

Jahresbilanz zum 31.12.2021 - Aktivseite

	EUR	EUR	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr TEUR
1. Barreserve					
a) Kassenbestand			24.713.940,30		28.261
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken			151.474.067,37		155.793
darunter: bei der Deutschen Bundesbank	146.020.192,68				(148.769)
c) Guthaben bei Postgiroämtern			---	176.188.007,67	---
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			254.646.153,49		122.283
b) andere Forderungen			32.131.355,86	286.777.509,35	44.167
4. Forderungen an Kunden				2.399.622.114,87	2.260.998
darunter:					
durch Grundpfandrechte gesichert	967.052.808,46				(938.879)
Kommunalkredite	86.096.547,86				(63.558)
Warenforderungen	3.497.552,61				(3.322)
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere					
a) Geldmarktpapiere					
aa) von öffentlichen Emittenten		---			---
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	---				(---
ab) von anderen Emittenten		---	---		4.998
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	---				(---
b) Anleihen und Schuldverschreibungen					
ba) von öffentlichen Emittenten			25.002.820,35		27.105
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	25.002.820,35				(27.105)
bb) von anderen Emittenten			706.055.469,18	731.058.289,53	614.140
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	706.055.469,18				(331.096)
c) eigene Schuldverschreibungen				731.058.289,53	---
Nennbetrag	---				(---

	EUR	EUR	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr TEUR
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere				<u>114.261.516,37</u>	<u>109.216</u>
6aa. Warenbestand				<u>10.215.324,07</u>	<u>8.348</u>
7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften					
a) Beteiligungen			<u>31.591.352,81</u>		<u>26.967</u>
darunter: an Kreditinstituten	<u>654.305,60</u>				(<u>619</u>)
an Finanzdienstleistungsinstituten	<u>---</u>				(<u>---</u>)
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			<u>6.099.506,46</u>	<u>37.690.859,27</u>	<u>6.100</u>
darunter: bei Kreditgenossenschaften	<u>6.007.050,00</u>				(<u>6.007</u>)
bei Finanzdienstleistungsinstituten	<u>---</u>				(<u>---</u>)
8. Anteile an verbundenen Unternehmen				<u>1.091.955,99</u>	<u>1.092</u>
darunter: an Kreditinstituten	<u>---</u>				(<u>---</u>)
an Finanzdienstleistungsinstituten	<u>---</u>				(<u>---</u>)
9. Treuhandvermögen				<u>12.882.535,39</u>	<u>8.713</u>
darunter: Treuhandkredite	<u>12.882.535,39</u>				(<u>8.713</u>)
10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch				<u>---</u>	<u>---</u>
11. Immaterielle Anlagewerte					
a) Selbst geschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte			<u>---</u>		<u>---</u>
b) Entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten			<u>1.873.515,35</u>		<u>507</u>
c) Geschäfts- oder Firmenwert			<u>---</u>		<u>---</u>
d) Geleistete Anzahlungen			<u>520.000,00</u>	<u>2.393.515,35</u>	<u>735</u>
12. Sachanlagen				<u>73.872.516,46</u>	<u>72.924</u>
13. Sonstige Vermögensgegenstände				<u>43.565.829,88</u>	<u>41.974</u>
14. Rechnungsabgrenzungsposten				<u>425.332,73</u>	<u>878</u>
Summe der Aktiva				<u><u>3.890.045.306,93</u></u>	<u><u>3.535.199</u></u>

