



Oldenburgische
Landesbank AG

OLB AG

**Bilanz, Gewinn- und Verlustrechnung und verkürzter Anhang
für den Zeitraum vom 1. Januar 2019 bis 30. Juni 2019**

Aktiva (Euro)	30.6.2019	31.12.2018
1. Barreserve	1.025.693.308,23	1.518.067.252,84
a) Kassenbestand	500.293.715,53	528.595.341,15
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken	525.399.592,70	989.471.911,69
darunter: bei der Deutschen Bundesbank	525.399.592,70	989.471.911,69
c) Guthaben bei Postgiroämtern	-	-
2. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind	-	-
a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen sowie ähnliche Schuldtitel öffentlicher Stellen	-	-
b) Wechsel	-	-
3. Forderungen an Kreditinstitute	371.540.746,22	267.118.566,03
a) täglich fällig	287.867.077,55	165.304.384,76
b) andere Forderungen	83.673.668,67	101.814.181,27
4. Forderungen an Kunden	14.407.043.505,94	13.959.904.303,61
a) darunter: durch Grundpfandrechte gesichert	6.480.300.447,13	6.288.784.569,48
darunter: Kommunalkredite	54.223.948,32	58.316.281,95
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	2.403.095.666,89	2.922.887.277,56
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	2.403.095.666,89	2.922.887.277,56
ba) von öffentlichen Emittenten	1.168.405.513,76	1.444.648.769,67
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	1.168.405.513,76	1.444.648.769,67
bb) von anderen Emittenten	1.234.690.153,13	1.478.238.507,89
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	1.184.688.536,46	1.478.238.507,89
c) eigene Schuldverschreibungen	-	-
Nennbetrag	-	-
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	1,00	186.997.974,30
6a. Handelsbestand	1.493.539,22	920.879,82
7. Beteiligungen	620.431,96	620.431,96
darunter: an Kreditinstituten	402.174,00	402.174,00
darunter: an Finanzdienstleistungsinstituten	-	-
8. Anteile an verbundenen Unternehmen	48.865.066,01	103.129,19
darunter: an Kreditinstituten	48.761.936,82	-
darunter: an Finanzdienstleistungsinstituten	-	-
9. Treuhandvermögen	1.330.638,26	976.975,53
darunter: Treuhandkredite	436.569,59	484.749,95
10. Ausgleichsforderungen gegen die öff. Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch	-	-
11. Immaterielle Anlagewerte	8.285.371,16	9.293.649,49
a) Selbst geschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte	723.177,03	777.119,37
b) entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte wie Lizenzen an solchen Rechten und Werten	7.562.194,13	8.516.530,12
c) Geschäfts- oder Firmenwert	-	-
d) geleistete Anzahlungen	-	-
12. Sachanlagen	64.651.022,37	69.154.837,74
13. Eingefordertes, noch nicht eingezahltes Kapital	-	-
14. Sonstige Vermögensgegenstände	151.334.405,43	144.865.844,47
15. Rechnungsabgrenzungsposten	16.477.030,64	11.623.557,92
16. Aktive latente Steuern	-	-
17. Aktiver Unterschiedsbetrag aus der Vermögensverrechnung	1.141.349,40	500.922,25
18. Nicht durch Eigenkapital gedeckter Fehlbetrag	-	-
Summe der Aktiva	18.501.572.082,73	19.093.035.602,71

