



**TOP 100 DER DEUTSCHEN
KREDITWIRTSCHAFT**
Zartes Erwachen

Euro 15,00

Geschäftsmodelle Solaris Bank

IT-Compliance Abwarten ist keine Option

Regulierung Wann ist das Maß voll?

TOP 100 DER DEUTSCHEN KREDITWIRTSCHAFT

Zartes Erwachen

Nach Jahren des Stillstands ist in die Top 10 der größten deutschen Kreditinstitute zuletzt wieder etwas Bewegung gekommen. Durch die Fusion von DZ Bank und WGZ Bank ist ein neuer nationaler Champion auf Platz 2 vorgerückt, der die Commerzbank auf Platz 4 verwiesen hat. Unterm Strich scheint das strategische Abschmelzen der Bilanzsummen der Institute gestoppt. Erstmals seit Jahren steigt die Summe der Top 100 um 0,2 Prozent.

Unangefochtene Nummer eins unter Deutschlands größten Banken bleibt die **Deutsche Bank**, die mit einem Bilanzvolumen von mehr als 1,59 Bio. € größer ist als die drei nächstgrößeren Institute zusammen. Obwohl der Branchenprimus um eine Reduzierung des Kapitalmarkt- und Derivategeschäfts weiter bemüht war, sank die Bilanzsumme 2016 nur noch um 2,4 Prozent. Im Jahr zuvor waren es noch 4,66 Prozent.

Absoluter Aufsteiger ist die mit der **WGZ Bank** fusionierte **DZ Bank** (über 509 Mrd. € Bilanzsumme), die sich mit einem Zuwachs von 24,8 Prozent auf Platz zwei katapultierte und selbst die staatliche Förderbank **KfW** (507 Mrd. €) hinter sich ließ.

Die **Commerzbank** ist zwar nach der Deutschen Bank unverändert die zweitgrößte Privatbank, die als Universalbank in Deutschland etwa eine Million Firmen- und über zwölf Millionen Privatkunden betreut. Im Gesamtranking ist das Frankfurter Institut mittlerweile allerdings hinter die **DZ Bank** und die **KfW** auf Platz vier zurückgefallen. Ausschlaggebend hierfür waren die weitere Reduzierung der Bilanzsumme (-9,8 Prozent) und eine Anpassung des Geschäftsmodells aufgrund neuer Regulierungsvorschriften und Mindestkapitalanforderungen. Das negative Zinsumfeld, der Konzernumbau sowie die Risikovorsorge für das Portfolio mit Schiffskrediten wirkten sich 2016 deutlich negativ auf das Ergebnis aus.

Vor allem die Schiffsrisiken machen sich auch in der Bilanz der **HSH Nordbank** bemerkbar (Rang 15). Die Bilanzsumme ging 2016 abermals um 13 Prozent auf 84,36 Mrd. € zurück, was sich u. a. aus einem forcierten Bestandsabbau im Segment Shipping ergibt. Während die Kernbank die strategischen Marktbereiche bündelt, umfasst die Abbaubank alle nicht-strategischen und leistungsgestörten Vermögenswerte mit dem Ziel, diese abzubauen. Aktuell dominieren Kredite aus der Schiffsfinanzierung (46 Prozent), Immobilienkunden (19 Prozent) sowie Divestments (16 Prozent) das Portfolio der Abbaubank. Die Altlasten wurden seit 2009 von 183 Mrd. € auf 18,2 Mrd. € per Ende 2016 reduziert. Im Jahr 2008 betrug die Bilanzsumme der HSH Nordbank noch mehr als 208 Mrd. €. Für 2017 ist nun der Abbau von weiteren 5,5 Mrd. € Altlasten auf 15,9 Mrd. € geplant, sodass die Bilanzsumme im Ranking 2018 unter die 80-Mrd.-€-Marke fallen dürfte.

