

Inhalt

| | |
|--|-------|
| Konzernbilanz | 4–5 |
| Konzern-Gewinn- und Verlustrechnung | 6 |
| Anhang und Konzernanhang | 7–27 |
| Eigenkapitalspiegel und Kapitalflussrechnung | 27–28 |
| Anlage zum Jahresabschluss | 29 |
| Impressum | 31 |

Unsere Konzernbilanz

zum 31. Dezember 2017

Aktivseite

| | EUR | EUR | EUR | Geschäftsjahr EUR | Vorjahr TEUR |
|--|------------------|------------------|------------------|--------------------------|-------------------|
| 1. Barreserve | | | | | |
| a) Kassenbestand | | | 105.743.471,17 | | 118.253 |
| b) Guthaben bei Zentralnotenbanken | | | 642.380.734,51 | | 568.854 |
| darunter: bei der Deutschen Bundesbank | 642.380.734,51 | | | | (568.854) |
| c) Guthaben bei Postgiroämtern | | | 0,00 | 748.124.205,68 | 0 |
| 2. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind | | | | | |
| a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen sowie ähnliche Schuldtitel öffentlicher Stellen | | | 0,00 | | 0 |
| darunter: bei der Deutschen Bundesbank refinanzierbar | 0,00 | | | | (0) |
| b) Wechsel | | | 0,00 | 0,00 | 0 |
| 3. Forderungen an Kreditinstitute | | | | | |
| a) täglich fällig | | | 925.681.160,42 | | 696.489 |
| b) andere Forderungen | | | 747.313.056,86 | 1.672.994.217,28 | 456.134 |
| 4. Forderungen an Kunden | | | | 9.077.096.188,46 | 8.246.548 |
| darunter: | | | | | |
| durch Grundpfandrechte gesichert | 4.454.312.310,10 | | | | (4.242.890) |
| Kommunalkredite | 371.680.525,49 | | | | (274.203) |
| 5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere | | | | | |
| a) Geldmarktpapiere | | | | | |
| aa) von öffentlichen Emittenten | | 0,00 | | | 0 |
| darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank | 0,00 | | | | (0) |
| ab) von anderen Emittenten | | 0,00 | 0,00 | | 0 |
| darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank | 0,00 | | | | (0) |
| b) Anleihen und Schuldverschreibungen | | | | | |
| ba) von öffentlichen Emittenten | | 1.249.111.290,18 | | | 1.078.917 |
| darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank | 1.249.111.290,18 | | | | (1.078.917) |
| bb) von anderen Emittenten | | 0,00 | 1.249.111.290,18 | | 0 |
| darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank | 0,00 | | | | (0) |
| c) eigene Schuldverschreibungen | | | 0,00 | 1.249.111.290,18 | 0 |
| Nennbetrag | 0,00 | | | | (0) |
| 6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere | | | | 211.004.876,72 | 822.072 |
| 6a. Handelsbestand | | | | 0,00 | 0 |
| 7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften | | | | | |
| a) Beteiligungen | | | 199.556.728,47 | | 194.727 |
| darunter: an Kreditinstituten | 2.988.846,99 | | | | (2.789) |
| an Finanzdienstleistungsinstituten | 0,00 | | | | (0) |
| b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften | | | 66.200,00 | 199.622.928,47 | 66 |
| darunter: bei Kreditgenossenschaften | 0,00 | | | | (0) |
| bei Finanzdienstleistungsinstituten | 0,00 | | | | (0) |
| 8. Anteile an verbundenen Unternehmen | | | | 25.000,00 | 25 |
| darunter: an Kreditinstituten | 0,00 | | | | (0) |
| an Finanzdienstleistungsinstituten | 0,00 | | | | (0) |
| 9. Treuhandvermögen | | | | 3.319.539,31 | 3.547 |
| darunter: Treuhandkredite | 3.206.021,97 | | | | (3.459) |
| 10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch | | | | 0,00 | 0 |
| 11. Immaterielle Anlagegewerte | | | | | |
| a) Selbst geschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte | | | 0,00 | | 0 |
| b) Entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten | | | 461.014,07 | | 625 |
| c) Geschäfts- oder Firmenwert | | | 0,00 | | 0 |
| d) geleistete Anzahlungen | | | 29.175,42 | 490.189,49 | 135 |
| 12. Sachanlagen | | | | 113.294.587,05 | 79.307 |
| 13. Sonstige Vermögensgegenstände | | | | 13.223.725,73 | 15.528 |
| 14. Rechnungsabgrenzungsposten | | | | 16.252.994,90 | 7.969 |
| 15. Aktive latente Steuern | | | | 90.247.300,47 | 84.849 |
| 16. Aktiver Unterschiedsbetrag aus der Vermögensverrechnung | | | | 0,00 | 0 |
| Summe der Aktiva | | | | 13.394.807.043,74 | 12.374.045 |

Passivseite

| | | | | Geschäftsjahr | Vorjahr |
|---|--------------|------------------|-------------------|--------------------------|-------------------|
| | EUR | EUR | EUR | EUR | TEUR |
| 1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten | | | | | |
| a) täglich fällig | | | 8.232.383,04 | | 17.592 |
| b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist | | | 319.423.577,86 | 327.655.960,90 | 318.488 |
| 2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden | | | | | |
| a) Spareinlagen | | | | | |
| aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten | | 801.661.870,22 | | | 888.719 |
| ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten | | 4.545.075,81 | 806.206.946,03 | | 5.927 |
| b) andere Verbindlichkeiten | | | | | |
| ba) täglich fällig | | 9.533.207.971,42 | | | 9.262.932 |
| bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist | | 1.123.538.597,41 | 10.656.746.568,83 | 11.462.953.514,86 | 436.339 |
| 3. Verbriefte Verbindlichkeiten | | | | | |
| a) begebene Schuldverschreibungen | | | 0,00 | | 0 |
| b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten | | | 0,00 | 0,00 | 0 |
| darunter: Geldmarktpapiere | 0,00 | | | | (0) |
| eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf | 0,00 | | | | (0) |
| 3a. Handelsbestand | | | | 0,00 | 0 |
| 4. Treuhandverbindlichkeiten | | | | 3.319.539,31 | 3.547 |
| darunter: Treuhandkredite | 3.206.021,97 | | | | (3.459) |
| 5. Sonstige Verbindlichkeiten | | | | 16.253.292,42 | 20.916 |
| 6. Rechnungsabgrenzungsposten | | | | 6.963.420,91 | 8.955 |
| 6a. Passive latente Steuern | | | | 0,00 | 0 |
| 7. Rückstellungen | | | | | |
| a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen | | | 118.660.435,61 | | 115.846 |
| b) Steuerrückstellungen | | | 9.114.290,07 | | 5.524 |
| c) andere Rückstellungen | | | 149.444.799,57 | 277.219.525,25 | 145.225 |
| 8. weggefallen | | | | 0,00 | 0 |
| 9. Nachrangige Verbindlichkeiten | | | | 101.338.269,59 | 25.128 |
| 10. Genussrechtskapital | | | | 0,00 | 0 |
| darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig | 0,00 | | | | (0) |
| 11. Fonds für allgemeine Bankrisiken | | | | 170.646.000,00 | 152.819 |
| darunter: Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB | 0,00 | | | | (6) |
| 12. Eigenkapital | | | | | |
| a) Gezeichnetes Kapital | | | 670.779.824,00 | | 611.898 |
| b) Kapitalrücklage | | | 0,00 | | 0 |
| c) Ergebnismrücklagen | | | | | |
| ca) gesetzliche Rücklage | | 160.277.083,21 | | | 158.567 |
| cb) andere Ergebnismrücklagen | | 178.060.013,15 | 338.337.096,36 | | 177.526 |
| d) Bilanzgewinn | | | 19.700.000,00 | | 17.100 |
| e) nicht beherrschende Anteile | | | -359.399,86 | 1.028.457.520,50 | 997 |
| Summe der Passiva | | | | 13.394.807.043,74 | 12.374.045 |
| 1. Eventualverbindlichkeiten | | | | | |
| a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln | | 0,00 | | | 0 |
| b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen | | 151.095.712,17 | | | 166.499 |
| c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten | | 0,00 | 151.095.712,17 | | 0 |
| 2. Andere Verpflichtungen | | | | | |
| a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften | | 0,00 | | | 0 |
| b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen | | 0,00 | | | 0 |
| c) Unwiderrufliche Kreditzusagen | | 988.244.814,08 | 988.244.814,08 | | 899.117 |
| darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften | 0,00 | | | | (0) |

