

# JAHRESBILANZ ZUM 31. DEZEMBER 2016

AKTIVSEITE	31.12.2016	31.12.2015
	€	T€
<b>1. Barreserve</b>		
a) Kassenbestand	19.451,69	19
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken	291.633.487,94	192.830
darunter:		
bei der Deutschen Bundesbank € 291.633.487,94		
	<b>291.652.939,63</b>	<b>192.849</b>
<b>2. Forderungen an Kreditinstitute</b>		
a) Hypothekendarlehen	9.987.230,02	12.474
b) Kommunalkredite	343.041.087,99	487.234
c) andere Forderungen	2.626.198.742,15	2.996.192
darunter:		
täglich fällig € 1.520.845.871,05		
	<b>2.979.227.060,16</b>	<b>3.495.900</b>
<b>3. Forderungen an Kunden</b>		
a) Hypothekendarlehen	27.707.188.768,83	25.520.041
b) Kommunalkredite	3.597.899.614,21	3.920.171
c) andere Forderungen	46.626.763,18	81.800
	<b>31.351.715.146,22</b>	<b>29.522.012</b>
<b>4. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere</b>		
a) Anleihen und Schuldverschreibungen	2.936.256.125,47	3.965.197
aa) von öffentlichen Emittenten € 1.422.145.679,00		( 1.520.810 )
darunter:		
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank € 1.315.063.832,09		
ab) von anderen Emittenten € 1.514.110.446,47		( 2.444.387 )
darunter:		
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank € 1.397.684.028,27		
b) eigene Schuldverschreibungen	600.000.000,00	600.052
Nennbetrag € 600.000.000,00		
	<b>3.536.256.125,47</b>	<b>4.565.249</b>
Übertrag:	38.158.851.271,48	37.776.010

PASSIVSEITE	31.12.2016		31.12.2015
	€	€	T€
<b>1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten</b>			
a) begebene Hypotheken-Namenspfandbriefe	663.344.717,03		701.480
b) begebene öffentliche Namenspfandbriefe	127.367.940,88		53.060
c) andere Verbindlichkeiten	3.815.153.642,26		4.140.742
darunter:			
täglich fällig € 959.552.215,82			
		<b>4.605.866.300,17</b>	<b>4.895.282</b>
<b>2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden</b>			
a) begebene Hypotheken-Namenspfandbriefe	8.782.708.499,35		8.201.248
b) begebene öffentliche Namenspfandbriefe	2.710.773.304,67		2.961.674
c) andere Verbindlichkeiten	3.497.501.965,15		3.167.051
darunter:			
täglich fällig € 22.997.526,52			
		<b>14.990.983.769,17</b>	<b>14.329.973</b>
<b>3. Verbriefte Verbindlichkeiten</b>			
a) begebene Schuldverschreibungen	16.228.040.469,78		16.398.322
aa) Hypothekenspfandbriefe € 11.009.434.958,33			( 11.319.401 )
ab) Öffentliche Pfandbriefe € 1.968.997.194,28			( 2.096.045 )
ac) sonstige Schuldverschreibungen € 3.249.608.317,17			( 2.982.876 )
b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten	699.617.972,62		566.854
darunter:			
Geldmarktpapiere € 699.617.972,62			
		<b>16.927.658.442,40</b>	<b>16.965.176</b>
<b>4. Treuhandverbindlichkeiten</b>		<b>21.291,29</b>	<b>31</b>
darunter:			
Treuhandkredite € 21.291,29			
<b>5. Sonstige Verbindlichkeiten</b>		<b>406.988.629,67</b>	<b>467.670</b>
Übertrag:		<b>36.931.518.432,70</b>	<b>36.658.132</b>

AKTIVSEITE	31.12.2016	31.12.2015
	€	T€
Übertrag:	38.158.851.271,48	37.776.010
<b>5. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere</b>	<b>12.335.826,08</b>	<b>13.065</b>
<b>6. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften</b>		
a) Beteiligungen	104.535.199,49	99.368
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>99.387</b>
<b>7. Anteile an verbundenen Unternehmen</b>	<b>11.151.601,64</b>	<b>11.152</b>
<b>8. Treuhandvermögen</b>	<b>21.291,29</b>	<b>31</b>
darunter:		
Treuhandkredite € 21.291,29		
<b>9. Immaterielle Anlagewerte</b>		
entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten	4.339.809,48	7.665
	<b>4.339.809,48</b>	<b>7.665</b>
<b>10. Sachanlagen</b>	<b>71.090.038,37</b>	<b>71.728</b>
<b>11. Sonstige Vermögensgegenstände</b>	<b>100.365.030,84</b>	<b>65.592</b>
<b>12. Rechnungsabgrenzungsposten</b>		
a) aus dem Emissions- und Darlehensgeschäft	46.284.880,46	53.622
b) andere	0,00	528
	<b>46.284.880,46</b>	<b>54.150</b>
<b>Summe der Aktiva</b>	<b>38.508.993.449,13</b>	<b>38.098.780</b>

PASSIVSEITE	31.12.2016	31.12.2015
	€	T€
Übertrag:	36.931.518.432,70	36.658.132
<b>6. Rechnungsabgrenzungsposten</b>		
aus dem Emissions- und Darlehensgeschäft	23.539.025,65	12.453
	<b>23.539.025,65</b>	<b>12.453</b>
<b>7. Rückstellungen</b>		
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen	28.838.447,00	29.617
b) Steuerrückstellungen	30.000,00	5.756
c) andere Rückstellungen	30.075.545,00	25.123
	<b>58.943.992,00</b>	<b>60.496</b>
<b>8. Nachrangige Verbindlichkeiten</b>	<b>156.200.000,00</b>	<b>156.200</b>
<b>9. Genussrechtskapital</b>	<b>6.135.502,57</b>	<b>6.136</b>
darunter:		
vor Ablauf von 2 Jahren fällig € 6.135.502,57		
<b>10. Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>	<b>30.000.000,00</b>	<b>23.000</b>
<b>11. Eigenkapital</b>		
a) gezeichnetes Kapital	986.710.227,92	876.083
aa) Geschäftsguthaben € 955.961.431,48		( 705.334 )
ab) stille Beteiligungen € 30.748.796,44		( 170.749 )
b) Ergebnismrücklagen	290.500.000,00	283.838
ba) gesetzliche Rücklage € 286.000.000,00		( 282.304 )
bb) andere Ergebnismrücklagen € 4.500.000,00		( 1.534 )
c) Bilanzgewinn	25.446.268,29	22.442
	<b>1.302.656.496,21</b>	<b>1.182.363</b>
<b>Summe der Passiva</b>	<b>38.508.993.449,13</b>	<b>38.098.780</b>
<b>1. Eventualverbindlichkeiten</b>		
Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen	252.203,90	4.312
<b>2. Andere Verpflichtungen</b>		
Unwiderrufliche Kreditzusagen	3.223.167.519,46	3.199.516