Bewertung dieser derivativen Finanzinstrumente erfolgt gemäß IDW RS BFA 3 auf Basis einer barwertigen Gesamtbetrachtung aller zinstragenden Positionen des Bankbuchs nach dem Grundsatz der verlustfreien Bewertung. Für einen danach eventuell verbleibenden Verlustüberhang ist eine Drohverlustrückstellung zu bilden. Gemäß den Berechnungen zum 31. Dezember 2015 war eine Rückstellungsbildung nicht erforderlich.

Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften sowie die Anteile an verbundenen Unternehmen wurden grundsätzlich mit den Anschaffungskosten bilanziert. Bei einer voraussichtlich dauernden Wertminderung erfolgte die Bilanzierung mit dem niedrigeren beizulegenden Wert.

Sachanlagen und entgeltlich erworbene Immaterielle Anlagewerte wurden zu Anschaffungskosten/Herstellungskosten bzw. mit dem niedrigeren beizulegenden Wert und soweit abnutzbar abzüglich planmäßiger linearer Abschreibungen bewertet. Die Abschreibungen wurden über die betriebsgewöhnliche Nutzungsdauer, die sich grundsätzlich an den von der Finanzverwaltung veröffentlichten Abschreibungstabellen orientiert, vorgenommen.

Immobilien des Anlagevermögens, die zum Verkauf vorgesehen und bei denen zum Bilanzstichtag die Kaufabsichten durch Kaufvertrag belegt sind, werden wie ein einheitlicher Vermögensgegenstand behandelt und nach den für das Umlaufvermögen geltenden Grundsätzen bewertet.

Die Immateriellen Anlagewerte mit begrenzter Nutzungsdauer (System- und Anwendungssoftware) werden über drei Jahre abgeschrieben.

Vermögensgegenstände von geringstem und geringem Wert wurden entsprechend § 6 Abs. 2a EStG behandelt.

Dem Wertaufholungsgebot nach § 253 Abs. 5 Satz 1 HGB ist Rechnung getragen worden.

Verbindlichkeiten wurden grundsätzlich mit dem Erfüllungsbetrag passiviert.

Rückstellungen für unmittelbare und mittelbare Pensionsverpflichtungen sind unter Anwendung der Richttafeln 2005 G der Heubeck-Richttafeln-GmbH, Köln mit der auf versicherungsmathematischen Grundsätzen basierenden „Projected Unit Credit Method“ (PUC) bemessen.

Rückstellungen für unmittelbare Pensionsverpflichtungen wurden unter Zugrundelegung eines Zinssatzes von 3,5 Prozent ermittelt. Dieser beruht auf der durchschnittlichen institutsindividuellen Restlaufzeit der Versorgungsverträge sowie der Schätzung des (linear approximierten) Zinssatzes zum 31. Dezember 2015.

Es wurde ein Gehaltstrend von 2,5 Prozent sowie ein Rententrend in Höhe von 2,0 Prozent mit einer geringen Fluktuationswahrscheinlichkeit unterstellt.

Rückstellungen für mittelbare Pensionsverpflichtungen wurden unter Zugrundelegung einer Schätzung des (linear approximierten) Zinssatzes von 3,9 Prozent zum 31. Dezember 2015 für eine durchschnittliche Restlaufzeit von 15 Jahren abgezinst. Für Mitarbeiter mit Eintritt bis 31. Dezember 1987 wurde ein Gehaltstrend von 2,5 Prozent und für Mitarbeiter mit Eintritt nach dem 31. Dezember 1987 kein Gehaltstrend unterstellt. Zudem wurde ein einheitlicher Rententrend in Höhe von 2,0 Prozent mit einer geringen Fluktuationswahrscheinlichkeit berücksichtigt.

Pensionsverpflichtungen, die durch insolvenzgesicherte Lebensversicherungen rückgedeckt sind, wurden gemäß § 246 Abs. 2 HGB saldiert bilanziert.

Rückstellungen für Schadensersatzansprüche werden in Höhe der bestmöglichen Schätzung, begründet auf Erfahrungswerten aus der Vergangenheit, mit der zu erwartenden Inanspruchnahme unter Berücksichtigung eines Kostentrends barwertig angesetzt.

Für Rückstellungen für personalwirtschaftliche Maßnahmen im Rahmen eines Sozialplans wurde der voraussichtliche, abgezinste Erfüllungsbetrag unter Berücksichtigung der auf Erfahrungswerten basierenden künftig anfallenden Leistungen angesetzt.

Im Übrigen wurden für ungewisse Verbindlichkeiten Rückstellungen in angemessener Höhe gebildet. Rückstellungen mit einer voraussichtlichen Restlaufzeit von mehr als einem Jahr wurden mit dem von der Deutschen Bundesbank veröffentlichten Zinssatz entsprechend der Restlaufzeit abgezinst. Die erstmalige Einbuchung von Rückstellungen mit einer Restlaufzeit von über einem Jahr erfolgt mit dem abgezinnten Betrag (Nettomethode).

Fremdwährungsposten wurden entsprechend § 256a HGB zum Devisenkassamittelkurs der Europäischen Zentralbank am Bilanzstichtag bewertet. Bei der Umrechnung noch nicht abgewickelter Termingeschäfte wurde der Termini-kurs am Bilanzstichtag zugrunde gelegt.

Für Währungspositionen, die der Sicherung von auf Fremdwährung lautenden bilanziellen Vermögensgegenständen, Verbindlichkeiten und schwebenden Geschäften dienen, ist das Kriterium der besonderen Deckung gemäß § 340h HGB definiert worden. Als besonders gedeckt werden gegenläufige Fremdwährungspositionen angesehen, soweit sie sich betragsmäßig entsprechen.

Aufwendungen und Erträge aus der Währungsumrechnung sind gemäß § 256a HGB in Verbindung mit § 340h HGB behandelt worden. Mit Ausnahme von Devisentermingeschäften im Kundenhandel wurden dabei Ergebnisse besonders gedeckter Geschäfte netto unter dem Posten Sonstige betriebliche Erträge bzw. Sonstige betriebliche Aufwendungen ausgewiesen. Margen aus währungsbezogenen Geschäften des Kundenhandels sind unter dem Posten Provisionserträge der (Konzern-) Gewinn- und Verlustrechnung erfasst.

Bei Deckungsgeschäften mit Devisenswaps wurden die vereinbarten Swapbeträge zeitanteilig abgegrenzt und im Zinsergebnis ausgewiesen.

Aktive latente Steuern wurden in Ausübung des Wahlrechts gemäß § 274 Abs. 1 Satz 2 HGB bilanziert und mit den passiven latenten Steuern saldiert ausgewiesen.

Bei der Bewertung der latenten Steuern der Berliner Volksbank eG wurde für Körperschaftsteuer, Solidaritätszuschlag und Gewerbesteuer ein Steuersatz von 29,9 Prozent berücksichtigt. Auf Ebene der Tochterunternehmen wurden die unternehmensindividuellen Steuersätze in Höhe von 15,8 Prozent (Körperschaftsteuer und Solidaritätszuschlag) bzw. 14,4 Prozent (Gewerbesteuer) herangezogen.

Aktive latente Steuern für Verlustvorträge wurden insoweit angesetzt, wie von einer Nutzbarkeit der vortragsfähigen Verluste unter Berücksichtigung der Mindestbesteuerung innerhalb der folgenden fünf Jahre ausgegangen wird.

Der Jahresabschluss der Berliner Volksbank eG wurde vor Verwendung des Jahresergebnisses aufgestellt.