Konzern-Gewinn- und Verlustrechnung

für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2017

| | EUR | EUR | EUR | Geschäftsjahr EUR | Vorjahr TEUR |
|--|---------------|----------------|----------------|----------------------|--------------------|
| 1. Zinserträge aus | | | | | |
| a) Kredit- und Geldmarktgeschäften | | 288.695.396,39 | | | 250.923 |
| b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen | | 65.858,66 | 288.761.255,05 | | 267 |
| 2. Zinsaufwendungen | | | 61.259.319,16 | 227.501.935,89 | 9.145 |
| 3. Laufende Erträge aus | | | | | |
| a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren | | | 4.341.795,25 | | 3.751 |
| b) Beteiligungen und aus Geschäftsguthaben bei Genossenschaften | | | 3.606.504,82 | | 3.677 |
| c) Anteilen an verbundenen Unternehmen | | | 0,00 | 7.948.300,07 | 0 |
| 4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen | | | | 0,00 | 0 |
| 5. Provisionserträge | | | 118.469.077,23 | | 114.129 |
| 6. Provisionsaufwendungen | | | 14.083.382,00 | 104.385.695,23 | 13.954 |
| 7. Nettoertrag oder Nettoaufwand des Handelsbestands | | | | 6.326,64 | 0 |
| 8. Sonstige betriebliche Erträge | | | | 37.916.737,27 | 26.217 |
| 9. weggefallen | | | | 0,00 | 0 |
| 10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen | | | | | |
| a) Personalaufwand | | | | | |
| aa) Löhne und Gehälter | | 133.062.914,65 | | | 139.725 |
| ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung darunter: für Altersversorgung | 23.869.500,30 | 45.584.607,00 | 178.647.521,65 | | 37.484 (13.533) |
| b) andere Verwaltungsaufwendungen | | | 96.699.615,43 | 275.347.137,08 | 94.431 |
| 11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen | | | | 7.674.057,38 | 8.101 |
| 12. Sonstige betriebliche Aufwendungen | | | | 26.785.344,59 | 20.900 |
| 13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft | | | 15.879.948,30 | | 2.661 |
| 14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft | | | 0,00 | -15.879.948,30 | 0 |
| 15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere | | | 0,00 | | 8.267 |
| 16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren | | | 2.522.034,41 | 2.522.034,41 | 0 |
| 17. Aufwendungen aus Verlustübernahme | | | | 0,00 | 0 |
| 18. weggefallen | | | | 0,00 | 0 |
| 19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit | | | | 54.594.542,16 | 64.296 |
| 20. Außerordentliche Erträge | | | 0,00 | | 0 |
| 21. Außerordentliche Aufwendungen | | | 0,00 | | 0 |
| 22. Außerordentliches Ergebnis | | | | 0,00 | (0) |
| 23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag | | | 18.368.822,52 | | 21.142 |
| darunter: latente Steuern | -5.398.463,42 | | | | (13.718) |
| 24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen | | | 277.828,44 | 18.646.650,96 | 265 |
| 24a. Aufwendungen aus der Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken | | | | 17.833.000,00 | 27.395 |
| 25. Konzernjahresüberschuss | | | | 18.114.891,20 | 15.494 |
| 26. Konzerngewinnvortrag/ Konzernverlustvortrag aus dem Vorjahr | | | | 155.119,08 | 176 |
| 27. Nicht beherrschende Anteile | | | | 332.192,15 | -110 |
| | | | | 18.602.202,43 | 15.560 |
| 28. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen | | | | | |
| a) aus der gesetzlichen Rücklage | | | 0,00 | | 0 |
| b) aus anderen Ergebnisrücklagen | | | 1.097.797,57 | 1.097.797,57 | 1.540 |
| | | | | 19.700.000,00 | 17.100 |
| 29. Einstellungen in Ergebnisrücklagen | | | | | |
| a) in die gesetzliche Rücklage | | | 0,00 | | 0 |
| b) in andere Ergebnisrücklagen | | | 0,00 | 0,00 | 0 |
| 30. Bilanzgewinn | | | | 19.700.000,00 | 17.100 |

Anhang und Konzernanhang

A. Allgemeine Angaben

Die Berliner Volksbank eG mit Sitz in Berlin, Deutschland, ist eine Genossenschaftsbank und wird beim Amtsgericht Charlottenburg unter GnR 23 B geführt.

Für das Geschäftsjahr 2017 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 Rechnungslegungs Standards Committee e.V. (DRSC) beachtet, soweit sich daraus keine Einschränkungen gesetzlicher Wahlrechte ergaben.

In der Gewinn- und Verlustrechnung wurden innerhalb der Zinserträge und Zinsaufwendungen im Geschäftsjahr 2017 Ausweisänderungen vorgenommen. Bis zum Geschäftsjahr 2016 wurden die Zinserträge und Zinsaufwendungen aus Derivaten zur Steuerung des allgemeinen Zinsänderungsrisikos saldiert in den Zinserträgen ausgewiesen. Ab dem Geschäftsjahr 2017 wird das Zinsergebnis jedes einzelnen dieser Zinsderivate je nach Vorzeichen dem Zinsaufwand bzw. Zinsertrag zugeordnet. Die in der Gewinn- und Verlustrechnung bei den Zinserträgen und Zinsaufwendungen angegebenen Vorjahresbeträge sind daher nicht vergleichbar.

B. Konsolidierungskreis und Konsolidierungsgrundsätze im Konzernabschluss

Im Geschäftsjahr 2017 wurden neben dem Mutterunternehmen Berliner Volksbank eG insgesamt elf verbundene Unternehmen (im Vorjahr zwölf) in den Konzernabschluss auf Basis der Vollkonsolidierung einbezogen. Veränderungen im Konsolidierungskreis ergaben sich mit der Erstkonsolidierung eines im Geschäftsjahr neu gegründeten Unternehmens sowie mit der Entkonsolidierung von zwei Gesellschaften, von der eine innerhalb des Konzerns verschmolzen wurde.

Zwei Tochterunternehmen (davon eine Zweckgesellschaft) und zwei assoziierte Unternehmen 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 2017 unmittelbar und mittelbar im Besitz der Berliner Volksbank eG befindlichen Kapitalanteile an Tochterunternehmen und an assoziierten Unternehmen sowie an anderen Unternehmen, die dazu bestimmt sind, durch Herstellung einer dauernden Verbindung dem eigenen Geschäftsbetrieb zu dienen und nicht von untergeordneter Bedeutung gemäß § 286 Abs. 3 Satz 1 Nr. 1 HGB sind, ist in Kapitel F. Sonstige Angaben enthalten.

Abschlussstichtag des Konzerns und aller einbezogenen Tochterunternehmen ist der 31. Dezember 2017. 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 sechs 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

Die Bewertung der Vermögensgegenstände und Schulden entspricht den allgemeinen Bewertungsvorschriften der §§ 252 ff. HGB unter Berücksichtigung der für Kreditinstitute geltenden Sonderregelungen der §§ 340 ff. HGB.

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

Die Barreserve wurde mit dem Nennwert angesetzt.

