

KURZBERICHT

30.06.2011

Erfolgreiches Bauspargeschäft

| | |
|------------------------------------|--|
| Umfeld | Das erste Halbjahr 2011 war geprägt durch die Schuldenkrise im Euroland. Das niedrige Zinsniveau bietet nach wie vor ein attraktives Umfeld für das Baufinanzierungsgeschäft. Immobilieneigentum stellt eine gesuchte und sichere Anlage und Altersvorsorge dar. |
| Bilanzsumme | Die Bilanzsumme (9.523 Mio. EUR) war aufgrund von hohen Ablösungen von Vor- und Zwischenkrediten durch Bauspardarlehen weiterhin rückläufig. |
| Bausparneugeschäft | Gegenüber dem Vorjahr verzeichneten wir mit einer vermittelten Bausparsumme i.H.v. 1.273,2 Mio. EUR eine hohe Steigerung von 24%. Damit einher ging eine 2%-ige Erhöhung der Anzahl der vermittelten Verträge auf 57.378 Stück. |
| Bausparbestand | Per 30.06.2011 betreuten wir 931.997 Verträge mit einer Bausparsumme von 18.382,7 Mio. EUR. Damit lag der Vertragsbestand nach der Anzahl der Verträge um 4,8% und nach der Bausparsumme um 5,3% über dem des Vorjahres. |
| Geldeingang/Zuteilungsmasse | Der kollektive Geldeingang stieg um 96,2 Mio. EUR (+14,7%) gegenüber dem Vorjahr auf 750,1 Mio. EUR. Der Überschuss der Zuteilungsmasse beträgt 3.254,7 Mio. EUR. |
| Finanzierungsneugeschäft | Unser Finanzierungsgeschäft entwickelte sich sehr gut. Hohe Steigerungsraten prägten dieses Halbjahr. Vermittelt wurden insgesamt 18.466 Finanzierungen (+34,4%) mit einem Volumen i.H.v. 1.047,1 Mio. EUR (+52,2%). |
| Kundeneinlagen | Insgesamt wurden 142,2 Mio. EUR Kundengelder hereingenommen. Der Bestand an Kundeneinlagen ermäßigte sich um 506,1 Mio. EUR auf 2.508,6 Mio. EUR (-16,8%). |
| Immobilienvermittlung | Im ersten Halbjahr 2011 konnten wir 67 Objekte (Vorjahr: 74) im Wert von 6,7 Mio. EUR (Vorjahr: 8,5 Mio. EUR) vermitteln. |

Rating **GBB-Rating vom 17.05.2011:** A + (stabil)

| | | | |
|-----------------------------|------------|------------|--------------|
| Mitarbeiter/-innen | 30.06.2011 | 30.06.2010 | Veränderung |
| | 423 | 409 | + 14 (+3,4%) |
| Vollzeit | 290 | 280 | + 10 (+3,6%) |
| Teilzeit | 133 | 129 | + 4 (+3,1%) |
| Mitarbeiterkapazität | 335 | 323 | + 12 (+3,7%) |

Vorstand: Jörg Philippen, Dirk Botzem
Amtsgericht Koblenz: HRB 1114
Aufsichtsratsvorsitzender: Peter Greisler

www.debeka.de

Debeka
 Bausparkasse Aktiengesellschaft

Sitz Koblenz am Rhein
 Ferdinand-Sauerbruch-Str.18
 56073 Koblenz

Bilanz

| Aktiva | 30.06.2011 | 30.06.2010 | Veränderung | |
|--|--------------|----------------|-------------|-------------|
| | Mio. EUR | Mio. EUR | Mio. EUR | % |
| Bauspardarlehen | 1.080 | 995 | 85 | 8,5 |
| Vor- und Zwischenfinanzierungen und sonstige Baudarlehen | 6.806 | 7.145 | -339 | -4,7 |
| Baudarlehen | 7.886 | 8.140 | -254 | -3,1 |
| Flüssige Mittel, Wertpapiere und andere Forderungen | 1.600 | 1.894 | -294 | -15,5 |
| Sachanlagen | 3 | 2 | 1 | 60,7 |
| Sonstige Aktiva, RAP | 34 | 27 | 7 | 27,0 |
| Bilanzsumme | 9.523 | *10.062 | -539 | -5,4 |

| Passiva | 30.06.2011 | 30.06.2010 | Veränderung | |
|--------------------------------------|--------------|----------------|-------------|-------------|
| | Mio. EUR | Mio. EUR | Mio. EUR | % |
| Bauspareinlagen | 4.316 | 4.102 | 214 | 5,2 |
| Verbk. ggü. Kreditinstituten | 1.143 | 1.351 | -208 | -15,4 |
| Übrige Verbindlichkeiten, Überschuss | 3.341 | 3.926 | -585 | -14,9 |
| Rückstellungen | 72 | 64 | 8 | 12,4 |
| Rechnungsabgrenzungsposten | 24 | 22 | 2 | 10,1 |
| Bauspartechnischer Fonds | 78 | 78 | 0 | 0,0 |
| Fonds für allgemeine Bankrisiken | 164 | 143 | 21 | 14,6 |
| Nachrangige Verbindlichkeiten | 148 | 166 | -18 | -10,8 |
| Genussrechtskapital | 15 | 15 | 0 | 0,0 |
| Kapital und Rücklagen | 223 | 195 | 27 | 13,8 |
| Bilanzsumme | 9.523 | *10.062 | -539 | -5,4 |

* = bereinigt um Treuhandvermögen/-verbindlichkeiten

Gewinn- und Verlustrechnung (Auszug)

| | 30.06.2011 | 30.06.2010 | Veränderung | |
|--|------------|--------------|-------------|--------------|
| | Mio. EUR | Mio. EUR | Mio. EUR | % |
| Zinsertrag u.ä. | 218 | 240 | -22 | -9,3 |
| Zinsaufwand | 152 | 171 | -19 | -10,9 |
| Zinsüberschuss | 66 | 69 | -4 | -5,2 |
| Provisionsertrag | 18 | 15 | 3 | 19,9 |
| Provisionsaufwand | 14 | 11 | 2 | 19,4 |
| Provisionsüberschuss | 4 | 4 | 1 | 21,7 |
| Rohertrag | 70 | 73 | -3 | -3,9 |
| Personalaufwand | 10 | 10 | 0 | 4,1 |
| Verwaltungsaufwand | 18 | 18 | -1 | -5,5 |
| Teilbetriebsergebnis | 43 | 45 | -3 | -5,8 |
| Saldo aus "Sonstige betriebliche Erträge" und "Sonstige betriebliche Aufwendungen" | -4 | -4 | 0 | 0,9 |
| Abschreibungen und Wertberichtigungen bzw. Erträge im Kreditgeschäft und aus Wertpapieren, Zuführungen Fonds | -11 | -12 | 1 | -7,4 |
| Saldo aus "außerordentliche Erträge" und "außerordentliche Aufwendungen" * | 0 | **8,598 | -9 | -100,0 |
| Überschuss | 28 | ***38 | -10 | -25,8 |

** = a.o. Erträge aus der BilMoG-Umstellung

*** = darin enthalten 9 Mio. EUR a.o. Erträge aus BilMoG-Umstellung, die per Jahresresultimo ertragsneutral in die Gewinnrücklage gebucht wurden