

Jahresbilanz zum 31. Dezember 2017

Aktiva

	EUR	EUR	EUR	Vorjahr TEUR
Barreserve				
a) Kassenbestand		19.301.525,52		19.690
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken		154.295.817,09	173.597.342,61	198.281
darunter:				
bei der Deutschen Bundesbank	EUR 154.295.817,09			
Vorjahr TEUR 198.281				
Forderungen an Kreditinstitute				
a) täglich fällig		65.125.262,07		70.245
b) andere Forderungen		30.943.514,22	96.068.776,29	27.762
Forderungen an Kunden			1.301.658.302,01	1.282.918
darunter:				
durch Grundpfandrechte gesichert	EUR 642.894.339,67			
Vorjahr TEUR 636.024				
Kommunalkredite	EUR 95.844.790,61			
Vorjahr TEUR 95.689				
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere				
Anleihen und Schuldverschreibungen				
a) von öffentlichen Emittenten		95.191.241,61		96.339
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	EUR 88.468.145,92			
Vorjahr TEUR 90.847				
b) von anderen Emittenten		576.330.420,22	671.521.661,83	566.277
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	EUR 418.284.875,37			
Vorjahr TEUR 416.118				
Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere			29.051.843,04	28.872
Beteiligungen			3.712.448,00	3.881
darunter:				
an Kreditinstituten	EUR 18.000,00			
Vorjahr TEUR 18				
an Finanzdienstleistungsinstituten	EUR 2.420.000,00			
Vorjahr TEUR 2.420				
Anteile an verbundenen Unternehmen			16.448.524,14	16.449
Treuhandvermögen			1.937.243,14	2.298
darunter:				
Treuhandkredite	EUR 1.937.243,14			
Vorjahr TEUR 2.298				
Immaterielle Anlagewerte			227.021,00	198
Entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten				
Sachanlagen			18.175.434,90	19.200
Sonstige Vermögensgegenstände			2.234.386,31	2.911
Rechnungsabgrenzungsposten			181.950,02	80
Summe der Aktiva			2.314.814.933,29	2.335.401

Passiva

	EUR	EUR	EUR	Vorjahr TEUR
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten				
a) täglich fällig		1.438.557,61		1.121
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		158.795.368,59	160.233.926,20	161.465
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden				
a) Spareinlagen				
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	398.903.585,03			367.645
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	56.346.862,20	455.250.447,23		96.349
b) andere Verbindlichkeiten				
ba) täglich fällig	1.074.214.178,63			1.033.499
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	439.155.077,90	1.513.369.256,53	1.968.619.703,76	494.436
Treuhandverbindlichkeiten			1.937.243,14	2.298
darunter:				
Treuhandkredite	EUR 1.937.243,14			
<i>Vorjahr TEUR 2.298</i>				
Sonstige Verbindlichkeiten			2.070.113,39	3.049
Rechnungsabgrenzungsposten			104.671,98	142
Rückstellungen				
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen		10.453.453,00		10.008
b) Steuerrückstellungen		0,00		839
c) andere Rückstellungen		1.766.754,36	12.220.207,36	2.241
Nachrangige Verbindlichkeiten			41.469.378,22	39.469
Genussrechtskapital			5.050.000,00	5.125
darunter:				
vor Ablauf von zwei Jahren fällig	EUR 2.750.000,00			
<i>Vorjahr TEUR 2.750</i>				
Fonds für allgemeine Bankrisiken			1.000.000,00	1.000
davon nach § 340e HGB	EUR 1.000.000,00			
<i>Vorjahr TEUR 1.000</i>				
Eigenkapital				
a) gezeichnetes Kapital		20.000.000,00		20.000
b) andere Gewinnrücklagen		93.000.000,00	113.000.000,00	86.000
c) Bilanzgewinn			9.109.689,24	10.715
Summe der Passiva			2.314.814.933,29	2.335.401

	EUR	Vorjahr TEUR
Eventualverbindlichkeiten		
Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen	39.695.968,47	39.913
Andere Verpflichtungen		
Unwiderrufliche Kreditzusagen	108.653.283,32	101.432