Die Forderungen an Kreditinstitute und Kunden wurden mit dem Nennwert oder den Anschaffungskosten bewertet. 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 § 340g HGB.

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, erfolgte die Bewertung anhand von Bloomberg Valuation Service-Preisen.

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).

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 zugrundeliegenden 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 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.

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 2017 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. Im Zuge der Einbringung der Aktien der Norddeutschen Genossenschaftliche Beteiligungs-Aktiengesellschaft in die NGB AG & Co. KG hat die Berliner Volksbank Kommanditanteile der NGB AG & Co. KG erhalten. Die Aktivierung der Kommanditanteile erfolgte nach den Tauschgrundsätzen unter Ansatz des vorsichtig geschätzten Zeitwertes.

Die Bewertung des Treuhandvermögens erfolgte zu den Anschaffungskosten bzw. zum Nennwert.

Sachanlagen und entgeltlich erworbene Immaterielle Anlagewerte werden zu Anschaffungskosten/ Herstellungskosten bzw. mit dem niedrigeren beizulegenden Wert und soweit abnutzbar abzüglich planmäßiger linearer Abschreibungen bewertet. Die Abschreibungen werden 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 werden entsprechend § 6 Abs. 2a EStG behandelt.

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

Die Bewertung der Sonstigen Vermögensgegenstände erfolgt nach den Grundsätzen des strengen Niederstwertprinzips.

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

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

Verbindlichkeiten wurden grundsätzlich mit dem Erfüllungsbetrag passiviert.

Die zum Erfüllungsbetrag passivierten Treuhandverbindlichkeiten stimmen mit dem Nennwert der Verpflichtung überein.

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 3,33 Prozent (im Vorjahr 3,73 Prozent) ermittelt. Dieser beruht auf der durchschnittlichen institutsindividuellen Restlaufzeit der Versorgungsverträge sowie der Schätzung des (linear approximierten) Zinssatzes zum 31. Dezember 2017. 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 3,67 Prozent (im Vorjahr 4,01 Prozent) zum 31. Dezember 2017 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 wurden 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.

Weitere erforderliche Rückstellungen wurden in angemessener Höhe gebildet.

Rückstellungen mit einer voraussichtlichen Restlaufzeit von mehr als einem Jahr wurden, mit Ausnahme der Rückstellungen für Altersversorgungsverpflichtungen, mit dem von der Deutschen Bundesbank veröffentlichten Zinssatz der vergangenen sieben Geschäftsjahre 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 Terminkurs 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.

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

D. Entwicklung des Anlagevermögens 2017

Anlagevermögen der Berliner Volksbank eG

| Immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen | Immaterielle Anlagewerte | Sachanlagen | |
|--|--------------------------|-------------------------|------------------------------------|
| | | Grundstücke und Gebäude | Betriebs- und Geschäftsausstattung |
| | TEUR | TEUR | TEUR |
| Anschaffungs- und Herstellungskosten | | | |
| Stand 01.01.2017 | 11.945 | 121.943 | 42.343 |
| Zugänge | 294 | 45.561 | 2.754 |
| Umbuchungen (+/-) | 0 | 0 | 0 |
| Abgänge | 2.027 | 20.944 | 4.884 |
| Stand 31.12.2017 | 10.212 | 146.560 | 40.213 |
| Abschreibungen | | | |
| Stand 01.01.2017 | 11.250 | 66.779 | 33.789 |
| Abschreibungen im Geschäftsjahr | 565 | 2.952 | 3.434 |
| Abschreibungen im Zusammenhang mit Zugängen | 0 | 0 | 0 |
| Abschreibungen im Zusammenhang mit Umbuchungen | 0 | 0 | 0 |
| Abschreibungen im Zusammenhang mit Abgängen | -2.024 | -12.887 | -4.746 |
| Zuschreibungen im Geschäftsjahr | 0 | -673 | 0 |
| Stand 31.12.2017 | 9.791 | 56.171 | 32.477 |
| Buchwerte | | | |
| Stand 31.12.2016 | 695 | 55.164 | 8.554 |
| Stand 31.12.2017 | 421 | 90.389 | 7.736 |

Die Zugänge innerhalb der Grundstücke und Gebäude betreffen insbesondere geleistete Anzahlungen im Zusammenhang mit dem im Geschäftsjahr 2016 abgeschlossenen Kaufvertrag für das neu zu errichtende Verwaltungsgebäude „Quartier Volksbank“. Im Zusammenhang mit der Anpassung des Standortnetzes erfolgten Verkäufe von Immobilienvermögen, die sich in den Abgängen widerspiegeln.

| Finanzanlagen | Wertpapiere des Anlagevermögens | Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften | Anteile an verbundenen Unternehmen |
|--|---------------------------------|--|------------------------------------|
| | TEUR | TEUR | TEUR |
| Buchwerte zum 31.12.2016 | 822.011 | 193.406 | 47.576 |
| Anschaffungskosten zum 01.01.2017 | 834.508 | 198.905 | 86.448 |
| Veränderungen saldiert | | -667.175 | |
| Buchwerte zum 31.12.2017 | 211.005 | 191.830 | 49.851 |

Der Rückgang bei den Wertpapieren des Anlagevermögens resultiert im Wesentlichen aus der Auflösung des Spezialfonds Select Fonds und der Übernahme der darin befindlichen Bundesländeranleihen in den Direktbestand mit Zuordnung zur Liquiditätsreserve. Der im Select Fonds enthaltene Spezialfonds Residential Value Germany wurde ebenfalls in den Direktbestand übernommen und verbleibt im Anlagevermögen.

Anlagevermögen des Konzerns Berliner Volksbank

| Immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen | Immaterielle Anlagewerte | Sachanlagen | |
|--|--------------------------|-------------------------|------------------------------------|
| | | Grundstücke und Gebäude | Betriebs- und Geschäftsausstattung |
| | TEUR | TEUR | TEUR |
| Anschaffungs- und Herstellungskosten | | | |
| Stand 01.01.2017 | 12.200 | 141.965 | 43.520 |
| Zugänge | 318 | 45.562 | 3.045 |
| Umbuchungen (+/-) | 0 | 0 | 0 |
| Abgänge | 2.027 | 20.944 | 4.949 |
| Stand 31.12.2017 | 10.491 | 166.583 | 41.616 |
| Abschreibungen | | | |
| Stand 01.01.2017 | 11.440 | 71.638 | 34.540 |
| Abschreibungen im Geschäftsjahr | 584 | 3.466 | 3.624 |
| Abschreibungen im Zusammenhang mit Zugängen | 0 | 0 | 0 |
| Abschreibungen im Zusammenhang mit Umbuchungen | 0 | 0 | 0 |
| Abschreibungen im Zusammenhang mit Abgängen | -2.023 | -12.887 | -4.805 |
| Zuschreibungen im Geschäftsjahr | 0 | -672 | 0 |
| Stand 31.12.2017 | 10.001 | 61.545 | 33.359 |
| Buchwerte | | | |
| Stand 31.12.2016 | 760 | 70.327 | 8.980 |
| Stand 31.12.2017 | 490 | 105.038 | 8.257 |

| Finanzanlagen | Wertpapiere des Anlagevermögens | Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften | Anteile an verbundenen Unternehmen |
|--|---------------------------------|--|------------------------------------|
| | TEUR | TEUR | TEUR |
| Buchwerte zum 31.12.2016 | 822.011 | 194.793 | 25 |
| Anschaffungskosten zum 01.01.2017 | 834.508 | 200.291 | 25 |
| Veränderungen saldiert | | -624.171 | |
| Buchwerte zum 31.12.2017 | 211.005 | 199.623 | 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 DZ BANK AG, als zuständige genossenschaftliche Zentralbank, in Höhe von 1.549.861 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) | 693.832 | 50.432 | 2.574 | 475 |
| Forderungen an Kunden (A 4) | 151.478 | 533.416 | 2.681.997 | 5.438.755 |

| 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) | 693.832 | 50.432 | 2.574 | 475 |
| Forderungen an Kunden (A 4) | 151.478 | 532.966 | 2.680.197 | 5.433.005 |

