

## BILANZ PER 31. DEZEMBER 2004

AKTIVA				2004	2003
	T€	T€	T€	T€	T€
Barreserve					
a) Kassenbestand			2.078		2.984
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken			191.990		126.111
<i>darunter: bei der Deutschen Bundesbank</i>	116.350				89.361
c) Guthaben bei Postgiroämtern			176		371
				<b>194.244</b>	129.466
Schuldtitle und Wechsel					
Schatzwechsel				-	28.110
<i>darunter: bei der Deutschen Bundesbank refinanzierbar</i>	-				-
Forderungen an Kreditinstitute					
a) täglich fällig			799.180		729.333
b) andere Forderungen			1.632.147		1.752.732
				<b>2.431.327</b>	2.482.065
Forderungen an Kunden				<b>2.840.861</b>	2.169.021
<i>darunter: durch Grundpfandrechte gesichert</i>	-				9.593
<i>Kommunalkredite</i>	5.434				108.499
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere					
a) Geldmarktpapiere					
aa) von öffentlichen Emittenten		5.123			5.591
<i>darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank</i>	5.123				5.591
ab) von anderen Emittenten		-	5.123		-
<i>darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank</i>	-				-
b) Anleihen und Schuldverschreibungen					
ba) von öffentlichen Emittenten		130.682			128.590
<i>darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank</i>	88.338				80.961
bb) von anderen Emittenten		956.030	1.086.712		1.099.832
<i>darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank</i>	868.851				1.032.182
c) eigene Schuldverschreibungen			96.995		131.205
<i>Nennbetrag</i>	95.772				118.933
				<b>1.188.830</b>	1.365.218
Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere				<b>2.780.569</b>	2.096.684
Beteiligungen				<b>132.486</b>	110.540
<i>darunter: an Kreditinstituten</i>	33.018				33.561
<i>an Finanzdienstleistungsinstituten</i>	-				-
Anteile an verbundenen Unternehmen				<b>20.401</b>	17.960
<i>darunter: an Kreditinstituten</i>	-				-
<i>an Finanzdienstleistungsinstituten</i>	34				34
Anteile an assoziierten Unternehmen				<b>318.636</b>	8.867
Treuhandvermögen				<b>507.693</b>	490.494
<i>darunter: Treuhandkredite</i>	406.113				407.573
Immaterielle Anlagewerte				<b>9.114</b>	38.357
Sachanlagen				<b>57.079</b>	62.125
Sonstige Vermögensgegenstände				<b>1.412.800</b>	656.983
Rechnungsabgrenzungsposten				<b>3.896</b>	28.508
<b>Summe der Aktiva</b>				<b>11.897.936</b>	<b>9.684.398</b>

PASSIVA				2004	2003
	T€	T€	T€	T€	T€
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten					
a) täglich fällig			428.391		534.030
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist			52.082		74.731
				<b>480.473</b>	<b>608.761</b>
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden					
a) Spareinlagen					
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	1.679				2.006
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	615	2.294			876
b) andere Verbindlichkeiten					
ba) täglich fällig	3.413.940				3.210.692
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	2.811.723	6.225.663			2.262.820
				<b>6.227.957</b>	<b>5.476.394</b>
Verbriefte Verbindlichkeiten					
a) begebene Schuldverschreibungen		2.324.831			1.407.552
b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten					–
				<b>2.324.831</b>	<b>1.407.552</b>
<i>darunter: Geldmarktpapiere</i>		–			–
<i>eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf</i>		–			–
Treuhandverbindlichkeiten				<b>507.693</b>	<b>490.494</b>
<i>darunter: Treuhandkredite</i>	406.113				407.573
Sonstige Verbindlichkeiten				<b>833.313</b>	<b>685.887</b>
Rechnungsabgrenzungsposten				<b>22.727</b>	<b>51.417</b>
Rückstellungen					
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen		78.303			77.406
b) Steuerrückstellungen		20.833			20.521
c) andere Rückstellungen		86.831			66.174
				<b>185.967</b>	<b>164.101</b>
Fonds für allgemeine Bankrisiken				<b>15.439</b>	<b>15.439</b>
Eigenkapital					
a) gezeichnetes Kapital		900.000			200.000
<i>darunter: stille Einlagen</i>	200.000			–	–
b) Kapitalrücklage		200.000			350.000
c) Gewinnrücklagen					
ca) gesetzliche Rücklage		–			–
cb) Rücklage für eigene Anteile		–			–
cc) satzungsmäßige Rücklagen		–			–
cd) andere Gewinnrücklagen	146.645	146.645			189.200
d) Ausgleichsposten für Anteile Dritter		20.191			17.153
e) Bilanzgewinn		32.700			28.000
				<b>1.299.536</b>	<b>784.353</b>
<b>Summe der Passiva</b>				<b>11.897.936</b>	<b>9.684.398</b>
Eventualverbindlichkeiten					
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		–			–
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und aus Gewährleistungsverträgen		453.815			509.239
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		–			–
				<b>453.815</b>	<b>509.239</b>
Andere Verpflichtungen					
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften		–			–
b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen		–			–
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen		1.161.047			1.350.516
				<b>1.161.047</b>	<b>1.350.516</b>
Für Anteilsinhaber verwaltete Sondervermögen					
a) Summe der Inventarwerte				<b>10.964.059</b>	<b>17.010.178</b>
b) Zahl der verwalteten Sondervermögen				<b>156</b>	<b>206</b>