

Volksbanken-Verbund

vorläufige Zahlen

zum 31. Dezember 2018

KENNZAHLEN DES VOLKSBANKEN-VERBUNDES

Werte in EUR Mio.	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016
Bilanz			
Bilanzsumme	26.564	25.323	24.466
Forderungen an Kunden (netto)	20.502	19.407	18.988
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	21.555	20.850	20.018
Verbriefte Verbindlichkeiten	529	624	966
Nachrangige Verbindlichkeiten	634	671	325
Eigenmittel nach Basel III für den Volksbanken-Verbund			
Hartes Kernkapital (CET1)	1.761	1.636	1.642
Zusätzliches Kernkapital (AT1)	14	10	0
Kernkapital	1.775	1.646	1.642
Ergänzungskapital (T2)	523	553	362
Eigenmittel	2.298	2.199	2.003
Risikogewichtete Beträge Kreditrisiko	12.301	11.700	11.609
Gesamtrisikobetrag Abwicklungsrisiken	0	0	0
Gesamtrisikobetrag Marktrisiko	86	112	153
Gesamtrisikobetrag operationelle Risiken	1.288	1.369	1.442
Gesamtrisikobetrag aufgrund Anpassung der Kreditbewertung	56	60	61
Sonstige Risikopositionsbeträge	845	0	0
Gesamtrisikobetrag	14.577	13.240	13.266
Harte Kernkapitalquote¹⁾	12,08 %	12,36 %	12,38 %
Kernkapitalquote¹⁾	12,18 %	12,43 %	12,38 %
Eigenmittelquote¹⁾	15,77 %	16,61 %	15,10 %
Ergebnisse	1-12/2018	1-12/2017	1-12/2016
Zinsüberschuss	419,8	431,8	409,2
Risikovorsorge	6,3	-45,4	-92,0
Provisionsüberschuss	233,5	236,9	239,8
Handelsergebnis	-0,7	14,4	8,9
Ergebnis Finanzinvestitionen	-3,1	-2,8	5,4
Sonstiges betriebliches Ergebnis	28,4	-2,8	-28,2
Verwaltungsaufwand	-568,2	-585,5	-615,2
Restrukturierungsergebnis	-4,2	1,3	3,1
Ergebnis aus Unternehmen bewertet at equity	11,5	-7,6	0,3
Ergebnis eines aufgeführten Geschäftsbereiches	0,0	0,0	-15,6
Ergebnis vor Steuern	123,5	40,1	-84,4
Steuern vom Einkommen und Ertrag	-8,3	21,0	5,0
Ergebnis nach Steuern	115,2	61,2	-79,5
Nicht beherrschende Anteile	0,0	0,0	0,0
Konzernergebnis	115,2	61,1	-79,5
Ratios²⁾			
Operative Cost-Income-Ratio	84,7 %	85,5 %	86,9 %
ROE vor Steuern	6,8 %	2,3 %	-3,9 %
ROE nach Steuern	6,4 %	3,5 %	-3,8 %
ROE Konzern	6,4 %	3,6 %	-3,8 %
NPL Ratio	2,7 %	3,7 %	4,5 %
Net Interest Margin	1,6 %	1,7 %	1,7 %
Leverage Ratio	6,4 %	6,2 %	6,5 %
Net Stable Funding Ratio	125,9 %	130,0 %	127,1 %
Loan Deposit Ratio	95,6 %	94,9 %	95,7 %
Coverage Ratio I	35,7 %	37,4 %	31,9 %
Coverage Ratio III	103,3 %	101,6 %	94,2 %
Ressourcen	1-12/2018	1-12/2017	1-12/2016
Durchschnittliche Anzahl Mitarbeiter	3.903	4.202	4.560
Hievon Inland	3.863	4.139	4.529
Hievon Ausland	40	64	31
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016
Ultimo-Anzahl Mitarbeiter	3.778	4.129	4.347
Hievon Inland	3.740	4.068	4.281
Hievon Ausland	38	61	66
Anzahl Vertriebsstellen	304	343	402
Hievon Inland	303	340	399
Hievon Ausland	1	3	3
Kundenanzahl	1.109.145	1.133.431	1.177.956