Auch bei der **Wüstenrot Bank AG** (Rang 70) ist der Rückgang der Bilanzsumme um 19,2 Prozent auf rund 9,46 Mrd. € durch eine Anpas-

sung des Geschäftsmodells begründet. Im Ranking fällt die Bank um acht Plätze nach unten. Nachdem das Baufinanzierungsgeschäft neuerdings zentral bei der Schwestergesellschaft **Wüstenrot Bausparkasse** gebündelt wird, die jetzt auch Pfandbriefe begibt, konzentriert sich die Wüstenrot Bank künftig ganz auf ihre Rolle als Digital-Bank für Privatkunden mit einem online zugänglichen Produktangebot im Konten-, Karten- und Wertpapiergeschäft. Im Mai 2017 kündigte die Eigentümerin **Wüstenrot & Württembergische AG (W&W)** an, weitere Zukunftsoptionen für die Wüstenrot Bank zu untersuchen, die auch in einen Verkauf der Bank münden können. Im nächsten Schritt wird die Bilanzsumme der 150 Stellen umfassenden Wüstenrot Bank durch die Ausgliederung des Baufinanzierungsgeschäfts von den annähernd 10 Mrd. € auf rund 1,6 Mrd. € zurückgeführt, sodass die Bank im Ranking 2018 nicht mehr vertreten sein wird. Auch unter den Top 100 der Privatbanken wird die Wüstenrot Bank dann vermutlich nicht mehr zu finden sein. Unabhängig von einem eventuellen Verkauf der Bank sollen die bislang in der Bank angesiedelten digitalen Aktivitäten in das neue Digital-Geschäftsfeld der W&W-Gruppe übergehen. Dieses wird derzeit aufgebaut und soll künftig auch das Engagement bei dem digitalen Finanzassistenten Treefin sowie die neue Digitalmarke umfassen.

Die Bilanzsumme der **Deka Bank** (Rang 14) belief sich zum Jahresende 2016 auf rund 86 Mrd. € und sank damit, insbesondere wegen des Auslaufens von Wertpapieren, von allen erfassten Banken am stärksten (-20,4 Prozent). Die Forderungen an Kreditinstitute und Kunden sanken bei der **Deka Bank** um 6,1 Mrd. € auf 43,5 Mrd. € und entsprachen etwa der Hälfte der Bilanzsumme. Diese Veränderung resultiert im Wesentlichen aus dem Rückgang der Geldmarktfinanzierung aus Reverse-Repo-Geschäften sowie dem Auslaufen von Geldgeschäften. Die zum Fair Value erfolgswirksam bewerteten Finanzaktiva verringerten sich vor allem durch Auslauf und Abbau von Geldmarktpapieren um rund 16 Mrd. € und betragen damit 34,9 Mrd. €. Sie entsprechen rund 40 Prozent der Bilanzsumme.

Auf der Passivseite sanken die Verbindlichkeiten der Deka gegenüber Kreditinstituten und Kunden zusammen um 12,8 Mrd. € auf 40,8 Mrd. €; damit standen sie für rund 47 Prozent der Bilanzsumme. Diese Veränderung resultiert im Wesentlichen aus dem Rückgang in der Geldmarktrefinanzierung. Die verbrieften Verbindlichkeiten verringerten sich 2016 ebenfalls deutlich um 8,8 Mrd. € bedingt durch den Rück-

1 | Top 5 der Institutsgruppen

Bilanzsumme 2016 in Mrd. € (gerundet)

Private Banken		Landesbanken		Sparkassen		Geno-Sektor	
Deutsche Bank	1.590	LBBW	244	Hamburger Sparkasse	43	DZ Bank	509
Commerzbank	480	BayernLB	212	Sparkasse Köln Bonn	27	BSK Schwäbisch Hall	66
Unicredit Bank	302	Helaba	175	Kreissparkasse Köln	25	Apobank	39
ING DiBa	157	NordLB	174	Frankfurter Sparkasse	18	Münchener Hyp	38
Postbank	147	NRW.Bank	142	Sparkasse München	17	WL Bank	37

