

Aktivseite

	EUR	EUR	EUR	31.12.2015 TEUR
1. Barreserve				
a) Kassenbestand		30.225.396,14		33.019
b) Guthaben bei der Deutschen Bundesbank		190.596.244,18		213.186
			220.821.640,32	246.205
2. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei der Deutschen Bundesbank zugelassen sind				
a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen sowie ähnliche Schuldtitel öffentlicher Stellen		0,00		0
b) Wechsel		0,00		0
			0,00	0
3. Forderungen an Kreditinstitute				
a) täglich fällig		19.350.076,10		106.221
b) andere Forderungen		141.937.333,21		151.206
			161.287.409,31	257.427
4. Forderungen an Kunden			3.238.574.785,72	3.153.228
darunter:				
durch Grundpfandrechte gesichert	1.652.523.998,68	EUR		(1.552.851)
Kommunalkredite	352.297.847,30	EUR		(342.695)
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere				
a) Geldmarktpapiere				
aa) von öffentlichen Emittenten		0,00		0
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00	EUR		(0)
ab) von anderen Emittenten		0,00		0
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00	EUR		(0)
			0,00	0
b) Anleihen und Schuldverschreibungen				
ba) von öffentlichen Emittenten		130.608.494,17		139.063
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	130.608.494,17	EUR		(139.063)
bb) von anderen Emittenten		475.442.460,96		420.244
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	439.249.867,92	EUR		(373.105)
			606.050.955,13	559.307
c) eigene Schuldverschreibungen		259.570,13		219
Nennbetrag	255.500,00	EUR		(216)
			606.310.525,26	559.527
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere			97.415.866,86	88.525
6a. Handelsbestand			0,00	0
7. Beteiligungen			36.673.926,86	36.767
darunter:				
an Kreditinstituten	0,00	EUR		(93)
an Finanzdienstleistungsinstituten	2.695.018,95	EUR		(2.695)
8. Anteile an verbundenen Unternehmen			25.000,00	25
darunter:				
an Kreditinstituten	0,00	EUR		(0)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00	EUR		(0)
9. Treuhandvermögen			4.780.427,16	5.583
darunter:				
Treuhandkredite	4.780.427,16	EUR		(5.583)
10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch			0,00	0
11. Immaterielle Anlagewerte				
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		103.272,00		154
c) Geschäfts- oder Firmenwert		0,00		0
d) geleistete Anzahlungen		0,00		0
			103.272,00	154
12. Sachanlagen			42.898.054,14	46.747
13. Sonstige Vermögensgegenstände			604.433,32	791
14. Rechnungsabgrenzungsposten			167.764,87	231
Summe der Aktiva			4.409.663.105,82	4.395.209

Passivseite

	EUR	EUR	EUR	31.12.2015 TEUR
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten				
a) täglich fällig		1.712.092,85		130.031
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		<u>390.966.243,73</u>		<u>361.561</u>
			392.678.336,58	491.592
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden				
a) Spareinlagen				
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	717.294.345,01			730.682
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	<u>53.389.773,17</u>			<u>65.091</u>
		770.684.118,18		795.773
b) andere Verbindlichkeiten				
ba) täglich fällig	2.535.359.101,95			2.397.917
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	<u>65.323.635,85</u>			<u>102.917</u>
		<u>2.600.682.737,80</u>		<u>2.500.834</u>
			3.371.366.855,98	3.296.607
3. Verbriefte Verbindlichkeiten				
a) begebene Schuldverschreibungen		27.271.910,25		18.154
b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten		<u>0,00</u>		<u>0</u>
darunter:				
Geldmarktpapiere	0,00 EUR			(0)
eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf	<u>0,00 EUR</u>			<u>(0)</u>
			27.271.910,25	18.154
3a. Handelsbestand			0,00	0
4. Treuhandverbindlichkeiten			4.780.427,16	5.583
darunter:				
Treuhandkredite	4.780.427,16 EUR			(5.583)
5. Sonstige Verbindlichkeiten			2.619.802,77	7.282
6. Rechnungsabgrenzungsposten			<u>227.297,16</u>	<u>326</u>
7. Rückstellungen				
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen		19.053.068,00		19.361
b) Steuerrückstellungen		<u>4.353.942,79</u>		<u>4.344</u>
c) andere Rückstellungen		<u>18.875.260,75</u>		<u>19.349</u>
			42.282.271,54	43.054
8. (weggefallen)				
9. Nachrangige Verbindlichkeiten			13.576.818,26	13.611
10. Genusssrechtskapital			0,00	0
darunter:				
vor Ablauf von zwei Jahren fällig	0,00 EUR			(0)
11. Fonds für allgemeine Bankrisiken			259.000.000,00	234.000
12. Eigenkapital				
a) gezeichnetes Kapital		0,00		0
b) Kapitalrücklage		<u>0,00</u>		<u>0</u>
c) Gewinnrücklagen				
ca) Sicherheitsrücklage	284.999.449,84			274.432
		284.999.449,84		274.432
d) Bilanzgewinn		<u>10.859.936,28</u>		<u>10.567</u>
			295.859.386,12	284.999
Summe der Passiva			4.409.663.105,82	4.395.209
1. Eventualverbindlichkeiten				
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		0,00		0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		<u>76.714.016,51</u>		<u>72.377</u>
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		<u>0,00</u>		<u>0</u>
			76.714.016,51	72.377
2. Andere Verpflichtungen				
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften		0,00		0
b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen		<u>0,00</u>		<u>0</u>
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen		<u>176.697.915,95</u>		<u>143.312</u>
			176.697.915,95	143.312

