

Aktivseite

Jahresbilanz zum 31. Dezember 2011			2011	2010
	€	€	€	T€
1. Barreserve				
a) Kassenbestand		142.165.545,04		126.759
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken darunter: bei der Deutschen Bundesbank	297.327.118,46		297.327.118,46	239.592 (239.592)
c) Guthaben bei Postgiroämtern			439.492.663,50	–
2. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind				
a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen sowie ähnliche Schuldtitel öffentlicher Stellen darunter: bei der Deutschen Bundesbank refinanzierbar	–		–	– (–)
b) Wechsel			–	–
3. Forderungen an Kreditinstitute				
a) täglich fällig		237.489.563,16		280.099
b) andere Forderungen		107.272.272,95	344.761.836,11	215.196
4. Forderungen an Kunden			5.918.507.393,09	5.676.036
darunter: durch Grundpfandrechte gesichert Kommunalkredite	2.505.933.279,79 231.766.789,84			(2.206.611) (305.231)
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere				
a) Geldmarktpapiere				
aa) von öffentlichen Emittenten darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	–	–		– (–)
ab) von anderen Emittenten darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	–	–		– (–)
b) Anleihen und Schuldverschreibungen				
ba) von öffentlichen Emittenten darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	383.863.715,16	383.863.715,16		172.629 (172.629)
bb) von anderen Emittenten darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	233.543.701,91	233.543.701,91	617.407.417,07	233.757 (233.757)
c) eigene Schuldverschreibungen Nennbetrag	13.374.000,00		13.539.626,31	14.936 (14.839)
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere			1.933.906.528,40	1.985.022
6a. Handelsbestand			18.204.447,51	9.803
7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften				
a) Beteiligungen			73.116.902,97	80.304 (2.795) (–)
darunter: an Kreditinstituten	2.837.373,72			
darunter: an Finanzdienstleistungsinstituten	–			
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			77.833,88	80 (0) (–)
darunter: bei Kreditgenossenschaften	0,00			
darunter: bei Finanzdienstleistungsinstituten	–			
8. Anteile an verbundenen Unternehmen			30.667.302,78	30.557
darunter: an Kreditinstituten	–			(–)
darunter: an Finanzdienstleistungsinstituten	–			(–)
9. Treuhandvermögen			4.267.671,96	4.415
darunter: Treuhandkredite	4.267.671,96			(4.415)
10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch			–	–
11. Immaterielle Anlagewerte				
a) selbst geschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte			–	–
b) entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten		1.117.082,95		617
c) Geschäfts- oder Firmenwert			–	–
d) geleistete Anzahlungen			1.117.082,95	–
12. Sachanlagen			101.152.374,15	106.932
13. Sonstige Vermögensgegenstände			11.733.677,60	13.814
14. Rechnungsabgrenzungsposten			2.421.996,40	3.279
15. Aktive latente Steuern			59.882.843,00	51.708
Summe der Aktiva			9.570.257.597,68	9.245.535