D. Entwicklung des Anlagevermögens 2015

ANLAGEVERMÖGEN DER BERLINER VOLKSBANK EG

| Immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen | Immaterielle Anlagewerte | Sachanlagen | |
|--|--------------------------|-------------------------|------------------------------------|
| | | Grundstücke und Gebäude | Betriebs- und Geschäftsausstattung |
| | TEUR | TEUR | TEUR |
| Buchwerte zum 31.12.2014 | 1.748 | 59.663 | 8.148 |
| Anschaffungs- und Herstellungskosten zum 01.01.2015 | 11.191 | 139.660 | 46.170 |
| Zugänge | 445 | 3.318 | 4.865 |
| Zuschreibungen | – | 1.397 | – |
| Umbuchungen (+/-) | -4 | 1 | 3 |
| Abgänge | – | 27.711 | 7.153 |
| Abschreibungen kumuliert | 10.349 | 69.141 | 34.417 |
| Buchwerte zum 31.12.2015 | 1.283 | 47.524 | 9.468 |
| Abschreibungen Geschäftsjahr | 906 | 2.889 | 3.488 |

| Finanzanlagen | Wertpapiere des Anlagevermögens | Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften | Anteile an verbundenen Unternehmen |
|--|---------------------------------|--|------------------------------------|
| | TEUR | TEUR | TEUR |
| Buchwerte zum 31.12.2014 | 443.033 | 192.001 | 39.864 |
| Anschaffungskosten zum 01.01.2015 | 443.033 | 201.219 | 78.971 |
| Veränderungen saldiert | | -176.779 | |
| Buchwerte zum 31.12.2015 | 307.080 | 191.788 | 47.576 |

ANLAGEVERMÖGEN DES KONZERNS BERLINER VOLKSBANK

| Immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen | Immaterielle Anlagewerte | Sachanlagen | |
|--|--------------------------|-------------------------|------------------------------------|
| | | Grundstücke und Gebäude | Betriebs- und Geschäftsausstattung |
| | TEUR | TEUR | TEUR |
| Buchwerte zum 31.12.2014 | 1.786 | 92.614 | 8.335 |
| Anschaffungs- und Herstellungskosten zum 01.01.2015 | 11.417 | 196.764 | 47.115 |
| Zugänge | 500 | 3.368 | 5.249 |
| Zuschreibungen | – | 1.398 | – |
| Umbuchungen (+/-) | -4 | 1 | 3 |
| Abgänge | 33 | 64.844 | 7.352 |
| Abschreibungen kumuliert | 10.557 | 73.378 | 35.114 |
| Buchwerte zum 31.12.2015 | 1.323 | 63.309 | 9.901 |
| Abschreibungen Geschäftsjahr | 928 | 3.405 | 3.626 |

| Finanzanlagen | Wertpapiere des Anlagevermögens | Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften | Anteile an verbundenen Unternehmen |
|--|---------------------------------|--|------------------------------------|
| | TEUR | TEUR | TEUR |
| Buchwerte zum 31.12.2014 | 443.033 | 192.001 | 25 |
| Anschaffungskosten zum 01.01.2015 | 443.033 | 201.219 | 25 |
| Veränderungen saldiert | | -144.534 | |
| Buchwerte zum 31.12.2015 | 307.080 | 192.638 | 25 |

E. Erläuterungen zur Bilanz und zur Gewinn- und Verlustrechnung

I. BILANZ

In den Forderungen an Kreditinstitute (A 3) sind im Jahresabschluss der Berliner Volksbank eG und im Konzernabschluss Forderungen an die zuständige genossenschaftliche Zentralbank in Höhe von 1.290.127 TEUR enthalten.

Die in der (Konzern-) Bilanz ausgewiesenen Forderungen haben folgende Restlaufzeiten:

| Berliner Volksbank eG | bis 3 Monate | über 3 Monate bis 1 Jahr | über 1 Jahr bis 5 Jahre | über 5 Jahre |
|---|-----------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------|
| | TEUR | TEUR | TEUR | TEUR |
| Andere Forderungen an Kreditinstitute (A 3 b) (ohne Bausparguthaben) | 410.161 | 395 | 2.356 | 1.814 |
| Forderungen an Kunden (A 4) | 126.819 | 519.233 | 2.470.621 | 4.080.166 |

| Konzern Berliner Volksbank | bis 3 Monate | über 3 Monate bis 1 Jahr | über 1 Jahr bis 5 Jahre | über 5 Jahre |
|---|-----------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------|
| | TEUR | TEUR | TEUR | TEUR |
| Andere Forderungen an Kreditinstitute (A 3 b) (ohne Bausparguthaben) | 410.161 | 395 | 2.356 | 1.814 |
| Forderungen an Kunden (A 4) | 126.819 | 518.783 | 2.468.821 | 4.073.516 |

Anteilige Zinsen, die erst nach dem Bilanzstichtag fällig werden, wurden der jeweils kürzesten Restlaufzeit zugeordnet.

In den Forderungen an Kunden (A 4) sind im Jahresabschluss der Berliner Volksbank eG 328.942 TEUR und im Konzernabschluss 328.930 TEUR Forderungen mit unbestimmter Laufzeit enthalten.

Von den in der (Konzern-) Bilanz ausgewiesenen Schuldverschreibungen und anderen festverzinslichen Wertpapieren (A 5) werden im auf den Bilanzstichtag folgenden Geschäftsjahr 103.887 TEUR fällig.

In den Forderungen sind folgende Beträge enthalten, die auch Forderungen an verbundene Unternehmen oder Beteiligungsunternehmen sind:

| Berliner Volksbank eG | Forderungen an verbundene Unternehmen | | Forderungen an Beteiligungsunternehmen | |
|--|--|--------|---|---------|
| | TEUR | TEUR | TEUR | TEUR |
| | 2015 | 2014 | 2015 | 2014 |
| Forderungen an Kreditinstitute (A 3) | – | – | 1.292.842 | 362.890 |
| Forderungen an Kunden (A 4) | 8.912 | 39.084 | 214 | 249 |
| Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere (A 5) | – | – | 0 | 210.488 |

| Konzern Berliner Volksbank | Forderungen an verbundene Unternehmen | | Forderungen an Beteiligungsunternehmen | |
|--|--|------|---|---------|
| | TEUR | TEUR | TEUR | TEUR |
| | 2015 | 2014 | 2015 | 2014 |
| Forderungen an Kreditinstitute (A 3) | – | – | 1.292.842 | 362.890 |
| Forderungen an Kunden (A 4) | – | – | 214 | 249 |
| Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere (A 5) | – | – | 0 | 210.488 |

In folgenden Posten sind enthalten:

| Berliner Volksbank eG/ Konzern Berliner Volksbank | börsenfähig | davon | | |
|---|-------------|---------------|------------------------|---|
| | | börsennotiert | nicht börsennotiert | nicht mit dem Niederwert bewertete börsenfähige Wertpapiere |
| | TEUR | TEUR | TEUR | TEUR |
| Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere (A 5) | 1.470.763 | 1.415.287 | 55.476 | – |
| Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften (A 7) | 177.764 | – | 177.764 | |

Der Posten Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere (A 6) der Berliner Volksbank eG und des Konzerns Berliner Volksbank enthält Anteile an ausschließlich inländischen Sondervermögen (Spezialfonds), die mehr als 10 Prozent der ausgegebenen Fondsanteile umfassen. Beschränkungen in der Möglichkeit der täglichen Rückgabe bestehen - mit Ausnahme des Residential Value - für die gehaltenen Anteile grundsätzlich nicht. Die Vertragsbedingungen enthalten ausschließlich eine Beschränkung nach § 98 Abs. 2 Satz 1 KAGB. Die Rückgabe der Anteile des Residential Value kann aufgrund der Investition in Immobilien gegebenenfalls nicht täglich erfolgen. Im Einzelnen handelt es sich um folgende Positionen (§ 285 Nr. 26 HGB):

| Fondsname | Anlageziel | Anteilswert (beizulegender Wert) zum 31.12.2015 | Differenz zum Buchwert | erfolgte Ausschüttung für das Geschäftsjahr |
|-------------------|--|---|---------------------------|--|
| | | TEUR | TEUR | TEUR |
| Liquifonds 1 | Strategische Liquiditätssteuerung | 505.669 | 3.158 | 0 |
| Money Fonds 13 | Seit 2008 ablaufendes Portfolio | 0 | 0 | 9.000 |
| Residential Value | Investition in Immobilien zur Diversifizierung der Eigenanlagen | 171.582 | 14.350 | 0 |
| Select Fonds | Investition in dividendenstarke Aktien zur Diversifizierung der Eigenanlagen | 153.079 | 3.231 | 0 |

Der Bestand an Spezialfonds hat sich, insbesondere durch die Auflösung des Money Fonds 13 und die Rückgabe von Anteilen am Liquifonds 1, im Geschäftsjahr verringert. Teile der im Liquifonds 1 enthaltenen Positionen wurden im Zuge des Anteilsscheingeschäftes in den Direktbestand übernommen. Daneben wurden weitere Anteile am Residential Value erworben. Die Anteilsscheingeschäfte erfolgten zum Zeitwert.

Angaben zu den im Besitz der Berliner Volksbank eG befindlichen Kapitalanteilen in Höhe von mindestens 20 Prozent an anderen Unternehmen sind in Kapitel F. Sonstige Angaben dargestellt.

