



Bausparkasse Wüstenrot AG

Ergebnis zum 3. Quartal 2021

wüstenrot

Inhalts- verzeichnis

Ergebnis zum 3. Quartal 2021

Bilanz zum 30.09.2021	3
Gewinn- & Verlustrechnung zum 30.09.2021	6

AKTIVA

	TEUR	TEUR	TEUR
	SEP. 2021	SEP. 2020	DEZ. 2020
1. Kassenbestand, Guthaben bei Zentralnotenbanken	373.221	209.402	142.360
2. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei der Zentralnotenbank zugelassen sind	94.219	145.085	150.877
a) Schuldtitel öffentlicher Stellen und ähnliche Wertpapiere	94.219	145.085	150.877
3. Forderungen an Kreditinstitute	185.130	167.773	152.624
a) täglich fällig	180.087	162.731	147.619
b) sonstige Forderungen	5.042	5.042	5.005
4. Hypothekendarlehen	4.567.679	4.512.828	4.515.693
a) Bauspardarlehen	1.771.046	2.163.402	2.048.142
b) hypothekarisch sichergestellte Zwischendarlehen	54.936	31.989	24.933
c) sonstige Hypothekendarlehen	2.741.698	2.317.438	2.442.618
5. Sonstige Darlehen	383.429	388.939	395.739
a) Zwischendarlehen durch Bausparguthaben gedeckt abzüglich für Zwischendarlehen vinkulierte Einlagen	100.890 -100.890	66.318 -66.318	65.760 -65.760
b) andere Darlehen darunter an verbundene Unternehmen	0 383.429 20.390	0 388.939 33.320	0 395.739 33.093
6. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	302.242	309.153	311.567
a) von anderen Emittenten	297.279	309.153	311.567
7. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	208.972	268.039	259.087
8. Beteiligungen	9.252	9.261	9.252
9. Anteile an verbundenen Unternehmen	379.393	378.167	379.393
10. Immaterielle Anlagewerte	97	116	128
11. Sachanlagen	7.905	8.462	8.319
darunter Grundstücke und Bauten, die vom Kreditinstitut im Rahmen seiner eigenen Tätigkeit genutzt werden	4.568	5.154	5.052
12. Sonstige Vermögensgegenstände	14.105	23.482	29.398
13. Rechnungsabgrenzungsposten	80.958	81.647	82.532
14. Aktive latente Steuern	25.160	24.213	26.767
SUMME AKTIVA	6.631.762	6.526.567	6.463.736
Posten unter der Bilanz			
1. Auslandsaktiva	423.166	480.911	478.995

PASSIVA

	TEUR	TEUR	TEUR
	SEP. 2021	SEP. 2020	DEZ. 2020
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	153.087	55.162	71.972
a) täglich fällig	16.151	17.170	34.011
b) mit vereinbarter Laufzeit	136.936	37.992	37.961
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	4.615.769	5.313.834	5.212.251
a) Bauspareinlagen	4.600.632	5.271.071	5.178.769
abzüglich für Zwischendarlehen vinkulierte Einlagen	-100.890	-66.318	-65.760
	4.499.742	5.204.753	5.113.008
b) Spareinlagen	90.616	84.916	86.736
ba) täglich fällig	88.059	82.799	84.303
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	2.556	2.117	2.433
c) sonstige Verbindlichkeiten	25.411	24.165	12.506
ca) täglich fällig	11.807	15.701	12.506
darunter gegenüber verbundenen Unternehmen	0	2.959	0
cb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	13.604	8.464	0
3. Verbriefte Verbindlichkeiten	961.942	301.516	325.957
a) begebene Schuldverschreibungen	290.526	0	0
b) andere verbiefte Verbindlichkeiten	671.416	301.516	325.957
4. Sonstige Verbindlichkeiten	152.872	64.220	58.655
5. Rechnungsabgrenzungsposten	6.477	3.415	3.011
6. Rückstellungen	88.182	91.515	89.378
a) Rückstellungen für Pensionen	44.191	43.167	44.191
b) Rückstellungen für Abfertigungen	12.181	11.539	12.180
c) Steuerrückstellungen	3.045	1.110	4.405
d) sonstige	28.765	35.699	28.602
7. Fonds für baupartechnische Absicherung	2.769	2.769	2.769
8. Bilanzgewinn	36.789	80.261	85.868
9. Ergänzungskapital gemäß Teil 2 Titel I Kapitel 4 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	100.000	100.000	100.000
10. Gezeichnetes Kapital (Grundkapital)	5.292	5.292	5.292
11. Kapitalrücklagen	294.839	294.839	294.839
a) gebundene	20.100	20.100	20.100
b) nicht gebundene	274.739	274.739	274.739
12. Gewinnrücklagen	150.044	150.044	150.044
13. Haftrücklage gem. § 57 Abs. 5 BWG	63.700	63.700	63.700
SUMME PASSIVA	6.631.762	6.526.567	6.463.736