gang der Geldmarktrefinanzierung durch Commercial Papers und beliefen sich auf 11,1 Mrd. €. Weiterhin rückläufige Bilanzsummen jenseits von 5 Prozent sind sodann bei einigen Pfandbriefbanken zu konstatieren. Der rückläufige Pfandbriefabsatz sowie die durch erhöhten Eigenkapitalanforderungen und eine zurückhaltende Nachfrage der Kunden nach Krediten vieler Pfandbriefbanken schlagen sich hier nieder. In der Staatsfinanzierung setzte sich die seit Jahren zu beobachtende Konsolidierung weiter fort, was insbesondere an den Maßnahmen der Kreditwirtschaft zum Bilanzsummenabbau lag. Dieser Trend wird durch geringere Bestände an Kommunalkrediten verstärkt.

Die **Dexia Kommunalbank** und die **Aareal Bank** (beide -8,2 Prozent) leiden ebenso unter dem Markt- und andauernden Niedrigzinsumfeld wie die **DG Hyp** (-7,8 Prozent), **Berlin Hyp** (-7,7 Prozent), **Deutsche Hypothekbank** (-6,5 Prozent) und die **Deutsche Pfandbriefbank** (-6,2 Prozent).

Nachdem bei der **Aareal Bank** (Rang 21) in den vorangegangenen Jahren die Integration der beiden großen Zukäufe Corealcredit Bank und WestImmo im Fokus stand, treibt das Management nun den weiteren strategiekonformen Abbau der nicht zum Kerngeschäft gehörenden Kreditportfolien voran. Dazu zählen etwa Privatkundenkredite, aber auch Kommunaldarlehen. Damit einher geht entsprechend der geplanten Rückgang der Bilanzsumme auf nunmehr 47,7 Mrd. €.

Bei der **DG Hyp** (Rang 28) hat sich die Bilanzsumme 2016 weiter um 3,1 Mrd. € auf 36,7 Mrd. € verringert. Für diese Entwicklung war maßgeblich eine Bestandserhöhung in der gewerblichen Immobilienfinanzierung verantwortlich, die trotz anhaltend hoher außerplanmäßiger Tilgungen aufgrund des über den Erwartungen liegenden Neugeschäftsvolumens realisiert wurde. Dieser Anstieg hat den planmäßigen Rückgang im nicht strategischen Immobilienkreditgeschäft, insbesondere der privaten Baufinanzierung, überkompensiert.

Bei der **Berlin Hyp** (Rang 35) reduzierte sich die Bilanzsumme ebenfalls deutlich um 2,2 Mrd. € auf 26,4 Mrd. €. Der Rückgang entfiel überwiegend auf fällig gewordene Kommunaldarlehen sowie festverzinsliche Schuldverschreibungen. Auch hier verringerte sich der Bestand an Kommunaldarlehen im Rahmen der strategischen Ausrichtung.

Auch die Bilanzsumme der **Deutschen Hypo** (Rang 37) ging im Vergleich zum Vorjahr weiter auf 25,2 Mrd. € (Vj. 26,94 Mrd. €) zurück. Der Rückgang ist auf einen strategischen Abbau des Staatskreditge-

schafts zurückzuführen. Durch die Reduktion des Bedarfs an Deckungsmassen wurde die Kürzung der Bilanzsumme forciert.

Mit einer gegenteiligen Strategie zeigen sich die **Comdirect Bank** (+14,9 Prozent) und die Karlsruher **BB Bank** (+10,1 Prozent) besonders erfolgreich, ebenso die Autofinanzierer **Mercedes-Benz Bank** (+9,5 Prozent) sowie **Volkswagen Bank** (+14,5 Prozent). Auch die **ING-DiBa** konnte abermals ordentlich zulegen (+9,4 Prozent). Die Frankfurter Direktbank hat seit dem Jahr 2008 ihre Bilanzsumme nahezu verdoppelt und ist mittlerweile bei 157,5 Mrd. € angelangt. Damit nimmt die ING-DiBa unter den 100 größten Instituten erstmals Platz zehn ein.