In den Bilanzposten Treuhandvermögen (A 9) und Treuhandverbindlichkeiten (P 4) sind folgende Gesamtbeträge enthalten:

| | Berliner Volksbank eG | Konzern Berliner Volksbank |
|--|-----------------------|----------------------------|
| | TEUR | TEUR |
| Treuhandvermögen | 3.626 | 3.708 |
| Forderungen an Kunden | 3.626 | 3.626 |
| Sonstige Vermögensgegenstände | – | 82 |
| Treuhandverbindlichkeiten | 3.626 | 3.708 |
| Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten | 3.626 | 3.626 |
| Sonstige Verbindlichkeiten | – | 82 |

In den Sachanlagen (A 12) sind in folgender Höhe Vermögensgegenstände enthalten, die im Rahmen der eigenen Tätigkeit genutzt werden:

| | Berliner Volksbank eG | Konzern Berliner Volksbank |
|------------------------------------|-----------------------|----------------------------|
| | TEUR | TEUR |
| Grundstücke und Gebäude | 43.549 | 47.580 |
| Betriebs- und Geschäftsausstattung | 9.469 | 9.901 |

In dem Aktiven Rechnungsabgrenzungsposten (A 14) der Berliner Volksbank eG und des Konzerns Berliner Volksbank sind Disagioträge aus aufgenommenen Verbindlichkeiten in Höhe von 0 TEUR (im Vorjahr 9 TEUR) enthalten.

Pensionsgeschäfte bestanden am Bilanzstichtag weder im Jahresabschluss der Berliner Volksbank eG noch im Konzernabschluss.

Die am Bilanzstichtag im Jahresabschluss der Berliner Volksbank eG und im Konzernabschluss ausgewiesenen latenten Steuern resultieren aus temporären Differenzen zwischen den handelsrechtlichen und den steuerlichen Wertansätzen im Wesentlichen in den Posten Forderungen an Kunden (A 4), Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere (A 6) und Rückstellungen (P 7). Darüber hinaus beruhen die in der Konzernbilanz ausgewiesenen aktiven latenten Steuern auf Konsolidierungsmaßnahmen, insbesondere aus der Aufdeckung stiller Reserven und Lasten.

Im Posten Aktive latente Steuern wurden im Jahresabschluss der Berliner Volksbank eG passive latente Steuern in Höhe von 2.373 TEUR und im Konzernabschluss in Höhe von 2.446 TEUR saldiert.

In folgenden Posten der Aktiva sind nachrangige Vermögensgegenstände enthalten:

| Berliner Volksbank eG/ Konzern Berliner Volksbank | TEUR | TEUR |
|---|--------|--------|
| | 2015 | 2014 |
| Forderungen an Kunden (A 4) | 14.309 | 14.630 |
| Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere (A 5) | 0 | 18.243 |

Bei den nachrangigen Forderungen an Kunden (A 4) handelt es sich in vollem Umfang um haftungsfreigestellte Kredite. In den Vermögensgegenständen des Jahresabschlusses der Berliner Volksbank eG und des Konzernabschlusses sind Fremdwährungsposten im Gegenwert von 40.471 TEUR enthalten.

In den Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten (P 1) sind im Jahresabschluss der Berliner Volksbank eG und im Konzernabschluss Verbindlichkeiten gegenüber der zuständigen genossenschaftlichen Zentralbank in Höhe von 319.946 TEUR enthalten.

Die in der Bilanz ausgewiesenen Verbindlichkeiten haben folgende Restlaufzeiten:

| Berliner Volksbank eG/ Konzern Berliner Volksbank | bis 3 Monate | über 3 Monate bis 1 Jahr | über 1 Jahr bis 5 Jahre | über 5 Jahre |
|---|-----------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------|
| | TEUR | TEUR | TEUR | TEUR |
| Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist (P 1 b) | 21.905 | 32.175 | 113.776 | 186.254 |
| Spareinlagen mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten (P 2 ab) | 1.704 | 5.552 | 4.296 | 249 |
| Andere Verbindlichkeiten gegenüber Kunden mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist (P 2 bb) | 106.490 | 21.202 | 5 | – |

Anteilige Zinsen, die erst nach dem Bilanzstichtag fällig werden, wurden der jeweils kürzesten Restlaufzeit zugeordnet.

Von den begebenen Schuldverschreibungen (P 3 a) der Berliner Volksbank eG werden im auf den Bilanzstichtag folgenden Jahr 4.316 TEUR fällig.

Im Passiven Rechnungsabgrenzungsposten (P 6) des Jahresabschlusses der Berliner Volksbank eG und des Konzernabschlusses sind Disagiobeträge, die bei der Ausreichung von Forderungen in Abzug gebracht wurden, mit einem Gesamtbetrag von 1.021 TEUR (im Vorjahr 1.712 TEUR) enthalten.

Die Anschaffungskosten der in der (Konzern-) Bilanz mit den Rückstellungen für Pensionen saldierten Vermögensgegenstände betragen 120 TEUR, der beizulegende Zeitwert 149 TEUR. Die Verrechnung in der (Konzern-) Bilanz erfolgte in Höhe von 149 TEUR. Die aus den verrechneten Werten resultierenden Erträge und Aufwendungen wurden in der (Konzern-) Gewinn- und Verlustrechnung in Höhe von 5 TEUR saldiert. Die Vermögensgegenstände sind dem Zugriff aller übrigen Gläubiger entzogen und dienen ausschließlich der Erfüllung von Pensionsverpflichtungen mit einem Erfüllungsbetrag in Höhe von 149 TEUR. Bei den Vermögensgegenständen handelt es sich um Rückdeckungsversicherungen, deren Zeitwert dem vorhandenen Deckungskapital einschließlich der Überschussanteile bei dem Versorgungsträger entspricht.

Für die in Vorjahren entstandenen mittelbaren Verpflichtungen aus Pensionszusagen besteht im Jahresabschluss der Berliner Volksbank eG und im Konzernabschluss eine Rückstellung (P 7 a) in Höhe von 75.966 TEUR (im Vorjahr 68.727 TEUR). Durch die direkten Zuwendungen sowie die Zuführung zur Rückstellung wurde die Erhöhung des Verpflichtungsvolumens in 2015 vollständig gedeckt.

Die in den anderen Rückstellungen (P 7 c) im Jahresabschluss der Berliner Volksbank eG und im Konzernabschluss enthaltenen wesentlichen Einzelbeträge betreffen Vorruehstandsverpflichtungen (45.093 TEUR bzw. 50.535 TEUR) sowie mögliche Schadensersatzansprüche (40.653 TEUR).

In den nachstehenden Verbindlichkeiten sind folgende Beträge enthalten, die auch Verbindlichkeiten gegenüber verbundenen Unternehmen oder Beteiligungsunternehmen sind:

| Berliner Volksbank eG | Verbindlichkeiten gegenüber verbundenen Unternehmen | | Verbindlichkeiten gegenüber Beteiligungsunternehmen | |
|--|---|--------|---|---------|
| | TEUR | TEUR | TEUR | TEUR |
| | 2015 | 2014 | 2015 | 2014 |
| Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten (P 1) | – | – | 320.487 | 344.771 |
| Verbindlichkeiten gegenüber Kunden (P 2) | 50.773 | 43.437 | 2.590 | 1.794 |

| Konzern Berliner Volksbank | Verbindlichkeiten gegenüber verbundenen Unternehmen | | Verbindlichkeiten gegenüber Beteiligungsunternehmen | |
|--|---|------|---|---------|
| | TEUR | TEUR | TEUR | TEUR |
| | 2015 | 2014 | 2015 | 2014 |
| Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten (P 1) | – | – | 320.487 | 344.771 |
| Verbindlichkeiten gegenüber Kunden (P 2) | 72 | 79 | 2.590 | 1.794 |
| Verbriefte Verbindlichkeiten (P 3) | – | – | – | – |

In der (Konzern-) Bilanz sind Fremdwährungsverbindlichkeiten im Gegenwert von 32.284 TEUR sowie Eventualverbindlichkeiten in Fremdwährung im Gegenwert von 4.884 TEUR enthalten.

Im Geschäftsjahr wurde erstmalig eine Dotierung in den Fonds für allgemeine Bankrisiken nach § 340g HGB in Höhe von insgesamt 125.418 TEUR vorgenommen.

