

	Geschäftsjahr				Vorjahr TEUR
	EUR	EUR	EUR	EUR	
<b>1. Barreserve</b>					
a) Kassenbestand			21.071.533,55		34.250
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken			29.526.174,02		180.660
darunter: bei der Deutschen Bundesbank	29.526.174,02				( 180.660)
c) Guthaben bei Postgiroämtern			0,00	50.597.707,57	0
<b>2. 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	0,00	0
<b>3. Forderungen an Kreditinstitute</b>					
a) täglich fällig			92.803.694,61		51.044
b) andere Forderungen			138.047.217,51	230.850.912,12	43.947
<b>4. Forderungen an Kunden</b>				2.657.586.624,52	2.513.311
darunter:					
durch Grundpfandrechte gesichert	225.261.241,41				( 206.455)
Kommunalkredite	27.414.338,12				( 29.760)
<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		53.718.473,36			53.289
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	53.250.422,68				( 52.754)
bb) von anderen Emittenten		407.557.387,83	461.275.861,19		440.852
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	290.521.218,27				( 339.795)
c) eigene Schuldverschreibungen			0,00	461.275.861,19	0
Nennbetrag	0,00				( 0)
<b>6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere</b>				45.245.159,65	45.780
<b>6a. Handelsbestand</b>				0,00	0
<b>7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften</b>					
a) Beteiligungen			68.405.941,71		68.406
darunter:					
an Kreditinstituten	1.023.255,76				( 1.023)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				( 0)
an Wertpapierinstituten	0,00				( 0)
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			12.071.570,00	80.477.511,71	12.077
darunter:					
bei Kreditgenossenschaften	11.602.410,00				( 11.602)
bei Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				( 0)
bei Wertpapierinstituten	0,00				( 0)
<b>8. Anteile an verbundenen Unternehmen</b>				2.454.859,96	2.455
darunter:					
an Kreditinstituten	0,00				( 0)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				( 0)
an Wertpapierinstituten	500.000,00				( 500)
<b>9. Treuhandvermögen</b>				9.720.541,32	10.533
darunter: Treuhandkredite	9.720.541,32				( 10.533)
<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			62.186,00		44
c) Geschäfts- oder Firmenwert			0,00		0
d) geleistete Anzahlungen			0,00	62.186,00	0
<b>12. Sachanlagen</b>				86.326.006,65	82.983
<b>13. Sonstige Vermögensgegenstände</b>				9.152.749,09	7.249
<b>14. Rechnungsabgrenzungsposten</b>				274,34	1
<b>Summe der Aktiva</b>			<u>3.633.750.394,12</u>	<u>3.546.881</u>	

				Passivseite	
		Geschäftsjahr		Vorjahr	
EUR	EUR	EUR	EUR	TEUR	
<b>1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten</b>					
a) täglich fällig		1.226.354,32		81	
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		<u>414.892.019,74</u>	416.118.374,06	437.014	
<b>2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden</b>					
a) Spareinlagen					
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	646.701.723,46			692.566	
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	<u>16.842.714,06</u>	663.544.437,52		6.173	
b) andere Verbindlichkeiten					
ba) täglich fällig	1.913.785.904,27			1.703.967	
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	<u>165.186.840,77</u>	<u>2.078.972.745,04</u>	2.742.517.182,56	208.354	
<b>3. Verbriefte Verbindlichkeiten</b>					
a) begebene Schuldverschreibungen		0,00		0	
b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten		<u>0,00</u>	0,00	0	
darunter:					
Geldmarktpapiere	0,00			( 0)	
eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf	0,00			( 0)	
<b>3a. Handelsbestand</b>			0,00	0	
<b>4. Treuhandverbindlichkeiten</b>			9.720.541,32	10.534	
darunter: Treuhandkredite	9.720.541,32			( 10.534)	
<b>5. Sonstige Verbindlichkeiten</b>			7.485.249,73	3.603	
<b>6. Rechnungsabgrenzungsposten</b>			230.261,42	319	
<b>6a. Passive latente Steuern</b>			0,00	0	
<b>7. Rückstellungen</b>					
a) Rückstellungen für Pensionen u. ähnliche Verpflichtungen		8.275.812,00		27.977	
b) Steuerrückstellungen		1.388.714,00		5.986	
c) andere Rückstellungen		<u>9.439.686,77</u>	19.104.212,77	10.819	
<b>8. [gestrichen]</b>			0,00	0	
<b>9. Nachrangige Verbindlichkeiten</b>			0,00	0	
<b>10. Genussrechtskapital</b>			0,00	0	
darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig	0,00			( 0)	
<b>11. Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>			192.000.000,00	192.000	
darunter: Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB	0,00			( 0)	
<b>12. Eigenkapital</b>					
a) Gezeichnetes Kapital		14.863.750,00		15.424	
b) Kapitalrücklage		1.953.613,40		1.954	
c) Ergebnisrücklagen					
ca) gesetzliche Rücklage	96.700.000,00			94.460	
cb) andere Ergebnisrücklagen	<u>132.800.000,00</u>	229.500.000,00		130.572	
d) Bilanzgewinn		<u>257.208,86</u>	<u>246.574.572,26</u>	5.078	
<b>Summe der Passiva</b>			<u>3.633.750.394,12</u>	<u>3.546.881</u>	
<b>1. Eventualverbindlichkeiten</b>					
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln	0,00			0	
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen	19.900.479,04			24.566	
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten	<u>0,00</u>	19.900.479,04		0	
<b>2. Andere Verpflichtungen</b>					
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften	0,00			0	
b) Platzierungs- u. Übernahmeverpflichtungen	0,00			0	
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen	<u>304.768.174,83</u>	304.768.174,83		335.778	
darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften	0,00			( 0)	