Passivseite

Jahresbilanz zum 31. Dezember 2011			2011	2010
	€	€	€	T€
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten				
a) täglich fällig		12.978.624,74		18.651
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		491.232.135,54	504.210.760,28	647.652
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden				
a) Spareinlagen				
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	1.125.608.995,99			1.142.584
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	16.558.791,41	1.142.167.787,40		14.283
b) andere Verbindlichkeiten				
ba) täglich fällig	6.614.870.143,32			6.211.992
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	287.398.060,27	6.902.268.203,59	8.044.435.990,99	190.179
3. Verbriefte Verbindlichkeiten				
a) begebene Schuldverschreibungen		196.353.188,69		219.536
b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten			196.353.188,69	-
darunter: Geldmarktpapiere	-			(-)
darunter: eigene Akzente und Solawechsel im Umlauf	-			(-)
3a. Handelsbestand			265.000,00	-
4. Treuhandverbindlichkeiten			4.267.671,96	4.415
darunter: Treuhandkredite	4.267.671,96			(4.415)
5. Sonstige Verbindlichkeiten			25.118.698,02	27.871
6. Rechnungsabgrenzungsposten			14.773.563,18	17.853
6a. Passive latente Steuern			-	-
7. Rückstellungen				
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen		60.128.048,84		58.118
b) Steuerrückstellungen		3.385.127,00		2.936
c) andere Rückstellungen		97.719.961,97	161.233.137,81	99.359
8. weggefallen			-	-
9. Nachrangige Verbindlichkeiten			-	-
10. Genussrechtskapital			-	-
darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig	-			(-)
11. Fonds für allgemeine Bankrisiken			-	-
darunter: Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB	-			(-)
12. Eigenkapital				
a) gezeichnetes Kapital		285.397.840,00		259.564
b) Kapitalrücklage		-		-
c) Ergebnismrücklagen				
ca) gesetzliche Rücklage	150.897.083,21			149.667
cb) andere Ergebnismrücklagen	169.804.663,54	320.701.746,75		168.575
d) Bilanzgewinn		13.500.000,00	619.599.586,75	12.300
Summe der Passiva			9.570.257.597,68	9.245.535
1. Eventualverbindlichkeiten				
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		-		-
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen	241.139.113,74			175.806
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten	-	241.139.113,74		-
2. Andere Verpflichtungen				
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften		-		-
b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen		-		-
c) unwiderrufliche Kreditzusagen	766.601.923,50	766.601.923,50		625.086
darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften	-			(-)

Gewinn- und Verlustrechnung

für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2011			2011	2010
	€	€	€	T€
1. Zinserträge aus				
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften	304.809.975,64			302.778
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen	8.299.599,77	313.109.575,41		14.677
2. Zinsaufwendungen		90.863.017,19	222.246.558,22	91.459
3. Laufende Erträge aus				
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren		20.510.516,05		7.766
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften		1.009.825,16		2.129
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen		1.112.500,00	22.632.841,21	1.000
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen			660.910,98	590
5. Provisionserträge		103.030.493,93		105.159
6. Provisionsaufwendungen		11.805.811,22	91.224.682,71	12.265
7. Nettoertrag oder Nettoaufwand des Handelsbestands			-303.539,41	-130
8. Sonstige betriebliche Erträge			17.987.719,56	18.971
9. weggefallen			-	-
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen				
a) Personalaufwand				
aa) Löhne und Gehälter	114.263.494,20			112.082
ab) soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung	22.566.906,43	136.830.400,63		28.188
darunter: für Altersversorgung	3.644.609,53			(9.152)
b) andere Verwaltungsaufwendungen		114.034.894,74	250.865.295,37	107.778
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen			9.443.821,37	11.587
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen			22.793.371,78	20.301
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft		34.076.338,80		34.525
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft		-	-34.076.338,80	-
15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere		9.521.422,62		9.525
16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren		-	-9.521.422,62	-
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme			-	-
18. weggefallen			-	-
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit			27.748.923,33	25.230
20. Außerordentliche Erträge		-		-
21. Außerordentliche Aufwendungen		5.531.706,20		8.182
22. Außerordentliches Ergebnis			-5.531.706,20	(-8.182)
23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag		8.070.239,67		4.459
darunter: latente Steuern	-8.175.291,00			(-570)
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen		727.792,27	8.798.031,94	388
25. Jahresüberschuss			13.419.185,19	12.201
26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr			80.814,81	99
			13.500.000,00	12.300
27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen				
a) aus der gesetzlichen Rücklage		-		-
b) aus anderen Ergebnisrücklagen		-		-
			13.500.000,00	12.300
28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen				
a) in die gesetzliche Rücklage		-		-
b) in andere Ergebnisrücklagen		-		-
29. Bilanzgewinn			13.500.000,00	12.300