

## Aktiva

Aktivseite   Jahresbilanz zum 31.12.2023	Geschäftsjahr			Vorjahr
	EUR	EUR	EUR	
<b>1. Barreserve</b>				
a) Kassenbestand			43.510.449,81	47.199
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken			1.168.096,65	4.547
darunter: bei der Deutschen Bundesbank	1.168.096,65			[4.547]
c) Guthaben bei Postgiroämtern			0,00	0
<b>Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind</b>				
a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen sowie ähnliche Schuldtitel öffentlicher Stellen			0,00	0
darunter: bei der Deutschen Bundesbank refinanzierbar	0,00			[0]
b) Wechsel			0,00	0
<b>3. Forderungen an Kreditinstitute</b>				
a) täglich fällig			963.755.333,83	477.582
b) andere Forderungen			72.317.223,03	531.977
<b>4. Forderungen an Kunden</b>			5.326.782.255,07	5.306.079
darunter: durch Grundpfandrechte gesichert	2.224.714.139,03			[2.025.249]
darunter: Kommunalkredite	55.162.641,56			[64.285]
<b>5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere</b>				
a) Geldmarktpapiere				
aa) von öffentlichen Emittenten		0,00		0
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00			[0]
ab) von anderen Emittenten		0,00	0,00	0
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00			[0]
b) Anleihen und Schuldverschreibungen				
ba) von öffentlichen Emittenten		127.671.113,49		99.175
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	127.671.113,49			[99.175]
bb) von anderen Emittenten		434.143.339,01	561.814.452,50	351.114
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	236.329.356,50			[224.571]
c) eigene Schuldverschreibungen			0,00	0
Nennbetrag	0,00			[0]
<b>6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere</b>			340.176.163,96	325.835
<b>6a. Handelsbestand</b>			0,00	0
<b>7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften</b>				
a) Beteiligungen			145.853.431,11	146.145
darunter: an Kreditinstituten	8.859.025,14			[8.897]
darunter: an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00			[0]
darunter: an Wertpapierinstituten	0,00			[0]
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			1.908.392,64	1.908
darunter: bei Kreditgenossen	1.839.950,00			[1.840]
darunter: bei Finanzdienstleistungsinstituten	0,00			[0]
darunter: bei Wertpapierinstituten	0,00			[0]
<b>8. Anteile an verbundenen Unternehmen</b>			33.080.000,00	8.080
darunter: an Kreditinstituten	0,00			[0]
darunter: an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00			[0]
darunter: an Wertpapierinstituten	0,00			[0]
<b>9. Treuhandvermögen</b>			12.686.949,59	16.525
darunter: Treuhandkredite	12.686.949,59			[16.525]
<b>10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch</b>			0,00	0
<b>11. Immaterielle Anlagewerte</b>				
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			61.347,00	87
c) Geschäfts- oder Firmenwert			0,00	0
d) geleistete Anzahlungen			0,00	0
<b>12. Sachanlagen</b>			60.528.238,26	54.757
<b>13. Sonstige Vermögensgegenstände</b>			22.176.492,93	21.218
<b>14. Rechnungsabgrenzungsposten</b>			116.145,41	178
<b>Summe der Aktiva</b>			<b>7.585.934.971,79</b>	<b>7.392.405</b>

## Passiva

Passivseite   Jahresbilanz zum 31.12.2023	Geschäftsjahr			Vorjahr
	EUR	EUR	EUR	
<b>1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten</b>				
a) täglich fällig			217.034,59	81
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist			1.274.106.182,65	1.274.066
<b>2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden</b>				
a) Spareinlagen				
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten		779.148.632,82		1.172.068
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten		43.467.942,07	822.616.574,89	12.765
b) andere Verbindlichkeiten				
ba) täglich fällig		3.744.623.888,00		4.057.390
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		874.202.139,29	4.618.826.027,29	5.441.442.602,18
<b>3. Verbriefte Verbindlichkeiten</b>				
a) begebene Schuldverschreibungen			0,00	0
b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten			0,00	0
darunter: Geldmarktpapiere	0,00			[0]
darunter: eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf	0,00			[0]
<b>3a. Handelsbestand</b>			0,00	0
<b>4. Treuhandverbindlichkeiten</b>			12.686.949,59	16.525
darunter: Treuhandkredite	12.686.949,59			[16.525]
<b>5. Sonstige Verbindlichkeiten</b>			12.406.176,67	11.491
<b>6. Rechnungsabgrenzungsposten</b>			42.368,04	79
<b>6a. Passive latente Steuern</b>			0,00	0
<b>7. Rückstellungen</b>				
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen			58.772.101,00	55.659
b) Steuerrückstellungen			12.397.729,89	346
c) andere Rückstellungen			27.335.202,25	26.406
<b>8. [gestrichen]</b>			0,00	0
<b>9. Nachrangige Verbindlichkeiten</b>			18.421.448,00	8.216
<b>10. Genusrechtskapital</b>			0,00	0
darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig	0,00			[0]
<b>11. Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>			322.050.000,00	268.600
darunter: Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB	15.000,00			[15]
<b>12. Eigenkapital</b>				
a) Gezeichnetes Kapital			74.424.316,29	65.724
b) Kapitalrücklage			0,00	0
c) Ergebnisrücklagen				
ca) gesetzliche Rücklage			114.000.000,00	111.909
cb) andere Ergebnisrücklagen			205.028.964,89	202.109
d) Bilanzgewinn			12.603.895,75	6.205
<b>Summe der Passiva</b>			<b>7.585.934.971,79</b>	<b>7.392.405</b>
<b>1. Eventualverbindlichkeiten</b>				
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		0,00		0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		114.888.478,37		95.482
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		0,00	114.888.478,37	0
<b>2. Andere Verpflichtungen</b>				
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften			0,00	0
b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen			0,00	0
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen			507.030.522,01	639.744
darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften	0,00			[0]

