

# Jahresbilanz

ZUM 31. DEZEMBER 2019

AKTIVSEITE  
IN €

		31.12.2019	31.12.2018
<b>1. Barreserve</b>			
a) Kassenbestand	5.441,17		15
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken	11.893.282,17		390.369
darunter: bei der Deutschen Bundesbank € 11.893.282,17			
		<b>11.898.723,34</b>	<b>390.384</b>
<b>2. Forderungen an Kreditinstitute</b>			
a) Hypothekendarlehen	4.269.239,14		4.937
b) Kommunalkredite	117.709.012,08		126.417
c) andere Forderungen	1.932.302.114,12		1.609.565
darunter: täglich fällig € 1.062.098.556,02			
		<b>2.054.280.365,34</b>	<b>1.740.919</b>
<b>3. Forderungen an Kunden</b>			
a) Hypothekendarlehen	35.415.250.284,77		31.874.048
b) Kommunalkredite	2.022.889.256,16		2.235.789
c) andere Forderungen	188.967.506,93		175.053
		<b>37.627.107.047,86</b>	<b>34.284.890</b>
<b>4. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere</b>			
a) Anleihen und Schuldverschreibungen	1.995.516.336,64		2.258.918
aa) von öffentlichen Emittenten € 1.166.826.001,04			(1.309.268)
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank € 1.128.781.976,94			
ab) von anderen Emittenten € 828.690.335,60			(949.651)
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank € 699.214.401,01			
b) eigene Schuldverschreibungen	650.002.669,44		1.200.036
Nennbetrag € 650.000.000,00			
		<b>2.645.519.006,08</b>	<b>3.458.954</b>
<b>Übertrag:</b>		<b>42.338.805.142,62</b>	<b>39.875.147</b>

Fortsetzung Aktivseite auf Seite 39

Fortsetzung Aktivseite von Seite 38

AKTIVSEITE  
IN €

		31.12.2019	Te 31.12.2018
Übertrag:		42.338.805.142,62	39.875.147
<b>5. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere</b>		147.000.000,00	154.050
<b>6. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften</b>			
a) Beteiligungen	104.535.198,49		104.535
darunter: Kreditinstitute € 22.955.936,29			
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften	18.500,00		19
darunter: bei Kreditgenossenschaften € 15.500,00			
		104.553.698,49	104.554
<b>7. Anteile an verbundenen Unternehmen</b>		13.151.601,64	11.152
<b>8. Treuhandvermögen</b>		0,00	2
darunter: Treuhandkredite € 0,00			
<b>9. Immaterielle Anlagewerte</b>			
a) Selbst geschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte	2.491.280,46		0
b) Entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten	5.434.973,87		3.746
		7.926.254,33	3.746
<b>10. Sachanlagen</b>		68.040.344,97	69.453
<b>11. Sonstige Vermögensgegenstände</b>		133.985.442,27	120.467
<b>12. Rechnungsabgrenzungsposten</b>			
a) aus dem Emissions- und Darlehensgeschäft	58.527.391,41		52.663
b) andere	248.183,91		
		58.775.575,32	52.663
Summe der Aktiva		42.872.238.059,64	40.391.234

PASSIVSEITE  
 IN €

		31.12.2019	31.12.2018
<b>1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten</b>			
a) begebene Hypotheken-Namenspfandbriefe	688.592.368,66		789.576
b) begebene öffentliche Namenspfandbriefe	57.415.145,82		85.352
c) andere Verbindlichkeiten	4.051.555.935,37		4.214.904
darunter: täglich fällig € 1.427.741.869,62			
		<b>4.797.563.449,85</b>	<b>5.089.832</b>
<b>2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden</b>			
a) begebene Hypotheken-Namenspfandbriefe	9.812.321.080,55		9.602.199
b) begebene öffentliche Namenspfandbriefe	2.041.016.739,73		2.142.135
c) andere Verbindlichkeiten	3.871.388.260,47		3.493.668
darunter: täglich fällig € 44.397.382,01			
		<b>15.724.726.080,75</b>	<b>15.238.002</b>
<b>3. Verbriefte Verbindlichkeiten</b>			
a) begebene Schuldverschreibungen	20.020.287.620,53		18.185.051
aa) Hypothekenspfandbriefe € 16.299.480.086,59			14.744.976
ab) Öffentliche Pfandbriefe € 178.608.494,63			(231.321)
ac) sonstige Schuldverschreibungen € 3.542.199.039,31			(3.208.754)
b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten	299.724.824,46		50.050
darunter: Geldmarktpapiere € 299.724.824,46			
		<b>20.320.012.444,99</b>	<b>18.235.101</b>
<b>4. Treuhandverbindlichkeiten</b>		<b>0,00</b>	<b>2</b>
darunter: Treuhandkredite € 0,00			
<b>5. Sonstige Verbindlichkeiten</b>		<b>259.301.939,35</b>	<b>206.541</b>
<b>Übertrag:</b>		<b>41.101.603.914,94</b>	<b>38.769.478</b>

Fortsetzung Passivseite auf Seite 41

Fortsetzung Passivseite von Seite 40

PASSIVSEITE  
IN €

		31.12.2019	31.12.2018
Übertrag:		41.101.603.914,94	38.769.478
<b>6. Rechnungsabgrenzungsposten</b>			
aus dem Emissions- und Darlehensgeschäft	46.339.931,69		21.367
		46.339.931,69	21.367
<b>7. Rückstellungen</b>			
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen	32.482.894,00		31.348
b) Steuerrückstellungen	0,00		5.150
c) andere Rückstellungen	38.989.782,00		34.599
		71.472.676,00	71.097
<b>8. Nachrangige Verbindlichkeiten</b>		74.200.000,00	106.200
<b>9. Instrumente des zusätzlichen aufsichtsrechtlichen Kapitals</b>		115.164.916,16	0
<b>10. Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>		35.000.000,00	35.000
<b>11. Eigenkapital</b>			
a) gezeichnetes Kapital	1.072.452.850,00		1.034.630
aa) Geschäftsguthaben € 1.072.452.850,00			(1.032.630)
ab) stille Beteiligungen € 0,00			(2.000)
b) Ergebnisrücklagen	332.000.000,00		320.000
ba) gesetzliche Rücklage € 326.000.000,00			(314.000)
bb) andere Ergebnisrücklagen € 6.000.000,00			(6.000)
c) Bilanzgewinn	24.003.770,85		33.462
		1.428.456.620,85	1.388.092
<b>Summe der Passiva</b>		42.872.238.059,64	40.391.234
<b>1. Eventualverbindlichkeiten</b>			
Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		766,94	1
<b>2. Andere Verpflichtungen</b>			
Unwiderrufliche Kreditzusagen		4.186.243.226,53	4.191.441