## 2. Gewinn- und Verlustrechnung

für die Zeit vom 01.01.2022 bis 31.12.2022

	Geschäftsjahr				Vorjahr TEUR
	EUR	EUR	EUR	EUR	
<b>1. Zinserträge aus</b>					
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften		65.771.831,87			60.116
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen		<u>6.750.501,57</u>	72.522.333,44		7.192
darunter: in a) und b) angefallene negative Zinsen	108.685,75				( 261)
<b>2. Zinsaufwendungen</b>			<u>2.798.471,93</u>	69.723.861,51	1.966
darunter: erhaltene negative Zinsen	1.240.163,55				( 1.900)
<b>3. Laufende Erträge aus</b>					
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren			1.824.085,32		1.449
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			2.086.835,02		2.571
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen			<u>209.264,34</u>	4.120.184,68	103
<b>4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen</b>				0,00	0
<b>5. Provisionserträge</b>			24.218.425,23		25.967
<b>6. Provisionsaufwendungen</b>			<u>2.679.637,73</u>	21.538.787,50	2.831
<b>7. Nettoertrag/-aufwand des Handelsbestands</b>				0,00	0
<b>8. Sonstige betriebliche Erträge</b>				5.569.227,32	4.504
<b>9. [gestrichen]</b>				0,00	0
<b>10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen</b>					
a) Personalaufwand					
aa) Löhne und Gehälter		28.524.146,99			28.174
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung		<u>6.298.384,36</u>	34.822.531,35		7.655
darunter: für Altersversorgung	1.609.966,08				( 2.636)
b) andere Verwaltungsaufwendungen			<u>19.720.146,71</u>	54.542.678,06	21.030
<b>11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen</b>				4.188.641,18	4.080
<b>12. Sonstige betriebliche Aufwendungen</b>				1.187.213,92	2.122
<b>13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>			35.894.159,23		4.051
<b>14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>			<u>0,00</u>	-35.894.159,23	0
<b>15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere</b>			0,00		0
<b>16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren</b>			<u>0,00</u>	0,00	1
<b>17. Aufwendungen aus Verlustübernahme</b>				0,00	0
<b>18. [gestrichen]</b>				<u>0,00</u>	0
<b>19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit</b>				5.139.368,62	29.994
<b>20. Außerordentliche Erträge</b>			0,00		0
<b>21. Außerordentliche Aufwendungen</b>			<u>0,00</u>		0
<b>22. Außerordentliches Ergebnis</b>				0,00	( 0)
<b>23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag</b>			4.619.447,60		8.843
darunter: latente Steuern	0,00				( 0)
<b>24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen</b>			<u>104.024,38</u>	4.723.471,98	1.866
<b>24a. Aufwendungen aus der Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>				<u>0,00</u>	11.610
<b>25. Jahresüberschuss</b>				415.896,64	7.675
<b>26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr</b>				<u>41.312,22</u>	3
				457.208,86	7.678
<b>27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen</b>					
a) aus der gesetzlichen Rücklage			0,00		0
b) aus anderen Ergebnisrücklagen			<u>0,00</u>	0,00	0
				457.208,86	7.678
<b>28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen</b>					
a) in die gesetzliche Rücklage			100.000,00		1.300
b) in andere Ergebnisrücklagen			<u>100.000,00</u>	200.000,00	1.300
<b>29. Bilanzgewinn</b>				<u>257.208,86</u>	5.078