

# Jahresbilanz zum 31.12.2001

10

Aktiva

	EUR	EUR	EUR	31.12.2000 TEUR
<b>1. Barreserve</b>				
a) Kassenbestand		40.334.707,94		43.226
b) Guthaben bei der Deutschen Bundesbank		<u>73.767.176,02</u>		64.797
			114.101.883,96	108.023
<b>2. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei der Deutschen Bundesbank zugelassen sind</b>				
a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen sowie ähnliche Schuldtitel öffentlicher Stellen		0,00		0
b) Wechsel		<u>4.097.420,62</u>		3.760
			4.097.420,62	3.760
<b>3. Forderungen an Kreditinstitute</b>				
a) täglich fällig		43.780.963,60		54.593
b) andere Forderungen		<u>825.479.373,15</u>		629.480
			869.260.336,75	684.073
<b>4. Forderungen an Kunden</b>			3.044.820.351,84	2.918.137
darunter: durch Grundpfandrechte gesichert	1.071.339.207,80 EUR			(1.050.925)
Kommunalkredite	703.712.388,40 EUR			(637.794)
<b>5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere</b>				
a) Geldmarktpapiere				
aa) von öffentlichen Emittenten		0,00		0
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00 EUR			(0)
ab) von anderen Emittenten		0,00		0
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00 EUR			(0)
			0,00	0
b) Anleihen und Schuldverschreibungen				
ba) von öffentlichen Emittenten		159.095.385,94		167.428
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	151.185.763,72 EUR			(159.296)
bb) von anderen Emittenten		<u>1.006.966.535,92</u>		1.078.391
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	976.728.126,25 EUR		1.166.061.921,86	1.245.819
				(1.065.004)
c) eigene Schuldverschreibungen		<u>581.850,33</u>		316
			1.166.643.772,19	1.246.135
Nennbetrag	570.056,09 EUR			(320)
<b>6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere</b>			259.060.057,97	259.711
<b>7. Beteiligungen</b>			38.446.224,76	38.734
darunter:				
an Kreditinstituten	0,00 EUR			(0)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00 EUR			(0)
<b>8. Anteile an verbundenen Unternehmen</b>			25.564,59	26
darunter:				
an Kreditinstituten	0,00 EUR			(0)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00 EUR			(0)
<b>9. Treuhandvermögen</b>			2.005.742,38	2.367
darunter: Treuhandkredite	2.005.742,38 EUR			(2.367)
<b>10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch</b>			0,00	0
<b>11. Immaterielle Anlagewerte</b>			679.113,26	711
<b>12. Sachanlagen</b>			42.813.651,25	45.769
<b>13. Sonstige Vermögensgegenstände</b>			29.171.498,15	18.120
<b>14. Rechnungsabgrenzungsposten</b>			4.184.753,72	5.468
<b>Summe der Aktiva</b>			5.575.310.371,44	5.331.034

	EUR	EUR	EUR	31.12.2000 TEUR
<b>1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten</b>				
a) täglich fällig		233.892.208,87		59.507
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		1.203.452.242,14		1.211.260
			1.437.344.451,01	1.270.767
<b>2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden</b>				
a) Spareinlagen				
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	1.509.840.654,61			1.388.863
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	373.772.751,08			352.645
		1.883.613.405,69		1.741.508
b) andere Verbindlichkeiten				
ba) täglich fällig	636.804.780,04			598.094
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	852.413.632,99			917.876
		1.489.218.413,03		1.515.970
			3.372.831.818,72	3.257.478
<b>3. Verbriefte Verbindlichkeiten</b>				
a) begebene Schuldverschreibungen		376.571.908,56		434.705
b) andere verbiefte Verbindlichkeiten		0,00		0
			376.571.908,56	434.705
darunter:				
Geldmarktpapiere	0,00 EUR			(0)
eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf	0,00 EUR			(0)
<b>4. Treuhandverbindlichkeiten</b>			2.005.742,38	2.367
darunter: Treuhandkredite	2.005.742,38 EUR			(2.367)
<b>5. Sonstige Verbindlichkeiten</b>			9.345.916,95	8.002
<b>6. Rechnungsabgrenzungsposten</b>			12.020.837,32	12.317
<b>7. Rückstellungen</b>				
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen		9.765.050,00		9.837
b) Steuerrückstellungen		3.892.804,08		8.300
c) andere Rückstellungen		33.215.622,69		34.859
			46.873.476,77	52.996
<b>8. Sonderposten mit Rücklageanteil</b>			107.890,80	4.388
<b>9. Nachrangige Verbindlichkeiten</b>			121.073.529,35	99.419
<b>10. Genussrechtskapital</b>			15.338.756,44	15.339
darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig	0,00 EUR			(0)
<b>11. Eigenkapital</b>				
a) gezeichnetes Kapital		0,00		0
b) Kapitalrücklage		0,00		0
c) Gewinnrücklagen				
ca) Sicherheitsrücklage	173.256.502,42			164.806
cb) andere Rücklagen	0,00			0
		173.256.502,42		164.806
d) Bilanzgewinn		8.539.540,72		8.450
			181.796.043,14	173.256
<b>Summe der Passiva</b>			5.575.310.371,44	5.331.034
<b>1. Eventualverbindlichkeiten</b>				
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		0,00		0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		76.031.356,93		80.445
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		13.696,44		4
			76.045.053,37	80.449
<b>2. Andere Verpflichtungen</b>				
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften		0,00		0
b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen		0,00		0
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen		48.409.240,94		42.063
			48.409.240,94	42.063