

## Erläuterungen zum Unternehmens-Expose'

### 1. Daten

In die Expose's gehen die Werte der Geschäftsberichte des aktuellen Berichtsjahres sowie der Vorjahre ein. Es ist zu den betrachteten Kennzahlen jeweils der Wert, die relative Veränderung zum Vorjahr und der Rang aufgeführt, sowie auch Trend als Veränderung zum Vorvorjahr dividiert durch 2.

Wert    **Rang**  
Trend    Veränd.

### 2. Kennzahlen

Die Kennzahlen sind den Bereichen Status, Kapitalanlagen (Aktiva), Ertragsstärke, Effizienz, Sicherheit und Bestand zugeordnet.

#### 2.1 Kennzahlen zum Status

Als Bezugsgrößen finden sich die **Kunden- und verbrieften Verbindlichkeiten**, die **Spar-, Bauspar- bzw. Kundeneinlagen, das Eigenkapital** sowie der **Anteil der Gewinnrücklagen am Eigenkapital**, die **Bilanzsumme** und weiter

#### Ergebnisquoten

normales Ergebnis (nach Zuführung zum Bankfond und Verlustübernahmen) bzw. sonstiges Ergebnis bzw. Ergebnis nach Steuern  
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden und Verbrieft

#### ROE

Ergebnis nach Steuern  
Eigenkapital

#### 2.2 Kennzahlen zur Kapitalanlage

Die **Aufteilung** entspricht derer in den Geschäftsberichten. Die aufgeführten **strategischen Veränderungen** sind die relativen Veränderungen der absoluten Anlagebeträge in den Anlageklassen vermindert um die relative Veränderung der gesamten Kapitalanlagen. Ferner sind die Abschreibungssquoten und ermittelbare Brutto-Renditen aufgeführt:

#### Zu- bzw. Abschreibungen:

Zuschreibungen insgesamt  
Abschreibungen auf immaterielle und Sachanlagen  
Abschreibungen auf Beteiligungen und Wertpapiere wie Anlagevermögen bewertet  
Abschreibungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere

#### Zuschreibungs- bzw. Abschreibungsquoten

Zu- bzw. Abschreibungen kumulierter Anlageformen  
mittleres Anlagevolumen insgesamt

#### Renditen

Erträge aus der Anlage in der jeweiligen Ertragsklasse  
mittleres Anlagevolumen der jeweiligen Ertragsklasse

**Renditen aus:**  
Beteiligungen und verbundene Unternehmen  
nicht festverzinsliche Wertpapiere  
festverzinsliche Wertpapiere  
Forderungen (incl. Schuldtitel)

#### 2.3 Kennzahlen zur Sicherheit

##### Eigenkapitalquote

Eigenkapital  
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden und Verbrieft

##### EK ähnlich

Genürechtskapital, Nachrangige Verbindlichkeiten und Sonderposten mit Rücklagenanteil  
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden und Verbrieft

##### Bausparfond

Fond zur Bauspartechnischen Absicherung  
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden und Verbrieft

##### Bankfond

Fond zur Banktechnischen Absicherung  
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden und Verbrieft

#### in Bauspar Forderungen aus:

Bauspardarlehen  
»- und Zwischenfinanzierungsdarlehen  
sonstige Baudarlehen  
andere Forderungen

#### 2.4 Kennzahlen zur Effizienz

##### Kostenquote

Provisions- und Allgemeine Verwaltungsaufwendungen  
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden und Verbrieft

##### Provisionsquote

Gesamte Provisionsaufwendungen  
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden und Verbrieft

##### Personalkostenquote

Personalaufwand incl. Sozialaufwand  
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden und Verbrieft

##### Sozialkostenquote

Soziale Abgaben, Aufwand für Altersversorgung und Unterstützung für das Personal  
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden und Verbrieft

##### Vergütung des Aufsichtsrats

Bezüge des Aufsichtsrates sowie der Beiräte \*1.000.000  
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden und Verbrieft

#### 2.5 Kennzahlen zur Ertragsstärke

##### Nettorendite

Zinserträge (incl. Gewinngemeinschaften) - Zinsaufwendungen + Zuschreibungen - Abschreibungen  
mittleres Aktivavolumen

##### Zinsüberschuss

Zinserträge - Zinsaufwendungen  
mittleres Aktivavolumen

##### Nettowertberichtigung

Zuschreibungen - Abschreibungen insgesamt  
mittleres Aktivavolumen

##### Brutto Provisionsertrag

Provisionsertrag  
mittleres Aktivavolumen

##### netto Provisionsertrag

Provisionsaufwand - Provisionserträge  
mittleres Aktivavolumen

##### Zinsaufwand (in Bauspar differenziert)

Zinsaufwand  
mittleres Volumen an Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten und Kunden sowie an verbrieften Verbindlichkeiten

##### Ergebnis aus Finanzgeschäften

Ergebnis aus Finanzgeschäften  
Zins- und laufende Kapitalerträge

#### 2.6 Kennzahlen zum Bestand (Kundenorientierung)

Es ist jeweils das betriebene Geschäft sowohl der Aktiv-Seite wie auch der Passiv-Seite der Bilanzen mittels Fristen- und Anteilsgliederungen genauer spezifiziert. Darüber hinaus ist betrachtet:

##### Kunden-Refinanzierungsquote

Verbindlichkeiten gegenüber Kunden und Verbrieft  
Forderungen gegenüber Kunden