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 279.455 TEUR und im Konzernabschluss 279.449 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 186.484 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 | |
|--------------------------------------|---------------------------------------|-----------------|--|-----------------|
| | Geschäftsjahr TEUR | Vorjahr TEUR | Geschäftsjahr TEUR | Vorjahr TEUR |
| Forderungen an Kreditinstitute (A 3) | – | – | 1.552.169 | 1.110.370 |
| Forderungen an Kunden (A 4) | 8.007 | 8.454 | 20.316 | 22.771 |

| Konzern Berliner Volksbank | Forderungen an verbundene Unternehmen | | Forderungen an Beteiligungsunternehmen | |
|--------------------------------------|---------------------------------------|-----------------|--|-----------------|
| | Geschäftsjahr TEUR | Vorjahr TEUR | Geschäftsjahr TEUR | Vorjahr TEUR |
| Forderungen an Kreditinstitute (A 3) | – | – | 1.552.169 | 1.110.370 |
| Forderungen an Kunden (A 4) | – | – | 20.316 | 22.771 |

In folgenden Posten sind enthalten:

| Berliner Volksbank eG/ Konzern Berliner Volksbank | börsenfähig | davon | | |
|---|-------------|---------------|---------------------|---|
| | | börsennotiert | nicht börsennotiert | nicht mit dem Niederstwert bewertete börsenfähige Wertpapiere |
| | TEUR | TEUR | TEUR | TEUR |
| Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere (A 5) | 1.249.111 | 1.249.111 | - | - |
| Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften (A 7) | 1 | - | 1 | |

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. Bei diesen Anteilen bestehen Beschränkungen in der Möglichkeit der täglichen Rückgabe, da die Rückgabe aufgrund der Investition in Immobilien gegebenenfalls nicht täglich erfolgen kann. Ansonsten enthalten die Vertragsbedingungen ausschließlich eine Beschränkung nach § 98 Abs. 2 Satz 1 KAGB.

Im Einzelnen handelt es sich um folgende Positionen (§ 285 Nr. 26 HGB):

| Fondsname | Anlageziel | Anteilswert (beizulegender Wert) zum 31.12.2017 | Differenz zum Buchwert | erfolgte Ausschüttung für das Geschäftsjahr |
|---------------------------|---|---|------------------------|---|
| | | TEUR | TEUR | TEUR |
| Real Value Berlin | Investition in Immobilien zur Diversifizierung der Eigenanlagen | 234.036 | 38.418 | 4.308 |
| Residential Value Germany | | 15.559 | 172 | 0 |

Im Geschäftsjahr 2017 wurde der Select Fonds aufgelöst und die enthaltenen Positionen – darunter der Residential Value Germany – zum Zeitwert in den Direktbestand übernommen. Sowohl am Real Value Berlin als auch am Residential Value Germany wurden im Geschäftsjahr weitere Anteile erworben.

Angaben zu den im Besitz der Berliner Volksbank eG befindlichen Kapitalanteilen an Tochterunternehmen, an assoziierten Unternehmen sowie 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 | 3.206 | 3.320 |
| Forderungen an Kunden | 3.206 | 3.206 |
| Sonstige Vermögensgegenstände | - | 114 |
| Treuhandverbindlichkeiten | 3.206 | 3.320 |
| Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten | 3.206 | 3.206 |
| Sonstige Verbindlichkeiten | - | 114 |

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 | 41.088 | 41.910 |
| Betriebs- und Geschäftsausstattung | 7.736 | 8.257 |

In dem Aktiven Rechnungsabgrenzungsposten (A 14) der Berliner Volksbank eG und des Konzerns Berliner Volksbank sind Disagioträge aus aufgenommenen Verbindlichkeiten in Höhe von 282 TEUR (im Vorjahr 29 TEUR) sowie Agioträge aus Konsortialgeschäft in Höhe von 14.261 TEUR (Vorjahr 5.475 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 im Wesentlichen aus temporären Differenzen zwischen den handelsrechtlichen und den steuerlichen Wertansätzen in den Posten Forderungen an Kunden (A 4) 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.

Die latenten Steuern setzen sich zum 31. Dezember 2017 wie folgt zusammen:

| Konzern Berliner Volksbank | TEUR |
|---|---------------|
| Forderungen an Kunden | 41.939 |
| Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere | 162 |
| Sonstige Aktiva | 1.027 |
| Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen | 27.243 |
| Andere Rückstellungen | 19.442 |
| Sonstige latente Steuern | 434 |
| Latente Steuern | 90.247 |

Im Posten Aktive latente Steuern wurden im Jahresabschluss der Berliner Volksbank eG passive latente Steuern in Höhe von 30 TEUR und im Konzernabschluss in Höhe von 78 TEUR saldiert.

In dem folgenden Posten der Aktiva sind nachrangige Vermögensgegenstände enthalten:

| Berliner Volksbank eG/ Konzern Berliner Volksbank | Geschäftsjahr TEUR | Vorjahr TEUR |
|--|-----------------------|-----------------|
| Forderungen an Kunden (A 4) | 12.777 | 14.111 |

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 16.562 TEUR enthalten.

In den Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten (P 1) sind im Jahresabschluss der Berliner Volksbank eG und im Konzernabschluss Verbindlichkeiten gegenüber der DZ BANK AG, als zuständige genossenschaftliche Zentralbank, in Höhe von 296.534 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) | 22.600 | 22.645 | 110.022 | 164.156 |
| Spareinlagen mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten (P 2 ab) | 698 | 2.040 | 1.807 | – |
| Andere Verbindlichkeiten gegenüber Kunden mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist (P 2 bb) | 908.586 | 214.739 | 214 | – |

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

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 858 TEUR (im Vorjahr 919 TEUR) enthalten.

Die Anschaffungskosten der in der (Konzern-) Bilanz mit den Rückstellungen für Pensionen saldierten Vermögensgegenstände betragen 76 TEUR, der beizulegende Zeitwert 101 TEUR. Die Verrechnung in der (Konzern-) Bilanz erfolgte in Höhe von 101 TEUR. Die aus den verrechneten Werten resultierenden Erträge und Aufwendungen wurden in der (Konzern-) Gewinn- und Verlustrechnung in Höhe von 3 TEUR saldiert. Die Vermögensgegenstände sind dem Zugriff aller übrigen Gläubiger entzogen und dienen ausschließlich der Erfüllung von Pensionsverpflichtungen mit einem Erfüllungsbetrag in Höhe von 101 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 77.844 TEUR (im Vorjahr 74.997 TEUR), mit der das Verpflichtungsvolumen vollständig gedeckt ist.

Die in den anderen Rückstellungen (P 7 c) im Jahresabschluss der Berliner Volksbank eG und im Konzernabschluss enthaltenen wesentlichen Einzelbeträge betreffen Vorruhestandsverpflichtungen (52.879 TEUR bzw. 61.706 TEUR) sowie mögliche Schadensersatzansprüche (26.437 TEUR). Darüber hinaus besteht eine Rückstellung für Abfindungen und Nachteilsausgleich für in Folgejahren wirksam werdende Maßnahmen zur nachhaltigen Kostenreduzierung in Höhe von 24.676 TEUR.