Jahresbilanz zum 31.12.2021 - Passivseite

	EUR	EUR	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr TEUR
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten					
a) täglich fällig			<u>3.329,02</u>		---
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist			<u>579.999.468,39</u>	<u>580.002.797,41</u>	<u>505.908</u>
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden					
a) Spareinlagen					
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	<u>635.578.081,48</u>				<u>646.163</u>
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	<u>1.174.657,33</u>	<u>636.752.738,81</u>			<u>7.233</u>
b) andere Verbindlichkeiten					
ba) täglich fällig	<u>2.104.585.199,94</u>				<u>1.869.507</u>
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	<u>134.653.762,90</u>	<u>2.239.238.962,84</u>	<u>2.875.991.701,65</u>		<u>89.169</u>
2a. Verpflichtungen aus Warengeschäften und aufgenommenen Warenkrediten				<u>2.124.552,51</u>	<u>2.169</u>
3. Verbriefte Verbindlichkeiten					
a) begebene Schuldverschreibungen			<u>12.058.557,77</u>		<u>16.633</u>
b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten			<u>---</u>	<u>12.058.557,77</u>	---
darunter: Geldmarktpapiere	---				(---)
eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf	---				(---)
4. Treuhandverbindlichkeiten				<u>12.882.535,39</u>	<u>8.713</u>
darunter: Treuhandkredite	<u>12.882.535,39</u>				(<u>8.713</u>)
5. Sonstige Verbindlichkeiten				<u>3.398.063,91</u>	<u>3.226</u>
6. Rechnungsabgrenzungsposten				<u>52.995,38</u>	<u>61</u>
7. Rückstellungen					
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen			<u>36.693.039,00</u>		<u>35.342</u>
b) Steuerrückstellungen			<u>2.019.176,00</u>		<u>1.170</u>
c) andere Rückstellungen			<u>10.582.241,07</u>	<u>49.294.456,07</u>	<u>9.001</u>
8.				---	---
9. Nachrangige Verbindlichkeiten				<u>11.614.377,50</u>	<u>16.679</u>

	EUR	EUR	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr TEUR
10. Genussrechtskapital				---	---
darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig	---				(---)
11. Fonds für allgemeine Bankrisiken				<u>168.207.942,00</u>	<u>156.705</u>
darunter: Sonderposten n. § 340e Abs. 4 HGB	<u>7.942,00</u>				(---)
12. Eigenkapital					
a) Gezeichnetes Kapital		<u>91.315.654,35</u>			<u>85.263</u>
b) Kapitalrücklage		---			---
c) Ergebnisrücklagen					
ca) gesetzliche Rücklage	<u>20.800.000,00</u>				<u>20.500</u>
cb) andere Ergebnisrücklagen	<u>60.400.000,00</u>				<u>59.895</u>
cc)	---	<u>81.200.000,00</u>			---
d) Bilanzgewinn		<u>1.901.672,99</u>	<u>174.417.327,34</u>		<u>1.862</u>
Summe der Passiva			<u>3.890.045.306,93</u>		<u>3.535.199</u>
1. Eventualverbindlichkeiten					
a) Eventualverbindlichkeiten aus weiter- gegebenen abgerechneten Wechseln			---		---
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		<u>68.413.072,12</u>			<u>96.963</u>
c) Haftung aus der Bestellung von Sicher- heiten für fremde Verbindlichkeiten		---	<u>68.413.072,12</u>		---
2. Andere Verpflichtungen					
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften		---			---
b) Platzierungs- und Übernahme- verpflichtungen		---			---
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften		<u>175.603.347,36</u>	<u>175.603.347,36</u>		<u>248.983</u>
	---				(---)