Passiva (Euro)	30.6.2019	31.12.2018
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	5.256.805.785,54	5.583.930.695,65
a) täglich fällig	93.269.952,76	78.668.424,10
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	5.163.535.832,78	5.505.262.271,55
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	10.997.328.405,45	11.345.866.560,51
a) Spareinlagen	1.744.050.000,61	1.691.125.777,81
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	1.545.271.249,22	1.493.713.963,98
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	198.778.751,39	197.411.813,83
b) andere Verbindlichkeiten	9.253.278.404,84	9.654.740.782,70
ba) täglich fällig	7.256.150.936,41	6.919.770.767,44
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	1.997.127.468,43	2.734.970.015,26
3. Verbriefte Verbindlichkeiten	109.932.000,00	116.233.000,00
a) begebene Schuldverschreibungen	109.932.000,00	116.233.000,00
b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten	-	-
darunter: Geldmarktpapiere	-	-
darunter: eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf	-	-
3a. Handelsbestand	-	-
4. Treuhandverbindlichkeiten	1.330.638,26	976.975,53
darunter: Treuhandkredite	436.569,59	484.749,95
5. Sonstige Verbindlichkeiten	430.327.011,64	416.620.281,31
6. Rechnungsabgrenzungsposten	26.505.043,87	35.033.686,58
6a. Passive latente Steuern	-	-
7. Rückstellungen	302.240.392,03	300.944.745,04
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen	207.835.109,23	196.527.010,07
b) Steuerrückstellungen	22.737.562,64	11.823.199,60
c) andere Rückstellungen	71.667.720,16	92.594.535,37
9. Nachrangige Verbindlichkeiten	303.872.741,98	274.480.485,93
10. Genussrechtskapital	-	-
darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig	-	-
11. Fonds für allgemeine Bankrisiken	20.092.261,97	20.092.261,97
darunter: Sonderposten nach §340e Abs. 4 HGB	9.964,94	9.964,94
12. Eigenkapital	1.053.137.801,99	998.856.910,19
a) Eingefordertes Kapital	60.468.571,80	60.468.571,80
Gezeichnetes Kapital	60.468.571,80	60.468.571,80
abzüglich nicht eingeforderter ausstehender Einlagen	-	-
b) Kapitalrücklage	517.332.330,40	517.332.330,40
c) Gewinnrücklagen	421.056.007,99	394.935.695,56
ca) gesetzliche Rücklage	171.066,50	171.066,50
cb) Rücklage für Anteile an einem herrschenden oder mehrheitlich beteiligten Unternehmen	-	-
cc) satzungsmäßige Rücklagen	-	-
cd) andere Gewinnrücklagen	420.884.941,49	394.764.629,06
d) Bilanzgewinn/Bilanzverlust	54.280.891,80	26.120.312,43
Bedingtes Kapital (Bilanzvermerk)	11.978.954,00	11.978.954,00
Summe der Passiva	18.501.572.082,73	19.093.035.602,71

Unter-Strich-Positionen (Euro)	30.6.2019	31.12.2018
1. Eventualverbindlichkeiten	474.313.477,97	504.622.335,70
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln	-	-
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen	474.313.477,97	504.622.335,70
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten	-	-
2. Andere Verpflichtungen	1.868.210.740,96	1.782.400.900,87
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften	-	-
b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen	-	-
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen	1.868.210.740,96	1.782.400.900,87

Gewinn- und Verlustrechnung der OLB AG (Euro)		1.1.-30.6.2019
1.	Zinserträge aus	220.803.570,02
a)	Kredit- und Geldmarktgeschäften	205.896.762,47
	darunter: negative Zinsen aus Kredit- und Geldmarktgeschäften	-4.377.058,34
b)	festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen	14.906.807,55
	darunter: negative Zinsen aus festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen	-
2.	Zinsaufwendungen	-70.466.597,63
	darunter: positive Zinsen	5.333.525,67
3.	Laufende Erträge aus	22.723,52
a)	Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren	5.643,52
b)	Beteiligungen	17.080,00
c)	Anteilen an verbundenen Unternehmen	-
4.	Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen	150.000,00
5.	Provisionserträge	58.186.789,28
6.	Provisionsaufwendungen	-9.293.736,94
7.	Nettoertrag oder Nettoaufwand des Handelsbestands	74.273,05
	darunter: Zuführung oder Auflösung Sonderposten §340g HGB	-
8.	Sonstige betriebliche Erträge	6.943.118,85
10.	Allgemeine Verwaltungsaufwendungen	-142.376.392,18
a)	Personalaufwand	-89.073.771,82
aa)	Löhne und Gehälter	-69.536.112,22
ab)	Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung	-19.537.659,60
	darunter: für Altersversorgung	-8.504.352,41
b)	andere Verwaltungsaufwendungen	-53.302.620,36
11.	Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen	-7.488.246,92
12.	Sonstige betriebliche Aufwendungen	-10.329.771,69
13.	Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft	-
14.	Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft	22.349.170,57
15.	Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere	-
16.	Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren	8.803.428,12
17.	Aufwendungen aus Verlustübernahme	-
19.	Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit	77.378.328,05
20.	Außerordentliche Erträge	-
21.	Außerordentliche Aufwendungen	-1.793.239,07
22.	Außerordentliches Ergebnis	-1.793.239,07
23.	Steuern vom Einkommen und vom Ertrag	-20.674.446,27
24.	Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen	-629.750,91
25.	Erträge aus Verlustübernahme	-
26.	Auf Grund einer Gewinngemeinschaft, eines Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsvertrags abgeführte Gewinne	-
27.	Jahresüberschuss / Jahresfehlbetrag	54.280.891,80