Die unter dem Posten Gezeichnetes Kapital (P 12 a) im Jahresabschluss der Berliner Volksbank eG und im Konzernabschluss ausgewiesenen Geschäftsguthaben gliedern sich wie folgt:

| Geschäftsguthaben | TEUR |
|--------------------------------------|---------|
| a) der verbleibenden Mitglieder | 484.816 |
| b) der ausscheidenden Mitglieder | 10.873 |
| c) aus gekündigten Geschäftsanteilen | 2.194 |

Die Ergebnisrücklagen (P 12 c) haben sich im Geschäftsjahr wie folgt entwickelt:

| Berliner Volksbank eG | gesetzliche Rücklage | andere Ergebnisrücklagen |
|------------------------------------|----------------------|--------------------------|
| | TEUR | TEUR |
| Stand 01.01.2015 | 155.207 | 174.115 |
| Einstellungen: | | |
| aus dem Bilanzgewinn des Vorjahres | 1.620 | 1.620 |
| Stand 31.12.2015 | 156.827 | 175.735 |

| Konzern Berliner Volksbank | gesetzliche Rücklage | andere Ergebnisrücklagen |
|--|----------------------|--------------------------|
| | TEUR | TEUR |
| Stand 01.01.2015 | 155.207 | 175.592 |
| Einstellungen: | | |
| aus dem Bilanzgewinn des Vorjahres | 1.620 | 1.890 |
| Entnahmen: | | |
| aus dem Jahresüberschuss des Geschäftsjahres | – | 43 |
| Veränderung aus der Entkonsolidierung | – | 31 |
| Veränderung des Konsolidierungskreises | – | 82 |
| Stand 31.12.2015 | 156.827 | 177.326 |

Insgesamt sind Beträge der anderen Ergebnisrücklagen im Jahresabschluss der Berliner Volksbank eG in Höhe von 70.646 TEUR für die Ausschüttung gesperrt. Dieser Betrag beruht auf der Aktivierung von latenten Steuern (70.617 TEUR) und aus der Aktivierung von Vermögensgegenständen zum beizulegenden Zeitwert (29 TEUR).

Die in den Unterposten Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen (PU 1 b) und unwiderrufliche Kreditzusagen (PU 2 c) unter dem Bilanzstrich ausgewiesenen Verpflichtungen unterliegen den für alle Kreditverhältnisse geltenden Risikoidentifizierungsverfahren und Risikosteuerungsverfahren, die eine rechtzeitige Erkennung der Risiken gewährleisten.

Akute Risiken einer Inanspruchnahme aus den unter dem Bilanzstrich ausgewiesenen Haftungsverhältnissen über die gebildete Risikovorsorge hinaus sind nicht erkennbar. Die ausgewiesenen Verpflichtungen betreffen breit gestreute Bürgschafts- und Gewährleistungsverträge für Kunden und/ oder offene Kreditzusagen gegenüber Kunden. Die Risiken wurden mittels Einzelbewertung der Bonität dieser Kunden beurteilt. Der im Unterposten Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen ausgewiesene Betrag zeigt nicht die zukünftig aus den zugrunde liegenden Verträgen zu erwartenden tatsächlichen Zahlungsströme, da der überwiegende Teil der bestehenden Eventualverbindlichkeiten nach unserer Einschätzung ohne Inanspruchnahme auslaufen wird.

Zum Bilanzstichtag bestanden Termingeschäfte folgender Art:

| Berliner Volksbank eG/ Konzern Berliner Volksbank | Nominalwert | beizulegender Zeitwert | Buchwert | |
|--|-------------|---------------------------|---------------------------------------|------------------------------------|
| | | | Sonstige Vermögens- gegenstände | Sonstige Verbindlich- keiten |
| | TEUR | TEUR | TEUR | TEUR |
| I. Termingeschäfte in fremden Währungen | | | | |
| Devisentermingeschäfte und Devisenswaps | 41.141 | +197 -110 | 111 | 30 |
| II. Zinsbezogene Termingeschäfte | | | | |
| Zinsswaps | 4.529.184 | +74.667 -180.892 | – | – |
| Zinswährungsswaps | 25.103 | 0 -12.427 | 0 | 8.776 |
| Zinsbegrenzungsvereinbarungen | 31.078 | 191 -190 | 340 | 390 |
| Swaptions | 1.930 | +43 -43 | 17 | 19 |

Die beizulegenden Zeitwerte werden ohne rechnerisch angefallene Zinsen angegeben („clean prices“).

Die unter den Posten Sonstige Vermögensgegenstände (A 13) und Sonstige Verbindlichkeiten (P 5) erfassten Buchwerte für Devisentermingeschäfte und Devisenswaps sowie für Zinswährungsswaps resultieren aus Umrechnungsdifferenzen von besonders gedeckten Währungspositionen.

zu I. Termingeschäfte in fremden Währungen

Devisentermingeschäfte und Devisenswaps dienen vollständig der Absicherung allgemeiner Währungsrisiken (besondere Deckung).

zu II. Zinsbezogene Termingeschäfte

Zinsswaps dienen zum überwiegenden Teil (96,8 Prozent der Nominalwerte) der Steuerung des allgemeinen Zinsänderungsrisikos aus Kundengeschäften und sonstigen Bilanzpositionen. Daneben wurden Zinsswaps (3,2 Prozent der Nominalwerte) in Bewertungseinheiten zur Absicherung von Swappgeschäften mit Kunden einbezogen. Die Marktwertdifferenzen bei Derivaten resultieren überwiegend aus der Bewertung von Swaps, die zur Steuerung des allgemeinen Zinsänderungsrisikos eingesetzt werden. Um den wirtschaftlichen Gehalt der ermittelten beizulegenden Zeitwerte insgesamt beurteilen zu können, ist zu berücksichtigen, dass diesen Werten gegenläufige Barwerte aus dem Kundengeschäft gegenüberstehen. Im Rahmen der verlustfreien Bewertung des Bankbuches wurde kein Rückstellungsbedarf festgestellt.

Zinswährungsswaps dienen der Absicherung gegen allgemeine Währungsrisiken (besondere Deckung) sowie des allgemeinen Zinsänderungsrisikos in den bilanziellen Fremdwährungsbeständen.

Die Zinsbegrenzungsvereinbarungen und Swaptions (Kundengeschäfte und Sicherungsgeschäfte) entfallen vollständig auf Bewertungseinheiten.

In die gemäß § 254 HGB gebildeten Bewertungseinheiten (Mikro-Hedges) wurden folgende Grundgeschäftsarten einbezogen:

| Berliner Volksbank eG/ Konzern Berliner Volksbank | Nominalvolumen bzw. Buchwerte | Höhe der abgesicherten Risiken | Abgesicherte Risiken |
|--|----------------------------------|-----------------------------------|----------------------|
| | TEUR | TEUR | |
| Schwebende Geschäfte | 89.618 | 16.738 | Zinsänderungsrisiken |

Von den Verbindlichkeiten und Eventualverbindlichkeiten der Berliner Volksbank eG und des Konzerns Berliner Volksbank sind durch Übertragung von Vermögensgegenständen gesichert:

- ➔ Für Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten (aufgenommene Hypothekendarlehen) wurden Grundstücke und Gebäude im Gesamtwert von 1.300 TEUR als Sicherheit belastet.
- ➔ Kredite aus hereingenommenen zweckgebundenen Mitteln bestehen in Höhe von 328.676 TEUR, die durch Abtretung eigener Forderungen besichert sind.
- ➔ Wertpapiere in Höhe von 3.005 TEUR sind bei der DZ BANK AG als Sicherheit (für Initial Margin) hinterlegt.

Mit den Kontrahenten DZ BANK AG, Landesbank Baden-Württemberg, Landesbank Berlin AG und UBS AG bestehen Vereinbarungen im Rahmen eines Collateral Managements. Zur Unterlegung des Kontrahentenrisikos aus Handelsgeschäften erfolgten in diesem Zusammenhang Sicherheitsleistungen mit Verfügungsbeschränkung in Höhe der saldierten Beträge aus den gegenseitig ermittelten Barwerten von insgesamt 130.400 TEUR. Daneben wurden im Rahmen des Clearings von OTC-Derivaten Sicherheiten (Margins) in Höhe von 20.578 TEUR geleistet.

II. GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG

In den Zinsaufwendungen sind Aufwendungen aus der Aufzinsung von Rückstellungen in Höhe von 45 TEUR enthalten. Die Provisionserträge aus für Dritte erbrachte Dienstleistungen für Verwaltung und Vermittlung, insbesondere für die Vermittlung von Krediten, Versicherungen, Bausparverträgen und Wertpapieren sowie für die Immobilienvermittlung, stellen in der Ertragsrechnung der Berliner Volksbank eG und im Konzern Berliner Volksbank einen festen Bestandteil dar.

