

JAHRESBILANZ

AKTIVSEITE

	Geschäftsjahr		Vorjahr ¹⁾	Vorjahr ²⁾
	EUR	EUR	Tsd. EUR	Tsd. EUR
1. Barreserve				
a) Kassenbestand		81.860.061,86	92.670	86.655
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken darunter: bei der Deutschen Bundesbank	73.515.340,39	73.515.340,39	69.877 (69.877)	69.463 (69.463)
c) Guthaben bei Postgiroämtern		0,00 155.375.402,25	0	0
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	0,00	0,00	0 (0)	0 (0)
b) Wechsel		0,00 0,00	0	0
3. Forderungen an Kreditinstitute				
a) täglich fällig		707.824.813,88	758.657	493.562
b) andere Forderungen		192.508.382,00 900.333.195,88	256.939	256.376
4. Forderungen an Kunden		8.435.120.517,18	8.288.338	7.967.060
darunter:				
durch Grundpfandrechte gesichert	4.050.355.164,10		(3.982.415)	(3.727.144)
Kommunalkredite	123.151.609,77		(163.184)	(159.560)
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere				
a) Geldmarktpapiere				
aa) von öffentlichen Emittenten darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00	0,00	0 (0)	0 (0)
ab) von anderen Emittenten darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00	0,00	0 (0)	0 (0)
b) Anleihen und Schuldverschreibungen				
ba) von öffentlichen Emittenten darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	241.422.175,48	241.422.175,48	217.525 (217.525)	149.168 (149.168)
bb) von anderen Emittenten darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	887.317.814,54	1.063.159.769,94 1.304.581.945,42	972.488 (809.932)	952.443 (799.848)
c) eigene Schuldverschreibungen Nennbetrag	0,00	0,00 1.304.581.945,42	0 (0)	0 (0)
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere		371.981.292,10	363.755	363.755
6a. Handelsbestand		0,00	0	0
7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften		224.093.418,53	223.749	200.860
a) Beteiligungen				
darunter:				
an Kreditinstituten	1.661.671,35		(1.576)	(1.011)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00		(0)	(0)
an Wertpapierinstituten	0,00		(0)	(0)
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften		9.743.761,81 233.837.180,34	9.744	9.699
darunter:				
bei Kreditgenossenschaften	9.648.940,00		(9.649)	(9.621)
bei Finanzdienstleistungsinstituten	0,00		(0)	(0)
bei Wertpapierinstituten	0,00		(0)	(0)
8. Anteile an verbundenen Unternehmen		29.106.116,87	29.106	29.081
darunter:				
an Kreditinstituten	0,00		(0)	(0)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00		(0)	(0)
an Wertpapierinstituten	0,00		(0)	(0)
9. Treuhandvermögen		22.903.879,41	28.307	25.355
darunter: Treuhandkredite	22.903.879,41		(28.307)	(25.355)
10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch		0,00	0	0
11. Immaterielle Anlagewerte				
a) Selbst geschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte		0,00	0	0
b) entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten		370.132,00	131	121
c) Geschäfts- oder Firmenwert		0,00	0	0
d) geleistete Anzahlungen		0,00 370.132,00	0	0
12. Sachanlagen		174.684.697,24	176.384	174.393
13. Sonstige Vermögensgegenstände		23.192.495,20	32.570	16.843
14. Rechnungsabgrenzungsposten		329.567,40	433	433
Summe der Aktiva		11.651.816.421,29	11.520.673	10.795.267

PASSIVSEITE

	Geschäftsjahr		Vorjahr ¹⁾	Vorjahr ²⁾
	EUR	EUR	Tsd. EUR	Tsd. EUR
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten				
a) täglich fällig		1.617.832,93	1.324	1.324
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		1.782.296.879,18 1.783.914.712,11	1.816.511	1.694.752
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden				
a) Spareinlagen				
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten		1.497.285.493,30	1.370.258	1.319.682
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten		198.012.565,40 1.695.298.058,70	128.524	128.478
b) andere Verbindlichkeiten				
ba) täglich fällig		4.883.486.718,10	4.404.334	4.182.324
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		1.905.137.443,10 6.788.624.161,20 8.483.922.219,90	2.366.912	2.161.533
3. Verbriefte Verbindlichkeiten				
a) begebene Schuldverschreibungen		70.450.641,09	140.917	140.917
b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten		0,00 70.450.641,09	0	0
darunter:				
Geldmarktpapiere	0,00		(0)	(0)
eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf	0,00		(0)	(0)
3a. Handelsbestand		0,00	(0)	(0)
4. Treuhandverbindlichkeiten		22.903.879,41	28.307	25.355
darunter: Treuhandkredite	22.903.879,41		(28.307)	(25.355)
5. Sonstige Verbindlichkeiten		12.515.691,34	15.247	14.154
6. Rechnungsabgrenzungsposten		23.213.797,96	197	195
6a. Passive latente Steuern		0,00	0	0
7. Rückstellungen				
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen		94.046.745,00	97.595	96.788
b) Steuerrückstellungen		4.505.767,17	6.440	6.436
c) andere Rückstellungen		24.397.377,77 122.949.889,94	36.104	26.298
8. [gestrichen]		0,00	0	0
9. Nachrangige Verbindlichkeiten		0,00	0	0
10. Genussrechtskapital		0,00	0	0
darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig	0,00		(0)	(0)
11. Fonds für allgemeine Bankrisiken		416.850.000,00	378.523	366.150
darunter: Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB	0,00		(0)	(0)
12. Eigenkapital				
a) Gezeichnetes Kapital		251.788.625,79	277.398	207.740
b) Kapitalrücklage		0,00	0	0
c) Ergebnisrücklagen				
ca) gesetzliche Rücklage		133.946.000,00	131.946	119.500
cb) andere Ergebnisrücklagen		309.994.678,48 443.940.678,48	303.495	287.000
d) Bilanzgewinn		19.366.285,27 715.095.589,54	16.641	16.641
Summe der Passiva		11.651.816.421,29	11.520.673	10.795.267
1. Eventualverbindlichkeiten				
a) Eventualverbindlichkeiten aus weiter- gegebenen abgerechneten Wechseln		0,00	0	0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		166.581.947,96	172.203	169.806
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		0,00 166.581.947,96	0	0
2. Andere Verpflichtungen				
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften		0,00	0	0
b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen		0,00	0	0
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen		354.563.614,95 354.563.614,95	392.461	389.277
darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften	0,00		(0)	(0)

¹⁾ Zusammengefasste Vorjahreszahlen der Bank und der durch Verschmelzung übernommenen Volksbank Dortmund-Nordwest eG, nach Abzug der an die BAG Bankaktiengesellschaft Hamm ausgedienten Bestände.

²⁾ Vorjahr der Bank.