27.	Jahresüberschuss / Jahresfehlbetrag	54.280.891,80
28.	Gewinnvortrag/Verlustvortrag aus dem Vorjahr	-
29.	Entnahmen aus der Kapitalrücklage	-
30.	Entnahmen aus Gewinnrücklagen	-
	a) aus der gesetzlichen Rücklage	-
	b) aus der Rücklage für Anteile an einem herrschenden oder mehrheitlich beteiligten Unternehmen	-
	c) aus satzungsmäßigen Rücklagen	-
	d) aus anderen Gewinnrücklagen	-
31.	Entnahmen aus Genusssrechtskapital	-
32.	Einstellungen in Gewinnrücklagen	-
	a) in die gesetzliche Rücklage	-
	b) in die Rücklage für Anteile an einem herrschenden oder mehrheitlich beteiligten Unternehmen	-
	c) in satzungsmäßige Rücklagen	-
	d) in andere Gewinnrücklagen	-
33.	Wiederauffüllung des Genusssrechtskapitals	-
34.	Bilanzgewinn / Bilanzverlust	54.280.891,80

Vorschriften zur Rechnungslegung

Die OLB AG (OLB) ist beim Amtsgericht Oldenburg (HRB 3003) registriert. Die Bank hat die Bilanz und Gewinn- und Verlustrechnung für den Zeitraum vom 1. Januar bis 30. Juni 2019 nach den Vorschriften des Handelsgesetzbuches (HGB) in Verbindung mit der Verordnung über die Rechnungslegung der Kreditinstitute (RechKredV) und unter Beachtung der Regelungen des Aktiengesetzes (AktG) aufgestellt. Die Aufstellung erfolgt im Kontext der Regelung, dass Institute gemäß Art. 26 Abs. 2 CRR Zwischengewinne nach vorheriger Erlaubnis der zuständigen Behörde zum harten Kernkapital rechnen dürfen.

Hinsichtlich der Bilanzierung der Risikovorsorge wurde die Bewertung des im Rahmen der Verschmelzung zum Jahresende 2018 übernommenen Kreditportfolios des Bankhauses Neelmeyer auf die allgemein für die OLB geltenden Grundsätze umgestellt. Aus der Veräußerung der beiden Spezialfonds (AllianzGI-Fonds „Weser Ems“ und „Ammerland“) ergab sich aus laufenden Marktwertveränderungen per Saldo ein positives Realisierungsergebnis vor Steuern in Höhe von 1,1 Mio. Euro. Die Pensionsrückstellungen basieren auf Schätzungen anerkannter Aktuarer unter Verwendung aktuell prognostizierter Durchschnittszinssätze per 30. Juni 2019. Weitere Anpassungen der zum 31. Dezember 2018 geltenden Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden gab es nicht. Vorgänge von besonderer Bedeutung, die nach dem 30. Juni 2019 eingetreten und weder in der Gewinn- und Verlustrechnung noch in der Bilanz berücksichtigt sind, liegen zum Zeitpunkt der Aufstellung dieses Zwischenabschlusses nicht vor.