Wichtige Einzelbeträge, die für die Beurteilung des Jahresabschlusses bzw. der Ertragslage der Berliner Volksbank eG und des Konzernabschlusses bzw. der Ertragslage des Konzerns Berliner Volksbank nicht unwesentlich sind, sind enthalten in:

Sonstige betriebliche Erträge:

| | TEUR |
|--|--------|
| Erträge aus der Auflösung von Rückstellungen (periodenfremd) | |
| Berliner Volksbank eG | 10.528 |
| Konzern Berliner Volksbank | 10.988 |
| Erlöse aus dem Verkauf von Grundstücken und grundstücksgleichen Rechten im Umlaufvermögen | |
| Konzern Berliner Volksbank | 6.986 |
| Erträge aus der Vermietung von Immobilien | |
| Konzern Berliner Volksbank | 5.155 |

Sonstige betriebliche Aufwendungen:

| | TEUR | TEUR |
|--|--------|--------|
| Aufwendungen aus der Aufzinsung von Rückstellungen | | |
| Berliner Volksbank eG | | 22.814 |
| davon zinssatzänderungsbedingt: | 15.393 | |
| Konzern Berliner Volksbank | | 23.124 |
| davon zinssatzänderungsbedingt: | 15.494 | |
| Aufwendungen und Zuführungen zu Rückstellungen aus Schadensersatzleistungen und Prozessrisiken | | |
| Berliner Volksbank eG und Konzern Berliner Volksbank | | 4.897 |
| Aufwendungen für bezogene Fremdleistungen sowie Bestandsveränderungen für ein Investitionsvorhaben von einem Tochterunternehmen | | |
| Konzern Berliner Volksbank | | 6.419 |

Im Geschäftsjahr 2015 erfolgt in der Bank erstmals ein zusammengefasster Ausweis der Aufwendungen aus den mittelbaren Pensionsverpflichtungen. Aus diesem Grund wird die Erhöhung des Verpflichtungsvolumen, die in 2015 ausschließlich aus Zinseffekten resultiert, vollständig im sonstigen betrieblichen Ergebnis gezeigt. Bei konstanten Gesamtaufwendungen führt dies im Berichtsjahr zu höheren Zinsaufwendungen und einer Reduzierung der Personalaufwendungen. Insgesamt sind im Sonstigen betrieblichen Ergebnis Aufwendungen aus der Aufzinsung für mittelbare Pensionsverpflichtungen in Höhe von 14.871 TEUR (im Vorjahr 5.753 TEUR) enthalten.

Darüber hinaus sind in den Sonstigen betrieblichen Erträgen 9 TEUR (im Vorjahr 8 TEUR) und in den Sonstigen betrieblichen Aufwendungen 3 TEUR (im Vorjahr 0 TEUR) aus der Währungsumrechnung enthalten.

In den Posten der Gewinn- und Verlustrechnung der Bank und des Konzerns Berliner Volksbank sind periodenfremde Erträge in Höhe von 17.696 TEUR bzw. 18.281 TEUR und periodenfremde Aufwendungen in Höhe von 2.772 TEUR bzw. 3.030 TEUR enthalten.

In den anderen Verwaltungsaufwendungen des Konzerns Berliner Volksbank sind Prüfungs- und Beratungshonorare in Höhe von 1.569 TEUR an den Abschlussprüfer enthalten. Dieser Betrag beinhaltet berechnete Honorare für die Prüfung des Konzernabschlusses sowie berechnete Honorare für die Prüfung der Jahresabschlüsse der in den Konzernabschluss einbezogenen Unternehmen. Davon entfallen Honorare in Höhe von 1.242 TEUR auf Abschlussprüfungsleistungen, 122 TEUR auf andere Bestätigungsleistungen und 205 TEUR auf sonstige Leistungen.

Die dargestellte Überleitungsrechnung zeigt die Überleitung vom erwarteten Ertragsteueraufwand zum ausgewiesenen Ertragsteueraufwand.

Konzern Berliner Volksbank

| | TEUR |
|---|--------------|
| Ergebnis vor Ertragsteuern (Handelsbilanz) | 75.559 |
| Erwarteter Ertragsteueraufwand | 22.668 |
| Steuersatz - laufendes Jahr | 30,0 Prozent |
| Steuersatz - Vorjahr | 30,0 Prozent |
| Überleitungsrechnung | |
| Steueranteil für: | |
| Steuerfreie Erträge (-) | -1.280 |
| Steuerlich nicht abzugsfähige Aufwendungen (+) | 38.942 |
| Temporäre Differenzen und Verluste, für die keine latenten Steuern erfasst wurden (+/-) | -297 |
| Steuergutschriften (-) | - |
| Periodenfremde tatsächliche Steuern (+/-) | -2.145 |
| Effekte aus Steuersatzänderungen (+/-) | -40 |
| Sonstige Steuereffekte (+/-) | 71 |
| Ausgewiesene Ertragsteueraufwendungen | 57.919 |
| Effektiver Steuersatz | 76,7 Prozent |

In der Gewinn- und Verlustrechnung der Berliner Volksbank eG sind Erträge (saldiert) aus latenten Steuern in Höhe von 27.333 TEUR berücksichtigt. Im Konzern Berliner Volksbank betragen die saldierten Aufwendungen aus latenten Steuern 27.275 TEUR, die sich aus 627 TEUR Erträgen und 27.902 TEUR Aufwendungen aus latenten Steuern ergeben. Ein wesentlicher Einflussfaktor ist im Berichtsjahr die teilweise Umwidmung von Vorsorgereserven nach § 340f HGB verbunden mit der Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken nach § 340g HGB.

F. Sonstige Angaben

Die Kapitalflussrechnung des Konzerns Berliner Volksbank ist entsprechend der Empfehlung des DRS 21 gegliedert. Der ausgewiesene Finanzmittelfonds (211.915 TEUR) ist eng abgegrenzt und umfasst den Kassenbestand (129.340 TEUR) und Guthaben bei Zentralnotenbanken (82.575 TEUR). Zinsabgrenzungen auf die Guthaben bei Zentralnotenbanken (3 TEUR) werden in den erhaltenen Zinsen und Dividenden ausgewiesen.

Gemäß Teil 8 der CRR (Art. 435 bis 455) offenzulegende Inhalte sind zum Teil im Lagebericht und Konzernlagebericht enthalten. Weitere Angaben werden in einem separaten Offenlegungsbericht erläutert und auf der Homepage der Berliner Volksbank eG veröffentlicht.

Nachfolgend sind die im Besitz der Berliner Volksbank eG befindlichen Kapitalanteile in Höhe von mindestens 20 Prozent an anderen Unternehmen und deren Berücksichtigung im Konzernabschluss dargestellt.

Tochterunternehmen der Berliner Volksbank eG

| Name und Sitz | Anteil am Gesellschaftskapital | Eigenkapital der Gesellschaft | | Ergebnis des letzten vorliegenden Jahresabschlusses | | in den Konzernabschluss einbezogen |
|--|--------------------------------|-------------------------------|--------|---|-------|------------------------------------|
| | | % | Jahr | TEUR | Jahr | |
| Tochterunternehmen mit unmittelbarer Beteiligung der Berliner Volksbank eG | | | | | | |
| Berliner Volksbank Beteiligungs GmbH | 100 | 2015 | 24.193 | 2015 | 2.065 | Vollkonsolidierung |
| Berliner Volksbank Immobilien GmbH, Berlin | 100 | 2015 | 897 | 2015 | -114 | Vollkonsolidierung |
| Berliner Volksbank Real Estate GmbH, Berlin | 100 | 2015 | 25 | 2015 | -1 | Vollkonsolidierung |
| Berliner Volksbank Ventures Unternehmensbeteiligungsgesellschaft mbH, Berlin | 100 | 2015 | 19.906 | 2015 | -94 | Vollkonsolidierung |
| Genossenschaftshaus Wilmersdorf Grundstücksgesellschaft mit beschränkter Haftung, Berlin | 100 | 2015 | 821 | 2015 | 0*1 | Vollkonsolidierung |
| Grund + Renten Grundstücksverwaltungsgesellschaft mbH & Co. Budapester Straße KG, Berlin | 100 | 2015 | 304 | 2015 | -59 | Vollkonsolidierung |
| KLK Köpenicker Liegenschafts-Gesellschaft mit beschränkter Haftung, Berlin | 100 | 2015 | 600 | 2015 | 0*1 | Vollkonsolidierung |
| Kunstforum der Berliner Volksbank gemeinnützige GmbH, Berlin | 100 | 2014 | 154 | 2014 | 5 | nicht einbezogen |
| Objekt Urselweg 15 GmbH & Co. KG, Berlin | 70 | 2015 | 1.234 | 2015 | 149 | Vollkonsolidierung |
| Urselweg 15 Verwaltungs GmbH, Berlin | 70 | 2015 | 28 | 2015 | 1 | Vollkonsolidierung |
| VR FinanzDienstLeistung GmbH, Berlin | 51 | 2015 | 2.181 | 2015 | 313 | Vollkonsolidierung |
| Zweite Grund + Renten Grunderwerbsgesellschaft mbH, Berlin | 100 | 2015 | 153 | 2015 | 4 | Vollkonsolidierung |
| Tochterunternehmen mit mittelbarer Beteiligung der Berliner Volksbank eG | | | | | | |
| Atlas Beteiligungsgesellschaft mbH, Berlin | 100 | 2015 | 7.151 | 2015 | 0*2 | Vollkonsolidierung |
| GKB Geschäftshaus GmbH, Berlin | 100 | 2015 | 251 | 2015 | 0*2 | Vollkonsolidierung |
| GKB Geschäftshaus GmbH & Co. Kurfürstenstraße 88/91 KG, Berlin | 100 | 2015 | 4.090 | 2015 | 1.714 | Vollkonsolidierung |
| Grundstücksgesellschaft Kurfürstenstraße 88/91 mbH, Berlin | 100 | 2015 | 3.844 | 2015 | 0*2 | Vollkonsolidierung |