1) Bezogen auf das Gesamtrisiko

2) Die operative Cost-Income-Ratio errechnet sich aus Betriebsertrag im Verhältnis zum Betriebsaufwand. Der Betriebsertrag besteht aus Zinsüberschuss, Provisionsüberschuss, Handelsergebnis sowie wenn positiv sonstiges betriebliches Ergebnis und Ergebnis einer Veräußerungsgruppe. Der Betriebsaufwand enthält den Verwaltungsaufwand sowie wenn negativ sonstiges betriebliches Ergebnis und Ergebnis einer Veräußerungsgruppe. Das sonstige betriebliche Ergebnis und das Ergebnis einer Veräußerungsgruppe werden um sonstige Steuern, Entkonsolidierungsergebnis und Bewertungsergebnis IFRS 5 bereinigt. Der ROE vor Steuern zeigt das Ergebnis vor Steuern in Verhältnis zum \emptyset -Eigenkapital inkl. nicht beherrschende Anteile. Der ROE nach Steuern zeigt das Ergebnis nach Steuern in Verhältnis zum \emptyset -Eigenkapital inkl. nicht beherrschende Anteile. Der ROE Konzern zeigt das Konzernergebnis in Verhältnis zum \emptyset -Eigenkapital ohne nicht beherrschende Anteile. Die NPL Ratio zeigt den Bestand der non-performing loans im Verhältnis zum Gesamtrahmen aller Kundenforderungen. Die Net Interest Margin zeigt den Zinsüberschuss im Verhältnis zur Bilanzsumme. Die Leverage Ratio zeigt das Geschäftsvolumen (CCF-gewichtete off-balance Positionen sowie Add-on Derivate, Wiederbeschaffungswert Derivate, Forderungsanrechnung bei Derivatgeschäften und bilanzielles Volumen) im Verhältnis zum Kernkapital Tier 1 (CET1 + AT1). Die Net Stable Funding Ratio zeigt die verfügbare stabile Refinanzierung im Verhältnis zu der erforderlichen stabilen Refinanzierung. Die Loan Deposit Ratio zeigt die Summe aus Darlehenskrediten, Kontokorrentkrediten abzüglich Konsortialkrediten im Verhältnis zu der Summe aus Spareinlagen, Sichteinlagen, Festgeldern und verbrieften Verbindlichkeiten. Die Coverage Ratio I zeigt die Deckungsquote der ausgefallenen Kredite (NPL) durch Risikovorsorgen. Die Coverage Ratio III zeigt die Deckungsquote der ausgefallenen Kredite (NPL) durch Risikovorsorgen und Sicherheiten.