Gewinn- und Verlustrechnung

für die Zeit vom 01.01. bis 31.12.2021

	EUR	EUR	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr TEUR
1. Zinserträge aus					
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften		<u>53.989.636,09</u>			<u>54.108</u>
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen		<u>3.541.859,86</u>	<u>57.531.495,95</u>		<u>3.720</u>
darunter:					
in a) und b) angefallene negative Zinsen	<u>787.743,13</u>				(<u>343</u>)
2. Zinsaufwendungen			<u>-8.195.975,79</u>	<u>49.335.520,16</u>	<u>-9.905</u>
darunter: aus Aufzinsung von Rückstellungen	<u>-96.916,00</u>				(<u>-118</u>)
darunter: erhaltene negative Zinsen	<u>2.002.695,15</u>				(<u>562</u>)
3. Laufende Erträge aus					
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren			<u>3.062.925,43</u>		<u>2.520</u>
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			<u>755.415,13</u>		<u>214</u>
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen			<u>---</u>	<u>3.818.340,56</u>	<u>---</u>
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen				<u>350.027,78</u>	<u>233</u>
5. Provisionserträge			<u>25.157.354,56</u>		<u>23.465</u>
6. Provisionsaufwendungen			<u>-2.384.394,70</u>	<u>22.772.959,86</u>	<u>-2.118</u>
7. Nettoertrag des Handelsbestands				<u>30.638,50</u>	<u>9</u>
darunter:					
Zuführung zum Sonderposten gemäß § 340e Abs. 4 HGB	<u>-3.174,00</u>				(<u>---</u>)
7a. Rohergebnis aus Warenverkehr und Nebenbetrieben				<u>9.113.669,61</u>	<u>8.368</u>
8. Sonstige betriebliche Erträge				<u>6.036.339,84</u>	<u>8.043</u>
darunter: aus der Währungsumrechnung	<u>1.130,81</u>				(<u>---</u>)
9.				<u>---</u>	<u>---</u>
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen					
a) Personalaufwand					
aa) Löhne und Gehälter	<u>-28.899.588,52</u>				<u>-28.878</u>
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung	<u>-6.580.245,95</u>	<u>-35.479.834,47</u>			<u>-6.566</u>
darunter: für Altersversorgung	<u>-805.222,73</u>				(<u>-953</u>)
b) andere Verwaltungsaufwendungen		<u>-19.164.604,29</u>	<u>-54.644.438,76</u>		<u>-17.214</u>
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen				<u>-4.650.062,53</u>	<u>-4.814</u>
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen				<u>-3.853.442,53</u>	<u>-3.225</u>
darunter: aus der Währungsumrechnung	<u>---</u>				(<u>-1</u>)
darunter: aus der Aufzinsung von Rückstellungen	<u>-2.976.124,26</u>				(<u>-2.889</u>)

	EUR	EUR	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr TEUR
13.Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft			<u>-5.672.068,35</u>		<u>-4.216</u>
14.Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft			<u>---</u>	<u>-5.672.068,35</u>	<u>---</u>
15.Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere			<u>-35.977,75</u>		<u>-28</u>
16.Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren			<u>---</u>	<u>-35.977,75</u>	<u>---</u>
17.Aufwendungen aus Verlustübernahme				<u>-62.340,16</u>	<u>-102</u>
18.....				<u>---</u>	<u>---</u>
19.Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit				<u>22.539.166,23</u>	<u>23.614</u>
20.Außerordentliche Erträge			<u>---</u>		<u>---</u>
21.Außerordentliche Aufwendungen			<u>---</u>		<u>---</u>
22.Außerordentliches Ergebnis				<u>---</u>	<u>(---)</u>
23.Steuern vom Einkommen und vom Ertrag			<u>-8.372.454,72</u>		<u>-8.439</u>
24.Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen			<u>-190.347,95</u>	<u>-8.562.802,67</u>	<u>-186</u>
24a. Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken				<u>-11.500.000,00</u>	<u>-12.200</u>
25.Jahresüberschuss				<u>2.476.363,56</u>	<u>2.789</u>
26.Gewinnvortrag aus dem Vorjahr				<u>---</u>	<u>---</u>
27.Entnahmen aus Ergebnisrücklagen				<u>2.476.363,56</u>	<u>2.789</u>
a) aus der gesetzlichen Rücklage			<u>---</u>		<u>---</u>
b) aus anderen Ergebnisrücklagen			<u>---</u>		<u>---</u>
28.Einstellungen in Ergebnisrücklagen				<u>2.476.363,56</u>	<u>2.789</u>
a) in die gesetzliche Rücklage			<u>-300.000,00</u>		<u>-500</u>
b) in andere Ergebnisrücklagen			<u>-274.690,57</u>	<u>-574.690,57</u>	<u>-427</u>
29.Bilanzgewinn				<u>1.901.672,99</u>	<u>1.862</u>