

## Jahresabschluss 2020 - Kurzfassung

Bei dieser Veröffentlichung handelt es sich nicht um den vollständigen Jahresabschluss. Jahresabschluss und Lagebericht wurden vom Genossenschaftsverband Bayern e. V., München geprüft und mit dem uneingeschränkten Bestätigungsvermerk versehen. Die Unterlagen zur Offenlegung wurden beim elektronischen Bundesanzeiger eingereicht.

### Bayerische Bodenseebank -Raiffeisen- eingetragene Genossenschaft

#### 1. Bilanz zum 31. Dezember 2020

AKTIVSEITE	EUR	EUR	EUR	PASSIVSEITE	EUR	EUR	EUR
1. Barreserve				1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten			
a) Kassenbestand .....		1.841.929,76		a) täglich fällig .....		123.355,96	
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken .....		226.992,22		b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist .....		62.996.629,57	63.119.985,53
c) Guthaben bei Postgiroämtern .....		-	2.068.921,98	2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden			
2. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind				a) Spareinlagen			
a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen...		-		aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist			
b) Wechsel .....		-		von drei Monaten .....	34.588.886,86		
3. Forderungen an Kreditinstitute				ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist			
a) täglich fällig .....		38.317.359,81		von mehr als drei Monaten .....	466.744,10	35.055.630,96	
b) andere Forderungen .....		4.187.142,78	42.504.502,59	b) andere Verbindlichkeiten			
4. Forderungen an Kunden .....			265.873.955,39	ba) täglich fällig .....		235.211.742,05	
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere				bb) mit vereinbarter Laufzeit			
a) Geldmarktpapiere				oder Kündigungsfrist .....	1.297.957,90	236.509.699,95	271.565.330,91
aa) von öffentlichen Emittenten .....		-		2a. Verpflichtungen aus Warengeschäften			
ab) von anderen Emittenten .....		-		und aufgenommenen Warenkrediten .....			-
b) Anleihen und Schuldverschreibungen				3. Verbriefte Verbindlichkeiten			
ba) von öffentlichen Emittenten .....		8.932.730,79		a) begebene Schuldverschreibungen .....			-
bb) von anderen Emittenten .....		36.737.952,19	45.670.682,98	b) andere verbrieft Verbindlichkeiten .....			-
c) eigene Schuldverschreibungen .....		-	45.670.682,98	3a. Handelsbestand .....			-
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere .....			7.363.688,11	4. Treuhandverbindlichkeiten .....			787.412,98
6a. Handelsbestand .....				5. Sonstige Verbindlichkeiten .....			601.711,18
6aa. Warenbestand .....				6. Rechnungsabgrenzungsposten .....			8.200,77
7. Beteiligungen u. Geschäftsguthaben bei Genossenschaften				- 6a. Latente Steuern .....			-
a) Beteiligungen .....		3.178.880,69		- 7. Rückstellungen			
darunter: an Kreditinstituten .....		788.298,50		a) Rückstellungen für Pensionen und			
Finanzdienstleistungsinstituten .....		-		ähnliche Verpflichtungen .....		1.040.424,48	
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften .....		2.104.220,00	5.283.100,69	b) Steuerrückstellungen .....		16.593,14	
darunter: bei Kreditgenossenschaften .....		2.100.000,00		c) andere Rückstellungen .....		632.051,07	1.689.068,69
Finanzdienstleistungsinstituten .....		-		8. ....			-
8. Anteile an verbundenen Unternehmen .....				9. Nachrangige Verbindlichkeiten .....			-
darunter: an Kreditinstituten .....				10. Genussrechtskapital .....			-
Finanzdienstleistungsinstituten .....				- 11. Fonds für allgemeine Bankrisiken .....			12.500.000,00
9. Treuhandvermögen .....			787.412,98	11a. ....			-
10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand				12. Eigenkapital			
einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch.				a) Gezeichnetes Kapital .....		3.570.436,50	
11. Immaterielle Anlagewerte .....			9.798,00	b) Kapitalrücklage .....		372.731,78	
12. Sachanlagen .....			4.526.556,66	c) Ergebnisrücklagen			
13. Sonstige Vermögensgegenstände .....			1.297.424,83	ca) gesetzliche Rücklage .....		9.300.000,00	
14. Rechnungsabgrenzungsposten .....			-	cb) andere Ergebnisrücklagen .....		11.750.000,00	
16. Aktiver Unterschiedsbetrag a. Vermögensverrechnung .....			331.161,33	cc) .....			21.050.000,00
				d) Bilanzgewinn .....		452.327,20	25.445.495,48
Summe der Aktiva			375.717.205,54				
				Summe der Passiva			375.717.205,54
				1. Eventualverbindlichkeiten .....			14.715.854,54
				2. Andere Verpflichtungen .....			19.026.287,17

#### 2. Gewinn- und Verlustrechnung für die Zeit vom 01.01.2020 bis 31.12.2020

	EUR	EUR	EUR	EUR
1. Zinserträge .....	6.480.673,16			
2. Zinsaufwendungen .....	-933.449,22	5.547.223,94		
3. Laufende Erträge aus				
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren .....	286.421,68			
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften .....	31.693,25			
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen .....	-	318.114,93		
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen .....				
5. Provisionserträge .....	4.192.114,58			
6. Provisionsaufwendungen .....	-481.505,22	3.710.609,36		
7. Nettoertrag des Handelsbestands .....				
7a. Rohergebnis aus Warenverkehr und Nebenbetrieben .....				
8. Sonstige betriebliche Erträge .....		233.923,94		
9. ....				
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen				
a) Personalaufwand .....	-4.017.370,09			
b) andere Verwaltungsaufwendungen .....	-2.417.762,99	-6.435.133,08		
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen .....		-356.169,33		
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen .....		-342.253,70		
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft .....		-1.186.387,33		
Zwischensumme		1.489.928,73		
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft .....				1.489.928,73
15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere .....				-183.751,33
16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren .....				-
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme .....				-
18. ....				-
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit .....				1.306.177,40
20. Außerordentliche Erträge .....				-
21. Außerordentliche Aufwendungen .....				-
22. Außerordentliches Ergebnis .....				-
23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag .....				-488.871,44
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen .....				-13.339,78
24a. Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken .....				-250.000,00
25. Jahresüberschuss .....				553.966,18
26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr .....				128.361,02
27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen .....				-
28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen .....				-230.000,00
29. Bilanzgewinn .....				452.327,20

#### 88131 Lindau (B)

Mitglieder des Vorstands (Vor- und Zuname)

Joachim Hettler

Frank Bischoff bis 15.03.2020

Werner Seißler vom 19.10.2020 bis 31.12.2020