PASSIVA

	TEUR	TEUR	TEUR
	SEP. 2021	SEP. 2020	DEZ. 2020
Posten unter der Bilanz			
1. Kreditrisiken	311.333	281.020	258.894
2. Anrechenbare Eigenmittel gemäß Teil 2 VO (EU) Nr.575	642.790	685.505	686.246
darunter Erg. Kap. gem. Teil2 Tit.I Kap.4 VO (EU) Nr.575	105.120	109.490	110.240
3. Erforderliche Eigenmittel gemäß Art. 92 VO (EU) Nr.575	3.309.447	3.361.464	3.377.493
darunter erforderliche Eigenmittel gemäß Art.92 Abs.1 lit a	16,25 %	17,14 %	17,05 %
darunter erforderliche Eigenmittel gemäß Art.92 Abs.1 lit b	16,25 %	17,14 %	17,05 %
darunter erforderliche Eigenmittel gemäß Art.92 Abs.1 lit c	19,42 %	20,39 %	20,32 %
4. Auslandspassiva	12.151	11.231	11.099

GEWINN- & VERLUSTRECHNUNG

	TEUR	TEUR
	Q1-Q3 2021	Q1-Q3 2020
1. Zinserträge und ähnliche Erträge	76.711	89.444
darunter		
a) aus Bauspardarlehen	34.450	46.254
b) aus festverzinslichen Wertpapieren	4.991	6.866
c) aus verbundenen Unternehmen	637	538
2. Zinsaufwendungen	-22.580	-29.098
darunter		
a) für Bauspareinlagen	-15.899	-22.468
b) für verbundene Unternehmen	-14	-12
I. Nettozinsertrag	54.131	60.346
3. Erträge aus Wertpapieren und Beteiligungen	2.398	3.532
a) Erträge aus Aktien, anderen Anteilsrechten und nicht festverzinslichen Wertpapieren	2.185	2.348
b) Erträge aus Beteiligungen	0	983
c) Erträge aus Anteilen an verbundenen Unternehmen	213	201
4. Provisionserträge	8.628	9.273
5. Provisionsaufwendungen	-3.520	-3.783
6. Sonstige betriebliche Erträge	30.442	29.482
darunter		
a) aus verbundenen Unternehmen	1.426	1.446
II. Betriebserträge	92.079	98.850
7. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen	-38.566	-42.645
a) Personalaufwand	-24.486	-27.199
aa) Löhne und Gehälter	-17.638	-16.853
ab) Aufwand für gesetzlich vorgeschriebene soziale Abgaben und vom Entgelt abhängige Abgaben und Pflichtbeiträge	-5.096	-5.003
ac) sonstiger Sozialaufwand	-155	-196
ad) Aufwendungen für Altersversorgung und Unterstützung	-4.359	-2.683
ae) Dotierung der Pensionsrückstellung	4.121	-768
af) Aufwendungen für Abfertigungen und Leistungen an betriebliche Mitarbeitervorsorgekassen	-1.359	-1.696
b) sonstige Verwaltungsaufwendungen (Sachaufwand)	-14.080	-15.446
8. Wertberichtigungen auf die in den Aktivposten 10. und 11. enthaltenen Vermögenswerte	-949	-1.044
9. Sonstige betriebliche Aufwendungen	-33.337	-35.162
III. Betriebsaufwendungen	-72.852	-78.851
IV. Betriebsergebnis	19.227	19.999

GEWINN- & VERLUSTRECHNUNG

	TEUR	TEUR
	Q1-Q3 2021	Q1-Q3 2020
Übertrag		
IV. Betriebsergebnis	19.227	19.999
10. Erträge/Aufwendungen aus der Veräußerung und der Bewertung von Forderungen und Wertpapieren, die nicht wie Finanzanlagen bewertet sind	-2.875	-1.857
11. Erträge/Aufwendungen aus der Veräußerung und der Bewertung von Wertpapieren, die wie Finanzanlagen bewertet werden, sowie auf Beteiligungen und Anteile an verbundenen Unternehmen	318	717
V. Ergebnis der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit	16.670	18.859
12. Steuern vom Einkommen und Ertrag	-3.643	-733
13. Sonstige Steuern, soweit nicht im Posten 12. auszuweisen	-106	-92
VI. Jahresfehlbetrag bzw. -überschuss (vor Rücklagenbewegung)	12.921	18.034
14. Rücklagenbewegungen	0	0
VII. Jahresgewinn	12.921	18.034
15. Gewinnvortrag	23.868	62.227
VIII. Bilanzgewinn	36.789	80.261