

	EUR	EUR	EUR	31.12.2014 TEUR
1. Barreserve				
a) Kassenbestand		15.532.417,38		16.504
b) Guthaben bei der Deutschen Bundesbank		59.449.517,23		49.837
			74.981.934,61	66.340
2. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei der Deutschen Bundesbank zugelassen sind				
a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen sowie ähnliche Schuldtitel öffentlicher Stellen		0,00		0
b) Wechsel		0,00		0
			0,00	0
3. Forderungen an Kreditinstitute				
a) täglich fällig		54.415.988,55		94.373
b) andere Forderungen		30.019.416,67		70.032
			84.435.405,22	164.405
4. Forderungen an Kunden			857.904.541,75	790.322
darunter:				
durch Grundpfandrechte gesichert	357.121.163,44 EUR			(351.998)
Kommunalkredite	117.924.727,94 EUR			(80.395)
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere				
a) Geldmarktpapiere				
aa) von öffentlichen Emittenten	0,00			0
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00 EUR			(0)
ab) von anderen Emittenten	0,00			0
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00 EUR			(0)
		0,00		0
b) Anleihen und Schuldverschreibungen				
ba) von öffentlichen Emittenten	409.307.245,64			442.522
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	409.307.245,64 EUR			(442.522)
bb) von anderen Emittenten	426.244.022,90			403.261
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	426.244.022,90 EUR			(403.261)
		835.551.268,54		845.783
c) eigene Schuldverschreibungen		0,00		0
Nennbetrag	0,00 EUR			(0)
			835.551.268,54	845.783
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere			280.596.662,04	242.549
6a. Handelsbestand			0,00	0
7. Beteiligungen			15.477.113,04	15.581
darunter:				
an Kreditinstituten	0,00 EUR			(0)
an Finanzdienstleistungsinstituten	725.489,03 EUR			(725)
8. Anteile an verbundenen Unternehmen			26.000,00	26
darunter:				
an Kreditinstituten	0,00 EUR			(0)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00 EUR			(0)
9. Treuhandvermögen			0,00	0
darunter:				
Treuhandkredite	0,00 EUR			(0)
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		66.687,00		121
c) Geschäfts- oder Firmenwert		0,00		0
d) geleistete Anzahlungen		0,00		0
			66.687,00	121
12. Sachanlagen			22.203.848,00	23.906
13. Sonstige Vermögensgegenstände			1.859.861,59	2.676
14. Rechnungsabgrenzungsposten			1.041.532,83	27
15. Aktive latente Steuern			0,00	0
16. Aktiver Unterschiedsbetrag aus der Vermögensverrechnung			0,00	0
Summe der Aktiva			2.174.144.854,62	2.151.736

31.12.2014
TEUR

	EUR	EUR	EUR	TEUR
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten				
a) täglich fällig		33.148,59		60
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		<u>35.798.198,35</u>		<u>38.905</u>
			35.831.346,94	<u>38.965</u>
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden				
a) Spareinlagen				
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	371.757.809,32			<u>362.310</u>
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	<u>469.228.780,21</u>			<u>471.275</u>
		840.986.589,53		<u>833.585</u>
b) andere Verbindlichkeiten				
ba) täglich fällig	1.088.948.063,27			<u>1.066.392</u>
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	<u>9.251.781,90</u>			<u>12.428</u>
		1.098.199.845,17		<u>1.078.818</u>
			1.939.186.434,70	<u>1.912.402</u>
3. Verbriefte Verbindlichkeiten				
a) begebene Schuldverschreibungen		0,00		0
b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten		0,00		0
darunter:				
Geldmarktpapiere	0,00 EUR			(0)
eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf	0,00 EUR			(0)
			0,00	0
3a. Handelsbestand			0,00	0
4. Treuhandverbindlichkeiten			0,00	0
darunter:				
Treuhandkredite	0,00 EUR			(0)
5. Sonstige Verbindlichkeiten			538.028,90	1.020
6. Rechnungsabgrenzungsposten			84.580,48	105
6a. Passive latente Steuern			0,00	0
7. Rückstellungen				
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen		5.337.268,00		<u>4.150</u>
b) Steuerrückstellungen		<u>771.108,00</u>		<u>75</u>
c) andere Rückstellungen		<u>8.464.458,20</u>		<u>11.462</u>
			14.572.822,20	<u>15.686</u>
8. Sonderposten mit Rücklageanteil			0,00	0
9. Nachrangige Verbindlichkeiten			0,00	5.000
10. Genusssrechtskapital			0,00	0
darunter:				
vor Ablauf von zwei Jahren fällig	0,00 EUR			(0)
11. Fonds für allgemeine Bankrisiken			82.000.000,00	78.000
12. Eigenkapital				
a) gezeichnetes Kapital		0,00		0
b) Kapitalrücklage		0,00		0
c) Gewinnrücklagen				
ca) Sicherheitsrücklage	99.557.380,60			<u>98.098</u>
cb) andere Rücklagen	<u>0,00</u>			<u>0</u>
		99.557.380,60		<u>98.098</u>
d) Bilanzgewinn		<u>2.374.280,82</u>		<u>2.480</u>
			101.931.641,42	<u>100.557</u>
Summe der Passiva			2.174.144.854,62	2.151.736
1. Eventualverbindlichkeiten				
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		0,00		0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		<u>29.577.062,35</u>		<u>19.951</u>
Über eine weitere, nicht quantifizierbare Eventualverbindlichkeit wird im Anhang berichtet.				
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		0,00		0
			29.577.062,35	<u>19.951</u>
2. Andere Verpflichtungen				
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften		0,00		0
b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen		0,00		0
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen		<u>108.478.024,08</u>		<u>78.972</u>
			108.478.024,08	<u>78.972</u>