Für nachrangige Verbindlichkeiten (P 9) fielen im Geschäftsjahr Aufwendungen in Höhe von 1.753 TEUR an. Mittelaufnahmen, die 10 Prozent des Gesamtbetrages der nachrangigen Verbindlichkeiten übersteigen, erfolgen zu folgenden Bedingungen:

| Betrag (Nominal) | Währung | Zinssatz in Prozent | Fälligkeit |
|------------------|---------|---------------------|------------|
| 15.000.000 | Euro | 2,86 | 03.09.2029 |
| 14.000.000 | Euro | 3,00 | 10.05.2029 |

Eine vorzeitige Rückzahlungsverpflichtung ist ausgeschlossen. Die Verbindlichkeiten sind im Falle des Insolvenzverfahrens oder der Liquidation der Bank erst nach Befriedigung aller nicht nachrangigen Gläubiger zurückzuzahlen. Eine Umwandlung in andere Eigenkapitalformen ist nicht möglich. Die mit den Gläubigern der nachrangigen Verbindlichkeiten getroffenen Nachrangabreden erfüllen die Voraussetzungen für die Anerkennung als Eigenmittel gemäß Art. 63 CRR. Die Restlaufzeit der nachrangigen Verbindlichkeit liegt zwischen acht und vierzehn Jahren. Die nachrangigen Verbindlichkeiten sind mit Zinssätzen von 2,36 Prozent bis 3,10 Prozent ausgestattet.

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 | |
|--|---|-----------------|---|-----------------|
| | Geschäftsjahr TEUR | Vorjahr TEUR | Geschäftsjahr TEUR | Vorjahr TEUR |
| Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten (P 1) | – | – | 298.466 | 296.526 |
| Verbindlichkeiten gegenüber Kunden (P 2) | 42.827 | 47.692 | 2.643 | 2.556 |

| Konzern Berliner Volksbank | Verbindlichkeiten gegenüber verbundenen Unternehmen | | Verbindlichkeiten gegenüber Beteiligungsunternehmen | |
|--|---|-----------------|---|-----------------|
| | Geschäftsjahr TEUR | Vorjahr TEUR | Geschäftsjahr TEUR | Vorjahr TEUR |
| Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten (P 1) | – | – | 298.466 | 296.526 |
| Verbindlichkeiten gegenüber Kunden (P 2) | 151 | 100 | 2.643 | 2.556 |

In der (Konzern-) Bilanz sind Fremdwährungsverbindlichkeiten im Gegenwert von 42.808 TEUR sowie Eventualverbindlichkeiten in Fremdwährung im Gegenwert von 806 TEUR enthalten.

Im Geschäftsjahr erfolgte eine Dotierung in den Fonds für allgemeine Bankrisiken nach § 340g HGB (P 11) in Höhe von insgesamt 17.833 TEUR.

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 | 652.795 |
| b) der ausscheidenden Mitglieder | 13.632 |
| c) aus gekündigten Geschäftsanteilen | 4.353 |

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

| Berliner Volksbank eG | gesetzliche Rücklage | andere Ergebnismrücklagen |
|------------------------------------|----------------------|---------------------------|
| | TEUR | TEUR |
| Stand 01.01.2017 | 158.567 | 177.475 |
| Einstellungen: | | |
| aus dem Bilanzgewinn des Vorjahres | 1.710 | 1.710 |
| Stand 31.12.2017 | 160.277 | 179.185 |

| Konzern Berliner Volksbank | gesetzliche Rücklage | andere Ergebnismrücklagen |
|---|----------------------|---------------------------|
| | TEUR | TEUR |
| Stand 01.01.2017 | 158.567 | 177.526 |
| Einstellungen: | | |
| aus dem Bilanzgewinn des Vorjahres | 1.710 | 1.710 |
| Entnahmen: | | |
| aus den anderen Ergebnismrücklagen | – | 1.098 |
| Veränderung des passiven Unterschiedsbetrages aus der Entkonsolidierung | – | 78 |
| Stand 31.12.2017 | 160.277 | 178.060 |

Insgesamt sind Beträge der anderen Ergebnisrücklagen im Jahresabschluss der Berliner Volksbank eG in Höhe von 111.935 TEUR für die Ausschüttung gesperrt.

Dieser Betrag beruht auf der Aktivierung von latenten Steuern (89.401 TEUR), aus der Aktivierung von Vermögensgegenständen zum beizulegenden Zeitwert (17 TEUR) sowie dem Unterschiedsbetrag zwischen dem Ansatz von Rückstellungen für Altersversorgungsverpflichtungen nach Maßgabe des durchschnittlichen Marktzinssatzes aus den vergangenen zehn Geschäftsjahren und dem Ansatz dieser Rückstellungen nach Maßgabe des durchschnittlichen Marktzinssatzes aus den vergangenen sieben Geschäftsjahren (22.517 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 zugrundeliegenden 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 | 49.338 | +121 -743 | 12 | 708 |
| II. Zinsbezogene Termingeschäfte | | | | |
| Zinsswaps | 4.694.530 | +51.490 -130.870 | - | - |
| Zinswährungsswaps | 11.936 | 0 -2.253 | - | 1.384 |
| Zinsbegrenzungsvereinbarungen | 23.014 | +38 -38 | 261 | 301 |
| Swaptions | 1.930 | +15 -15 | 17 | 19 |
| III. Aktien-/ Indexbezogene Geschäfte | | | | |
| Aktien-/ Index-Optionen (börsengehandelt) | 1.616 | +131 -131 | - | - |

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 (97,3 Prozent der Nominalwerte) der Steuerung des allgemeinen Zinsänderungsrisikos aus Kundengeschäften und sonstigen Bilanzpositionen. Daneben wurden Zinsswaps (2,7 Prozent der Nominalwerte) in Bewertungseinheiten zur Absicherung von Swapgeschäften 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.

zu III. Aktien-/ Indexbezogene Geschäfte

Bei den angegebenen Geschäften handelt es sich ausschließlich um Ausführungsgeschäfte im Kundenauftrag.

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

| Berliner Volksbank eG/ Konzern Berliner Volksbank | Nominalvolumen bzw. Buchwerte | Höhe der abgesicherten Risiken | Abgesicherte Risiken |
|--|----------------------------------|-----------------------------------|----------------------|
| | TEUR | TEUR | |
| Schwebende Geschäfte | 74.987 | 15.080 | Zinsänderungsrisiken |

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

- ▶ Kredite aus hereingenommenen zweckgebundenen Mitteln in Höhe von 306.044 TEUR, die durch Abtretung eigener Forderungen besichert sind.
- ▶ Wertpapiere in Höhe von 5.028 TEUR, die bei der DZ BANK AG als Sicherheit (für Initial Margin) hinterlegt sind.

Mit der DZ BANK AG besteht eine Vereinbarung 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 106.300 TEUR. Daneben wurden im Rahmen des Clearings von OTC-Derivaten Sicherheiten (Margins) in Höhe von 42.429 TEUR geleistet.

II. Gewinn- und Verlustrechnung

Negative Zinsen aus Aktivgeschäften sind in den Zinserträgen in Höhe von 4.521 TEUR (Reduktion des Zinsertrags) bzw. in den Zinsaufwendungen aus Passivgeschäften in Höhe von 2.744 TEUR (Reduktion des Zinsaufwandes) enthalten.

Aufgrund der Ausweisänderung der Zinsen aus Zinsderivaten zur Steuerung des allgemeinen Zinsänderungsrisikos werden aus diesen Geschäften erstmalig Zinsaufwendungen in Höhe von 56.729 TEUR (im Vorjahr 0 TEUR) gezeigt. Die auf diese Geschäfte entfallenden Zinserträge betragen 26.113 TEUR. Im Vorjahr belief sich das saldiert in den Zinserträgen ausgewiesene Ergebnis aus diesen Geschäften auf -17.545 TEUR.

In den Zinsaufwendungen sind Aufwendungen aus der Aufzinsung von Rückstellungen in Höhe von 11 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.

Im Personalaufwand der Bank und des Konzerns Berliner Volksbank sind einmalige Aufwendungen für die Bildung von Rückstellungen für in Folgejahren wirksam werdende Maßnahmen zur nachhaltigen Kostenreduzierung in Höhe von 22.195 TEUR bzw. 26.824 TEUR enthalten.