Gleich sieben Plätze ist die **Comdirect Bank** nach oben geklettert (Rang 43). Die Bilanzsumme der Comdirect Bank konnte primär aufgrund eines gestiegenen Einlagevolumens von 16,77 Mrd. € auf 19,27 Mrd. € zulegen.

Die Bilanzsumme der **BB Bank** hat sich im Jahr 2016 um 915 Mio. € (+10,1 Prozent) ebenfalls deutlich erhöht und erreichte zum Jahresende die 10-Milliarden-Marke. Der Anstieg resultiert wie in den Vorjahren aus den Zuwächsen im Kundenkredit- und Kundeneinlagengeschäft. Im Ergebnis rückt die BB Bank wieder fünf Plätze nach oben (Rang 69). Um die gleiche Zahl an Positionen verbesserte sich auch **HSBC Deutschland** (Rang 39), deren Bilanzsumme um 6,5 Prozent auf 23. Mrd. € zulegte.

FAZIT

Nach Jahren des Stillstands ist in die vorderen Plätze der 100 größten deutschen Kreditinstitute 2016 wieder etwas Bewegung gekommen. Durch die fusionierte DZ Bank ist ein neuer nationaler Champion auf Platz 2 vorgerückt, die Commerzbank ist auf Platz 4 zurückgefallen. In der Gesamtperspektive scheint das strategische Abschmelzen der Bilanzsummen vorerst gestoppt. Gemessen an den 100 größten Instituten ist die Gesamtbilanzsumme von 6.545 Mrd. € auf rund 6.559 Mrd. € erstmals seit längerer Zeit wieder gestiegen. Dies entspricht einem hauchdünnen Zuwachs von mehr als 0,2 Prozent. Die Branche erlebt ein zartes Erwachen. Die Bilanzsummen der zehn größten Banken legten von 4.319 Mrd. € auf 4.352 Mrd. € zu, was immerhin einer Steigerung von 0,78 Prozent gleichkommt.

Autor: Stefan Hirschmann

Herzlichen Glückwunsch zu Ihrem Ranking!

www.idnow.de

DIE 100 GRÖSSTEN DEUTSCHEN KREDITINSTITUTE









	Rang	Institut	Bilanzsumme in Mio.€ ¹⁾		Ab- schluss ³⁾	Verände- rung in %	Geschäfts- stellen	Mitar- beiter ⁴⁾	Instituts- gruppe
			2016	2015 ²⁾					
•	1	 Deutsche Bank AG, Frankfurt/M. ⁵⁾	1.590.546	1.629.130	KA	- 2,4	2.656	99.744	privat
•	2	 DZ Bank AG, Frankfurt/M. ⁶⁾	509.447	408.341	KA	24,8	17	29.341	genos- senssch.
↑	3	 KfW KfW Kreditanstalt für Wiederaufbau, Frankfurt/M.	507.013	502.973	KA	0,8	80	5.944	öffentl.- rechtl.
↓	4	 Commerzbank AG, Frankfurt/M.	480.450	532.701	KA	- 9,8	1.000	49.941	privat
•	5	 HypoVereinsbank Member of UniCredit Unicredit Bank AG, München	302.090	298.745	KA	1,1	579	14.748	privat
•	6	 Landesbank Baden-Württemberg, Stuttgart	243.620	234.015	KA	4,1	180	10.839	öffentl.- rechtl.
•	7	 Bayerische Landesbank, München	212.150	215.713	KA	- 1,7	12	7.133	öffentl.- rechtl.
↑	8	 Landesbank Hessen-Thüringen Girozentrale, Frankfurt/M.	174.990	172.256	KA	1,6	18	6.086	öffentl.- rechtl.
↓	9	 Norddeutsche Landesbank Girozentrale, Hannover	174.797	180.998	KA	- 3,4	19	6.427	öffentl.- rechtl.
↑	10	 ING-DiBa AG, Frankfurt/M.	157.553	143.977	KA	9,4	1	3.938	privat
↓	11	 Postbank AG, Bonn Eine Bank fürs Leben.	147.197	150.501	KA	- 2,2	1.043	18.112	privat
•	12	 NRW.BANK Wir fördern Ideen NRW.Bank, Düsseldorf	142.066	141.175	EA	0,6	2	1.338	öffentl.- rechtl.
↑	13	 Landwirtschaftliche Rentenbank AG, Frankfurt/M.	95.046	93.293	KA	1,9	1	282	öffentl.- rechtl.
↓	14	 Deka Bank Deutsche Girozentrale, Frankfurt/M.	85.955	107.981	KA	- 20,4	6	4.556	öffentl.- rechtl.
↓	15	 HSH Nordbank AG, Hamburg/Kiel	84.365	96.973	KA	- 13,0	13	2.164	öffentl.- rechtl.
↑	16	 DKB Deutsche Kreditbank AG, Berlin	76.522	73.429	KA	4,2	22	3.032	öffentl.- rechtl.
↑	17	 Landescreditbank Baden-Württemberg - Förderbank (L-Bank), Karlsruhe Stadtsbank für Baden-Württemberg	75.075	73.295	EA	2,4	2	1.232	öffentl.- rechtl.
↑	18	 Bausparkasse Schwäbisch Hall AG, Schwäbisch Hall	65.852	61.217	KA	7,6	9	3.186	genos- senssch.

