

Jahresabschluss zum 31.12.2025 – Kurzfassung

Aktivseite

	EUR	EUR	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr TEUR
1. Barreserve					
a) Kassenbestand			34.857.575,69		34.082
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken			107.044.743,05		106.067
darunter: bei der Deutschen Bundesbank	107.044.743,05				(106.067)
c) Guthaben bei Postgiroämtern			-	141.902.318,74	-
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			45.605.268,34		21.094
b) andere Forderungen			38.511.092,35	84.116.360,69	45.708
4. Forderungen an Kunden				4.591.175.937,73	4.396.229
darunter: durch Grundpfandrechte gesichert	1.369.410.913,66				(1.266.243)
Kommunalkredite	55.980.376,01				(62.351)
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere					
a) Geldmarktpapiere					
aa) von öffentlichen Emittenten		-			-
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	-				(-)
ab) von anderen Emittenten		-			-
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	-				(-)
b) Anleihen und Schuldverschreibungen					
ba) von öffentlichen Emittenten		82.649.725,68			77.399
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	79.381.459,98				(74.131)
bb) von anderen Emittenten		710.418.286,84	793.068.012,52		731.347
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	552.232.825,72				(574.965)
c) eigene Schuldverschreibungen			-	793.068.012,52	-
Nennbetrag	-				(-)
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere				283.482.983,15	285.933
6a. Handelsbestand				-	-
7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften					
a) Beteiligungen			103.837.366,88		103.952
darunter: an Kreditinstituten	5.216.559,54				(5.293)
an Finanzdienstleistungsinstituten	-				(-)
an Wertpapierinstituten	-				(-)
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			7.130.890,00	110.968.256,88	7.131
darunter: bei Kreditgenossenschaften	7.014.000,00				(7.014)
bei Finanzdienstleistungsinstituten	-				(-)
bei Wertpapierinstituten	-				(-)
8. Anteile an verbundenen Unternehmen				30.000,00	30
darunter: an Kreditinstituten	-				(-)
an Finanzdienstleistungsinstituten	-				(-)
an Wertpapierinstituten	-				(-)
9. Treuhandvermögen				5.348.031,36	7.489
darunter: Treuhandkredite	5.248.319,44				(7.381)
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			9.616,00		34
c) Geschäfts- oder Firmenwert			-		-
d) geleistete Anzahlungen			-	9.616,00	-
12. Sachanlagen				110.405.801,97	117.165
13. Sonstige Vermögensgegenstände				25.447.904,34	30.414
14. Rechnungsabgrenzungsposten				105.722,92	115
15. Aktiver Unterschiedsbetrag aus der Vermögensverrechnung				45.335,00	30
SUMME DER AKTIVA				6.146.106.281,30	5.964.220

Passivseite

	EUR	EUR	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr TEUR
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten					
a) täglich fällig			36.185,00		83
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist			545.258.173,06	545.294.358,06	560.951
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden					
a) Spareinlagen					
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	524.819.069,59				561.056
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	39.950.975,08	564.770.044,67			25.785
b) andere Verbindlichkeiten					
ba) täglich fällig	2.795.397.661,35				2.644.209
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	1.470.670.695,08	4.266.068.356,43	4.830.838.401,10		1.459.927
3. Verbriefte Verbindlichkeiten					
a) begebene Schuldverschreibungen			601.262,32		702
b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten			-	601.262,32	-
darunter: Geldmarktpapiere	-				(-)
eigene Akzente und Solawechsel im Umlauf	-				(-)
3a. Handelsbestand				-	-
4. Treuhandverbindlichkeiten				5.348.031,36	7.489
darunter: Treuhandkredite	5.248.319,44				(7.381)
5. Sonstige Verbindlichkeiten				6.972.529,05	8.403
6. Rechnungsabgrenzungsposten				7.132.210,88	2.460
6a. Passive latente Steuern				-	-
7. Rückstellungen					
a) Rückstellungen für Pensionen u. ähnliche Verpflichtungen			24.461.852,00		24.188
b) Steuerrückstellungen			4.081.214,00		4.099
c) andere Rückstellungen			13.359.824,99	41.902.890,99	13.065
8. [gestrichen]				-	-
9. Nachrangige Verbindlichkeiten				-	-
10. Genusssrechtskapital				-	-
darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig	-				(-)
11. Fonds für allgemeine Bankrisiken				375.400.000,00	354.000
darunter: Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB	-				(-)
12. Eigenkapital					
a) Gezeichnetes Kapital			97.314.620,72		69.316
b) Kapitalrücklage			3.540.184,99		3.540
c) Ergebnisrücklagen					
ca) gesetzliche Rücklage	87.315.000,00				84.300
cb) andere Ergebnisrücklagen	135.015.000,00	222.330.000,00			132.000
d) Bilanzgewinn			9.431.791,83	332.616.597,54	8.644
SUMME DER PASSIVA				6.146.106.281,30	5.964.220
1. Eventualverbindlichkeiten					
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln	-				-
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen	64.573.234,75				85.425
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten	-	64.573.234,75			-
2. Andere Verpflichtungen					
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften	-				-
b) Platzierungs- u. Übernahmeverpflichtungen	-				-
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen	231.662.274,92	231.662.274,92			312.611
darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften	-				(-)

Gewinn- und Verlustrechnung

für die Zeit vom 01.01.2025 bis 31.12.2025

	EUR	EUR	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr TEUR
1. Zinserträge aus					
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften		125.372.835,86			124.318
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen		19.739.208,01	145.112.043,87		19.920
darunter: in a) und b) angefallene negative Zinsen					
2. Zinsaufwendungen			49.777.391,94	95.334.651,93	54.010
darunter: erhaltene negative Zinsen	133.036,08				(144)
3. Laufende Erträge aus					
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren			7.563.717,25		6.771
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			3.893.811,77		3.799
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen			-	11.457.529,02	-
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen				-	-
5. Provisionserträge			47.908.762,38		43.917
6. Provisionsaufwendungen			6.933.747,43	40.975.014,95	6.698
7. Nettoertrag/-aufwand des Handelsbestands				-	-
8. Sonstige betriebliche Erträge				6.517.328,70	4.896
9. [gestrichen]				-	-
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen					
a) Personalaufwand					
aa) Löhne und Gehälter		42.921.288,01			39.372
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung		10.059.002,20	52.980.290,21		10.165
darunter: für Altersversorgung	1.656.905,74				(2.818)
b) andere Verwaltungsaufwendungen			29.683.972,95	82.664.263,16	28.214
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen				7.577.612,98	9.073
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen				1.853.315,39	1.554
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft			17.231.085,73		7.968
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft			-	-17.231.085,73	41.082
15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere			25.841,39		-
16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren			-	-25.841,39	1.226
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme				-	0
18. [gestrichen]				-	-
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit				44.932.405,95	96.845
20. Außerordentliche Erträge			-		-
21. Außerordentliche Aufwendungen			-		-
22. Außerordentliches Ergebnis				-	(-)
23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag			14.195.065,17		17.279
darunter: latente Steuern	-				(-)
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen			-93.382,44	14.101.682,73	180
24a. Aufwendungen aus der Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken				21.400.000,00	70.746
25. Jahresüberschuss				9.430.723,22	8.639
26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr				1.068,61	5
				9.431.791,83	8.644
27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen					
a) aus der gesetzlichen Rücklage			-		-
b) aus anderen Ergebnisrücklagen			-		-
				9.431.791,83	8.644
28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen					
a) in die gesetzliche Rücklage			-		-
b) in andere Ergebnisrücklagen			-		-
29. Bilanzgewinn				9.431.791,83	8.644