

BILANZ AKTIVA ZUM 31.12.2021

	EUR	EUR	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr TEUR
1. Barreserve					
a) Kassenbestand			15 160 890,21		15 932
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken			69 732 466,15		22 895
darunter: bei der Deutschen Bundesbank	69 732 466,15				(22 895)
c) Guthaben bei Postgiroämtern			-	84 893 356,36	-
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			230 531 378,85		212 232
b) andere Forderungen			50 146 226,62	280 677 605,47	60 122
4. Forderungen an Kunden				2 017 372 817,30	1 781 030
darunter:					
durch Grundpfandrechte gesichert	997 751 829,85				(902 505)
Kommunalkredite	84 634 208,62				(74 224)
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere					
a) Geldmarktpapiere					
aa) von öffentlichen Emittenten			-		-
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank			-		(-)
ab) von anderen Emittenten		5 485 415,28	5 485 415,28		15 448
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank			-		(-)
b) Anleihen und Schuldverschreibungen					
ba) von öffentlichen Emittenten		69 583 454,00			69 677
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	69 583 454,00				(69 677)
bb) von anderen Emittenten		522 002 125,31	591 585 579,31		526 940
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	308 863 763,39				(270 908)
c) eigene Schuldverschreibungen				597 070 994,59	-
Nennbetrag					(-)
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere				22 727 755,95	15 357
7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften					
a) Beteiligungen			20 349 726,36		20 346
darunter: an Kreditinstituten	221 157,19				(217)
an Finanzdienstleistungsinstituten			-		(-)
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			8 122 360,00	28 472 086,36	8 122
darunter: bei Kreditgenossenschaften	8 088 710,00				(8 089)
bei Finanzdienstleistungsinstituten			-		(-)
8. Anteile an verbundenen Unternehmen				25 000,00	25
darunter: an Kreditinstituten					(-)
an Finanzdienstleistungsinstituten					(-)
9. Treuhandvermögen				2 127 696,53	2 147
darunter: Treuhandkredite	2 127 696,53				(2 147)
10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch				-	-
11. Immaterielle Anlagewerte					
a) Selbst geschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte			-		-
b) Entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten			42 628,53		10
c) Geschäfts- oder Firmenwert			-		-
d) Geleistete Anzahlungen			-	42 628,53	-
12. Sachanlagen				32 066 523,19	23 714
13. Sonstige Vermögensgegenstände				18 088 138,88	16 160
14. Rechnungsabgrenzungsposten				445 268,41	531
15. Aktive latente Steuern				-	-
16. Aktiver Unterschiedsbetrag aus Vermögensverrechnung				510 691,29	1 188
Summe der Aktiva				3 084 520 562,86	2 791 876

BILANZ PASSIVA ZUM 31.12.2021

	EUR	EUR	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr TEUR
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten					
a) täglich fällig			573 210,90		194
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist			330 694 976,46	331 268 187,36	176 307
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden					
a) Spareinlagen					
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten		638 896 523,46			712 950
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten		5 932,37	638 902 455,83		263
b) andere Verbindlichkeiten					
ba) täglich fällig		1 811 126 819,84			1 633 094
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		4 231 462,71	1 815 358 282,55	2 454 260 738,38	3 087
3. Verbriefte Verbindlichkeiten					
a) begebene Schuldverschreibungen			-		-
b) andere verbiefte Verbindlichkeiten			-	-	-
darunter: Geldmarktpapiere	-				(-)
eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf	-				(-)
4. Treuhandverbindlichkeiten				2 127 696,53	2 147
darunter: Treuhandkredite	2 127 696,53				(2 147)
5. Sonstige Verbindlichkeiten				1 712 310,44	1 553
6. Rechnungsabgrenzungsposten				370 634,60	387
7. Rückstellungen					
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen			15 788 538,09		15 666
b) Steuerrückstellungen			-		-
c) andere Rückstellungen			13 276 285,37	29 064 823,46	14 798
8.				-	-
9. Nachrangige Verbindlichkeiten				-	-
10. Genusssrechtskapital				-	-
darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig	-				(-)
11. Fonds für allgemeine Bankrisiken				103 600 000,00	74 200
darunter: Sonderposten n. § 340e Abs. 4 HGB	-				(-)
12. Eigenkapital					
a) Gezeichnetes Kapital			16 311 787,63		16 659
b) Kapitalrücklage			313 294,10		313
c) Ergebnisrücklagen					
ca) gesetzliche Rücklage		41 000 000,00			38 300
cb) andere Ergebnisrücklagen		102 000 000,00			97 200
cc)		-	143 000 000,00		-
d) Bilanzgewinn			2 491 090,36	162 116 172,09	4 758
Summe der Passiva				3 084 520 562,86	2 791 876
1. Eventualverbindlichkeiten					
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln			-		-
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen			136 342 935,96		116 204
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten			-	136 342 935,96	-
2. Andere Verpflichtungen					
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften			-		-
b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen			-		-
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen			393 870 034,41	393 870 034,41	286 995
darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften	-				(-)