

Jahresabschluss 2017 - Kurzfassung

Bei dieser Veröffentlichung handelt es sich nicht um den vollständigen Jahresabschluss. Jahresabschluss und Lagebericht wurden vom Genossenschaftsverband Bayern e. V., München geprüft und mit dem uneingeschränkten Bestätigungsvermerk versehen. Die Unterlagen zur Offenlegung wurden beim elektronischen Bundesanzeiger eingereicht.

Volksbank Regensburg eG

1. Bilanz zum 31. Dezember 2017

AKTIVSEITE	EUR	EUR	EUR	PASSIVSEITE	EUR	EUR	EUR
1. Barreserve				1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten			
a) Kassenbestand		4.737.614,50		a) täglich fällig		5.766.283,55	
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken		6.714.842,74		b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		114.024.543,80	119.790.827,35
c) Guthaben bei Postgiroämtern		-	11.452.457,24	2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden			
2. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind				a) Spareinlagen			
a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen		-		aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist			
b) Wechsel		-		von drei Monaten	165.057.686,73		
3. Forderungen an Kreditinstitute				ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist			
a) täglich fällig		27.032.777,94		von mehr als drei Monaten	4.464.714,39	169.522.401,12	
b) andere Forderungen		7.998.564,44	35.031.342,38	b) andere Verbindlichkeiten			
4. Forderungen an Kunden			570.063.455,96	ba) täglich fällig	364.701.828,46		
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere				bb) mit vereinbarter Laufzeit			
a) Geldmarktpapiere				oder Kündigungsfrist	69.582.349,30	434.284.177,76	603.806.578,88
aa) von öffentlichen Emittenten		-		2a. Verpflichtungen aus Warengeschäften			
ab) von anderen Emittenten		-		und aufgenommenen Warenkrediten			-
b) Anleihen und Schuldverschreibungen				3. Verbriefte Verbindlichkeiten			
ba) von öffentlichen Emittenten		9.740.772,95		a) begebene Schuldverschreibungen		9.168.359,49	
bb) von anderen Emittenten		80.602.177,63	90.342.950,58	b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten		-	9.168.359,49
c) eigene Schuldverschreibungen		1.868.496,19	92.211.446,77	3a. Handelsbestand			-
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere			101.108.732,62	4. Treuhandverbindlichkeiten			56.269,50
6a. Handelsbestand				5. Sonstige Verbindlichkeiten			1.341.137,76
6aa. Warenbestand				6. Rechnungsabgrenzungsposten			367.066,44
7. Beteiligungen u. Geschäftsguthaben bei Genossenschaften				- 6a. Latente Steuern			-
a) Beteiligungen		16.044.447,51		- 7. Rückstellungen			
darunter: an Kreditinstituten		222.829,42		a) Rückstellungen für Pensionen und			
Finanzdienstleistungsinstituten		-		ähnliche Verpflichtungen		5.087.879,00	
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften		35.090,00	16.079.537,51	b) Steuerrückstellungen		-	
darunter: bei Kreditgenossenschaften		28.000,00		c) andere Rückstellungen		2.287.890,00	7.375.769,00
Finanzdienstleistungsinstituten		-		8.			-
8. Anteile an verbundenen Unternehmen				9. Nachrangige Verbindlichkeiten			1.392.000,00
darunter: an Kreditinstituten		-		10. Genusssrechtskapital			8.930.000,00
Finanzdienstleistungsinstituten		-		- 11. Fonds für allgemeine Bankrisiken			36.200.000,00
9. Treuhandvermögen			56.269,50	11a.			-
10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand				12. Eigenkapital			
einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch.				a) Gezeichnetes Kapital		1.996.050,00	
11. Immaterielle Anlagewerte			683,00	b) Kapitalrücklage		-	
12. Sachanlagen			5.990.850,93	c) Ergebnisrücklagen			
13. Sonstige Vermögensgegenstände			1.339.459,76	ca) gesetzliche Rücklage	6.800.000,00		
14. Rechnungsabgrenzungsposten			11.943,40	cb) andere Ergebnisrücklagen	34.600.000,00		
				cc)		-	41.400.000,00
				d) Bilanzgewinn		1.522.120,65	44.918.170,65
Summe der Aktiva			833.346.179,07				
				Summe der Passiva			833.346.179,07
				1. Eventualverbindlichkeiten			35.277.769,17
				2. Andere Verpflichtungen			83.562.157,35

2. Gewinn- und Verlustrechnung für die Zeit vom 01.01.2017 bis 31.12.2017

EUR	EUR	EUR	EUR
1. Zinserträge	18.117.752,71		Übertrag Zwischensumme
2. Zinsaufwendungen	-2.403.589,42	15.714.163,29	10.022.906,59
3. Laufende Erträge aus			
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren	3.587.751,83		14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften	29.901,75		1.529.294,67
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen	-	3.617.653,58	15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen			-612.344,18
5. Provisionserträge	5.749.322,40		16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren
6. Provisionsaufwendungen	-525.165,94	5.224.156,46	17. Aufwendungen aus Verlustübernahme
7. Nettoertrag des Handelsbestands			-
7a. Rohergebnis aus Warenverkehr und Nebenbetrieben			18.
8. Sonstige betriebliche Erträge		518.678,14	- 19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit
9.			10.939.857,08
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen			- 20. Außerordentliche Erträge
a) Personalaufwand	-9.733.411,54		-
b) andere Verwaltungsaufwendungen	-4.022.400,97	-13.755.812,51	21. Außerordentliche Aufwendungen
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen		-506.922,39	-
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen		-789.009,98	- 22. Außerordentliches Ergebnis
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft			-
Zwischensumme		10.022.906,59	23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag
			-2.760.989,81
			24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen
			-65.467,73
			24a. Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken
			-6.200.000,00
			25. Jahresüberschuss
			1.913.399,54
			26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr
			8.721,11
			27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen
			-
			28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen
			-400.000,00
			29. Bilanzgewinn
			1.522.120,65

93047 Regensburg

Mitglieder des Vorstands (Vor- und Zuname)

Wolfgang Völkl, Andreas Mann