

JAHRESBILANZ

AKTIVSEITE

			Geschäftsjahr		Vorjahr
	€	€	€	€	Tsd. €
1. Barreserve					
a) Kassenbestand			87.152.855,83		91.239
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken darunter: bei der Deutschen Bundesbank	68.877.838,66		68.877.838,66		62.223 (62.223)
2. Schuldtitle öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind					
a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen sowie ähnliche Schuldtitle öffentlicher Stellen darunter: bei der Deutschen Bundesbank refinanzierbar	0,00		0,00		0 (0)
b) Wechsel			0,00	0,00	0
3. Forderungen an Kreditinstitute					
a) täglich fällig			421.274.867,73		444.110
b) andere Forderungen			201.921.530,84	623.196.398,57	193.497
4. Forderungen an Kunden				7.694.716.660,14	7.586.877
darunter:					
durch Grundpfandrechte gesichert	3.755.264.937,08				(3.651.080)
Kommunalkredite	154.913.611,95				(139.685)
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere					
a) Geldmarktpapiere					
aa) von öffentlichen Emittenten darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00	0,00			0 (0)
ab) von anderen Emittenten darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00	0,00	0,00		0 (0)
b) Anleihen und Schuldverschreibungen					
ba) von öffentlichen Emittenten darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	149.204.129,30	149.204.129,30			182.817 (182.817)
bb) von anderen Emittenten darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	822.915.828,88	1.102.340.512,19	1.251.544.641,49		808.721 (616.954)
c) eigene Schuldverschreibungen Nennbetrag	0,00		0,00	1.251.544.641,49	0 (0)
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere				366.142.414,20	359.825
6a. Handelsbestand				0,00	0
7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften					
a) Beteiligungen			200.749.600,68		201.077
darunter:					
an Kreditinstituten	1.011.341,38				(1.049)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				(0)
an Wertpapierinstituten	0,00				(0)
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			9.699.045,80	210.448.646,48	9.699
darunter:					
bei Kreditgenossenschaften	9.620.940,00				(9.621)
bei Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				(0)
bei Wertpapierinstituten	0,00				(0)
8. Anteile an verbundenen Unternehmen				29.080.516,87	29.061
darunter:					
an Kreditinstituten	0,00				(0)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				(0)
an Wertpapierinstituten	0,00				(0)
9. Treuhandvermögen				29.738.464,10	33.501
darunter: Treuhandkredite	29.738.464,10				(33.501)
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			208.730,00		341
c) Geschäfts- oder Firmenwert			0,00		0
d) geleistete Anzahlungen			0,00	208.730,00	0
12. Sachanlagen				166.238.638,02	164.707
13. Sonstige Vermögensgegenstände				13.417.735,33	13.087
14. Rechnungsabgrenzungsposten				561.045,00	613
Summe der Aktiva				10.541.324.584,69	10.181.396