Best-in-Class-Lösungen für erstklassige Banken.

IDnow – internationaler Experte für **Video-Identifikation & eSigning**

	Rang	Institut	Bilanzsumme in Mio. € ¹⁾		Ab- schluss ³⁾	Verände- rung in %	Geschäfts- stellen	Mitar- beiter ⁴⁾	Instituts- gruppe
			2016	2015 ²⁾					
•	19	 Deutsche Pfandbriefbank AG, Unterschleißheim	62.629	66.761	KA	- 6,2	9	756	privat
↑	20	 Volkswagen Bank GmbH, Braunschweig	56.334	49.206	KA	14,5	14	1.293	privat
↑	21	 Aareal Bank Aareal Bank AG, Wiesbaden	47.708	51.948	KA	- 8,2	20	2.728	privat
↑	22	 Landesbank Berlin AG, Berlin	45.874	47.478	EA	- 3,4	180	3.255	öffentl.- rechtl.
↑	23	 Hamburger Sparkasse AG, Hamburg	43.488	42.639	EA	2,0	150	5.000	freie Spark.
↑	24	 Santander Consumer Bank AG, Mönchengladbach	43.454	42.126	EA	3,2	313	3.792	privat
↑	25	 Deutsche Apotheker- und Ärztebank e.G., Düsseldorf	38.604	36.447	EA	5,9	84	2.598	genos- senssch.
↑	26	 Münchener Hypothekenbank e.G., München	38.509	38.099	EA	1,1	1	493	genos- senssch.
↑	27	 WL Bank AG Westfälische Landschaft Bodenkreditbank, Münster	37.624	36.738	EA	2,4	8	379	genos- senssch.
↓	28	 DG Hyp Deutsche Genossenschafts-Hypothekenbank AG, Hamburg	36.696	39.821	EA	- 7,8	11	465	genos- senssch.
↑	29	 BHW Bausparkasse AG, Hameln	31.744	34.081	EA	- 6,9	1	369	privat
↑	30	 Bremer Landesbank Kreditanstalt Oldenburg - Girozentrale, Bremen	28.931	29.971	EA	- 3,5	2	1.010	öffentl.- rechtl.
↑	31	 Dexia Kommunalbank Deutschland AG, Berlin	28.810	31.395	EA	- 8,2	1	81	privat
↑	32	 DVB Bank SE, Frankfurt/M.	27.713	26.611	KA	4,1	10	624	privat
↑	33	 Sparkasse KölnBonn, Köln	27.068	26.532	EA	2,0	88	4.185	öffentl.- rechtl.
↑	34	 Mercedes-Benz Bank AG, Stuttgart	26.355	24.060	EA	9,5	3	2.016	privat
↓	35	 Berlin Hyp AG, Berlin	26.354	28.544	EA	- 7,7	9	585	privat
↑	36	 BMW Bank GmbH, München	25.385	23.972	EA	5,9	5	1.370	privat