Gewinn- und Verlustrechnung für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2015	EUR	EUR	EUR	TEUR
1. Zinserträge aus				
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften	30.992.218,10			32.490
darunter: aus der Abzinsung von Rückstellungen	0,00 EUR			(0)
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen	17.536.195,61			19.422
		48.528.413,71		51.913
2. Zinsaufwendungen		6.867.709,98		10.461
darunter: aus der Aufzinsung von Rückstellungen	11.933,19 EUR			(25)
			41.660.703,73	41.452
3. Laufende Erträge aus				
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren		4.355.890,27		5.897
b) Beteiligungen		1.178.678,04		276
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen		0,00		0
			5.534.568,31	6.173
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen			0,00	0
5. Provisionserträge		14.278.904,18		13.879
6. Provisionsaufwendungen		679.802,47		655
			13.599.101,71	13.224
7. Nettoertrag oder Nettoaufwand des Handelsbestands			0,00	0
darunter: Zuführungen zum oder Entnahmen aus dem Fonds für allgemeine Bankrisiken	0,00 EUR			(0)
8. Sonstige betriebliche Erträge			3.145.179,78	2.520
aus der Fremdwährungsumrechnung	0,00 EUR			(0)
aus der Abzinsung von Rückstellungen	0,00 EUR			(0)
9. Erträge aus der Auflösung von Sonderposten mit Rücklageanteil			0,00	0
			83.939.553,53	63.368
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen				
a) Personalaufwand				
aa) Löhne und Gehälter	20.670.643,39			20.861
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung	5.196.079,66			4.591
darunter: für Altersversorgung	1.480.541,19 EUR			(922)
		25.866.723,05		25.452
b) andere Verwaltungsaufwendungen		11.536.324,78		11.610
			37.403.047,83	37.062
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen			2.030.469,18	2.019
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen			3.190.029,65	1.920
aus der Fremdwährungsumrechnung	0,00 EUR			(0)
aus der Aufzinsung von Rückstellungen	738.926,85 EUR			(498)
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft		6.197.847,77		8.218
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft		0,00		0
			6.197.847,77	8.218
15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere		419.176,77		1.783
16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren		0,00		0
			419.176,77	1.783
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme			0,00	0
18. Zuführungen zum oder Entnahmen aus dem Fonds für allgemeine Bankrisiken			4.000.000,00	4.000
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit			10.698.982,33	8.366
20. Außerordentliche Erträge		0,00		0
darunter: Übergangseffekte aufgrund des Bilanzrechtsmodernisierungsgesetzes	0,00 EUR			(0)
21. Außerordentliche Aufwendungen		0,00		0
darunter: Übergangseffekte aufgrund des Bilanzrechtsmodernisierungsgesetzes	0,00 EUR			(0)
22. Außerordentliches Ergebnis			0,00	0
23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag		8.058.235,05		5.640
darunter: Veränderung der Steuerabgrenzung nach § 274 HGB	0,00 EUR			(0)
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen		266.486,46		286
			8.324.721,51	5.907
25. Jahresüberschuss			2.374.260,82	2.460
26. Gewinnvortrag/Verlustvortrag aus dem Vorjahr			0,00	0
			2.374.260,82	2.460
27. Entnahmen aus Gewinnrücklagen				
a) aus der Sicherheitsrücklage	0,00			0
b) aus anderen Rücklagen	0,00			0
			0,00	0
			2.374.260,82	2.460
28. Einstellungen in Gewinnrücklagen				
a) in die Sicherheitsrücklage	0,00			0
b) in andere Rücklagen	0,00			0
			0,00	0
29. Bilanzgewinn			2.374.260,82	2.460