

JAHRESBILANZ 2018 – AKTIVSEITE

Jahresbilanz* zum 31. Dezember 2018

	EUR	EUR	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr TEUR
1. Barreserve					
a) Kassenbestand			22.810.577,40		21.836
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken			55.647.914,84		20.567
darunter: bei der Deutschen Bundesbank	55.647.914,84				(20.567)
c) Guthaben bei Postgiroämtern			0,00	78.458.492,24	0
2. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind					
a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen sowie ähnliche Schuldtitel öffentlicher Stellen			0,00		0
darunter: bei der Deutschen Bundesbank refinanzierbar	0,00				(0)
b) Wechsel			0,00	0,00	0
3. Forderungen an Kreditinstitute					
a) täglich fällig			114.974.451,54		150.667
b) andere Forderungen			23.005.200,30	137.979.651,84	106.357
4. Forderungen an Kunden				2.338.348.766,48	2.085.360
darunter: durch Grundpfandrechte gesichert	1.172.976.543,25				(1.054.783)
Kommunalkredite	24.004.528,80				(22.813)
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere					
a) Geldmarktpapiere					
aa) von öffentlichen Emittenten		0,00			0
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00				(0)
ab) von anderen Emittenten		0,00	0,00		0
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00				(0)
b) Anleihen und Schuldverschreibungen					
ba) von öffentlichen Emittenten		63.578.797,62			56.261
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	63.578.797,62				(56.261)
bb) von anderen Emittenten		266.353.776,27	329.932.573,89		237.651
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	239.142.597,22				(209.253)
c) eigene Schuldverschreibungen			0,00	329.932.573,89	0
Nennbetrag	0,00				(0)
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere				4.858.712,04	3.902
7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften					
a) Beteiligungen			74.963.542,64		73.133
darunter:					
an Kreditinstituten	3.253.537,84				(3.254)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				(0)
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			1.688.740,81	76.652.283,45	1.715
darunter:					
bei Kreditgenossenschaften	1.400.000,00				(1.400)
bei Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				(0)
8. Anteile an verbundenen Unternehmen				2.627.466,00	1.877
darunter:					
an Kreditinstituten	0,00				(0)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				(0)
9. Treuhandvermögen				1.905,02	3
darunter: Treuhandkredite	1.905,02				(3)
10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch				0,00	0
11. Immaterielle Anlagewerte					
a) Selbst geschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte			0,00		0
b) entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten			350.758,00		558
c) Geschäfts- oder Firmenwert			0,00		0
d) geleistete Anzahlungen			0,00	350.758,00	0
12. Sachanlagen				20.882.181,22	22.837
13. Sonstige Vermögensgegenstände				23.716.038,83	15.272
14. Rechnungsabgrenzungsposten				144.958,77	153
15. Aktive latente Steuern				21.830.000,00	20.960
SUMME DER AKTIVA				3.035.783.787,78	2.819.110

*Bei dieser Veröffentlichung handelt es sich nicht um den vollständigen Jahresabschluss. Die Verpflichtung zur Offenlegung gem. § 340 i. V. mit § 325 HGB bzw. der Hinweis dazu erfolgt im Bundesanzeiger.