					PASSIVSEITE	
	€	€	Geschäftsjahr		Vorjahr Tsd. €	
			€	€		
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten						
a) täglich fällig			1.790.517,21		959	
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist			1.516.541.173,20	1.518.331.690,41	1.499.464	
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden						
a) Spareinlagen						
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten		1.374.003.310,22			1.789.725	
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten		66.779.137,86	1.440.782.448,08		23.550	
b) andere Verbindlichkeiten						
ba) täglich fällig		3.977.936.520,93			4.606.141	
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		2.238.041.031,97	6.215.977.552,90	7.656.760.000,98	871.932	
3. Verbriefte Verbindlichkeiten						
a) begebene Schuldverschreibungen			246.902.618,46		322.038	
b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten			0,00	246.902.618,46	0	
darunter:						
Geldmarktpapiere	0,00				(0)	
eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf	0,00				(0)	
3a. Handelsbestand				0,00	0	
4. Treuhandverbindlichkeiten				29.738.464,10	33.501	
darunter: Treuhandkredite	29.738.464,10				(33.501)	
5. Sonstige Verbindlichkeiten				9.204.844,29	4.712	
6. Rechnungsabgrenzungsposten				256.953,66	369	
6a. Passive latente Steuern				0,00	0	
7. Rückstellungen						
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen			95.922.181,00		89.054	
b) Steuerrückstellungen			795.385,00		1.049	
c) andere Rückstellungen			26.037.720,03	122.755.286,03	20.622	
8. [gestrichen]				0,00	0	
9. Nachrangige Verbindlichkeiten				0,00	0	
10. Genussschaftskapital				0,00	0	
darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig	0,00				(0)	
11. Fonds für allgemeine Bankrisiken				334.245.000,00	309.245	
darunter: Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB	0,00				(0)	
12. Eigenkapital						
a) Gezeichnetes Kapital			207.980.396,92		206.933	
b) Kapitalrücklage			0,00		0	
c) Ergebnisrücklagen						
ca) gesetzliche Rücklage		117.500.000,00			115.500	
cb) andere Ergebnisrücklagen		280.500.000,00	398.000.000,00		274.000	
d) Bilanzgewinn			17.149.329,84	623.129.726,76	12.602	
Summe der Passiva				10.541.324.584,69	10.181.396	
1. Eventualverbindlichkeiten						
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		0,00			0	
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		157.525.587,26			148.462	
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		0,00	157.525.587,26		0	
2. Andere Verpflichtungen						
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften		0,00			0	
b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen		0,00			0	
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen		506.190.831,87	506.190.831,87		521.579	
darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften	0,00				(0)	

GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG

FÜR DIE ZEIT VOM 01.01.2023 BIS 31.12.2023

			Geschäftsjahr		Vorjahr
	€	€	€	€	Tsd. €
1. Zinserträge aus					
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften		229.249.952,90			154.800
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen		14.096.258,89	243.346.211,79		8.564
darunter: in a) und b) angefallene negative Zinsen	561,90				(585)
2. Zinsaufwendungen			83.925.317,64	159.420.894,15	31.917
darunter: erhaltene negative Zinsen	37.076,55				(3.524)
3. Laufende Erträge aus					
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren			5.731.434,50		4.508
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			5.330.779,86		5.545
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen			655.000,00	11.717.214,36	375
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen				0,00	0
5. Provisionserträge			60.094.428,17		59.392
6. Provisionsaufwendungen			2.246.966,07	57.847.462,10	2.701
7. Nettoertrag/-aufwand des Handelsbestands				0,00	0
8. Sonstige betriebliche Erträge				10.533.923,90	9.509
9. [gestrichen]				0,00	0
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen					
a) Personalaufwand					
aa) Löhne und Gehälter		66.879.307,94			61.585
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung		20.905.778,78	87.785.086,72		15.249
darunter: für Altersversorgung	9.092.848,55				(4.124)
b) andere Verwaltungsaufwendungen			55.366.345,80	143.151.432,52	50.935
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen				9.411.161,46	9.073
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen				4.809.248,26	4.393
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft			20.566.938,05		13.507
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft			0,00	-20.566.938,05	0
15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere			2.242.053,72		2.332
16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren			0,00	-2.242.053,72	0
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme				2.166,68	2
18. [gestrichen]				0,00	0
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit				59.336.493,82	50.999
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			16.664.053,20		16.220
darunter: latente Steuern	0,00				(0)
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen			539.346,36	17.203.399,56	1.082
24a. Aufwendungen aus der Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken				25.000.000,00	21.100
25. Jahresüberschuss				17.133.094,26	12.597
26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr				16.235,58	5
				17.149.329,84	12.602
27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen					
a) aus der gesetzlichen Rücklage			0,00		0
b) aus anderen Ergebnisrücklagen			0,00	0,00	0
				17.149.329,84	12.602
28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen					
a) in die gesetzliche Rücklage			0,00		0
b) in andere Ergebnisrücklagen			0,00	0,00	0
29. Bilanzgewinn				17.149.329,84	12.602