Im Geschäftsjahr wurde der aus einer ehemaligen Handelsbestandsposition resultierende Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB in Höhe von 6,3 TEUR vollständig zugunsten der Position Nettoertrag oder Nettoaufwand des Handelsbestands in der Gewinn- und Verlustrechnung aufgelöst.

In den sonstigen betrieblichen Erträgen sowie sonstigen betrieblichen Aufwendungen sind folgende 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, enthalten:

| Sonstige betriebliche Erträge | | TEUR |
|---|--|--------|
| Erträge aus der Auflösung von Rückstellungen (periodenfremd) | | |
| Berliner Volksbank eG | | 18.134 |
| Konzern Berliner Volksbank | | 18.404 |
| Erträge aus dem Verkauf von Sachanlagevermögen | | |
| Berliner Volksbank eG | | 10.117 |
| Konzern Berliner Volksbank | | 10.119 |
| Erträge aus der Vermietung von Grundstücken und Gebäude | | |
| Berliner Volksbank eG | | 3.983 |
| Konzern Berliner Volksbank | | 4.357 |

| Sonstige betriebliche Aufwendungen | | TEUR | TEUR |
|--|--|-------|--------|
| Aufwendungen aus der Aufzinsung von Rückstellungen | | | |
| Berliner Volksbank eG | | | 14.540 |
| <i>davon zinssatzänderungsbedingt:</i> | | 9.141 | |
| Konzern Berliner Volksbank | | | 14.658 |
| <i>davon zinssatzänderungsbedingt:</i> | | 9.202 | |
| Aufwendungen für nicht dem Bankbetrieb dienende Grundstücke und Gebäude | | | |
| Berliner Volksbank eG | | | 5.022 |
| Konzern Berliner Volksbank | | | 3.171 |
| Laufende Aufwendungen und Zuführungen zu Rückstellungen aus Schadensersatzleistungen und Prozessrisiken | | | |
| Berliner Volksbank eG und Konzern Berliner Volksbank | | | 5.712 |

Darüber hinaus sind in den Sonstigen betrieblichen Aufwendungen 3 TEUR (im Vorjahr 2 TEUR) aus der Währungsumrechnung enthalten.

In den anderen Verwaltungsaufwendungen des Konzerns Berliner Volksbank sind Prüfungs- und Beratungshonorare in Höhe von 1.138 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 866 TEUR auf Abschlussprüfungsleistungen, 114 TEUR auf andere Bestätigungsleistungen und 158 TEUR auf sonstige Leistungen.

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

| Konzern Berliner Volksbank | | TEUR |
|---|--------------|--------|
| Ergebnis vor Ertragsteuern (Handelsbilanz) | | 36.551 |
| Erwarteter Ertragsteueraufwand | | 10.965 |
| Steuersatz – laufendes Jahr | 30,0 Prozent | |
| Steuersatz – Vorjahr | 30,0 Prozent | |
| Überleitungsrechnung | | |
| Steueranteil für: | | |
| Steuerfreie Erträge | | -1.421 |
| Steuerlich nicht abzugsfähige Aufwendungen | | 11.574 |
| Temporäre Differenzen und Verluste, für die keine latenten Steuern erfasst wurden | | 36 |
| Periodenfremde tatsächliche Steuern | | -2.436 |
| Effekte aus Steuersatzänderungen | | 6 |
| Sonstige Steuereffekte | | -288 |
| Ausgewiesene Ertragsteueraufwendungen | | 18.436 |
| Effektiver Steuersatz | 50,4 Prozent | |

In der Gewinn- und Verlustrechnung der Berliner Volksbank eG und des Konzerns sind Erträge (saldiert) aus latenten Steuern in Höhe von 4.871 TEUR bzw. 5.398 TEUR berücksichtigt.

In den Ertragsteueraufwendungen der Berliner Volksbank eG bzw. des Konzerns Berliner Volksbank sind Aufwendungen für laufende Steuern aus Vorjahren (periodenfremd) saldiert in Höhe von 3.769 TEUR bzw. 3.795 TEUR enthalten.

Insgesamt sind in den Posten der Gewinn- und Verlustrechnung der Bank und des Konzerns Berliner Volksbank periodenfremde Erträge in Höhe von 19.631 TEUR bzw. 20.057 TEUR und periodenfremde Aufwendungen in Höhe von 8.062 TEUR bzw. 8.192 TEUR enthalten.

F. Sonstige Angaben

Die Kapitalflussrechnung des Konzerns Berliner Volksbank ist entsprechend der Empfehlung des DRS 21 gegliedert. Der ausgewiesene Finanzmittelfonds (748.124 TEUR) ist eng abgegrenzt und umfasst den Kassenbestand (105.743 TEUR) und Guthaben bei Zentralnotenbanken (642.381 TEUR).

Gemäß Teil 8 der CRR (Art. 435 bis 455) offenzulegende Inhalte sind zum Teil im 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 an Tochterunternehmen und an assoziierten Unternehmen sowie an anderen Unternehmen, die dazu bestimmt sind, durch Herstellung einer dauernden Verbindung dem eigenen Geschäftsbetrieb zu dienen und nicht von untergeordneter Bedeutung gemäß § 286 Abs. 3 Satz 1 Nr. 1 HGB sind, 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 |
|--|--------------------------------|-------------------------------|--------|---|-----------------|------------------------------------|
| | | Prozent | Jahr | TEUR | Jahr | |
| Tochterunternehmen mit unmittelbarer Beteiligung der Berliner Volksbank eG | | | | | | |
| Berliner Volksbank BauWert GmbH, Berlin (vormals: KLG Köpenicker Liegenschafts-Gesellschaft mbH, Berlin) | 100 | 2017 | 600 | 2017 | 0* ¹ | Vollkonsolidierung |
| Berliner Volksbank Beteiligungs GmbH, Berlin | 100 | 2017 | 23.193 | 2017 | 125 | Vollkonsolidierung |
| Berliner Volksbank Immobilien GmbH, Berlin | 100 | 2017 | 678 | 2017 | -3 | Vollkonsolidierung |
| Berliner Volksbank Real Estate GmbH, Berlin | 100 | 2017 | 24 | 2017 | 0 | Vollkonsolidierung |
| Berliner Volksbank Ventures Unternehmensbeteiligungsgesellschaft mbH, Berlin | 100 | 2017 | 20.674 | 2017 | -431 | Vollkonsolidierung |
| Genossenschaftshaus Wilmersdorf Grundstücksgesellschaft mit beschränkter Haftung, Berlin | 100 | 2017 | 860 | 2017 | 39 | Vollkonsolidierung |
| Kunstforum der Berliner Volksbank gemeinnützige GmbH, Berlin | 100 | 2016 | 244 | 2016 | 107 | nicht einbezogen |
| VR FinanzDienstLeistung GmbH, Berlin | 100 | 2017 | 1.862 | 2017 | 0 | Vollkonsolidierung |
| VAI Trade GmbH, Berlin | 72,21 | 2017 | 175 | 2017 | -1.167 | Vollkonsolidierung |
| Objekt Urselweg 15 GmbH & Co. KG, Berlin | 70 | 2017 | 102 | 2017 | -21 | Vollkonsolidierung |
| Urselweg 15 Verwaltungs GmbH, Berlin | 70 | 2017 | 23 | 2017 | -5 | Vollkonsolidierung |
| Tochterunternehmen mit mittelbarer Beteiligung der Berliner Volksbank eG | | | | | | |
| Atlas Beteiligungsgesellschaft mbH, Berlin | 100 | 2017 | 7.151 | 2017 | 0* ² | Vollkonsolidierung |

Mit Datum vom 05. Juli 2017 wurden 72,21 Prozent der Gesellschaftsanteile an der VAI Trade GmbH (vormals: VIQ development GmbH; umfirmiert mit Eintragung in das Handelsregister am 26. Oktober 2017) übernommen. Die Berliner Volksbank eG wird sich mit einem Investment in Höhe von insgesamt 5,5 Mio. EUR an der Gesellschaft durch Übernahme neu geschaffener Geschäftsanteile und sonstiger Zuzahlungen in die Kapitalrücklage beteiligen. Das Investment ist in vier Tranchen aufgeteilt. Das Erreichen vordefinierter Meilensteine ist Voraussetzung für die Auszahlung der Tranchen. Zum 31. Dezember 2017 wurden 1,3 Mio. EUR ausgezahlt. Der Gegenstand der Gesellschaft ist der Abschluss, die Durchführung und die Abwicklung von Handelsgeschäften aller Art sowie der Erwerb und die Entwicklung und Vermarktung von cloud-basierter Software zur finanziellen und administrativen Verwaltung von Unternehmen und deren Handelsprozesse. Die Gesellschaft wurde per 05. Juli 2017 erstmalig in den Konzernabschluss der Berliner Volksbank einbezogen.