## Gewinn- und Verlustrechnung

2. Gewinn- und Verlustrechnung für die Zeit vom 01.01.2023 bis 31.12.2023	EUR	EUR	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr TEUR
<b>1. Zinserträge aus</b>					
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften		180.854.527,35			109.862
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen		<u>5.741.908,27</u>	186.596.435,62		2.772
darunter: in a) und b) angefallene negative Zinsen	7.565,97				[1.037]
<b>2. Zinsaufwendungen</b>			<u>40.236.294,12</u>	<b>146.360.141,50</b>	15.501
darunter: erhaltene negative Zinsen	124.940,05				[1.957]
<b>3. Laufende Erträge aus</b>					
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren			2.767.174,00		0
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			3.683.842,49		3.790
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen			<u>0,00</u>	<b>6.451.016,49</b>	2.500
<b>4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnab- führungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen</b>				<b>0,00</b>	0
<b>5. Provisionserträge</b>			66.214.763,24		65.910
<b>6. Provisionsaufwendungen</b>			<u>7.645.357,77</u>	<b>58.569.405,47</b>	7.613
<b>7. Nettoertrag/-aufwand des Handelsbestands</b>				<b>0,00</b>	0
<b>8. Sonstige betriebliche Erträge</b>				<b>5.773.877,75</b>	7.353
<b>9. [gestrichen]</b>				<b>0,00</b>	0
<b>10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen</b>					
a) Personalaufwand					
aa) Löhne und Gehälter		57.579.393,50			53.454
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung		<u>16.362.093,01</u>	73.941.486,51		13.360
darunter: für Altersversorgung	6.312.279,18				[3.399]
b) andere Verwaltungsaufwendungen			<u>42.485.493,86</u>	<b>116.426.980,37</b>	40.954
<b>11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen</b>				<b>5.135.320,38</b>	4.952
<b>12. Sonstige betriebliche Aufwendungen</b>				<b>2.574.483,73</b>	3.460
<b>13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>			3.340.256,11		23.723
<b>14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>			<u>0,00</u>	<b>-3.340.256,11</b>	0
<b>15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere</b>			360.451,55		135
<b>16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren</b>			<u>0,00</u>	<b>-360.451,55</b>	0
<b>17. Aufwendungen aus Verlustübernahme</b>				<b>0,00</b>	0
<b>18. (gestrichen)</b>				<b>0,00</b>	0
<b>19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit</b>				<b>89.316.949,07</b>	29.035
<b>20. Außerordentliche Erträge</b>			0,00		0
<b>21. Außerordentliche Aufwendungen</b>			<u>0,00</u>		0
<b>22. Außerordentliches Ergebnis</b>				<b>0,00</b>	[0]
<b>23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag</b>			22.981.400,72		11.106
darunter: latente Steuern	0,00				[0]
<b>24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen (Aufwand; Vorjahr Ertrag)</b>			<u>281.652,60</u>	<b>23.263.053,32</b>	924
<b>24a Aufwendungen aus der Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>				<b>53.450.000,00</b>	10.800
<b>25. Jahresüberschuss</b>				<b>12.603.895,75</b>	6.205
<b>26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr</b>				<b>0,00</b>	0
				<b>12.603.895,75</b>	6.205
<b>27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen</b>					
a) aus der gesetzlichen Rücklage			0,00		0
b) aus anderen Ergebnisrücklagen			<u>0,00</u>	<b>0,00</b>	0
				<b>12.603.895,75</b>	6.205
<b>28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen</b>					
a) in die gesetzliche Rücklage			0,00		0
b) in andere Ergebnisrücklagen			<u>0,00</u>	<b>0,00</b>	0
<b>29. Bilanzgewinn</b>				<b>12.603.895,75</b>	6.205

Die Darstellung des Jahresabschlusses erfolgt in verkürzter Form. Es handelt sich nicht um die der gesetzlichen Form entsprechende Veröffentlichung. Die Offenlegung des Jahresabschlusses mit dem uneingeschränkten Bestätigungsvermerk erfolgt nach Feststellung durch die Vertreterversammlung im elektronischen Unternehmensregister.