Anlagen zur Bilanz zum 30. Juni 2019

I. Anlagespiegel

Euro	Wertpapiere des Anlagevermögens	Beteiligungen	Anteile an verbundenen Unternehmen	Grundstücke und Gebäude	Betriebs- und Geschäftsausstattung	Immaterielle Vermögensgegenstände
Historische Anschaffungskosten	629.842.207,42	1.001.893,01	103.129,19	144.340.433,89	125.859.958,49	46.578.757,97
Historische Zuschreibungen	-	-	-	-	-	-
Historische Abschreibungen	-	-381.461,05	-	-104.546.101,05	-96.499.453,59	-37.285.108,48
Buchwert OLB zum 1. Januar 2019	629.842.207,42	620.431,96	103.129,19	39.794.332,84	29.360.504,90	9.293.649,49
Zugänge bewertet zu Anschaffungskosten	192.000,81	-	48.761.936,82	10.882,00	1.646.355,08	354.690,14
Abgänge bewertet zu Anschaffungskosten	-71.795.507,93	-	-	-	-521.689,02	-
In den Abgängen des Jahres enthaltene Zuschreibungen	-	-	-	-	-	-
In den Abgängen des Jahres enthaltene Abschreibungen	-	-	-	-	485.915,02	-
Bestandsveränderungen des Geschäftsjahres	-71.603.507,12	-	48.761.936,82	10.882,00	1.610.581,08	354.690,14
Zuschreibungen des Geschäftsjahres	-	-	-	-	-	-
Abschreibungen des Geschäftsjahres (planmäßig)	-	-	-	-1.482.181,24	-4.643.097,21	-1.362.968,47
Abschreibungen des Geschäftsjahres (außerplanmäßig)	-	-	-	-	-	-
Bewertungsänderungen des Geschäftsjahres	-	-	-	-1.482.181,24	-4.643.097,21	-1.362.968,47
Buchwert zum 30. Juni 2019	558.238.700,30	620.431,96	48.865.066,01	38.323.033,60	26.327.988,77	8.285.371,16

Abschreibungen zum 1. Januar 2019	-	-381.461,05	-	-104.546.101,05	-96.499.453,59	-37.285.108,48
Abschreibungen des Geschäftsjahres (planmäßig)	-	-	-	-1.482.181,24	-4.643.097,21	-1.362.968,47
Abschreibungen des Geschäftsjahres (außerplanmäßig)	-	-	-	-	-	-
In den Abgängen des Jahres enthaltene Abschreibungen	-	-	-	-	485.915,02	-
Änderungen in den Abschreibungen	-	-	-	-1.482.181,24	-4.157.182,19	-1.362.968,47
Abschreibungen zum 30. Juni 2019	-	-381.461,05	-	-106.028.282,29	-100.656.635,78	-38.648.076,95

Die Bank hält Anteile an folgenden verbundenen Unternehmen:

Name und Sitz der Gesellschaft	Anteil am Kapital in %	Nennwert (Euro)	Buchwert (Euro)
Wüstenrot Bank AG Pfandbriefbank, Ludwigsburg ¹⁾	100,00	37.385.000,00	48.761.936,82
OLB-Service GmbH, Oldenburg	100,00	26.000,00	26.000,00
OLB-Immobilien dienst GmbH, Oldenburg	100,00	26.000,00	26.000,00
Vermögensverwaltungsgesellschaft Merkur mbH, Bremen	100,00	51.129,19	51.129,19
QuantFS GmbH, Hamburg ²⁾	100,00	51.129,19	- ²⁾

1) Die Wüstenrot Bank AG Pfandbriefbank wurde im 1. Halbjahr 2019 als verbundenes Unternehmen erworben und zu Anschaffungskosten bilanziert.

2) indirekt über Vermögensverwaltungsgesellschaft Merkur mbH, kein Buchwert in der Bilanz der OLB AG

Ferner hält sie folgende Beteiligungen:

Name und Sitz der Gesellschaft	Anteil am Kapital in %	Nennwert (Euro)	Buchwert (Euro)
Bürgschaftsbank Bremen GmbH, Bremen	5,75	189.800,00	106.487,48
AKA Ausfuhrkredit-Gesellschaft mbH, Frankfurt am Main	0,42	85.400,00	255.645,94
Niedersächsische Bürgschaftsbank (NBB) Gesellschaft mit beschränkter Haftung, Hannover	3,08	92.400,00	40.040,58
EURO Kartensysteme GmbH, Frankfurt am Main	1,51	39.400,00	22.251,54
Parkhaus am Waffenplatz Gesellschaft mbH, Oldenburg	3,43	30.000,00	30.000,00
Mittelständische Beteiligungsgesellschaft Niedersachsen (MBG) mbH, Hannover	5,50	51.200,00	102.400,00
TGO Besitz GmbH & Co.KG, Oldenburg	8,91	102.258,38	1,00
Paydirekt Beteiligungsgesellschaft privater Banken mbH, Frankfurt am Main	2,02	2.104,00	1,00
Fiducia Mailing Services eG, Karlsruhe	0,18	150,00	3,00
Wirtschaftsförderung Wesermarsch GmbH, Brake	2,50	1.278,23	1.278,23
MFP Munich Film Partners GmbH & Co.I. Produktions KG i.L., Grünwald	0,19	230.081,35	1,00
Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication S.C.R.L. (S.W.I.F.T.), La Hulpe	0,04	4.987,36	62.322,19