*¹ Gesellschaft mit Ergebnisabführungsvertrag mit der Berliner Volksbank eG

*² Gesellschaft mit Ergebnisabführungsvertrag mit der Berliner Volksbank Beteiligungs GmbH

Die Liquidation der Zweite Grund + Renten Grunderwerbgesellschaft mbH war zum 01. Januar 2017 beendet, die Gesellschaft wurde daher entkonsolidiert. Sie war Komplementärin der Grund + Renten Grundstücksverwaltungsgesellschaft mbH & Co. Budapester Straße KG, welche aufgrund dessen per 01. Januar 2017 auf die Berliner Volksbank eG verschmolzen wurde.

Assoziierte Unternehmen und weitere Beteiligungen

| Name und Sitz | Anteil am Gesellschaftskapital | Eigenkapital der Gesellschaft | | Ergebnis des letzten vorliegenden Jahresabschlusses | | in den Konzernabschluss einbezogen |
|---|--------------------------------|-------------------------------|-----------|---|--------|------------------------------------|
| | Prozent | Jahr | TEUR | Jahr | TEUR | |
| Ausschließlich assoziierte Unternehmen mit unmittelbarer Beteiligung der Berliner Volksbank eG | | | | | | |
| BBB Bürgschaftsbank zu Berlin-Brandenburg GmbH, Berlin | 35,9 | 2016 | 11.249 | 2016 | 450 | nicht einbezogen |
| BBT Treuhandstelle des Verbandes Berliner und Brandenburgischer Wohnungsunternehmen GmbH, Berlin | 25,1 | 2016 | 6.165 | 2016 | 248 | nicht einbezogen |
| NGB AG & Co. KG | 10,9 | 2017 | 1.678.369 | 2017 | 32.614 | 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 21.834 TEUR für das Jahr 2018 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.

Sonstige finanzielle Verpflichtungen der Berliner Volksbank eG bzw. des Konzerns Berliner Volksbank bestehen in Höhe von insgesamt 64,1 Mio. EUR (59,7 Mio. EUR). Wesentliche Einzelsachverhalte betreffen noch nicht fällige Kaufpreistraten aus dem im Geschäftsjahr 2016 abgeschlossenen Kaufvertrag für das neu zu errichtende Verwaltungsgebäude „Quartier Volksbank“ sowie Zahlungsverpflichtungen aus Mietverträgen für Immobilien.

Mitarbeiter der Berliner Volksbank eG, die im Rahmen ihrer Tätigkeit als Geschäftsführer von 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 2017 auf 3.392 TEUR (im Vorjahr 2.675 TEUR). Der Anstieg im Jahresvergleich ist im Wesentlichen bedingt durch die Berufung eines weiteren Vorstandsmitglieds im Geschäftsjahr 2016. Neben einer erfolgsunabhängigen Komponente in Höhe von 2.328 TEUR (im Vorjahr 2.056 TEUR) ist eine erfolgsabhängige Komponente im Rahmen einer Rückstellungsbildung in Höhe von 1.064 TEUR (im Vorjahr 619 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 2.887 TEUR (davon entfallen auf Vorstände der fusionierten Rechtsvorgängerinstitute 1.210 TEUR). Für frühere Mitglieder des Vorstandes und deren Hinterbliebene bestehen zum 31. Dezember 2017 Rückstellungen für Pensionen in Höhe von 25.456 TEUR (davon entfallen auf Vorstände der fusionierten Rechtsvorgängerinstitute 13.073 TEUR).

Am Bilanzstichtag betragen die Forderungen an und aus eingegangenen Haftungsverhältnissen 5.173 TEUR für die Mitglieder des Vorstandes der Berliner Volksbank eG und 9.257 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

Die Zahl der im Geschäftsjahr 2017 durchschnittlich beschäftigten Arbeitnehmer betrug:

| Kaufmännische Mitarbeiter | Vollzeitbeschäftigte | Teilzeitbeschäftigte |
|----------------------------|----------------------|----------------------|
| Berliner Volksbank eG | 1.203 | 487 |
| Konzern Berliner Volksbank | 1.384 | 603 |

Außerdem wurden durchschnittlich 70 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 |
| 01.01.2017 | 171.055 | 11.554.693 | 600.844 |
| Zugang 2017 | 30.931 | 1.445.609 | 75.172 |
| Abgang 2017 | 5.981 | 446.551 | 23.221 |
| 31.12.2017 | 196.005 | 12.553.751 | 652.795 |

Die Geschäftsguthaben der verbleibenden Mitglieder und die Haftsummen erhöhten sich im Berichtsjahr jeweils um 51.951 TEUR. Die Höhe eines Geschäftsanteils sowie die Haftsumme eines Geschäftsanteils beträgt jeweils 52,00 EUR.

Name und Anschrift des zuständigen Prüfungsverbandes:

Genossenschaftsverband – Verband der Regionen e.V.
Hannoversche Straße 149, 30627 Hannover

Mitglieder des Vorstandes

| | |
|-------------------------|---|
| Dr. Holger Hatje | Vorstandsvorsitzender |
| Carsten Jung | Stellvertretender Vorstandsvorsitzender |
| Daniel Keller | Mitglied des Vorstandes |
| Marija Kolak | Mitglied des Vorstandes (bis 31. Dezember 2017) |
| Andreas Mertke | Mitglied des Vorstandes |

Mitglieder des Aufsichtsrates

| | |
|---------------------------------|--|
| Stephan Schwarz | Vorsitzender des Aufsichtsrates, Geschäftsführender Gesellschafter der GRG Services Gruppe, 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 |
| 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 Deutschland GmbH, 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 |
| Christian Schulz | Angestellter der Berliner Volksbank eG, Gewerkschaft DBV |
| Roland Tremper | Stellvertretender Landesbezirksleiter ver.di Berlin-Brandenburg |
| Tobias Weber | Geschäftsführender Gesellschafter der City Clean GmbH & Co. KG |

G. Vorschlag zur Gewinnverwendung

Der Vorstand schlägt im Einvernehmen mit dem Aufsichtsrat vor, den Jahresüberschuss von 19.628.294,03 EUR, unter Einbeziehung des Gewinnvortrages aus dem Vorjahr von 71.705,97 EUR (Bilanzgewinn von 19.700.000,00 EUR), wie folgt zu verwenden:

| Vorschlag zur Gewinnverwendung | | EUR |
|--|--|----------------------|
| 1. Zuweisung an die gesetzlichen Rücklagen zur Erhöhung auf 162.247.083,21 EUR | | 1.970.000,00 |
| 2. Zuweisung an die anderen Rücklagen zur Erhöhung auf 181.154.663,54 EUR | | 1.970.000,00 |
| 3. Ausschüttung einer Dividende von 2,5 Prozent auf die gewinnberechtigten Geschäftsguthaben | | 15.752.231,45 |
| 4. Vortrag auf neue Rechnung | | 7.768,55 |
| Bilanzgewinn | | 19.700.000,00 |