Verbundgesamtergebnisrechnung

GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG	Anhang (Notes)	1-12/2018 EUR Tsd.	1-12/2017 EUR Tsd.	Veränderung EUR Tsd.	%
Zinsen und ähnliche Erträge		520.801	533.531	-12.730	-2,39 %
Zinsen und ähnliche Aufwendungen		-101.247	-101.724	478	-0,47 %
Bewertungsergebnis - Modifizierung		277	0	277	100,00 %
Zinsüberschuss	4	419.831	431.806	-11.975	-2,77 %
Risikovorsorge	5	6.313	-45.413	51.726	-113,90 %
Provisionserträge		267.271	267.932	-661	-0,25 %
Provisionsaufwendungen		-33.816	-31.033	-2.782	8,97 %
Provisionsüberschuss	6	233.455	236.899	-3.444	-1,45 %
Handelsergebnis	7	-678	14.362	-15.039	-104,72 %
Ergebnis aus Finanzinvestitionen	8	-3.076	-2.787	-289	10,37 %
Sonstiges betriebliches Ergebnis	9	28.432	-2.850	31.282	< -200,00 %
Verwaltungsaufwand	10	-568.157	-585.542	17.385	-2,97 %
Restrukturierungsergebnis	11	-4.170	1.276	-5.446	< -200,00 %
Ergebnis aus at equity bewerteten Unternehmen		11.524	-7.621	19.144	< -200,00 %
Jahresergebnis vor Steuern		123.475	40.131	83.344	> 200,00 %
Steuern vom Einkommen und Ertrag	12	-8.276	21.027	-29.303	-139,36 %
Jahresergebnis nach Steuern		115.199	61.157	54.041	88,36 %
Den Anteilseignern des Mutterunternehmens zurechenbares Jahresergebnis (Konzernjahresergebnis)		115.173	61.147	54.026	88,35 %
hievon aus fortgeführtem Geschäftsbereich		115.173	61.147	54.026	88,35 %
Den nicht beherrschenden Anteilen zurechenbares Jahresergebnis		26	11	16	148,37 %
hievon aus fortgeführtem Geschäftsbereich		26	11	16	148,37 %
Sonstiges Ergebnis		1-12/2018 EUR Tsd.	1-12/2017 EUR Tsd.	Veränderung EUR Tsd.	%
Jahresergebnis nach Steuern		115.199	61.157	54.041	88,36 %
Sonstiges Ergebnis					
Posten, bei denen keine Umgliederung in das Jahresergebnis möglich ist					
Bewertung von Verpflichtungen aus leistungsorientierten Plänen (inklusive latenter Steuern)		3.858	2.464	1.394	56,57 %
Neubewertungsrücklage (inklusive latenter Steuern)		1.282	0	1.282	100,00 %
Fair value Rücklage - Eigenkapitalinstrumente (inklusive latenter Steuern)		-5.679	0	-5.679	100,00 %
Bewertung eigenes Kreditrisiko (inklusive latenter Steuern)		-1.836	0	-1.836	100,00 %
Summe der Posten, bei denen keine Umgliederung in das Jahresergebnis möglich ist		-2.376	2.464	-4.840	-196,41 %
Posten, bei denen eine Umgliederung in das Jahresergebnis möglich ist					
Währungsrücklage		-4.032	-6.431	2.399	-37,30 %
Fair value Rücklage - Fremdkapitalinstrumente (inklusive latenter Steuern)					
Fair value Änderung		-2.361	78.866	-81.227	-102,99 %
Umbuchung in Gewinn- und Verlustrechnung		131	-153	285	-185,71 %
Veränderungen latenter Steuern auf ungesteuerte Rücklage		-1.793	10	-1.803	< -200,00 %
Veränderung aus Unternehmen bewertet at equity		-2.481	2.517	-4.998	-198,56 %
Summe der Posten, bei denen eine Umgliederung in das Jahresergebnis möglich ist		-10.536	74.810	-85.345	-114,08 %
Summe sonstiges Ergebnis		-12.911	77.274	-90.185	-116,71 %
Gesamtergebnis		102.287	138.431	-36.144	-26,11 %
Den Anteilseignern des Mutterunternehmens zurechenbares Gesamtergebnis		102.259	138.419	-36.159	-26,12 %
hievon aus fortgeführtem Geschäftsbereich		102.259	138.419	-36.159	-26,12 %
Den nicht beherrschenden Anteilen zurechenbares		28	12	16	132,44 %
hievon aus fortgeführtem Geschäftsbereich		28	12	16	132,44 %

In den Zinsen und ähnliche Erträge sind Erträge in Höhe von EUR 494.490 Tsd. (1-12/2017: EUR 519.007 Tsd.) inkludiert, die nach der Effektivzinsmethode ermittelt wurden.