*1 Gesellschaften mit Ergebnisabführungsvertrag mit der Berliner Volksbank eG

*2 Gesellschaften mit Ergebnisabführungsvertrag mit der Berliner Volksbank Beteiligungs GmbH

Am 14. Juli 2015 wurde die Berliner Volksbank Ventures Unternehmensbeteiligungsgesellschaft mbH mit einem Stammkapital in Höhe von 1,0 Mio. EUR gegründet. Gegenstand des Unternehmens ist der Erwerb, das Halten, die Verwaltung und die Veräußerung von Unternehmensbeteiligungen. Die Gesellschaft ist eine integrierte Unternehmensbeteiligungsgesellschaft. Sie führt ihre Geschäfte nach den Regeln des § 3 des Gesetzes über Unternehmens-

beteiligungsgesellschaften (UBGG) und in den Anlagegrenzen des § 4 UBGG.
 Die Anteile werden zu 100 Prozent von der Berliner Volksbank eG gehalten. Mit Gesellschafterbeschluss vom 30. November 2015 wurde eine Einzahlung in die Kapitalrücklage in Höhe von 19,0 Mio. EUR beschlossen. Der Betrag ist in voller Höhe eingezahlt.
 Die Gesellschaft wird per 14. Juli 2015 erstmalig in den Konzernabschluss der Berliner Volksbank einbezogen.

Die Berliner Volksbank Real Estate GmbH wurde am 20. Oktober 2015 unter der Firma 1. GrandCentral Immobilienverwaltungs GmbH (Umfirmierung mit Beschluss vom 16. Dezember 2015 und Eintragung im Handelsregister am 25. Januar 2016) und einem Stammkapital in Höhe von 26 TEUR gegründet. Gegenstand des Unternehmens ist der Erwerb und die Verwaltung von Gesellschaftsanteilen anderer juristischer Personen, von Grundbesitz, auch in der Form von Erbbaurechten, sowie die Übernahme von Komplementäraufgaben und Pflichten bei Kommanditgesellschaften. Die Anteile werden zu 100 Prozent von der Berliner Volksbank eG gehalten. Die Gesellschaft wird per 20. Oktober 2015 erstmalig in den Konzernabschluss der Berliner Volksbank einbezogen.

Per 20. Februar 2015 wurden die Weinbergstraße 14 Verwaltungs GmbH gegen Rückgewähr der Einlage in Höhe von 18 TEUR und die Objekt Weinbergstraße 14 GmbH & Co KG mit einem Abfindungsguthaben von 3 TEUR veräußert. Aus der Entkonsolidierung im Konzern Berliner Volksbank ergaben sich für die Weinbergstraße 14 Verwaltungs GmbH ein Ertrag in Höhe von 1 TEUR und für die Objekt Weinbergstraße 14 GmbH & Co KG ein Verlust in Höhe von 1 TEUR.

Die BBT Wohnkonzepte GmbH wurde mit einem Verkaufspreis von 1 EUR und die Objekt John-Schehr-Straße GmbH & Co. KG unter einer Zuzahlung in Höhe von 431 TEUR gegen Gewährung einer Besserungsscheinverpflichtung mit Datum vom 21. August 2015 veräußert. Aus der Entkonsolidierung im Konzern Berliner Volksbank ergab sich für die BBT Wohnkonzepte GmbH ein Aufwand in Höhe von 15 TEUR und für die Objekt John-Schehr-Straße GmbH & Co. KG ein Aufwand in Höhe von 468 TEUR.

Die Immobiliengesellschaft „Eberswalder Volksbank“ mbH i.L. mit historischen Anschaffungskosten gleich Buchwert von 26 TEUR wurde mit Aufstellung der Liquidationsschlussbilanz zum 30. September 2015 im Geschäftsjahr entkonsolidiert. Gegenstand des Unternehmens war der Erwerb, die Vermietung, die Verwaltung und die Verwertung von Grundbesitz sowie das Halten von Beteiligungen an Gesellschaften. Aus der Liquidation ergab sich für die Berliner Volksbank eG ein Ertrag von 158 TEUR und aus der Entkonsolidierung im Konzern Berliner Volksbank ein Ertrag in Höhe von 31 TEUR.

Assoziierte Unternehmen und weitere Beteiligungen

| Name und Sitz | Anteil am Gesellschaftskapital | Eigenkapital der Gesellschaft | | Ergebnis des letzten vorliegenden Jahresabschlusses | | in den Konzernabschluss einbezogen |
|---|--------------------------------|-------------------------------|--------|---|------|------------------------------------|
| | | % | Jahr | TEUR | Jahr | |
| Ausschließlich assoziierte Unternehmen mit unmittelbarer Beteiligung der Berliner Volksbank eG | | | | | | |
| BBB Bürgschaftsbank zu Berlin-Brandenburg GmbH, Berlin | 32,8 | 2014 | 10.244 | 2014 | 368 | nicht einbezogen |
| BBT Treuhandstelle des Verbandes Berliner und Brandenburgischer Wohnungsunternehmen GmbH, Berlin | 25,1 | 2014 | 5.970 | 2014 | 358 | nicht einbezogen |
| VR BKE Beratungsgesellschaft für Klima & Energie mbH i.L., Wiesbaden | 33,3 | 2014 | 139 | 2014 | -327 | nicht einbezogen |

Bei der in den Konzernabschluss nicht einbezogenen Zweckgesellschaft handelt es sich um die Unterstützungskasse für die Betriebsangehörigen der Berliner Volksbank eG e.V., Berlin.

Die Berliner Volksbank eG ist der Sicherungseinrichtung (Garantiefonds und Garantieverbund) des BVR angeschlossen, welche den einbezogenen Banken grundsätzlich einen umfassenden Institutsschutz gewährt. Dadurch sind Kundeneinlagen und Schuldverschreibungen der Berliner Volksbank eG in vollem Umfang geschützt. Gemäß § 5 Abs. 1 des Statuts der Sicherungseinrichtung kann sich die Möglichkeit einer Verpflichtung für die Berliner Volksbank eG bis zur Höhe von 20.877 TEUR für das Jahr 2016 ergeben.

Ferner besteht gemäß § 7 der Beitritts- und Verpflichtungserklärung zum institutsbezogenen Sicherungssystem der BVR Institutssicherung GmbH (BVR-ISG) eine Beitragsgarantie gegenüber der BVR-ISG. Diese betrifft Jahresbeiträge zum Erreichen der Zielausstattung beziehungsweise Zahlungsverpflichtungen, Sonderbeiträge und Sonderzahlungen, falls die verfügbaren Finanzmittel nicht ausreichen, um die Einleger eines dem institutsbezogenen Sicherungssystem angehörigen CRR-Kreditinstituts im Entschädigungsfall zu entschädigen sowie Auffüllungspflichten nach Deckungsmaßnahmen.

Mitarbeiter der Berliner Volksbank eG, die im Rahmen ihrer Tätigkeit als Geschäftsführer von zwölf Tochterunternehmen der Bank tätig sind, sind von allen eventuellen Schadensersatz- und sonstigen Ansprüchen (außer Vorsatz oder grober Fahrlässigkeit) freigestellt.