Berlin, 06. März 2018

Berliner Volksbank eG

Der Vorstand:

Dr. Holger Hatje

Carsten Jung

Daniel Keller

Andreas Mertke

Eigenkapitalspiegel

| Konzern Berliner Volksbank zum 31.12.2017 | Eigenkapital des Mutterunternehmens (Berliner Volksbank eG) | | | | | Nicht beherrschende Anteile | | | Kon- zern- eigen- kapital |
|---|--|-------------------------|----------------------------------|-------------------|-----------|--|--|--------|------------------------------------|
| | Gezeichnetes Kapital | Ergebnisrücklagen | | Bilanz- gewinn | Summe | Nicht beherr- schende Anteile vor Jahreser- gebnis | Auf nicht beherr- schende Anteile entfallende Gewinne / Verluste | Summe | Summe |
| | | gesetzliche Rücklage | andere Ergebnis- rücklagen | | | | | | |
| Stand 31.12.2016 | 611.897 | 158.567 | 177.526 | 17.100 | 965.090 | 997 | - | 997 | 966.087 |
| Zeichnung von Ge- schäftsguthaben | 75.172 | - | - | - | 75.172 | - | - | - | 75.172 |
| Rückzahlung von Ge- schäftsguthaben | -16.289 | - | - | - | -16.289 | - | - | - | -16.289 |
| Einstellung in/ Entnahme aus Rücklagen | - | 1.710 | 612 | -2.322 | - | - | - | - | - |
| Gezahlte Dividenden | - | - | - | -13.608 | -13.608 | - | - | - | -13.608 |
| Ausschüttung an nicht beherrschende Anteile | - | - | - | - | - | -12 | - | -12 | -12 |
| Sonstige Veränderungen | - | - | - | - | - | -1.054 | - | -1.054 | -1.054 |
| Änderungen des Kon- solidierungskreises | - | - | -78 | 83 | 5 | 42 | - | 42 | 47 |
| Konzernjahresüberschuss/ -fehlbetrag | - | - | - | 18.447 | 18.447 | - | -332 | -332 | 18.115 |
| Stand 31.12.2017 | 670.780 | 160.277 | 178.060 | 19.700 | 1.028.817 | -27 | -332 | -359 | 1.028.458 |

Kapitalflussrechnung

| Konzern Berliner Volksbank für das Geschäftsjahr 2017 | | |
|--|-----------------------|-----------------|
| | Geschäftsjahr TEUR | Vorjahr TEUR |
| Periodenergebnis (Konzernjahresüberschuss/ -fehlbetrag einschließlich Ergebnisanteile anderer Gesellschafter) | 18.115 | 15.494 |
| Abschreibungen, Wertberichtigungen und Zuschreibungen auf Forderungen, Sach- und Finanzanlagen | 24.759 | 24.151 |
| Zunahme/ Abnahme der Rückstellungen | 7.034 | 6.065 |
| Andere zahlungsunwirksame Aufwendungen/ Erträge | 10.986 | 29.848 |
| Gewinn/ Verlust aus der Veräußerung von Finanz- und Sachanlagen | -10.050 | -512 |
| Sonstige Anpassungen (Saldo) | -8.964 | -7.428 |
| Zunahme/Abnahme der Forderungen an Kreditinstitute | -522.046 | 162.364 |
| Zunahme/Abnahme der Forderungen an Kunden | -852.058 | -739.489 |
| Zunahme/Abnahme der Wertpapiere (soweit nicht Finanzanlagen) | -171.855 | 893.092 |
| Zunahme/Abnahme anderer Aktiva aus laufender Geschäftstätigkeit | -23.429 | -10.922 |
| Zunahme/Abnahme der Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstitute | -8.655 | -29.916 |
| Zunahme/Abnahme der Verbindlichkeiten gegenüber Kunden | 873.466 | 560.951 |
| Zunahme/Abnahme verbriefteter Verbindlichkeiten | 0 | -4.321 |
| Zunahme/Abnahme anderer Passiva aus laufender Geschäftstätigkeit | 144 | -1.158 |
| Zinsaufwendungen/ Zinserträge | -227.513 | -242.061 |
| Aufwendungen/Erträge aus außerordentlichen Posten | 0 | 0 |
| Ertragsteueraufwand/-ertrag | 18.647 | 21.407 |
| Erhaltene Zinszahlungen und Dividendenzahlungen | 297.801 | 262.658 |
| Gezahlte Zinsen | -45.103 | -5.017 |
| Außerordentliche Einzahlungen | 0 | 0 |
| Außerordentliche Auszahlungen | 0 | 0 |
| Ertragsteuerzahlungen | -17.809 | -48.390 |
| Cashflow aus der laufenden Geschäftstätigkeit | -636.530 | 886.816 |
| Einzahlungen aus Abgängen des Finanzanlagevermögens | 826.974 | 2.611 |
| Auszahlungen für Investitionen in das Finanzanlagevermögen | -218.276 | -527.965 |
| Einzahlungen aus Abgängen des Sachanlagevermögens | 17.970 | 1.352 |
| Auszahlungen für Investitionen in das Sachanlagevermögen | -48.607 | -12.382 |
| Einzahlungen aus Abgängen des immateriellen Anlagevermögens | 4 | 0 |
| Auszahlungen für Investitionen in das immaterielle Anlagevermögen | -318 | -354 |
| Einzahlungen aus Abgängen aus dem Konsolidierungskreis | 156 | 0 |
| Auszahlungen für Zugänge zum Konsolidierungskreis | -600 | 0 |
| Mittelveränderungen aus sonstiger Investitionstätigkeit (Saldo) | 0 | 0 |
| Einzahlungen aus außerordentlichen Posten | 0 | 0 |
| Auszahlungen aus außerordentlichen Posten | 0 | 0 |
| Cashflow aus der Investitionstätigkeit | 577.303 | -536.738 |
| Einzahlungen aus Eigenkapitalzuführungen von Gesellschaftern des Mutterunternehmens | 75.171 | 131.819 |
| Einzahlungen aus Eigenkapitalzuführungen von anderen Gesellschaftern | 41 | 0 |
| Auszahlungen aus Eigenkapitalherabsetzungen an Gesellschafter des Mutterunternehmens | -16.289 | -17.805 |
| Auszahlungen aus Eigenkapitalherabsetzungen an andere Gesellschafter | -59 | 0 |
| Einzahlungen aus außerordentlichen Posten | 0 | 0 |
| Auszahlungen aus außerordentlichen Posten | 0 | 0 |
| Gezahlte Dividenden an Gesellschafter des Mutterunternehmens | -13.608 | -13.888 |
| Gezahlte Dividenden an andere Gesellschafter | -12 | -12 |
| Mittelveränderungen aus sonstigem Kapital (Saldo) | 75.000 | 25.000 |
| Cashflow aus der Finanzierungstätigkeit | 120.244 | 125.114 |
| Zahlungswirksame Veränderungen des Finanzmittelfonds | 61.017 | 475.192 |
| Wechselkurs-, konsolidierungskreis- und bewertungsbedingte Änderungen des Finanzmittelfonds | 0 | 0 |
| Finanzmittelfonds am Anfang der Periode | 687.107 | 211.915 |
| Finanzmittelfonds am Ende der Periode | 748.124 | 687.107 |

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 2017 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.

2. 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 2017 377.759 TEUR.

3. Die Zahl der im Geschäftsjahr 2017 **durchschnittlich beschäftigten Arbeitnehmer** betrug 1.384 Vollzeitbeschäftigte sowie 603 Teilzeitbeschäftigte.

4. Der **Gewinn vor Steuern** beträgt 54.595 TEUR.

5. Die **Steuern auf Gewinn oder Verlust** betragen 18.369 TEUR und betreffen sowohl laufende wie auch latente Steuern.

6. Der Konzern Berliner Volksbank hat im Geschäftsjahr keine **öffentlichen Beihilfen** erhalten.