Verbundbilanz zum 31. Dezember 2018

	Anhang (Notes)	31.12.2018 EUR Tsd.	31.12.2017 EUR Tsd.	Veränderung EUR Tsd.	%
AKTIVA					
Barreserve	13	1.731.644	2.001.338	-269.694	-13,48 %
Forderungen an Kreditinstitute	14, 15	469.491	494.848	-25.357	-5,12 %
Forderungen an Kunden	14, 15	20.502.248	19.406.540	1.095.708	5,65 %
Handelsaktiva	16	56.312	63.587	-7.275	-11,44 %
Finanzinvestitionen	15, 17	2.468.431	2.292.273	176.158	7,68 %
Investment property	18	47.097	52.180	-5.082	-9,74 %
Anteile an at equity bewerteten Unternehmen	19	88.499	70.456	18.043	25,61 %
Beteiligungen	20	109.022	117.602	-8.580	-7,30 %
Immaterielle Vermögensgegenstände	21	998	1.591	-593	-37,27 %
Sachanlagen	22	327.245	413.672	-86.427	-20,89 %
Ertragsteueransprüche	23	100.333	92.602	7.730	8,35 %
Laufende Steuer		7.570	2.413	5.157	> 200,00 %
Latente Steuer		92.762	90.190	2.573	2,85 %
Sonstige Aktiva	24	153.166	190.476	-37.310	-19,59 %
Vermögenswerte zur Veräußerung bestimmt	25	509.183	126.105	383.078	> 200,00 %
SUMME AKTIVA		26.563.668	25.323.270	1.240.398	4,90 %
PASSIVA					
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	26	595.091	448.740	146.351	32,61 %
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	27	21.555.395	20.849.571	705.824	3,39 %
Verbriefte Verbindlichkeiten	28	529.329	623.633	-94.303	-15,12 %
Handelspassiva	29	71.785	77.459	-5.674	-7,32 %
Rückstellungen	30, 31	250.120	264.261	-14.142	-5,35 %
Ertragsteuerverpflichtungen	23	19.626	23.158	-3.532	-15,25 %
Laufende Steuer		8.705	9.995	-1.290	-12,91 %
Latente Steuer		10.920	13.163	-2.242	-17,04 %
Sonstige Passiva	32	508.850	508.866	-15	0,00 %
Verbindlichkeiten zur Veräußerung bestimmt	33	544.420	103.684	440.736	> 200,00 %
Nachrangige Verbindlichkeiten	34	634.052	671.159	-37.107	-5,53 %
Gesamtnennbetrag Geschäftsanteile	35	4.249	4.010	239	5,96 %
Gezeichnetes Kapital	35	299.844	288.640	11.204	3,88 %
Rücklagen	35	1.548.743	1.457.918	90.825	6,23 %
Nicht beherrschende Anteile	35	2.164	2.171	-7	-0,32 %
SUMME PASSIVA		26.563.668	25.323.270	1.240.398	4,90 %

Eigenmittel

Die gemäß CRR ermittelten Eigenmittel des Verbundes zeigen folgende Zusammensetzung

