

# Jahresbilanz

## ZUM 31. DEZEMBER 2018

AKTIVSEITE IN €		31.12.2018	T€ 31.12.2017
<b>1. Barreserve</b>			
a) Kassenbestand	14.897,07		14
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken	390.369.149,46		685.749
darunter: bei der Deutschen Bundesbank € 390.369.149,46			
		<b>390.384.046,53</b>	<b>685.763</b>
<b>2. Forderungen an Kreditinstitute</b>			
a) Hypothekendarlehen	4.936.928,93		7.991
b) Kommunalkredite	126.416.829,65		226.076
c) andere Forderungen	1.609.565.325,86		1.752.360
darunter: täglich fällig € 825.583.152,82			
		<b>1.740.919.084,44</b>	<b>1.986.427</b>
<b>3. Forderungen an Kunden</b>			
a) Hypothekendarlehen	31.874.047.990,05		29.130.017
b) Kommunalkredite	2.235.788.886,91		3.127.167
c) andere Forderungen	175.053.223,15		184.119
		<b>34.284.890.100,11</b>	<b>32.441.303</b>
<b>4. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere</b>			
a) Anleihen und Schuldverschreibungen	2.258.918.593,51		2.481.231
aa) von öffentlichen Emittenten € 1.309.267.697,28			(1.334.884)
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank € 1.225.656.614,60			
ab) von anderen Emittenten € 949.650.896,23			(1.146.347)
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank € 865.034.894,21			
b) eigene Schuldverschreibungen	1.200.035.794,45		800.020
Nennbetrag € 1.200.000.000,00			
		<b>3.458.954.387,96</b>	<b>3.281.251</b>
Übertrag:		<b>39.875.147.619,04</b>	<b>38.394.744</b>

Fortsetzung Aktivseite auf Seite 46

PASSIVSEITE  
IN €

		31.12.2018	T€ 31.12.2017
<b>1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten</b>			
a) begebene Hypotheken-Namenspfandbriefe	789.575.668,18		876.903
b) begebene öffentliche Namenspfandbriefe	85.352.248,15		172.504
c) andere Verbindlichkeiten	4.214.904.386,35		3.738.573
darunter: täglich fällig € 934.448.511,10			
		<b>5.089.832.302,68</b>	<b>4.787.980</b>
<b>2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden</b>			
a) begebene Hypotheken-Namenspfandbriefe	9.602.198.539,55		9.362.855
b) begebene öffentliche Namenspfandbriefe	2.142.135.050,65		2.244.005
c) andere Verbindlichkeiten	3.493.667.921,32		2.820.672
darunter: täglich fällig € 9.005.891,35			
		<b>15.238.001.511,52</b>	<b>14.427.532</b>
<b>3. Verbriefte Verbindlichkeiten</b>			
a) begebene Schuldverschreibungen	18.185.050.703,75		17.519.990
aa) Hypothekenspfandbriefe € 14.744.975.721,02			(13.040.765)
ab) Öffentliche Pfandbriefe € 231.320.934,75			(1.028.056)
ac) sonstige Schuldverschreibungen € 3.208.754.047,98			(3.451.169)
b) andere verbiefte Verbindlichkeiten	50.049.596,98		393.173
darunter: Geldmarktpapiere € 50.049.596,98			
		<b>18.235.100.300,73</b>	<b>17.913.163</b>
<b>4. Treuhandverbindlichkeiten</b>		<b>2.170,02</b>	<b>10</b>
darunter: Treuhandkredite € 2.170,02			
<b>5. Sonstige Verbindlichkeiten</b>		<b>206.541.240,52</b>	<b>143.181</b>
Übertrag:		<b>38.769.477.525,47</b>	<b>37.271.866</b>

Fortsetzung Passivseite auf Seite 47

Fortsetzung Aktivseite von Seite 44

AKTIVSEITE		T€	
IN €		31.12.2018	31.12.2017
Übertrag:		39.875.147.619,04	38.394.744
<b>5. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere</b>		<b>154.049.619,24</b>	<b>155.307</b>
<b>6. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften</b>			
a) Beteiligungen	104.535.199,49		104.535
darunter: Kreditinstitute € 22.955.936,29			
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften	18.500,00		19
darunter: bei Kreditgenossenschaften € 15.500,00			
		<b>104.553.699,49</b>	<b>104.554</b>
<b>7. Anteile an verbundenen Unternehmen</b>		<b>11.151.601,64</b>	<b>11.152</b>
<b>8. Treuhandvermögen</b>		<b>2.170,02</b>	<b>10</b>
darunter: Treuhandkredite € 2.170,02			
<b>9. Immaterielle Anlagewerte</b>			
entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten	3.746.068,72		5.000
		<b>3.746.068,72</b>	<b>5.000</b>
<b>10. Sachanlagen</b>		<b>69.453.037,14</b>	<b>70.165</b>
<b>11. Sonstige Vermögensgegenstände</b>		<b>120.467.376,39</b>	<b>114.080</b>
<b>12. Rechnungsabgrenzungsposten</b>			
aus dem Emissions- und Darlehensgeschäft	52.662.747,61		50.013
		<b>52.662.747,61</b>	<b>50.013</b>
<b>Summe der Aktiva</b>		<b>40.391.233.939,29</b>	<b>38.905.025</b>

Fortsetzung Passivseite von Seite 45

PASSIVSEITE  
IN €

		31.12.2018	TC 31.12.2017
Übertrag:		38.769.477.525,47	37.271.866
<b>6. Rechnungsabgrenzungsposten</b>			
aus dem Emissions- und Darlehensgeschäft	21.367.048,54		23.142
		21.367.048,54	23.142
<b>7. Rückstellungen</b>			
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen	31.348.640,00		29.899
b) Steuerrückstellungen	5.150.000,00		7.845
c) andere Rückstellungen	34.598.728,00		34.649
		71.097.368,00	72.393
<b>8. Nachrangige Verbindlichkeiten</b>		106.200.000,00	156.200
<b>9. Genusrechtskapital</b>		0,00	2.557
<b>10. Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>		35.000.000,00	35.000
<b>11. Eigenkapital</b>			
a) gezeichnetes Kapital	1.034.630.340,00		1.006.914
aa) Geschäftsguthaben € 1.032.630.340,00			(1.004.914)
ab) stille Beteiligungen € 2.000.000,00			(2.000)
b) Ergebnisrücklagen	320.000.000,00		304.500
ba) gesetzliche Rücklage € 314.000.000,00			(298.500)
bb) andere Ergebnisrücklagen € 6.000.000,00			(6.000)
c) Bilanzgewinn	33.461.657,28		32.453
		1.388.091.997,28	1.343.867
<b>Summe der Passiva</b>		40.391.233.939,29	38.905.025
<b>1. Eventualverbindlichkeiten</b>			
Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		766,94	1
<b>2. Andere Verpflichtungen</b>			
Unwiderrufliche Kreditzusagen		4.191.440.981,73	3.620.174