

digitaler

Geschäftsbericht

blick 20
26

punkt

**Vorläufige Fassung. Die finale und vollständige Fassung erscheint nach Vorliegen des endgültigen Jahresabschlusses 2025.*



Inhalt:

1. Jahresbilanz* zum 31.12.2025
(Aktivseite | Passivseite)
2. Gewinn- und Verlustrechnung*

Inhalt:

Jahresbilanz zum 31.12.2025 (Aktivseite Passivseite)	3
Gewinn- und Verlustrechnung	5

1. Jahresbilanz zum 31.12.2025 (vorläufig)

Aktivseite	1. Jahresbilanz zum 31.12.2025				Vorjahr TEUR
	EUR	EUR	Geschäftsjahr EUR	EUR	
1. Barreserve					
a) Kassenbestand			7.968.701,61		9.126
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken			14.158.254,44		13.410
darunter: bei der Deutschen Bundesbank	14.158.254,44				(13.410)
c) Guthaben bei Postgiroämtern			0,00	22.126.956,05	0
2. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind					
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
3. Forderungen an Kreditinstitute					
a) täglich fällig			82.313.277,86		71.075
b) andere Forderungen			2.538.806,85	84.852.084,71	4.539
4. Forderungen an Kunden				1.577.026.791,89	1.518.950
darunter:					
durch Grundpfandrechte gesichert	588.414.583,46				(507.462)
Kommunalkredite	12.525.882,04				(16.564)
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere					
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		11.169.191,13			10.587
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	11.169.191,13				(10.587)
bb) von anderen Emittenten		189.392.391,42	200.561.582,55		195.760
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	168.099.664,55				(172.684)
c) eigene Schuldverschreibungen			0,00	200.561.582,55	0
Nennbetrag	0,00				(0)
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere				62.190.210,53	60.189
6a. Handelsbestand				0,00	0
7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften					
a) Beteiligungen			15.201.293,99		15.172
darunter:					
an Kreditinstituten	293.494,00				(264)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				(0)
an Wertpapierinstituten	0,00				(0)
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			569.390,00	15.770.683,99	569
darunter:					
bei Kreditgenossenschaften	249.900,00				(250)
bei Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				(0)
bei Wertpapierinstituten	0,00				(0)
8. Anteile an verbundenen Unternehmen				13.878.673,00	12.879
darunter:					
an Kreditinstituten	0,00				(0)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				(0)
an Wertpapierinstituten	0,00				(0)
9. Treuhandvermögen				3.695.223,99	4.431
darunter: Treuhandkredite	3.695.223,99				(4.431)
10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch				0,00	0
11. Immaterielle Anlagewerte					
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			1.401,00		3
c) Geschäfts- oder Firmenwert			0,00		0
d) geleistete Anzahlungen			45.852,00	47.253,00	0
12. Sachanlagen				10.535.520,40	11.002
13. Sonstige Vermögensgegenstände				860.866,66	1.169
14. Rechnungsabgrenzungsposten				527.141,24	813
Summe der Aktiva				<u>1.992.072.988,01</u>	<u>1.929.674</u>

Passivseite

	Geschäftsjahr				Vorjahr TEUR
	EUR	EUR	EUR	EUR	
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten					
a) täglich fällig			75.486,77		146
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist			<u>285.594.589,13</u>	285.670.075,90	317.485
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden					
a) Spareinlagen					
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten		296.402.249,65			232.060
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten		<u>70.826.886,16</u>	367.229.135,81		127.767
b) andere Verbindlichkeiten					
ba) täglich fällig		834.098.576,54			733.443
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		<u>262.926.505,93</u>	<u>1.097.025.082,47</u>	1.464.254.218,28	285.303
3. Verbriefte Verbindlichkeiten					
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)
3a. Handelsbestand				0,00	0
4. Treuhandverbindlichkeiten				3.695.223,99	4.431
darunter: Treuhandkredite	3.695.223,99				(4.431)
5. Sonstige Verbindlichkeiten				2.295.797,39	2.764
6. Rechnungsabgrenzungsposten				9.637,33	19
6a. Passive latente Steuern				0,00	0
7. Rückstellungen					
a) Rückstellungen für Pensionen u. ähnliche Verpflichtungen			10.764.080,00		11.097
b) Steuerrückstellungen			2.685.576,00		1.000
c) andere Rückstellungen			<u>3.931.251,00</u>	17.380.907,00	3.497
8. [gestrichen]				0,00	0
9. Nachrangige Verbindlichkeiten				10.886.500,00	10.469
10. Genusssrechtskapital				0,00	0
darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig	0,00				(0)
11. Fonds für allgemeine Bankrisiken				54.350.000,00	48.250
darunter: Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB	0,00				(0)
12. Eigenkapital					
a) Gezeichnetes Kapital			21.448.238,12		21.065
b) Kapitalrücklage			9.179.478,79		9.179
c) Ergebnisrücklagen					
ca) gesetzliche Rücklage		58.750.000,00			58.500
cb) andere Ergebnisrücklagen		<u>62.140.521,21</u>	120.890.521,21		61.171
d) Bilanzgewinn			<u>2.012.390,00</u>	<u>153.530.628,12</u>	<u>2.028</u>
Summe der Passiva				<u>1.992.072.988,01</u>	<u>1.929.674</u>