	Rang	Institut	Bilanzsumme in Mio.€ ¹⁾		Ab-schluss ³⁾	Verände-rung in %	Geschäfts-stellen	Mitar-beiter ⁴⁾	Instituts-gruppe
			2016	2015 ²⁾					
↓	37	 Deutsche Hypothekenbank (Actien-Gesellschaft), Hannover	25.203	26.944	EA	- 6,5	9	395	privat
•	38	 Kreissparkasse Köln, Köln	24.990	24.465	EA	2,1	180	3.785	öffentl.-rechtl.
↑	39	 HSBC Trinkaus & Burkhardt AG, Düsseldorf	23.085	21.671	KA	6,5	12	2.832	privat
↑	40	 LfA Förderbank Bayern, München	22.097	22.016	EA	0,4	1	324	öffentl.-rechtl.
↑	41	 Wüstenrot Bausparkasse AG, Ludwigsburg	20.780	21.898	EA	- 5,1	500	1.282	privat
↓	42	 SEB AG, Frankfurt/M.	20.206	21.709	EA	- 6,9	2	618	privat
↑	43	 Comdirect Bank AG, Quickborn	19.273	16.769	KA	14,9	1	1.337	privat
↑	44	 IKB Deutsche Industriebank AG, Düsseldorf ⁷⁾	19.118	19.559	KA	- 2,3	6	1.507	privat
↑	45	 Investitionsbank Schleswig-Holstein (IB), Kiel	19.003	18.526	EA	2,6	1	579	öffentl.-rechtl.
•	46	 IBB Investitionsbank Berlin, Berlin	18.486	19.600	KA	- 5,7	1	642	öffentl.-rechtl.
↑	47	 Frankfurter Sparkasse AG, Frankfurt/M.	18.141	17.989	EA	0,8	80	1.776	öffentl.-rechtl.
↑	48	 LBS Landesbausparkasse Südwest, Stuttgart ⁸⁾	17.769	17.072	EA	4,1	210	1.115	öffentl.-rechtl.
•	49	 Stadtparkasse München, München	17.563	17.074	EA	2,9	77	2.300	öffentl.-rechtl.
↑	50	 Targobank AG & Co. KGaA, Düsseldorf	15.289	14.121	EA	8,3	360	7.000	privat
↑	51	 Oldenburgische Landesbank AG, Oldenburg	14.108	13.753	EA	2,6	201	2.197	privat
↑	52	 Sparkasse Hannover, Hannover	14.103	13.493	EA	4,5	105	1.925	öffentl.-rechtl.
↑	53	 LBS Westdeutsche Landesbausparkasse, Münster	13.391	12.879	EA	4,0	3	694	öffentl.-rechtl.
↓	54	 Sparda-Bank Baden-Württemberg e.G., Stuttgart	13.390	14.025	EA	- 4,5	39	730	genossensch.
↑	55	 LBS Bayerische Landesbausparkasse, München	13.352	13.274	EA	0,6	1	657	öffentl.-rechtl.
↓	56	 Investitionsbank des Landes Brandenburg, Potsdam	13.318	13.662	KA	- 2,5	1	630	öffentl.-rechtl.
↓	57	 Landesbank Saar, Saarbrücken	13.290	13.566	EA	- 2,0	3	560	öffentl.-rechtl.
↑	58	 Berliner Volksbank e.G., Berlin	12.374	11.681	KA	5,9	96	1.876	genossensch.
↑	59	 Mittelbrandenburgische Sparkasse in Potsdam, Potsdam	12.286	11.506	EA	6,8	150	1.598	öffentl.-rechtl.
•	60	 Ostächsische Sparkasse Dresden, Dresden	12.186	12.174	EA	0,1	100	1.700	öffentl.-rechtl.

