

3. Erläuterungen zur Bilanz

45_Barreserve

	2008	2007
	MIO. €	MIO. €
Kassenbestand	13	8
Guthaben bei Zentralnotenbanken	686	448
Schuldtitle öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind	10	19
Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen sowie ähnliche Schuldtitle öffentlicher Stellen	10	19
Summe	709	475

46_Handelsaktiva

	2008	2007
	MIO. €	MIO. €
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	1.058	4.175
Anleihen und Schuldverschreibungen	1.058	4.175
davon von öffentlichen Emittenten	184	469
davon von anderen Emittenten	874	3.706
Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	928	3.693
Positive Marktwerte aus derivativen Finanzinstrumenten	8.531	5.591
Schuldscheindarlehen	5	13
Summe	10.522	13.472

In der Position Schuldverschreibungen sind Zinsabgrenzungen in Höhe von 4 Mio. € (im Vorjahr 58 Mio. €) enthalten. Weitere Angaben zu Finanzderivaten befinden sich in der Note 75.

47_Positive Marktwerte aus Hedge Accounting

	2008	2007
	MIO. €	MIO. €
Positive Marktwerte aus Hedge Accounting	47	31
davon Fair Value Hedges	47	31
Summe	47	31

48_Zum Fair Value designierte Aktiva (Fair Value Option)

	2008	2007
	MIO. €	MIO. €
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	1.438	2.209
Anleihen und Schuldverschreibungen	1.438	2.209
davon von öffentlichen Emittenten	0	244
davon von anderen Emittenten	1.438	1.965
Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	329	895
Beteiligungen	35	86
Summe	1.802	3.190

In der Position Schuldverschreibungen sind Zinsabgrenzungen in Höhe von 36 Mio. € (im Vorjahr 51 Mio. €) enthalten.

49_Forderungen an Kreditinstitute

	2008	2007
	MIO. €	MIO. €
INLÄNDISCHE KREDITINSTITUTE	255	535
Täglich fällig	255	20
Andere Forderungen	0	515
AUSLÄNDISCHE KREDITINSTITUTE	8.658	9.635
Täglich fällig	3.143	2.179
Andere Forderungen	5.515	7.456
Summe	8.913	10.170

In diesem Posten sind Geldmarktforderungen an Kreditinstitute in Höhe von insgesamt 2.324 Mio. € (im Vorjahr 6.095 Mio. €) enthalten. Eine Restlaufzeitengliederung kann der Note 74 entnommen werden.

Zum Bilanzstichtag gibt es keine überfälligen beziehungsweise einzelwertberechtigten Forderungen an Kreditinstitute.

50_Forderungen an Kunden

	2008	2007
	MIO. €	MIO. €
INLÄNDISCHE KUNDEN	39	62
Firmenkunden	23	52
Privatkunden	16	9
Sonstige Kunden	0	1
AUSLÄNDISCHE KUNDEN	7.587	7.054
Firmenkunden	4.710	4.077
Privatkunden	2.734	2.923
Öffentliche Haushalte	129	48
Sonstige Kunden	14	6
Summe	7.626	7.116

Von den Forderungen an Kunden waren Darlehen in Höhe von 319 Mio. € (im Vorjahr 295 Mio. €) durch Grundpfandrechte besichert. Eine Restlaufzeitengliederung befindet sich in Note 74.

Im Hinblick auf die Kreditqualität gliedern sich die Forderungen an Kunden wie folgt:

	2008	2007
	MIO. €	MIO. €
Weder überfällig noch einzelwertberichtigt	7.380	6.869
Überfällig, aber nicht einzelwertberichtigt	1	50
davon 3 bis 6 Monate überfällig	1	24
davon 6 Monate bis 1 Jahr überfällig	0	25
davon mehr als 1 Jahr überfällig	0	1
Einzelwertberichtigt	245	197
Summe	7.626	7.116

Unter den überfälligen Forderungen sind Forderungen zusammengefasst, die noch nicht einzelwertberichtigt sind, bei denen jedoch der Schuldner vertraglichen Zahlungsverpflichtungen nicht nachgekommen ist. Unter den einzelwertberichtigten Forderungen sind diejenigen Forderungen mit ihren ausgereichten Kreditbeträgen erfasst, auf die am Abschlussstichtag Einzelwertberichtigungen unter Berücksichtigung von erhaltenen Sicherheiten gebildet wurden. Die Höhe der gebildeten Wertberichtigungen sowie die erhaltenen Sicherheiten sind den Erläuterungen zu den Wertberichtigungen aus dem Kreditgeschäft in Note 52 zu entnehmen.