II. Verbundene Unternehmen

Gliederung nach Bilanzpositionen (Euro)	30.6.2019	31.12.2018
Forderungen an Kreditinstitute	5.800.000,00	-
Forderungen an Kunden	1.000.000,00	1.000.000,00
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	310.000.000,00	310.000.000,00
Forderungen Gesamt an bzw. gegenüber verbundenen Unternehmen	316.800.000,00	311.000.000,00
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	65.000.000,00	-
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	4.328.065,31	759.491,94
Verbriefte Verbindlichkeiten	-	-
Nachrangige Verbindlichkeiten	1.518.192,62	1.518.192,62
Verbindlichkeiten Gesamt an bzw. gegenüber verbundenen Unternehmen	70.846.257,93	2.277.684,56

Als „Forderungen an Kunden“ ausgewiesene Forderungen an Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht, betragen 0,6 Mio. Euro (31.12.2018: 0,6 Mio. Euro).

Als „Verbindlichkeit gegenüber Kunden“ ausgewiesene Verbindlichkeiten gegenüber Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht, betragen 0,1 Mio. Euro (31.12.2018: 0,2 Mio. Euro).

III. Rechnungsabgrenzungsposten

Die aktiven Rechnungsabgrenzungsposten enthalten Unterschiedsbeträge zwischen Nenn- und Auszahlungsbetrag in Höhe von 2,6 Mio. Euro (31.12.2018: 2,8 Mio. Euro).

Die passiven Rechnungsabgrenzungsposten enthalten Unterschiedsbeträge zwischen Nenn- und Auszahlungsbetrag in Höhe von 2,9 Mio. Euro (31.12.2018: 2,4 Mio. Euro).

IV. Angaben zum Unterschiedsbetrag Pensionsrückstellung

Der positive Unterschiedsbetrag aus der Ermittlung des Rückstellungsbetrages für Altersversorgungsverpflichtungen gemäß § 253 Abs. 6 HGB betrug 37,1 Mio. Euro (31.12.2018: 33,6 Mio. Euro).

V. Angaben zu Nachrangigen Vermögensgegenständen

Die Bilanzposition „Forderungen an Kreditinstitute“ enthält ein nachrangiges Darlehen in Höhe von nominal 5,8 Mio. Euro.

Weitere 1,5 Mio. Euro in der Bilanzposition „Handelsbestand“ sind als nachrangige Anleihen emittiert und vom Markt zurückgekauft worden.

In den sonstigen Vermögensgegenständen sind 90 Mio. Euro aus der dem Anlagevermögen zugeordneten nachrangigen Junior-Note aus der ABS Transaktion enthalten.

VI. Angaben zum Beschluss der Ergebnisverwendung für das Geschäftsjahr 2018

Die Gewinn- und Verlustrechnung 2018 wies einen Bilanzgewinn von 26,1 Mio. Euro aus. Die Hauptversammlung hat am 29. März 2019 beschlossen, den kompletten Betrag zur Einstellung in die anderen Gewinnrücklagen zu verwenden.

VII. Angaben zur Kapitalrücklage und zu den Gewinnrücklagen

Es gab weder Einstellungen noch Entnahmen aus der Kapitalrücklage. Außer der Ergebnisverwendung für das Geschäftsjahr 2018 gab es weder Einstellungen noch Entnahmen aus den Gewinnrücklagen.

Oldenburg, 05. August 2019

OLB AG

Der Vorstand


Axel Bartsch
Vorsitzender


Dr. Wolfgang Klein
Stellv. Vorsitzender


Karin Katerbau


Hilger Koenig


Jens Rammenzweig