	Rang	Institut	Bilanzsumme in Mio.€ ¹⁾		Ab- schluss ³⁾	Verände- rung in %	Geschäfts- stellen	Mitar- beiter ⁴⁾	Instituts- gruppe
			2016	2015 ²⁾					
↑	61	 Die Sparkasse Bremen Die Sparkasse Bremen AG, Bremen	11.414	11.062	EA	3,2	67	1.389	freie Spark.
↑	62	 Naspa Nassauische Sparkasse, Wiesbaden	11.219	11.300	EA	- 0,7	142	1.706	öffentl.- rechtl.
↑	63	 Stadtparkasse Düsseldorf, Düsseldorf	11.096	10.799	KA	2,8	54	2.037	öffentl.- rechtl.
↑	64	 Sparkasse Pforzheim Calw, Pforzheim	11.066	10.786	EA	2,6	117	1.977	öffentl.- rechtl.
↑	65	 Kreissparkasse München Starnberg Ebersberg, München	10.974	10.738	EA	2,2	98	1.203	öffentl.- rechtl.
↑	66	 Sparkasse Aachen, Aachen	10.653	10.141	EA	5,0	95	2.300	öffentl.- rechtl.
↑	67	 Sparkasse Nürnberg, Nürnberg	10.647	10.628	EA	0,2	110	1.825	öffentl.- rechtl.
↑	68	 Kreissparkasse Ludwigsburg, Ludwigsburg	10.130	9.890	EA	2,4	109	1.613	öffentl.- rechtl.

FICO TONBELLER
COMPLIANCE SOLUTIONS

Jetzt auch
in der Cloud!

Weil Top-Banken Top-Software brauchen ... Siron[®] Anti-Financial Crime Solutions

- Geldwäschebekämpfung
- Know Your Customer
- Anti-Terrorismusfinanzierung
- CRS/FATCA Compliance

	Rang	Institut	Bilanzsumme in Mio.€ ¹⁾		Ab- schluss ³⁾	Verände- rung in %	Geschäfts- stellen	Mitar- beiter ⁴⁾	Instituts- gruppe
			2016	2015 ²⁾					
↑	69	 BB Bank e.G., Karlsruhe	9.983	9.068	EA	10,1	104	1.669	genos- senssch.
↓	70	 Wüstenrot Bank AG Pfandbriefbank, Ludwigsburg	9.456	11.708	EA	- 19,2	1	286	privat
↑	71	 Sparda-Bank Südwest e.G., Mainz	9.420	9.411	EA	0,1	45	677	genos- senssch.
↑	72	 Frankfurter Volksbank e.G., Frankfurt/M. ⁹⁾	9.161	8.757	EA	4,6	85	1.337	genos- senssch.
↑	73	 Sparkasse Münsterland-Ost, Münster	9.066	8.829	EA	2,7	86	1.325	öffentl.- rechtl.
↑	74	 Sparkasse Dortmund, Dortmund	9.027	8.581	EA	5,2	72	1.654	öffentl.- rechtl.
↑	75	 Teambank AG, Nürnberg	8.981	8.641	EA	3,9	1	999	genos- senssch.
↑	76	 Sparda-Bank West e.G., Düsseldorf	8.897	8.623	EA	3,2	72	852	genos- senssch.
•	77	 Debeka Bausparkasse AG, Koblenz	8.732	8.770	EA	- 0,4	1	436	privat
↓	78	 Bank für Sozialwirtschaft Bank für Sozialwirtschaft AG, Köln	8.694	9.361	EA	- 7,1	17	437	genos- senssch.
↑	79	 Landessparkasse zu Oldenburg, Oldenburg	8.691	8.510	EA	2,1	114	1.626	öffentl.- rechtl.
↓	80	 Sparkasse Leipzig, Leipzig	8.510	8.855	EA	- 3,9	140	1.637	öffentl.- rechtl.
↑	81	 Kreissparkasse Esslingen-Nürtingen, Esslingen	8.374	8.165	EA	2,6	107	1.516	öffentl.- rechtl.
↑	82	 Bethmann Bank AG, Frankfurt/M.	8.362	7.707	EA	8,5	12	600	privat
↑	83	 Kreissparkasse Heilbronn, Heilbronn	8.354	7.975	EA	4,8	83	1.626	öffentl.- rechtl.
↑	84	 Sparkasse Essen, Essen	8.117	8.012	EA	1,3	48	1.475	öffentl.- rechtl.
•	85	 Sparkasse Krefeld, Krefeld	8.115	8.014	EA	1,3	73	1.714	öffentl.- rechtl.



