

Konsolidierte Bilanz des genossenschaftlichen Finanzverbundes

zum 31. Dezember 2006 (in Mio. Euro)

Aktiva	31.12.2006	31.12.2005
1. Barreserve	15.103	13.528
a) Kassenbestand	4.969	4.766
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken Darunter: bei der Deutschen Bundesbank 9.905, Vorjahr 8.504	10.134	8.761
c) Guthaben bei Postgiroämtern	0	1
2. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Re- finanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind	332	229
a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen sowie ähnliche Schuldtitel öffentlicher Stellen Darunter: bei der Deutschen Bundesbank refinanzierbar 215, Vorjahr 10	250	29
b) Wechsel Darunter: bei der Deutschen Bundesbank refinanzierbar 82, Vorjahr 200	82	200
3. Forderungen an Kreditinstitute	106.892	100.276
a) Täglich fällig	9.851	6.539
b) Andere Forderungen	97.041	93.737
4. Forderungen an Kunden	497.699	486.158
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	218.685	197.731
a) Geldmarktpapiere	3.173	1.537
aa) Von öffentlichen Emittenten	64	202
ab) Von anderen Emittenten	3.109	1.335
b) Anleihen und Schuldverschreibungen	197.747	180.101
ba) Von öffentlichen Emittenten	49.694	48.941
bb) Von anderen Emittenten	148.053	131.160
c) Eigene Schuldverschreibungen Nennbetrag 17.562, Vorjahr 16.148	17.765	16.093
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	35.796	32.684
6a. Warenbestand	219	193
7. Kapitalanlagen aus dem Versicherungsgeschäft	43.816	41.253
8. Sonstige versicherungsspezifische Aktiva	2.203	1.799
9. Beteiligungen	2.323	2.283
a) Beteiligungen	2.200	2.157
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften	123	126
10. Beteiligungen an assoziierten Unternehmen	472	372
11. Anteile an verbundenen Unternehmen	1.682	1.665
12. Treuhandvermögen Darunter: Treuhandkredite 4.538, Vorjahr 4.618	5.944	6.156
13. Immaterielle Anlagewerte	204	212
14. Sachanlagen	14.469	14.329
15. Eigene Aktien oder Anteile	0	24
16. Sonstige Vermögensgegenstände	10.856	5.994
17. Steuerabgrenzungsposten	1.662	1.532
18. Rechnungsabgrenzungsposten	2.883	2.761
Summe der Aktiva	961.240	909.179

Passiva	31.12.2006	31.12.2005
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	168.558	160.474
a) Täglich fällig	11.525	12.286
b) Andere Verbindlichkeiten	157.033	148.188
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	551.084	531.860
a) Spareinlagen	213.906	216.687
aa) Mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	154.060	161.568
ab) Mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	28.096	24.853
ac) Bauspareinlagen	31.750	30.266
b) Andere Verbindlichkeiten	337.178	315.173
ba) Täglich fällig	155.143	149.417
bb) Mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	182.035	165.756
2a. Verpflichtungen aus Warengeschäften und aufgenommenen Warenkrediten	38	29
3. Verbriefte Verbindlichkeiten	119.188	101.773
a) Begebene Schuldverschreibungen	102.775	92.834
b) Andere verbrieftete Verbindlichkeiten	16.413	8.939
4. Treuhandverbindlichkeiten	5.944	6.156
Darunter: Treuhandkredite 4.538, Vorjahr 4.618		
5. Sonstige Verbindlichkeiten	6.656	5.297
6. Rechnungsabgrenzungsposten	3.920	3.955
7. Rückstellungen	10.785	9.844
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen	5.087	4.395
b) Steuerrückstellungen	803	963
c) Andere Rückstellungen	4.895	4.486
8. Fonds zur bauspartechnischen Absicherung	508	493
9. Versicherungstechnische Rückstellungen	42.112	38.335
10. Sonstige versicherungsspezifische Passiva	2.953	3.732
11. Nachrangige Verbindlichkeiten	5.486	5.976
12. Genussrechtskapital	3.817	4.682
Darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig 1.109, Vorjahr 1.506		
13. Fonds für allgemeine Bankrisiken	2.763	2.169
14. Eigenkapital	37.428	34.404
a) Gezeichnetes Kapital	8.753	8.746
b) Kapitalrücklage	1.981	1.651
c) Gewinnrücklagen/Ergebnisrücklagen	21.958	20.213
ca) Gesetzliche Rücklagen	9.604	9.080
cb) Rücklagen für eigene Anteile	0	24
cc) Satzungsgemäße Rücklagen	379	246
cd) Andere Gewinnrücklagen	11.975	10.864
d) Ausgleichsposten für Anteile anderer Gesellschafter	2.597	2.079
f) Bilanzgewinn / Konzerngewinn	2.139	1.695
Summe der Passiva	961.240	909.179
1. Eventualverbindlichkeiten	29.172	27.026
a) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen	29.150	26.903
b) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten	22	123
2. Andere Verpflichtungen	51.428	43.440
a) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen	0	180
b) Unwiderrufliche Kreditzusagen	51.428	43.260
3. Für Anteilinhaber verwaltete Sondervermögen	137.275	129.278
Summe der Inventarwerte	137.275	129.278
Anzahl der verwalteten Sondervermögen	623	622

Konsolidierte Gewinn- und Verlust-Rechnung des genossenschaftlichen Finanzverbundes

für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2006 (in Mio. Euro)

	2006	2005
1. Zinserträge	36.320	35.897
2. Zinsaufwendungen	21.437	20.452
3. Laufende Erträge	1.444	1.251
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen	109	84
5. Provisionserträge	6.104	5.689
6. Provisionsaufwendungen	1.084	797
7. Nettoertrag aus Finanzgeschäften	487	480
7a. Rohergebnis aus dem Warenverkehr	169	164
8. Erträge aus dem Versicherungsgeschäft	11.650	10.993
9. Aufwendungen aus dem Versicherungsgeschäft	11.203	10.553
10. Sonstige betriebliche Erträge	3.662	2.797
11. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen	14.944	14.370
12. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen	1.017	1.032
13. Sonstige betriebliche Aufwendungen	2.686	2.062
14. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft	7.026	6.016
15. Einstellungen in den Fonds für allgemeine Bankrisiken nach § 340 g HGB	594	323
16. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft	2.626	2.592
17. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere	256	197
18. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren	274	637
19. Aufwendungen aus Verlustübernahme	39	84
20. Ergebnis der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit	2.559	4.698
21. Außerordentliche Erträge	23	5
22. Außerordentliche Aufwendungen	96	77
23. Außerordentliches Ergebnis	-73	-72
24. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag Darunter: Erträge aus Aktivierung der Körperschaftsteuerguthaben	-1.491 -2.727	2.014 0
25. Sonstige Steuern	51	54
26. Aufgrund einer Gewinngemeinschaft, eines Gewinnabführungs- oder eines Teilgewinnabführungsvertrages abgeführte Gewinne	63	56
27. Konsolidierter Jahresüberschuss	3.863	2.502
28. Gewinnanteile anderer Gesellschafter	264	113
29. Gewinnvortrag	17	49
30. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen	319	101
31. Entnahmen aus Genussrechtskapital	8	0
32. Einstellungen in Ergebnisrücklagen	1.803	844
33. Konsolidierter Bilanzgewinn	2.140	1.695