1. Eventualverbindlichkeiten

a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln	0,00				0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		37.516.470,70			31.665
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		<u>0,00</u>	37.516.470,70		0

2. Andere Verpflichtungen

a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften	0,00				0
b) Platzierungs- u. Übernahmeverpflichtungen		0,00			0
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen		<u>110.665.314,30</u>	110.665.314,30		114.375
darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften	0,00				(0)

2. Gewinn- und Verlustrechnung für die Zeit vom 01.01.2025 bis 31.12.2025; vorläufig

2. Gewinn- und Verlustrechnung

für die Zeit vom 01.01.2025 bis 31.12.2025

	Geschäftsjahr				Vorjahr TEUR
	EUR	EUR	EUR	EUR	
1. Zinserträge aus					
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften		48.039.709,36			49.499
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen		<u>4.018.958,27</u>	52.058.667,63		3.455
darunter: in a) und b)					
angefallene negative Zinsen	394,40				(1)
2. Zinsaufwendungen			<u>18.109.346,48</u>	33.949.321,15	21.864
darunter: erhaltene negative Zinsen	9.718,20				(10)
3. Laufende Erträge aus					
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren			2.001.212,05		2.494
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			444.979,40		448
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen			<u>400.000,00</u>	2.846.191,45	500
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen				0,00	0
5. Provisionserträge			13.444.132,60		12.289
6. Provisionsaufwendungen			<u>1.397.473,26</u>	12.046.659,34	1.347
7. Nettoertrag/-aufwand des Handelsbestands				0,00	0
8. Sonstige betriebliche Erträge				1.505.820,04	1.433
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen					
a) Personalaufwand					
aa) Löhne und Gehälter		15.069.787,70			13.938
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung		<u>3.390.515,63</u>	18.460.303,33		3.676
darunter: für Altersversorgung	535.810,20				(1.102)
b) andere Verwaltungsaufwendungen			<u>8.991.290,70</u>	27.451.594,03	8.605
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen				1.023.935,50	983
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen				430.840,64	407
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft			7.438.731,65		3.873
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft			<u>0,00</u>	-7.438.731,65	0
15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere			0,00		150
16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren			<u>9.034,10</u>	9.034,10	0
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme				0,00	0
18. [gestrichen]				<u>0,00</u>	0
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit				14.011.924,26	15.275
20. Außerordentliche Erträge			0,00		0
21. Außerordentliche Aufwendungen			<u>0,00</u>		0
22. Außerordentliches Ergebnis				0,00	(0)
23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag			5.870.400,81		5.004
darunter: latente Steuern	0,00				(0)
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen			<u>29.929,57</u>	5.900.330,38	35
24a. Aufwendungen aus der Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken				<u>6.100.000,00</u>	8.250
25. Jahresüberschuss				2.011.593,88	1.986
26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr				<u>796,12</u>	<u>42</u>
				2.012.390,00	2.028
27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen					
a) aus der gesetzlichen Rücklage			0,00		0
b) aus anderen Ergebnisrücklagen			<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	0
				2.012.390,00	2.028
28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen					
a) in die gesetzliche Rücklage			0,00		0
b) in andere Ergebnisrücklagen			<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	0
29. Bilanzgewinn				<u>2.012.390,00</u>	<u>2.028</u>