Gewinn- und Verlustrechnung

1. Januar bis 31. Dezember 2016

Gewinn- und Verlustrechnung für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2016	EUR	EUR	EUR	1.1.-31.12.2015 TEUR
1. Zinserträge aus				
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften	107.886.875,33			118.529
darunter: aus der Abzinsung von Rückstellungen	25,03 EUR			(0)
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen	3.673.538,84			6.109
		111.560.414,17		124.638
		13.958.182,70		30.239
2. Zinsaufwendungen				
darunter: aus der Aufzinsung von Rückstellungen	673.608,47 EUR			(914)
			97.602.231,47	94.400
3. Laufende Erträge aus				
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren		2.599.202,48		831
b) Beteiligungen		2.997.475,04		3.616
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen		0,00		0
			5.596.677,52	4.447
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen			0,00	0
5. Provisionserträge		34.596.834,76		37.070
6. Provisionsaufwendungen		1.501.720,06		1.581
			33.095.114,70	35.489
7. Nettoertrag oder Nettoaufwand des Handelsbestands			0,00	0
darunter: Zuführungen zum oder Entnahmen aus dem Fonds für allgemeine Bankrisiken	0,00 EUR			(0)
8. Sonstige betriebliche Erträge			2.942.125,12	2.968
aus der Fremdwährungsumrechnung	177.142,87 EUR			(151)
aus der Abzinsung von Rückstellungen	0,00 EUR			(0)
9. (weggefallen)				
			139.236.148,81	137.304
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen				
a) Personalaufwand				
aa) Löhne und Gehälter		42.264.756,28		43.010
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung		11.351.363,65		13.767
darunter:				
für Altersversorgung	3.444.605,93 EUR			(5.762)
		53.616.119,93		56.777
b) andere Verwaltungsaufwendungen		23.333.181,13		22.655
			76.949.301,06	79.432
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen			4.531.534,30	8.102
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen			4.574.466,85	4.377
aus der Fremdwährungsumrechnung	983,26 EUR			(1)
aus der Aufzinsung von Rückstellungen	0,00 EUR			(0)
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft		2.164.050,09		2.032
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft		0,00		0
			2.164.050,09	2.032
15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere		0,00		0
16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren		1.430.178,74		2.662
			1.430.178,74	2.662
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme			896.717,63	533
18. Zuführungen zum dem Fonds für allgemeine Bankrisiken			25.000.000,00	21.500
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit			26.550.257,62	23.991
20. Außerordentliche Erträge		0,00		0
darunter: Übergangseffekte aufgrund des Bilanzrechtsmodernisierungsgesetzes	0,00 EUR			(0)
21. Außerordentliche Aufwendungen		0,00		0
darunter: Übergangseffekte aufgrund des Bilanzrechtsmodernisierungsgesetzes	0,00 EUR			(0)
22. Außerordentliches Ergebnis			0,00	0
23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag		15.467.380,84		13.203
darunter: Veränderung der Steuerabgrenzung nach § 274 HGB	0,00 EUR			(0)
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen		222.940,50		221
			15.690.321,34	13.424
25. Jahresüberschuss			10.859.936,28	10.567
26. Gewinnvortrag/Verlustvortrag aus dem Vorjahr			0,00	0
			10.859.936,28	10.567
27. Entnahmen aus Gewinnrücklagen				
a) aus der Sicherheitsrücklage		0,00		0
b) aus anderen Rücklagen		0,00		0
			0,00	0
			10.859.936,28	10.567
28. Einstellungen in Gewinnrücklagen				
a) in die Sicherheitsrücklage		0,00		0
b) in andere Rücklagen		0,00		0
			0,00	0
29. Bilanzgewinn			10.859.936,28	10.567