EUR Tsd.	31.12.2018	31.12.2017
Hartes Kernkapital: Instrumente und Reserven		
Kapitalinstrumente inklusive Agio	771.417	744.999
Einbehaltene Gewinne	1.327.569	504.751
Kumuliertes sonstiges Ergebnis (und sonstige Rücklagen)	-266.297	471.734
Direkt begebenes Kapital, dessen Anrechnung an das harte Kernkapital ausläuft	9.811	11.529
Minderheitsbeteiligungen	0	434
Hartes Kernkapital vor regulatorischen Anpassungen	1.842.499	1.733.447
Hartes Kernkapital: Regulatorische Anpassungen		
Aufsichtliche Bewertungsanpassungen	0	0
Firmenwerte (bereinigt um ev. Steuerschulden)	0	-58
Immaterielle Vermögensgegenstände (bereinigt um ev. Steuerschulden)	-998	-1.551
Wertberichtigung aufgrund der Anforderung für eine vorsichtige Bewertung	-1.885	-2.676
Regulatorische Anpassungen - Übergangsbestimmungen	0	-14.948
Nicht realisierten Gewinne (0 %; 2017: 20 %)	0	-19.255
Verlust des aktuellen Geschäftsjahres (0 %; 2017: 20 %)	0	3.985
Immaterielle Vermögensgegenstände (0 %; 2017: 20 %)	0	322
Von den Posten des zusätzlichen Kernkapitals in Abzug zu bringende Posten, die das zusätzliche Kernkapital überschreiten	0	0
Zusätzliche, aufgrund von Artikel 3 der CRR vorzunehmende Abzüge vom harten Kernkapital	-78.702	-78.241
Regulatorische Anpassungen Gesamt	-81.586	-97.475
Hartes Kernkapital - CET1	1.760.913	1.635.972
Zusätzliches Kernkapital: Instrumente		
Kapitalinstrumente inklusive Agio, als zusätzliches Kernkapital anrechenbar	14.153	14.153
Zusätzliches Kernkapital vor regulatorischen Anpassungen	14.153	14.153
Zusätzliches Kernkapital: Regulatorische Anpassungen		
Regulatorische Anpassungen - Übergangsbestimmungen	0	-4.307
Verlust des aktuellen Geschäftsjahres (0 %; 2017: 20 %)	0	-3.985
Immaterielle Vermögensgegenstände (0 %; 2017: 20 %)	0	-322
Von den Posten des zusätzlichen Kernkapitals in Abzug zu bringende Posten, die das zusätzliche Kernkapital überschreiten	0	0
Regulatorische Anpassungen Gesamt	0	-4.307
Zusätzliches Kernkapital - AT1	14.153	9.846
Kernkapital - T1 (CET1 + AT1)	1.775.066	1.645.818
Ergänzungskapital - Instrumente und Wertberichtigungen		
Kapitalinstrumente inklusive Agio, als Ergänzungskapital anrechenbar	477.369	499.078
Kapitalinstrumente deren Anrechnung an das Ergänzungskapital ausläuft	45.836	54.266
Ergänzungskapital vor regulatorischer Anpassung	523.205	553.344
Ergänzungskapital: Regulatorische Anpassung		
Regulatorische Anpassungen - Übergangsbestimmungen	0	0
Regulatorische Anpassungen Gesamt	0	0
Ergänzungskapital - T2	523.205	553.344
Eigenmittel insgesamt - TC (T1 + T2)	2.298.271	2.199.162
Harte Kernkapitalquote	12,08 %	12,36 %
Kernkapitalquote	12,18 %	12,43 %
Eigenmittelquote	15,77 %	16,61 %
jeweils bezogen auf das Gesamtrisiko		

Die risikogewichteten Beträge gemäß CRR setzen sich wie folgt zusammen

EUR Tsd.	31.12.2018	31.12.2017
Risikogewichtete Beträge - Kreditrisiko	12.301.455	11.699.539
Gesamtrisikobetrag für Abwicklungsrisiken	33	77
Gesamtrisikobetrag für Positions-, Fremdwährungs- und Warenpositionsrisiken	85.885	111.792
Gesamtrisikobetrag operationelle Risiken (OpR)	1.288.285	1.368.575
Gesamtrisikobetrag aufgrund Anpassungen der Kreditbewertung (CVA)	55.996	59.658
Sonstige Risikopositionsbeträge	845.173	0
Gesamtrisikobetrag	14.576.827	13.239.641

Eigenmittel

Die nachfolgende Tabelle stellt die Eigenmittel des Verbundes unter Vollenwendung der CRR dar (fully loaded)

