

Aktivseite

| Jahresbilanz zum 31. Dezember 2012 | | | 2012 | 2011 |
|--|-------------------|----------------|-------------------------|--------------------------------------|
| | € | € | € | T€ |
| 1. Barreserve | | | | |
| a) Kassenbestand | | 140.114.052,06 | | 142.165 |
| b) Guthaben bei Zentralnotenbanken darunter: bei der Deutschen Bundesbank | 137.302.754,80 | | 137.302.754,80 | 297.327 (297.327) |
| c) Guthaben bei Postgiroämtern | | | – | 277.416.806,86 |
| 2. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind | | | | |
| a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen sowie ähnliche Schuldtitel öffentlicher Stellen darunter: bei der Deutschen Bundesbank refinanzierbar | – | | – | – (–) |
| b) Wechsel | | | – | – |
| 3. Forderungen an Kreditinstitute | | | | |
| a) täglich fällig | | 258.476.477,85 | | 237.490 |
| b) andere Forderungen | | 99.951.775,18 | 358.428.253,03 | 107.272 |
| 4. Forderungen an Kunden | | | 6.192.355.828,69 | 5.918.507 |
| darunter: durch Grundpfandrechte gesichert | 2.985.848.859,66 | | | (2.505.933) |
| Kommunalkredite | 250.065.820,66 | | | (231.767) |
| 5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere | | | | |
| a) Geldmarktpapiere | | | | |
| aa) von öffentlichen Emittenten darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank | – | – | | – (–) |
| ab) von anderen Emittenten darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank | – | – | – | – (–) |
| b) Anleihen und Schuldverschreibungen | | | | |
| ba) von öffentlichen Emittenten darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank | 557.357.396,82 | 557.357.396,82 | | 383.864 (383.864) |
| bb) von anderen Emittenten darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank | 199.339.506,06 | 199.339.506,06 | 756.696.902,88 | 233.544 (233.544) |
| c) eigene Schuldverschreibungen Nennbetrag | 9.240.400,00 | | 9.541.115,31 | 766.238.018,19 13.540 (13.374) |
| 6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere | | | 1.960.363.251,17 | 1.933.907 |
| 6a. Handelsbestand | | | 7.748.658,67 | 18.204 |
| 7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften | | | | |
| a) Beteiligungen darunter: an Kreditinstituten darunter: an Finanzdienstleistungsinstituten | 2.773.095,99 – | | 72.081.735,84 | 73.117 (2.837) (–) |
| b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften darunter: bei Kreditgenossenschaften darunter: bei Finanzdienstleistungsinstituten | – – | | 76.300,00 | 72.158.035,84 78 (0) (–) |
| 8. Anteile an verbundenen Unternehmen | | | 37.518.192,00 | 30.667 |
| darunter: an Kreditinstituten | – | | | (–) |
| darunter: an Finanzdienstleistungsinstituten | – | | | (–) |
| 9. Treuhandvermögen | | | 4.142.035,83 | 4.268 |
| darunter: Treuhandkredite | 4.142.035,83 | | | (4.268) |
| 10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch | | | – | – |
| 11. Immaterielle Anlagewerte | | | | |
| a) selbst geschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte | | | – | – |
| b) entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten | | 2.213.519,52 | | 1.117 |
| c) Geschäfts- oder Firmenwert | | – | | – |
| d) geleistete Anzahlungen | | 239.190,68 | 2.452.710,20 | – |
| 12. Sachanlagen | | | 85.229.393,62 | 101.152 |
| 13. Sonstige Vermögensgegenstände | | | 10.313.396,14 | 11.734 |
| 14. Rechnungsabgrenzungsposten | | | 1.511.071,91 | 2.422 |
| 15. Aktive latente Steuern | | | 76.298.918,88 | 59.883 |
| 16. Aktiver Unterschiedsbetrag aus der Vermögensverrechnung | | | 19.781,60 | – |
| Summe der Aktiva | | | 9.852.194.352,63 | 9.570.258 |

