

Aktivseite
Jahresbilanz zum 31. Dezember 2024

	Euro	Euro	Euro	31.12.2023 Tsd. EUR
1. Barreserve				
a) Kassenbestand		25.982.656,30		17.150
b) Guthaben bei der Deutschen Bundesbank		10.104.936,96		34.141
			36.087.593,26	51.291
2. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei der Deutschen Bundesbank zugelassen sind				
a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen sowie ähnliche Schuldtitel öffentlicher Stellen		--		-
b) Wechsel		--		-
			--	-
3. Forderungen an Kreditinstitute				
a) Hypothekendarlehen		--		-
b) Kommunalkredite		221.366.433,98		91.252
c) andere Forderungen		228.792,70		250
darunter:				
täglich fällig	-- Euro			(-)
			221.595.226,68	91.501
4. Forderungen an Kunden				
a) Hypothekendarlehen		1.759.262.561,49		1.716.516
b) Kommunalkredite		184.571.792,13		169.493
c) andere Forderungen		1.797.814.016,53		1.772.815
			3.741.648.370,15	3.658.823
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere				
a) Geldmarktpapiere				
aa) von öffentlichen Emittenten	--			-
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	-- Euro			(-)
ab) von anderen Emittenten	--			-
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	-- Euro			(-)
b) Anleihen und Schuldverschreibungen			--	-
ba) von öffentlichen Emittenten		172.723.472,41		157.031
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	172.723.472,41 Euro			(157.031)
bb) von anderen Emittenten		187.231.835,02		205.866
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	181.206.247,90 Euro		359.955.307,43	362.897
c) eigene Schuldverschreibungen Nennbetrag	-- Euro		--	(-)
			359.955.307,43	362.897
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere			--	-
6a. Handelsbestand			--	-
7. Beteiligungen			51.470.976,24	50.443
darunter:				
an Kreditinstituten	-- Euro			(-)
an Finanzdienstleistungsinstituten	-- Euro			(-)
an Wertpapierinstituten	-- Euro			(-)
8. Anteile an verbundenen Unternehmen			75.564,59	331
darunter:				
an Kreditinstituten	-- Euro			(-)
an Finanzdienstleistungsinstituten	-- Euro			(25)
an Wertpapierinstituten	-- Euro			(-)
9. Treuhandvermögen			6.539.851,18	8.317
darunter:				
Treuhandkredite	6.539.851,18 Euro			(8.317)
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		44.450,00		76
c) Geschäfts- oder Firmenwert		--		-
d) geleistete Anzahlungen		--		-
			44.450,00	76
12. Sachanlagen			6.576.726,18	6.805
13. Sonstige Vermögensgegenstände			10.839.607,41	10.951
14. Rechnungsabgrenzungsposten				
a) aus dem Emissions- und Darlehensgeschäft		2.145,12		4
b) andere		526.412,80		476
			528.557,92	480
Summe der Aktiva			4.435.362.231,04	4.241.915

Passivseite

	Euro	Euro	Euro	31.12.2023 Tsd. EUR
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten				
a) begebene Hypotheken-Namenspfandbriefe		349.678.713,87		322.273
b) begebene öffentliche Namenspfandbriefe		--		-
c) andere Verbindlichkeiten		<u>148.085.680,79</u>		<u>151.387</u>
darunter:				
täglich fällig	<u>6.615.111,04</u> Euro			(37)
			<u>497.764.394,66</u>	<u>473.660</u>
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden				
a) begebene Hypotheken-Namenspfandbriefe		293.874.405,83		229.893
b) begebene öffentliche Namenspfandbriefe		--		-
c) Spareinlagen				
ca) mit vereinbarter Kündigungsfrist				
von drei Monaten	<u>391.892.765,62</u>			<u>498.606</u>
cb) mit vereinbarter Kündigungsfrist				
von mehr als drei Monaten	--			-
		<u>391.892.765,62</u>		<u>498.606</u>
d) andere Verbindlichkeiten		<u>2.746.712.736,72</u>		<u>2.570.104</u>
darunter:				
täglich fällig	<u>2.166.403.316,74</u> Euro			(2.053,784)
			<u>3.432.479.908,17</u>	<u>3.298.603</u>
3. Verbriefte Verbindlichkeiten				
a) begebene Schuldverschreibungen				
aa) Hypothekendarlehen		--		-
ab) öffentliche Pfandbriefe		--		-
ac) sonstige Schuldverschreibungen		<u>6.029.172,00</u>		<u>12.070</u>
		<u>6.029.172,00</u>		<u>12.070</u>
b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten		--		-
darunter:				
Geldmarktpapiere	-- Euro			(-)
			<u>6.029.172,00</u>	<u>12.070</u>
3a. Handelsbestand			--	-
4. Treuhandverbindlichkeiten			<u>6.539.851,18</u>	<u>8.317</u>
darunter:				
Treuhandkredite	<u>6.539.851,18</u> Euro			(8.317)
5. Sonstige Verbindlichkeiten			<u>5.447.260,14</u>	<u>4.695</u>
6. Rechnungsabgrenzungsposten				
a) aus dem Emissions- und Darlehensgeschäft		<u>4.552.608,09</u>		<u>3.679</u>
b) andere		<u>29.560,82</u>		<u>30</u>
			<u>4.582.168,91</u>	<u>3.708</u>
7. Rückstellungen				
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen		<u>27.540.026,00</u>		<u>28.981</u>
b) Steuerrückstellungen		<u>12.373.332,33</u>		<u>9.312</u>
c) andere Rückstellungen		<u>12.946.493,44</u>		<u>15.039</u>
			<u>52.859.851,77</u>	<u>53.332</u>
8. (weggefallen)			--	-
9. Nachrangige Verbindlichkeiten			<u>17.542.174,36</u>	<u>11.968</u>
10. Genussrechtskapital			--	-
darunter:				
vor Ablauf von				
zwei Jahren fällig	-- Euro			(-)
11. Fonds für allgemeine Bankrisiken			<u>223.550.000,00</u>	<u>188.000</u>
12. Eigenkapital				
a) gezeichnetes Kapital		--		-
b) Kapitalrücklage		--		-
c) Gewinnrücklagen				
ca) Sicherheitsrücklage	<u>185.560.791,24</u>			<u>184.530</u>
cb) andere Rücklagen	--			-
		<u>185.560.791,24</u>		<u>184.530</u>
d) Bilanzgewinn		<u>3.006.658,61</u>		<u>3.030</u>
			<u>188.567.449,85</u>	<u>187.561</u>
Summe der Passiva			<u>4.435.362.231,04</u>	<u>4.241.915</u>
1. Eventualverbindlichkeiten				
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		--		-
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		<u>49.619.872,51</u>		<u>55.541</u>
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		--		-
			<u>49.619.872,51</u>	<u>55.541</u>
2. Andere Verpflichtungen				
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften		--		-
b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen		--		-
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen		<u>93.244.937,53</u>		<u>161.432</u>
			<u>93.244.937,53</u>	<u>161.432</u>