

Jahresbilanz zum 31. Dezember 2016

Aktiva	EUR	EUR	EUR	Vorjahr TEUR
Barreserve				
a) Kassenbestand		19.690.032,64		17.153
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken		198.280.768,45	217.970.801,09	29.974
darunter:				
bei der Deutschen Bundesbank	EUR 198.280.768,45			
<i>Vorjahr TEUR 29.974</i>				
Forderungen an Kreditinstitute				
a) täglich fällig		70.244.618,53		83.492
b) andere Forderungen		27.761.713,14	98.006.331,67	46.475
Forderungen an Kunden			1.282.918.170,61	1.293.756
darunter:				
durch Grundpfandrechte gesichert	EUR 636.024.083,05			
<i>Vorjahr TEUR 638.434</i>				
Kommunalkredite	EUR 95.688.937,19			
<i>Vorjahr TEUR 102.083</i>				
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere				
Anleihen und Schuldverschreibungen				
a) von öffentlichen Emittenten		96.339.155,29		101.197
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	EUR 90.847.421,12			
<i>Vorjahr TEUR 96.872</i>				
b) von anderen Emittenten		566.276.584,78	662.615.740,07	536.114
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	EUR 416.117.973,69			
<i>Vorjahr TEUR 395.623</i>				
Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere			28.872.415,17	29.058
Beteiligungen			3.881.323,43	3.881
darunter:				
an Kreditinstituten	EUR 18.000,00			
<i>Vorjahr TEUR 18</i>				
an Finanzdienstleistungsinstituten	EUR 2.420.000,00			
<i>Vorjahr TEUR 2.420</i>				
Anteile an verbundenen Unternehmen			16.448.524,14	16.449
Treuhandvermögen			2.297.984,39	3.079
darunter:				
Treuhandkredite	EUR 2.297.984,39			
<i>Vorjahr TEUR 3.079</i>				
Immaterielle Anlagewerte			198.445,00	205
Entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten				
Sachanlagen			19.199.638,40	18.679
Sonstige Vermögensgegenstände			2.911.302,36	2.708
Rechnungsabgrenzungsposten			80.132,55	52
Summe der Aktiva			2.335.400.808,88	2.182.272

Passiva

	EUR	EUR	EUR	Vorjahr TEUR
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten				
a) täglich fällig		1.121.349,39		1.034
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		161.465.169,46	162.586.518,85	169.251
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden				
a) Spareinlagen				
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	367.644.798,24			368.571
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	96.348.811,42	463.993.609,66		80.509
b) andere Verbindlichkeiten				
ba) täglich fällig	1.033.498.866,24			939.519
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	494.435.663,99	1.527.934.530,23	1.991.928.139,89	456.054
Treuhandverbindlichkeiten			2.297.984,39	3.079
darunter:				
Treuhandkredite	EUR 2.297.984,39			
Vorjahr TEUR				3.079
Sonstige Verbindlichkeiten			3.048.418,93	2.816
Rechnungsabgrenzungsposten			141.978,73	208
Rückstellungen				
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen		10.008.402,00		9.942
b) Steuerrückstellungen		838.432,97		737
c) andere Rückstellungen		2.241.296,79	13.088.131,76	1.678
Nachrangige Verbindlichkeiten			39.469.378,22	34.469
Genussrechtskapital			5.125.000,00	9.125
darunter:				
vor Ablauf von zwei Jahren fällig	EUR 2.750.000,00			
Vorjahr TEUR				3.075
Fonds für allgemeine Bankrisiken			1.000.000,00	1.000
davon nach § 340e HGB	EUR 1.000.000,00			
Vorjahr TEUR				1.000
Eigenkapital				
a) gezeichnetes Kapital		20.000.000,00		20.000
b) andere Gewinnrücklagen		86.000.000,00	106.000.000,00	78.000
c) Bilanzgewinn			10.715.258,11	6.280
Summe der Passiva			2.335.400.808,88	2.182.272

	EUR	Vorjahr TEUR
Eventualverbindlichkeiten		
Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen	39.912.947,30	31.119
Andere Verpflichtungen		
Unwiderrufliche Kreditzusagen	101.432.470,46	102.029