RSU

	Rang	Institut	Bilanzsumme in Mio. € ¹⁾		Ab- schluss ³⁾	Verände- rung in %	Geschäfts- stellen	Mitar- beiter ⁴⁾	Instituts- gruppe
			2016	2015 ²⁾					
↑	86	 Sparkasse Mainfranken, Würzburg	7.908	7.401	EA	6,9	115	1.693	öffentl.- rechtl.
↑	87	 Kreissparkasse Böblingen, Böblingen	7.768	7.565	EA	2,7	55	1.261	öffentl.- rechtl.
↑	88	 SWN Kreissparkasse Waiblingen, Waiblingen	7.740	7.514	EA	3,0	81	1.358	öffentl.- rechtl.
↓	89	 Sächsische Aufbaubank - Förderbank, Dresden	7.640	7.958	EA	- 4,0	1	961	öffentl.- rechtl.
↑	90	 Toyota Kreditbank GmbH, Köln	7.571	7.441	KA	1,7	6	710	privat
↑	91	 Sparkasse Karlsruhe Ettlingen, Karlsruhe ¹⁰⁾	7.560	7.348	EA	2,9	82	1.485	öffentl.- rechtl.
↑	92	 Südwestbank AG, Stuttgart	7.439	7.101	EA	4,8	28	649	privat
↓	93	 LBS Norddeutsche Landesbausparkasse Berlin-Hannover, Hannover	7.394	7.642	EA	- 3,2	2	485	öffentl.- rechtl.
↑	94	 Sparkasse Heidelberg, Heidelberg	7.275	6.890	EA	5,6	56	1.231	öffentl.- rechtl.
↑	95	 Sparkasse Westmünsterland, Ahaus/Dülmen	7.229	7.033	EA	2,8	104	1.507	öffentl.- rechtl.
↑	96	 Förde Sparkasse, Kiel	7.165	6.840	EA	4,8	86	1.336	genos- senssch.
↑	97	 Sparda-Bank München e.G., München	7.161	6.674	EA	7,3	47	742	genos- senssch.
↓	98	 Evangelische Bank e.G., Kassel	7.119	7.101	EA	0,3	14	480	genos- senssch.
↓	99	 Stadtparkasse Wuppertal, Wuppertal	7.117	7.050	EA	1,0	35	1.300	öffentl.- rechtl.
•	100	 Sparkasse Saarbrücken, Saarbrücken	6.930	6.822	EA	1,6	62	1.188	öffentl.- rechtl.

1) Konzernbilanzzahlen, sofern verfügbar.

2) Vorjahreswert ggf. angepasst.

3) KA = Konzernabschluss, EA = Einzelabschluss.

4) Beschäftigte einschließlich Auszubildende und Teilzeitkräfte, in der Regel Jahresendwerte.

5) Inkl. Postbank.

6) Fusion mit WGZ Bank.

7) Stand 31. März 2016 (verschobenes Geschäftsjahr).

8) Fusion LBS Baden-Württemberg mit LBS Rheinland-Pfalz.

9) Fusion mit Volksbank Hoechst.

10) zum 1. Januar 2017 umbenannt in Sparkasse Karlsruhe.

Autor: Harald Kuck

**Die Anforderungen an die Top 100 Banken sind hoch.
Mehr als jede Dritte vertraut deshalb auf
unsere Kreditrisikomodelle.**