Die Gesamtvergütung des Vorstandes belief sich im Geschäftsjahr 2015 auf 2.846 TEUR (im Vorjahr 2.597 TEUR). Neben einer erfolgsunabhängigen Komponente in Höhe von 1.923 TEUR (im Vorjahr 1.780 TEUR) ist eine erfolgsabhängige Komponente im Rahmen einer Rückstellungsbildung in Höhe von 923 TEUR (im Vorjahr 817 TEUR) enthalten. Ein Teilbetrag der erfolgsabhängigen Komponente wird abhängig von der Entwicklung des langfristigen Unternehmenserfolges erst in den Folgejahren ausgezahlt.

Die Gesamtbezüge des Aufsichtsrates der Berliner Volksbank eG beliefen sich auf 370 TEUR und die der früheren Vorstandsmitglieder und ihrer Hinterbliebenen auf 2.130 TEUR (davon entfallen auf Vorstände der fusionierten Rechtsvorgängerinstitute 1.015 TEUR). Für frühere Mitglieder des Vorstandes und deren Hinterbliebene bestehen zum 31. Dezember 2015 Rückstellungen für Pensionen in Höhe von 26.947 TEUR (davon entfallen auf Vorstände der fusionierten Rechtsvorgängerinstitute 14.035 TEUR).

Für die Wahrnehmung von Aufgaben in den Tochterunternehmen haben die (früheren) Mitglieder des Vorstandes und des Aufsichtsrates der Berliner Volksbank eG im Geschäftsjahr 2015 keine Vergütung erhalten.

Am Bilanzstichtag betragen die Forderungen an und aus eingegangenen Haftungsverhältnissen 2.924 TEUR für die Mitglieder des Vorstandes der Berliner Volksbank eG und 7.743 TEUR für die Mitglieder des Aufsichtsrates der Berliner Volksbank eG.

Mandate in gesetzlich zu bildenden Aufsichtsgremien von großen Kapitalgesellschaften, die von Vorstandsmitgliedern oder anderen Mitarbeitern der Berliner Volksbank eG wahrgenommen werden, bestehen wie folgt:

Dr. Holger Hatje: Deutsche Genossenschafts-Hypothekenbank AG, Hamburg
Stefan Gerdsmeier: ReiseBank AG, Frankfurt am Main

Die Zahl der im Geschäftsjahr 2015 durchschnittlich beschäftigten Arbeitnehmer betrug:

| Berliner Volksbank eG | Vollzeitbeschäftigte | Teilzeitbeschäftigte |
|---------------------------|----------------------|----------------------|
| Kaufmännische Mitarbeiter | 1.317 | 492 |
| Gewerbliche Mitarbeiter | – | – |
| Gesamt: | 1.317 | 492 |

| Konzern Berliner Volksbank | Vollzeitbeschäftigte | Teilzeitbeschäftigte |
|----------------------------|----------------------|----------------------|
| Kaufmännische Mitarbeiter | 1.548 | 583 |
| Gewerbliche Mitarbeiter | – | – |
| Gesamt: | 1.548 | 583 |

Außerdem wurden durchschnittlich 62 Auszubildende in der Berliner Volksbank eG und im Konzern Berliner Volksbank beschäftigt.

Mitgliederbewegung der Berliner Volksbank eG

| | Zahl der Mitglieder | Anzahl der Geschäftsanteile | Haftsummen |
|-------------------|---------------------|-----------------------------|----------------|
| | | | TEUR |
| 01.01.2015 | 146.386 | 8.546.726 | 444.430 |
| Zugang 2015 | 14.774 | 1.124.846 | 58.492 |
| Abgang 2015 | 4.742 | 348.188 | 18.106 |
| 31.12.2015 | 156.418 | 9.323.384 | 484.816 |

Die Geschäftsguthaben der verbleibenden Mitglieder und die Haftsummen erhöhten sich im Berichtsjahr jeweils um 40.386 TEUR. Die Höhe eines Geschäftsanteils sowie die Haftsumme eines Geschäftsanteils beträgt jeweils 52,00 EUR.

Name und Anschrift des zuständigen Prüfungsverbandes:

Genossenschaftsverband e.V.
Hannoversche Straße 149, 30627 Hannover

| Mitglieder des Vorstandes | |
|---------------------------|--|
| Dr. Holger Hatje | Vorstandsvorsitzender |
| Carsten Jung | Stellvertreter Vorstandsvorsitzender |
| Stefan Gerdmeier | Mitglied des Vorstandes (bis 31. Dezember 2015) |
| Andreas Mertke | Mitglied des Vorstandes |
| Daniel Keller | Stellvertretendes Mitglied des Vorstandes (seit 01. Januar 2016) |

| Mitglieder des Aufsichtsrates | |
|---------------------------------|---|
| Stephan Schwarz | Vorsitzender des Aufsichtsrates, Geschäftsführender Gesellschafter der GRG Services Group, Präsident der Handwerkskammer Berlin |
| Thomas Mank | Stellvertretender Vorsitzender des Aufsichtsrates, Angestellter der Berliner Volksbank eG |
| Carsten Anlauf | Angestellter der Berliner Volksbank eG |
| Dagmar Berger | Angestellte der Berliner Volksbank eG |
| Heinz Buff | Angestellter der Berliner Volksbank eG, Gewerkschaft DBV |
| Nils Busch-Petersen | Hauptgeschäftsführer des Handelsverbandes Berlin-Brandenburg e.V. |
| Prof. Dr. Nikolaus Fuchs | Geschäftsführender Gesellschafter der Lexington Consulting GmbH |
| Vera Gäde-Butzlaff | Vorstandsvorsitzende der GASAG Berliner Gaswerke Aktiengesellschaft |
| Stefan Hill | Angestellter der VR FinanzDienstLeistung GmbH |
| Harald Joachim Joos | Senior Advisor bei der Warburg Pincus GmbH Deutschland, Dipl.-Ingenieur |
| Maren Kern | Mitglied des Vorstandes des BBU Verband Berlin-Brandenburgischer Wohnungsunternehmen e.V. |
| Prof. Bodo Manegold | Fachhochschulprofessor für Maschinenbau an der Beuth Hochschule für Technik, Berlin |
| Christian Neitzel | Leitender Angestellter der Berliner Volksbank eG |
| Lars Schroeter | Angestellter der Berliner Volksbank eG |
| Roland Tremper | Stellvertretender Landesbezirksleiter ver.di Berlin-Brandenburg |
| Tobias Weber | Geschäftsführender Gesellschafter der City Clean GmbH & Co. KG |

Berlin, 08. März 2016 Berliner Volksbank eG

Der Vorstand:



Dr. Holger Hatje



Carsten Jung



Andreas Mertke



Daniel Keller

Eigenkapitalspiegel

| Konzern Berliner Volksbank zum 31.12.2015 | Mutterunternehmen (Berliner Volksbank eG) | | | | Minderheits- gesellschafter | Konzern- eigenkapital | |
|--|---|-------------------------|-------------------------------|-------------------|--------------------------------|--------------------------|----------------|
| | Gezeichnetes Kapital | Ergebnisrücklagen | | Bilanz- gewinn | Eigenkapital | | Eigenkapital |
| | | gesetzliche Rücklage | andere Ergebnis- rücklagen | | | | |
| | TEUR | TEUR | TEUR | TEUR | TEUR | TEUR | |
| Stand 31.12.2014 | 454.840 | 155.207 | 175.592 | 16.200 | 801.836 | 1.205 | 803.044 |
| Zeichnung von Geschäftsguthaben | 58.492 | – | – | – | 58.492 | – | 58.492 |
| Rückzahlung von Geschäftsguthaben | 15.449 | – | – | – | 15.449 | – | 15.449 |
| Gezahlte Dividenden | – | – | – | 12.895 | 12.895 | – | 12.895 |
| Ausschüttung/Kapitalrückzahlung an Minderheitengesellschafter | – | – | – | – | – | -272 | -272 |
| Änderung des Konsolidierungskreises | – | – | -31 | – | -31 | -32 | -63 |
| Übrige Veränderungen | – | 1.620 | 1.765 | -3.385 | – | -20 | -20 |
| Konzernjahresüberschuss/-fehlbetrag | – | – | – | 17.480 | 17.480 | 162 | 17.642 |
| übriges Konzernergebnis | – | – | – | – | – | – | – |
| Konzerngesamtergebnis | – | – | – | 17.480 | 17.480 | 162 | 17.642 |
| Stand 31.12.2015 | 497.883 | 156.827 | 177.326 | 17.400 | 849.436 | 1.043 | 850.479 |