Passivseite

| Jahresbilanz zum 31. Dezember 2012 | | | 2012 | 2011 |
|---|------------------|------------------|-------------------------|------------------|
| | € | € | € | T€ |
| 1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten | | | | |
| a) täglich fällig | | 13.292.733,63 | | 12.979 |
| b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist | | 392.860.996,73 | 406.153.730,36 | 491.232 |
| 2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden | | | | |
| a) Spareinlagen | | | | |
| aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten | 1.106.846.129,96 | | | 1.125.609 |
| ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten | 16.204.482,72 | 1.123.050.612,68 | | 16.559 |
| b) andere Verbindlichkeiten | | | | |
| ba) täglich fällig | 7.065.737.990,69 | | | 6.614.870 |
| bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist | 211.860.561,88 | 7.277.598.552,57 | 8.400.649.165,25 | 287.398 |
| 3. Verbriefte Verbindlichkeiten | | | | |
| a) begebene Schuldverschreibungen | | 127.704.174,90 | | 196.353 |
| b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten | | | 127.704.174,90 | - |
| darunter: Geldmarktpapiere | - | | | (-) |
| darunter: eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf | - | | | (-) |
| 3a. Handelsbestand | | | 52.200,00 | 265 |
| 4. Treuhandverbindlichkeiten | | | 4.142.035,83 | 4.268 |
| darunter: Treuhandkredite | 4.142.035,83 | | | (4.268) |
| 5. Sonstige Verbindlichkeiten | | | 22.964.950,42 | 25.118 |
| 6. Rechnungsabgrenzungsposten | | | 12.471.221,33 | 14.774 |
| 6a. Passive latente Steuern | | | - | - |
| 7. Rückstellungen | | | | |
| a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen | | 71.297.733,26 | | 60.128 |
| b) Steuerrückstellungen | | 14.908.345,47 | | 3.385 |
| c) andere Rückstellungen | | 103.562.037,57 | 189.768.116,30 | 97.720 |
| 8. weggefallen | | | - | - |
| 9. Nachrangige Verbindlichkeiten | | | - | - |
| 10. Genussrechtskapital | | | - | - |
| darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig | - | | | (-) |
| 11. Fonds für allgemeine Bankrisiken | | | 2.023,49 | - |
| darunter: Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB | 2.023,49 | | | (-) |
| 12. Eigenkapital | | | | |
| a) gezeichnetes Kapital | | 349.284.988,00 | | 285.398 |
| b) Kapitalrücklage | | - | | - |
| c) Ergebnismrücklagen | | | | |
| ca) gesetzliche Rücklage | 152.247.083,21 | | | 150.897 |
| cb) andere Ergebnismrücklagen | 171.154.663,54 | 323.401.746,75 | | 169.805 |
| d) Bilanzgewinn | | 15.600.000,00 | 688.286.734,75 | 13.500 |
| Summe der Passiva | | | 9.852.194.352,63 | 9.570.258 |
| 1. Eventualverbindlichkeiten | | | | |
| a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln | | - | | - |
| b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen | 181.641.095,92 | | | 241.139 |
| c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten | - | 181.641.095,92 | | - |
| 2. Andere Verpflichtungen | | | | |
| a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften | | - | | - |
| b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen | | - | | - |
| c) unwiderrufliche Kreditzusagen | 740.574.752,33 | 740.574.752,33 | | 766.602 |
| darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften | - | | | (-) |

Gewinn- und Verlustrechnung

| für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2012 | | | 2012 | 2011 |
|---|----------------|----------------|----------------|----------|
| | € | € | € | T€ |
| 1. Zinserträge aus | | | | |
| a) Kredit- und Geldmarktgeschäften | 288.762.607,67 | | | 304.810 |
| b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen | 8.805.090,87 | 297.567.698,54 | | 8.299 |
| 2. Zinsaufwendungen | | 79.841.032,21 | 217.726.666,33 | 90.863 |
| 3. Laufende Erträge aus | | | | |
| a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren | | 18.119.397,38 | | 20.511 |
| b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften | | 255.741,03 | | 1.010 |
| c) Anteilen an verbundenen Unternehmen | | 1.939.506,87 | 20.314.645,28 | 1.112 |
| 4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen | | | 910.871,70 | 661 |
| 5. Provisionserträge | | 103.190.771,09 | | 103.030 |
| 6. Provisionsaufwendungen | | 12.311.100,40 | 90.879.670,69 | 11.806 |
| 7. Nettoertrag oder Nettoaufwand des Handelsbestands | | | 18.211,40 | -304 |
| 8. Sonstige betriebliche Erträge | | | 27.862.439,20 | 17.988 |
| 9. weggefallen | | | - | - |
| 10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen | | | | |
| a) Personalaufwand | | | | |
| aa) Löhne und Gehälter | 114.412.973,04 | | | 114.263 |
| ab) soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung | 52.560.741,62 | 166.973.714,66 | | 22.567 |
| darunter: für Altersversorgung | 33.496.473,91 | | | (3.645) |
| b) andere Verwaltungsaufwendungen | | 113.508.753,63 | 280.482.468,29 | 114.035 |
| 11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen | | | 13.030.605,19 | 9.444 |
| 12. Sonstige betriebliche Aufwendungen | | | 20.550.314,20 | 22.793 |
| 13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft | | 17.797.944,72 | | 34.076 |
| 14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft | | - | -17.797.944,72 | - |
| 15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere | | - | - | 9.521 |
| 16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren | | 1.013.193,61 | 1.013.193,61 | - |
| 17. Aufwendungen aus Verlustübernahme | | | - | - |
| 18. weggefallen | | | - | - |
| 19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit | | | 26.864.365,81 | 27.749 |
| 20. Außerordentliche Erträge | | - | - | - |
| 21. Außerordentliche Aufwendungen | | 2.417.379,67 | | 5.532 |
| 22. Außerordentliches Ergebnis | | | -2.417.379,67 | (-5.532) |
| 23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag | | 8.473.238,79 | | 8.070 |
| darunter: latente Steuern | -16.416.075,88 | | | (-8.175) |
| 24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen | | 421.397,06 | 8.894.635,85 | 728 |
| 25. Jahresüberschuss | | | 15.552.350,29 | 13.419 |
| 26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr | | | 47.649,71 | 81 |
| | | | 15.600.000,00 | 13.500 |
| 27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen | | | | |
| a) aus der gesetzlichen Rücklage | | - | | - |
| b) aus anderen Ergebnisrücklagen | | - | - | - |
| | | | 15.600.000,00 | 13.500 |
| 28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen | | | | |
| a) in die gesetzliche Rücklage | | - | | - |
| b) in andere Ergebnisrücklagen | | - | - | - |
| 29. Bilanzgewinn | | | 15.600.000,00 | 13.500 |