PASSIVSEITE

Jahresbilanz* zum 31. Dezember 2018

	EUR	EUR	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr TEUR
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten					
a) täglich fällig			0,00		2
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist			535.503.137,36	535.503.137,36	545.041
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden					
a) Spareinlagen					
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	725.456.273,07				714.041
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	17.995.562,38	743.451.835,45			23.613
b) andere Verbindlichkeiten					
ba) täglich fällig	1.291.863.420,69				1.152.007
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	102.479.682,71	1.394.343.103,40		2.137.794.938,85	38.570
3. Verbriefte Verbindlichkeiten					
a) begebene Schuldverschreibungen			18.102.319,90		18.730
b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten			0,00	18.102.319,90	0
darunter:					
Geldmarktpapiere	0,00				(0)
eigene Akzente und Solawechsel im Umlauf	0,00				(0)
4. Treuhandverbindlichkeiten				1.905,02	3
darunter: Treuhandkredite	1.905,02				(3)
5. Sonstige Verbindlichkeiten				5.252.312,57	4.267
6. Rechnungsabgrenzungsposten				577.667,23	801
6 a. Passive latente Steuern				0,00	0
7. Rückstellungen					
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen			6.470.766,00		5.708
b) Steuerrückstellungen			1.243.883,93		1.154
c) andere Rückstellungen			12.142.767,09	19.857.417,02	11.399
8. [gestrichen]				0,00	0
9. Nachrangige Verbindlichkeiten				7.054.657,84	2.915
10. Genussrechtskapital				0,00	2.762
darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig	0,00				(2.762)
11. Fonds für allgemeine Bankrisiken				107.000.000,00	101.400
darunter: Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB	0,00				(0)
12. Eigenkapital					
a) Gezeichnetes Kapital			39.826.984,72		40.357
b) Kapitalrücklage			0,00		0
c) Ergebnisrücklagen					
ca) gesetzliche Rücklage	28.200.000,00				27.000
cb) andere Ergebnisrücklagen	125.300.000,00	153.500.000,00			118.000
d) Bilanzgewinn			11.312.447,27	204.639.431,99	11.340
SUMME DER PASSIVA				3.035.783.787,78	2.819.110
1. Eventualverbindlichkeiten					
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln			0,00		0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen	75.068.616,36				76.020
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten	0,00	75.068.616,36			0
2. Andere Verpflichtungen					
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften	0,00				0
b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen	0,00				0
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen	247.132.564,75	247.132.564,75			271.171
darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften	0,00				(0)

GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG

für die Zeit vom 01.01.2018 bis 31.12.2018*

	EUR	EUR	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr TEUR
1. Zinserträge aus					
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften		52.374.850,43			53.248
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen		3.389.905,01	55.764.755,44		3.961
2. Zinsaufwendungen			7.264.983,99	48.499.771,45	9.479
3. Laufende Erträge aus					
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren			56.838,29		63
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			1.774.312,83		1.784
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen			0,00	1.831.151,12	0
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen				16.840,45	424
5. Provisionserträge			48.088.837,04		45.207
6. Provisionsaufwendungen			20.443.585,98	27.645.251,06	19.195
7. Nettoertrag/-aufwand des Handelsbestands				0,00	0
8. Sonstige betriebliche Erträge				2.874.408,20	1.843
9. [gestrichen]				0,00	0
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen					
a) Personalaufwand					
aa) Löhne und Gehälter		25.338.419,53			25.590
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung		4.590.204,73	29.928.624,26		4.796
darunter: für Altersversorgung	373.108,88				(463)
b) andere Verwaltungsaufwendungen			15.961.024,17	45.889.648,43	15.193
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen				3.824.221,32	3.643
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen				2.950.706,72	1.616
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft			4.950.500,64		526
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft			0,00	-4.950.500,64	0
15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere			0,00		0
16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren			0,00	0,00	567
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme				118.620,98	0
18. [gestrichen]				0,00	0
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit				23.133.724,19	27.059
20. Außerordentliche Erträge			0,00		0
21. Außerordentliche Aufwendungen			0,00		0
22. Außerordentliches Ergebnis				0,00	(0)
23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag			6.168.915,42		7.260
darunter: latente Steuern	-870.000,00				(370)
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen			82.635,73	6.251.551,15	84
24 a. Aufwendungen aus der Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken				5.600.000,00	8.400
25. Jahresüberschuss				11.282.173,04	11.314
26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr				30.274,23	27
				11.312.447,27	11.341
27. Entnahmen aus Ergebnismrücklagen					
a) aus der gesetzlichen Rücklage			0,00		0
b) aus anderen Ergebnismrücklagen			0,00	0,00	0
				11.312.447,27	11.341
28. Einstellungen in Ergebnismrücklagen					
a) in die gesetzliche Rücklage			0,00		0
b) in andere Ergebnismrücklagen			0,00	0,00	0
29. BILANZGEWINN				11.312.447,27	11.340

*Bei dieser Veröffentlichung handelt es sich nicht um den vollständigen Jahresabschluss. Die Verpflichtung zur Offenlegung gem. § 340 i. V. mit § 325 HGB bzw. der Hinweis dazu erfolgt im Bundesanzeiger.