Kapitalflussrechnung

| Konzern Berliner Volksbank für das Geschäftsjahr 2015 | Geschäftsjahr | Vorjahr |
|---|-----------------|----------------|
| | TEUR | TEUR |
| Periodenergebnis (Konzernjahresüberschuss/-fehlbetrag einschließlich Ergebnisanteile anderer Gesellschafter) | 17.641 | 14.325 |
| Abschreibungen, Wertberichtigungen und Zuschreibungen auf Forderungen, Sach- und Finanzanlagen | -90.353 | 43.235 |
| Zunahme/Abnahme der Rückstellungen | -755 | 51.268 |
| Andere zahlungsunwirksame Aufwendungen/ Erträge | 126.802 | 2.211 |
| Gewinn/Verlust aus der Veräußerung von Finanz- und Sachanlagen | -703 | -13.789 |
| Sonstige Anpassungen (Saldo) | -12.678 | -47.434 |
| Zunahme/Abnahme der Forderungen an Kreditinstitute | -908.208 | -202.470 |
| Zunahme/Abnahme der Forderungen an Kunden | -408.863 | -335.675 |
| Zunahme/Abnahme der Wertpapiere (soweit nicht Finanzanlagen) | -151.166 | 161.181 |
| Zunahme/Abnahme anderer Aktiva aus laufender Geschäftstätigkeit | 26.235 | -17.078 |
| Zunahme/Abnahme der Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstitute | -35.033 | 15.990 |
| Zunahme/Abnahme der Verbindlichkeiten gegenüber Kunden | 967.177 | 431.380 |
| Zunahme/Abnahme verbriefteter Verbindlichkeiten | -8.800 | -70.500 |
| Zunahme/Abnahme anderer Passiva aus laufender Geschäftstätigkeit | -7.767 | 311 |
| Zinsaufwendungen/Zinserträge | -248.489 | -259.854 |
| Aufwendungen/Erträge aus außerordentlichen Posten | 0 | 54.364 |
| Ertragsteueraufwand/-ertrag | 58.402 | 4.682 |
| Erhaltene Zinszahlungen und Dividendenzahlungen | 284.014 | 320.439 |
| Gezahlte Zinsen | -20.027 | -33.289 |
| Außerordentliche Einzahlungen | - | - |
| Außerordentliche Auszahlungen | 0 | -30.887 |
| Ertragsteuerzahlungen | -21.125 | -11.060 |
| Cashflow aus der laufenden Geschäftstätigkeit | -433.696 | 77.350 |
| Einzahlungen aus Abgängen des Finanzanlagevermögens | 149.271 | 30.216 |
| Auszahlungen für Investitionen in das Finanzanlagevermögen | -14.408 | -81.546 |
| Einzahlungen aus Abgängen des Sachanlagevermögens | 31.391 | 33.473 |
| Auszahlungen für Investitionen in das Sachanlagevermögen | -8.617 | -4.208 |
| Einzahlungen aus Abgängen des immateriellen Anlagevermögens | 33 | 0 |
| Auszahlungen für Investitionen in das immaterielle Anlagevermögens | -500 | -830 |
| Einzahlungen aus Abgängen aus dem Konsolidierungskreis | -226 | 774 |
| Auszahlungen für Zugänge zum Konsolidierungskreis | -1.026 | 0 |
| Mittelveränderungen aus sonstiger Investitionstätigkeit (Saldo) | - | - |
| Einzahlungen aus außerordentlichen Posten | - | - |
| Auszahlungen aus außerordentlichen Posten | - | - |
| Cashflow aus der Investitionstätigkeit | 155.918 | -22.121 |
| Einzahlungen aus Eigenkapitalzuführungen von Gesellschaftern des Mutterunternehmens | 58.492 | 51.439 |
| Einzahlungen aus Eigenkapitalzuführungen von anderen Gesellschaftern | 0 | 222 |
| Auszahlungen aus Eigenkapitalherabsetzungen an Gesellschafter des Mutterunternehmens | -15.449 | -13.811 |
| Auszahlungen aus Eigenkapitalherabsetzungen an andere Gesellschafter | -272 | -10 |
| Einzahlungen aus außerordentlichen Posten | - | - |
| Auszahlungen aus außerordentlichen Posten | - | - |
| Gezahlte Dividenden an Gesellschafter des Mutterunternehmens | -12.895 | -11.171 |
| Gezahlte Dividenden an andere Gesellschafter | 0 | -12 |
| Mittelveränderungen aus sonstigem Kapital (Saldo) | - | - |
| Cashflow aus der Finanzierungstätigkeit | 29.876 | 26.657 |
| Zahlungswirksame Veränderungen des Finanzmittelfonds | -247.902 | 81.886 |
| Wechselkurs-, konsolidierungskreis- und bewertungsbedingte Änderungen des Finanzmittelfonds | - | - |
| Finanzmittelfonds am Anfang der Periode | 459.817 | 377.931 |
| Finanzmittelfonds am Ende der Periode | 211.915 | 459.817 |

Anlage zum Jahresabschluss

gemäß § 26a Abs. 1 Satz 2 KWG

1. Firmenbezeichnung, Art der Tätigkeiten und geographische Lage der Niederlassungen

a) Firmenbezeichnung

Konzern Berliner Volksbank, Berlin

b) Niederlassungen

Der Konzern Berliner Volksbank hat keine Niederlassungen im Ausland. Sämtliche nachfolgende Angaben entstammen dem Konzernabschluss zum 31. Dezember 2015 und beziehen sich ausschließlich auf ihre Konzernmutter als regional tätige Kreditgenossenschaft sowie ihrer Konzernunternehmen in der Bundesrepublik Deutschland.

c) Tätigkeit der Bank/ Konzern

Die Tätigkeit der Berliner Volksbank eG besteht darin, Einlagen oder andere rückzahlbare Gelder von Privat- und Firmenkunden entgegenzunehmen und Kredite für eigene Rechnung zu gewähren. Die Geschäftsentwicklung des Konzerns wird im Wesentlichen durch das Mutterunternehmen Berliner Volksbank eG bestimmt. Die Tätigkeiten der Tochterunternehmen bestehen im Wesentlichen darin, dem Mutterunternehmen Berliner Volksbank eG Unterstützungsleistungen anzubieten.

- Der Konzern Berliner Volksbank definiert den **Umsatz** („Bruttoerträge“) aus der Summe folgender Komponenten der Konzern Gewinn- und Verlustrechnung nach HGB: Zinserträge, Zinsaufwendungen, Laufende Erträge aus Aktien etc., Erträge aus Gewinngemeinschaften etc., Provisionserträge, Provisionsaufwendungen, Nettoertrag/-aufwand des Handelsbestands und sonstige betriebliche Erträge. Der Umsatz beträgt für den Zeitraum 1. Januar bis 31. Dezember 2015 399.339 TEUR.
- Die Zahl der im Geschäftsjahr 2015 **durchschnittlich beschäftigten Arbeitnehmer** betrug 1.548 (Vollzeitbeschäftigte) sowie 583 Teilzeitbeschäftigte.
- Der **Gewinn vor Steuern** beträgt 201.461 TEUR.
- Unter Berücksichtigung der Steuern von 57.919 TEUR sowie weiterer Abzugsposten ergibt sich ein **Bilanzgewinn** von 17.400 TEUR. Die Steuern betreffen laufende Steuern.
- Der Konzern Berliner Volksbank hat im Geschäftsjahr keine **öffentlichen Beihilfen** erhalten.

Impressum

GESCHÄFTSBERICHT 2015
DER BERLINER VOLKSBANK EG

© Berliner Volksbank eG
Wittestraße 30 R
13509 Berlin

Postanschrift: 10892 Berlin
Telefon: (030) 30 63-33 00
Telefax: (030) 30 63-44 00
Internet: www.berliner-volksbank.de
E-Mail: service@berliner-volksbank.de

VERANTWORTLICH

Strategische Unternehmenssteuerung
Telefon: (030) 30 63-55 75
Telefax: (030) 30 63-15 25

Der Geschäftsbericht 2015 sowie der vollständige
Jahres- und Konzernabschluss sind unter der Web-
Adresse www.berliner-volksbank.de/geschaeftsbericht
auch als Download im PDF-Format verfügbar.

KONZEPTION, GESTALTUNG UND HERSTELLUNG

FFE media Medienmarketing GbR
Wolfener Straße 32-34, Haus M
12681 Berlin
www.ffemedia.de



Berliner
Volksbank