51_Kreditvolumen

	2008	2007
	MIO. €	MIO. €
Kredite an Kreditinstitute	1.377	1.349
Kredite an Kunden	7.318	6.873
Summe	8.695	8.222

Im Unterschied zu den Forderungen an Kreditinstitute und Kunden werden nur solche Forderungen einbezogen, für die besondere Kreditvereinbarungen mit den Kreditnehmern geschlossen wurden. Darüber hinaus setzen wir beim Kreditvolumen keine Wertpapierpensionsgeschäfte an.

52_Wertberichtigungen aus dem Kreditgeschäft

	Adressrisiken		Wertberichtigungen aus latenten Risiken		Insgesamt	
	2008	2007	2008	2007	2008	2007
	MIO. €	MIO. €	MIO. €	MIO. €	MIO. €	MIO. €
Stand 01.01.	124	125	43	34	167	159
Zuführungen	14	10	11	9	25	19
Zuführungen zu Lasten Zinsergebnis	4	4	0	0	4	4
Inanspruchnahme	-5	-8	0	0	-5	-8
Auflösungen	-5	-8	-14	0	-19	-8
Umbuchungen	0	1	0	0	0	1
Stand 31.12.	132	124	40	43	172	167

Die Rückstellungen im Kreditgeschäft werden unter den Sonstigen Rückstellungen ausgewiesen. Die insgesamt gebildete Risikovorsorge, die sich aus den Wertberichtigungen im Kreditgeschäft und den Rückstellungen für das Kreditgeschäft zusammensetzt, entfällt im Einzelnen auf:

	2008	2007
	MIO. €	MIO. €
Wertberichtigungen im Kreditgeschäft	172	167
Forderungen an Kreditinstitute	6	6
Forderungen an Kunden	164	161
Finanzanlagen	2	0
Rückstellungen im Kreditgeschäft	2	7
Summe	174	174

Insgesamt wurden Sicherheiten in Form von Bareinlagen, Wertpapieren und Grundpfandrechten mit einem Gesamtwert von 66 Mio. € (im Vorjahr 40 Mio. €) hinterlegt, die bei der Ermittlung der Risikovorsorge risikomindernd berücksichtigt wurden.

53_Maximale Kreditrisikoexposition

Bei der Ermittlung des maximalen Adressenausfallrisikos nach IFRS 7.36 (a) werden erhaltene Sicherheiten in Form von Geld und Wertpapieren oder sonstige Kreditverbesserungen wie Bürgschaften, Garantien oder Netting-Vereinbarungen nicht berücksichtigt. Der Ansatz des bilanziellen Geschäfts erfolgt mit den Buchwerten (Bilanzwerten), während die außerbilanziellen Positionen mit dem Höchstbetrag der möglichen Inanspruchnahme angegeben sind.

	2008	2007
	MIO. €	MIO. €
Kredite und Forderungen	23.583	17.286
Forderungen an Kreditinstitute	8.913	10.170
Forderungen an Kunden	7.626	7.116
Finanzanlagen	7.044	0
Zu Handelszwecken gehaltene finanzielle Vermögenswerte	10.522	13.472
Handelsaktiva	10.522	13.472
Derivate aus Hedge Accounting	47	31
Fair Value Option	1.802	3.190
Zum Fair Value designierte Vermögenswerte	1.802	3.190
Zur Veräußerung verfügbare finanzielle Vermögenswerte	2.442	5.181
Finanzanlagen	2.405	5.146
davon bewertet zu fortgeführten Anschaffungskosten	391	319
davon bewertet zum beizulegenden Zeitwert	2.014	4.827
Sonstige Aktiva	37	35
Finanzgarantien	416	214
Eventualverpflichtungen aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen	1.130	1.564
Unwiderrufliche Kreditzusagen	2.017	2.270
Zur Veräußerung gehaltene Vermögenswerte (IFRS 5)	594	0
Summe	42.553	43.208

Weiterführende Erläuterungen zur Ermittlung und internen Steuerung des Kreditrisikos sowie zur Kreditqualität der finanziellen Vermögenswerte sind innerhalb des Lageberichts im Risikobericht dargestellt. Darüber hinaus finden sich Informationen über die Kreditqualität in Note 49 Forderungen an Kreditinstitute, Note 50 Forderungen an Kunden, Note 52 Wertberichtigungen aus dem Kreditgeschäft sowie Note 54 Finanzanlagen.