

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

k101-k106: 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

k108-k110: Ergebnisquoten

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

k111: ROE

Ergebnis nach Steuern
Eigenkapital

2.2 Kennzahlen zur Kapitalanlage

Die **Aufteilung der Aktiva (k201-k208)** 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 Abschreibungsquoten und ermittelbare Brutto-Renditen aufgeführt:

Zu- bzw. Abschreibungen: k231-k233:

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

Zuschreibungs- bzw. Abschreibungsquoten

Abschreibungen auf Beteiligungen und Wertpapiere wie Anlagevermögen bewertet
Abschreibungen auf Forderungen und
bestimmte Wertpapiere

k231-k233:

Zu- bzw. Abschreibungen kummulierter Anlageformen
mittleres Anlagevolumen insgesamt

Renditen aus: (k221-k227)

Renditen

Beteiligungen und verbundene Unternehmen
nicht festverzinsliche Wertpapiere
festverzinsliche Wertpapiere
Forderungen (incl. Schuldtitel)

k221-k227:

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

in Bauspar Forderungen aus:

Bauspardarlehen
ir- und Zwischenfinanzierungsdarlehen
sonstige Baudarlehen
andere Forderungen

2.3 Kennzahlen zur Sicherheit

k451: Eigenkapitalquote

Eigenkapital
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden und Verbriefte

k452: EK ähnlich

Genußrechtskapital, Nachrangige Verbindlichkeiten und Sonderposten mit Rücklagenanteil
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden und Verbriefte

k453: Bausparfond

Fond zur Bauspartechnischen Absicherung
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden und Verbriefte

k454: Bankfond

Fond zur Banktechnischen Absicherung
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden und Verbriefte

2.4 Kennzahlen zur Effizienz

k501: Kostenquote

Provisions- und Allgemeine Verwaltungsaufwendungen
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden und Verbriefte

k503: Provisionsquote

Gesamte Provisionsaufwendungen
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden und Verbriefte

k504: Personalkostenquote

Personalaufwand incl. Sozialaufwand
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden und Verbriefte

k506: Sozialkostenquote

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

k507: Vergütung des Aufsichtsrats

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

2.5 Kennzahlen zur Ertragsstärke

k301: Nettoertragsquote	$\frac{\text{Zinserträge (incl. Gewinngemeinschaften)} - \text{Zinsaufwendungen} + \text{Zuschreibungen} - \text{Abschreibungen}}{\text{mittleres Aktivavolumen}}$
k302: Zinsüberschuss	$\frac{\text{Zinserträge} - \text{Zinsaufwendungen}}{\text{mittleres Aktivavolumen}}$
k303: Nettowertberichtigung	$\frac{\text{Zuschreibungen} - \text{Abschreibungen insgesamt}}{\text{mittleres Aktivavolumen}}$
k304: Brutto Provisionsertrag	$\frac{\text{Provisionsertrag}}{\text{mittleres Aktivavolumen}}$
k305: netto Provisionsertrag	$\frac{\text{Provisionsaufwand} - \text{Provisionserträge}}{\text{mittleres Aktivavolumen}}$
Zinsaufwand (k250 Bausparzins, k251 Zins Andere)	$\frac{\text{Zinsaufwand}}{\text{mittleres Volumen an Spareinlagen bzw an Anderen und verbrieften Verbindlichkeiten}}$
k252: Kunden-Refinanzierungsquote	$\frac{\text{Verbindlichkeiten gegenüber Kunden und Verbriefte Forderungen gegenüber Kunden}}{\text{mittleres Aktivavolumen}}$

2.6 Kennzahlen zur Kundenorientierung

k700: Sparquote	$\frac{\text{mittleres Volumen der Bauspareinlagen}}{\text{mittleres Aktivavolumen}}$
k601: Erneuerung gesamt:	$\frac{\text{eingelöste Summe} - \text{Auflösungen} - \text{Abläufe}}{\text{Summen der Auflösungen und Abläufe}}$
k602: Erneuerung Ansparung:	$\frac{\text{eingelöste Summe} - \text{Auflösungen nicht zugeteilter Summen} - \text{Zuteilungen}}{\text{Summen der Auflösungen während der Ansparung und Zuteilungen}}$
k603: Erneuerung Zuteilung:	$\frac{\text{Summen der Zuteilungen} - \text{Auflösungen} - \text{Ablauf}}{\text{Summen der Auflösungen von Zuteilungen und Abläufen}}$
k604: normale Erneuerung	$\frac{\text{Summen Einlösungen} - \text{Abläufe}}{\text{Summen der Abläufe}}$
k605: Storno der Zuteilungen	$\frac{\text{Summen der Auflösungen von Zuteilungen}}{\text{mittlere Bestandssummen an Zuteilungen}}$
k606: Storno der Ansparung	$\frac{\text{Summen der Auflösungen von Ansparungen}}{\text{mittlere Bestandssummen an Ansparungen}}$
k607: Auflösungsanteil der Ansparung	$\frac{\text{angesparte Summe bei Auflösung von Ansparungen}}{\text{Bausparsumme der Auflösungen von Ansparungen}}$
k608: mittlere Anspardauer	$\frac{\text{Bauspareinlagen im Jahresmittel}}{\text{Sparbeiträge und Spartzins der Zuteilungsmasse}}$
k609: mittlere Tilgungsdauer	$\frac{\text{Bauspardarlehen im Jahresmittel}}{\text{Tilgungsbeiträge der Zuteilungsmasse}}$