

# Jahresbilanz zum 31.12.2002

14

Aktiva

	EUR	EUR	EUR	31.12.2001 TEUR
<b>1. Barreserve</b>				
a) Kassenbestand		44.502.161,48		40.335
b) Guthaben bei der Deutschen Bundesbank		<u>79.014.000,49</u>		<u>73.767</u>
			123.516.161,97	114.102
<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		<u>0,00</u>		<u>0</u>
b) Wechsel		<u>1.960.903,93</u>		<u>4.097</u>
			1.960.903,93	4.097
<b>3. Forderungen an Kreditinstitute</b>				
a) täglich fällig		<u>3.637.537,80</u>		<u>43.781</u>
b) andere Forderungen		<u>1.194.732.749,26</u>		<u>825.479</u>
			1.198.370.287,06	869.260
<b>4. Forderungen an Kunden</b>			<u>3.065.337.792,01</u>	<u>3.044.820</u>
darunter: durch Grundpfandrechte gesichert	<u>1.073.583.263,19 EUR</u>			<u>(1.071.339)</u>
Kommunalkredite	<u>691.971.337,64 EUR</u>			<u>(703.712)</u>
<b>5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere</b>				
a) Geldmarktpapiere				
aa) von öffentlichen Emittenten	<u>0,00</u>			<u>0</u>
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	<u>0,00 EUR</u>			<u>(0)</u>
ab) von anderen Emittenten	<u>0,00</u>			
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	<u>0,00 EUR</u>			<u>(0)</u>
		<u>0,00</u>		<u>0</u>
b) Anleihen und Schuldverschreibungen				
ba) von öffentlichen Emittenten	<u>140.419.962,51</u>			<u>159.095</u>
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	<u>140.419.962,51 EUR</u>			<u>(151.186)</u>
bb) von anderen Emittenten	<u>901.094.396,13</u>			<u>1.006.967</u>
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	<u>880.929.301,13 EUR</u>	<u>1.041.514.358,64</u>		<u>1.166.062</u>
c) eigene Schuldverschreibungen		<u>1.801.305,02</u>		<u>(976.728)</u>
			1.043.315.663,66	582
Nennbetrag	<u>1.757.333,52 EUR</u>			<u>1.166.644</u>
				<u>(570)</u>
<b>6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere</b>			<u>317.429.146,68</u>	<u>259.060</u>
<b>7. Beteiligungen</b>			<u>32.280.904,41</u>	<u>38.446</u>
darunter:				
an Kreditinstituten	<u>0,00 EUR</u>			<u>(0)</u>
an Finanzdienstleistungsinstituten	<u>0,00 EUR</u>			<u>(0)</u>
<b>8. Anteile an verbundenen Unternehmen</b>			<u>51.129,19</u>	<u>26</u>
darunter:				
an Kreditinstituten	<u>0,00 EUR</u>			<u>(0)</u>
an Finanzdienstleistungsinstituten	<u>0,00 EUR</u>			<u>(0)</u>
<b>9. Treuhandvermögen</b>			<u>1.738.864,79</u>	<u>2.006</u>
darunter: Treuhandkredite	<u>1.738.864,79 EUR</u>			<u>(2.006)</u>
<b>10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch</b>			<u>0,00</u>	<u>0</u>
<b>11. Immaterielle Anlagewerte</b>			<u>862.346,26</u>	<u>679</u>
<b>12. Sachanlagen</b>			<u>40.384.495,23</u>	<u>42.814</u>
<b>13. Sonstige Vermögensgegenstände</b>			<u>20.338.191,36</u>	<u>29.171</u>
<b>14. Rechnungsabgrenzungsposten</b>			<u>3.763.603,10</u>	<u>4.185</u>
<b>Summe der Aktiva</b>			<u>5.849.349.489,65</u>	<u>5.575.310</u>

	EUR	EUR	EUR	31.12.2001 TEUR
<b>Passiva</b>	<b>1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten</b>			
	a) täglich fällig		329.172.762,30	233.892
	b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		<u>1.268.038.956,14</u>	<u>1.203.452</u>
				<u>1.437.344</u>
			1.597.211.718,44	
	<b>2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden</b>			
	a) Spareinlagen			
	aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	1.549.706.814,47		1.509.840
	ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	<u>368.513.433,01</u>		<u>373.773</u>
			1.918.220.247,48	1.883.613
b) andere Verbindlichkeiten				
ba) täglich fällig	<u>674.679.283,87</u>		636.805	
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	<u>931.996.294,30</u>		<u>852.414</u>	
		1.606.675.578,17	1.489.219	
<b>3. Verbriefte Verbindlichkeiten</b>				
a) begebene Schuldverschreibungen			3.524.895.825,65	
b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten		<u>306.163.936,71</u>	<u>376.572</u>	
			<u>0</u>	
			<u>376.572</u>	
darunter:				
Geldmarktpapiere	<u>0,00 EUR</u>		(0)	
eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf	<u>0,00 EUR</u>		(0)	
<b>4. Treuhandverbindlichkeiten</b>			1.738.864,79	
darunter: Treuhandkredite	<u>1.738.864,79 EUR</u>		<u>(2.006)</u>	
<b>5. Sonstige Verbindlichkeiten</b>			9.886.995,90	
			<u>9.346</u>	
<b>6. Rechnungsabgrenzungsposten</b>			11.603.623,40	
			<u>12.021</u>	
<b>7. Rückstellungen</b>				
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen		<u>9.890.584,00</u>	9.765	
b) Steuerrückstellungen		<u>4.252.604,91</u>	3.893	
c) andere Rückstellungen		<u>29.100.741,24</u>	<u>33.215</u>	
			43.243.930,15	
			<u>46.873</u>	
<b>8. Sonderposten mit Rücklageanteil</b>			0,00	
			<u>108</u>	
<b>9. Nachrangige Verbindlichkeiten</b>			115.954.578,99	
			<u>121.073</u>	
<b>10. Genusssrechtskapital</b>			15.338.756,44	
darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig	<u>0,00 EUR</u>		<u>(0)</u>	
<b>11. Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>			33.700.000,00	
			<u>0</u>	
<b>12. Eigenkapital</b>				
a) gezeichnetes Kapital		<u>0,00</u>	0	
b) Kapitalrücklage		<u>0,00</u>	0	
c) Gewinnrücklagen				
ca) Sicherheitsrücklage	<u>180.942.089,07</u>		173.256	
cb) andere Rücklagen	<u>0,00</u>		<u>0</u>	
		180.942.089,07	173.256	
d) Bilanzgewinn		<u>8.669.170,11</u>	8.540	
			<u>181.796</u>	
		189.611.259,19		
<b>Summe der Passiva</b>			5.849.349.489,65	
			<u>5.575.310</u>	
<b>1. Eventualverbindlichkeiten</b>				
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		<u>0,00</u>	0	
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		<u>65.462.551,25</u>	76.031	
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		<u>33.266,13</u>	14	
			<u>76.045</u>	
<b>2. Andere Verpflichtungen</b>				
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften		<u>0,00</u>	0	
b) Plazierungs- und Übernahmeverpflichtungen		<u>0,00</u>	0	
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen		<u>40.558.263,82</u>	48.409	
			<u>48.409</u>	
		40.558.263,82		