EUR Tsd.	31.12.2018	31.12.2017
Hartes Kernkapital: Instrumente und Reserven		
Kapitalinstrumente inklusive Agio	771.417	744.999
Einbehaltene Gewinne	1.327.569	504.751
Kumuliertes sonstiges Ergebnis (und sonstige Rücklagen)	-266.297	471.734
Hartes Kernkapital vor regulatorischen Anpassungen	1.832.688	1.721.483
Hartes Kernkapital: Regulatorische Anpassungen		
Aufsichtliche Bewertungsanpassungen	0	0
Firmenwerte (bereinigt um ev. Steuerschulden)	0	-58
Immaterielle Vermögensgegenstände (bereinigt um ev. Steuerschulden)	-998	-1.551
Wertberichtigung aufgrund der Anforderung für eine vorsichtige Bewertung	-1.885	-2.676
Zusätzliche, aufgrund von Artikel 3 der CRR vorzunehmende Abzüge vom harten Kernkapital	-78.702	-88.579
Regulatorische Anpassungen Gesamt	-81.586	-92.864
Hartes Kernkapital - CET1	1.751.102	1.628.620
Zusätzliches Kernkapital: Instrumente		
Kapitalinstrumente inklusive Agio, als zusätzliches Kernkapital anrechenbar	14.153	14.153
Zusätzliches Kernkapital vor regulatorischen Anpassungen	14.153	14.153
Zusätzliches Kernkapital: Regulatorische Anpassungen		
Regulatorische Anpassungen Gesamt	0	0
Zusätzliches Kernkapital - AT1	14.153	14.153
Kernkapital - T1 (CET1 + AT1)	1.765.255	1.642.773
Ergänzungskapital - Instrumente und Wertberichtigungen		
Kapitalinstrumente inklusive Agio, als Ergänzungskapital anrechenbar	483.501	506.163
Ergänzungskapital vor regulatorischer Anpassung	483.501	506.163
Ergänzungskapital: Regulatorische Anpassung		
Regulatorische Anpassungen Gesamt	0	0
Ergänzungskapital - T2	483.501	506.163
Eigenmittel insgesamt - TC (T1 + T2)	2.248.757	2.148.936
Harte Kernkapitalquote	12,01 %	12,33 %
Kernkapitalquote	12,11 %	12,43 %
Eigenmittelquote	15,43 %	16,26 %
jeweils bezogen auf das Gesamtrisiko		

Die risikogewichteten Beträge gemäß CRR setzen sich wie folgt zusammen

EUR Tsd.	31.12.2018	31.12.2017
Risikogewichtete Beträge - Kreditrisiko	12.301.455	11.673.697
Gesamtrisikobetrag für Abwicklungsrisiken	33	77
Gesamtrisikobetrag für Positions-, Fremdwährungs- und Warenpositionsrisiken	85.885	111.792
Gesamtrisikobetrag operationelle Risiken (OpR)	1.288.285	1.368.575
Gesamtrisikobetrag aufgrund Anpassungen der Kreditbewertung (CVA)	55.996	59.658
Sonstige Risikopositionsbeträge	845.173	0
Gesamtrisikobetrag	14.576.827	13.213.798

Verbindlichkeiten gegenüber Kunden

Werte in EUR Mio.	31.12.2018
Spareinlagen	8.750,2
sonstige Einlagen	12.805,2

Verteilung der Kundenforderungen nach Branchen

	31.12.2018
Private Haushalte	8.273,9
Finanzdienstleistungen inkl. Banken	225,9
Öffentliche Stellen	285,5
Immobilien	5.324,4
Bauwirtschaft	666,1
Tourismus	1.504,3
Handel und Reparatur	1.008,0
Ärzte/Gesundheitswesen	819,4
Nahrungsmittel Land- u. Forstwirtschaft	640,8
Sonstiges	2.046,6

Verteilung der Kundenforderungen nach Segmenten

	31.12.2018
Privatkunden	8.273,9
KMU	10.737,1
Firmenkunden	516,8
Öffentliche Hand	285,5
Sonstige	981,6

Top 25 Kundenforderungen

Die Top 25 Kundenforderungen entsprechen rund 4,0 % der Gesamtkundenforderungen im Verbund (Top Nr. 1 Kunde: 0,4 % der Gesamtkundenforderungen).