

Durchschnittszinserträge bzw. -aufwendungen 2 0 0 7

	Ø-Stände Mio Euro	Anteil am Ø-GV	Zinserträge bzw. Aufwendungen Mio Euro	Durchschnitts- Zinssatz 2007	2006	Veränderung %-Punkte
AKTIVA						
Lfd. Rechnung	5.859	5,57%	545	9,30%	8,75%	0,55
Darlehen	56.627	53,84%	2.798	4,94%	5,00%	-0,06
Übrige Kredite 1) 2)	131	0,12%	5	3,84%	4,94%	-1,10
Kredite	62.617	59,53%	3.348	5,35%	5,37%	-0,02
Wertpapiere 3)	24.215	23,02%	971	4,01%	3,75%	0,26
Anteile an verb. Unternehmen 1)	109	0,10%	36			
Kreditinstitute	13.922	13,24%	556	3,99%	3,46%	0,53
sonst. verzinsl. Aktiva 1)	219	0,21%	10	4,57%	1,71%	
Verzinsliche Aktiva	101.081	96,11%	4.921	4,87%	4,75%	0,12
Unverzinsl. Aktiva 1)	4.095	3,89%				
Durchschnittliche Bilanzsumme 5)	105.177	100,00%	4.884	4,64%	4,54%	0,10
PASSIVA						
Spareinlagen	32.324	30,73%	822	2,54%	2,29%	0,25
Sichteinlagen	22.268	21,17%	316	1,42%	1,03%	0,39
Termineinl.	22.363	21,26%	773	3,46%	2,89%	0,57
Gesamteinlagen	76.956	73,16%	1.911	2,48%	2,09%	0,39
Schuldverschreibungen	5.172	4,92%	172	3,32%	3,38%	-0,06
Kundengelder (Einlagen ges.incl.Schuldv.)	82.128	78,09%	2.083	2,54%	2,16%	0,38
Kreditinstitute 4)	10.926	10,39%	409	3,75%	3,78%	-0,03
Genussrechtskapital	186	0,18%	10	5,11%	4,77%	0,34
Nachrangige Verbindlichkeiten	278	0,26%	12	4,29%	4,46%	-0,17
sonst. verzinsl. Passiva 1)	416	0,40%	21	5,14%	6,95%	
Verzinsliche Passiva ohne Ind.verb, e.Z.	93.933	89,31%	2.535	2,70%	2,39%	0,31
Indossamentsverbindlichkeiten (nicht in der Bilanzsumme enthalten)	36	0,03%	-2	-6,85%	1,91%	-8,76
Verzinsliche Passiva zzgl. Indossamentsv.	93.969	89,34%	2.533	2,70%	2,39%	0,31
Unverzinsliche Passiva 1)	11.244	10,69%				
Durchschnittliche Bilanzsumme	105.177	100,00%	2.533	2,41%	2,14%	0,27

1) für Vergleichszwecke nicht geeignet

2) einschl. Wechselobligo und Warenforderungen

3) einschl. Beteiligungen und Ausgleichsforderungen

4) einschl. eigene Akzepte und Warenkredite

5) rechner. Wert Zinserträge 4,64 %, offizielle Gesamtstatistik 4,63 % (ohne Erlöse aus Gewinnabführungsverträgen, soweit Provisionen zugerechnet); für Vergleichszwecke ist von 4,63 % auszugehen

(Differenzen durch Runden der Zahlen)

Hochrechnung aus 305 Meldungen

Zeitreihen zu Durchschnittszinserträgen bzw. -aufwendungen: Zinssätze

	2002	2003	2004	2005	2006	2007
AKTIVA						
Lfd. Rechnung	9,00%	8,69%	7,96%	8,38%	8,75%	9,30%
Darlehen	5,68%	5,54%	5,29%	5,06%	5,00%	4,94%
Übrige Kredite 1) 2)	3,28%	3,05%	2,52%	5,08%	4,94%	3,84%
Kredite	6,13%	5,94%	5,61%	5,42%	5,37%	5,35%
Wertpapiere 3)	4,88%	4,43%	4,12%	3,91%	3,75%	4,01%
Kreditinstitute	4,07%	3,46%	3,30%	3,13%	3,46%	3,99%
	3,94%	3,54%	2,82%	6,76%	1,71%	4,57%
Verzinsliche Aktiva	5,65%	5,32%	5,02%	4,82%	4,75%	4,87%
Übrige unverzinsl. Aktiva 1)						
Durchschnittliche Zinserträge (in % DBS)	5,47%	5,16%	4,89%	4,66%	4,54%	4,64%
PASSIVA						
Spareinlagen	3,02%	2,57%	2,38%	2,24%	2,29%	2,54%
Sichteinlagen	1,03%	0,84%	0,80%	0,85%	1,03%	1,42%
Termineinlagen	3,70%	3,20%	2,86%	2,73%	2,89%	3,46%
Gesamteinlagen	2,79%	2,34%	2,10%	1,98%	2,09%	2,48%
Schuldverschreibungen	4,44%	4,13%	3,85%	3,40%	3,38%	3,32%
Kundengelder (Einlagen ges.incl.Schuldv.)	2,87%	2,43%	2,19%	2,06%	2,16%	2,54%
Kreditinstitute 4)	4,58%	4,44%	4,23%	4,05%	3,78%	3,75%
Genussrechtskapital	6,44%	6,08%	5,81%	5,30%	4,77%	5,11%
Nachrangige Verbindlichkeiten	5,79%	5,39%	5,10%	4,89%	4,46%	4,29%
Verzinsliche Passiva ohne Ind.verb, e.Z.	3,15%	2,73%	2,48%	2,34%	2,39%	2,70%
Indossamentsverbindlichkeiten	2,10%	0,01%	0,07%	0,30%	1,91%	-6,85%
Verzinsliche Passiva zzgl. Indossamentsv.	3,15%	2,73%	2,48%	2,34%	2,39%	2,70%
Durchschnittliche Zinsaufwendungen (in % DBS)	2,87%	2,48%	2,24%	2,12%	2,14%	2,41%

1) für Vergleichszwecke nicht geeignet

2) einschl. Wechselobligo und Warenforderungen

3) einschl. Beteiligungen und Ausgleichsforderungen

4) einschl. eigene Akzepte und Warenkredite

Zeitreihen zu Durchschnittszinserträgen bzw. -aufwendungen: Struktur der Ø-Volumina

Anteil an DGV bzw DBS	2002	2003	2004	2005	2006	2007
AKTIVA						
Lfd. Rechnung	8,89%	8,18%	7,77%	6,59%	5,99%	5,57%
Darlehen	55,41%	54,71%	54,97%	54,81%	54,43%	53,84%
Übrige Kredite 1) 2)	0,20%	0,18%	0,17%	0,09%	0,07%	0,12%
Kredite	64,50%	63,07%	62,91%	61,48%	60,49%	59,53%
Wertpapiere 3)	20,21%	21,15%	21,97%	22,18%	22,49%	23,02%
Anteile an verb. Unternehmen 1)	0,03%	0,09%	0,09%	0,09%	0,09%	0,10%
Kreditinstitute	11,72%	12,56%	12,26%	12,78%	12,73%	13,24%
sonst. verzinsl. Aktiva 1)	0,43%	0,32%	0,24%	0,25%	0,61%	0,21%
Verzinsliche Aktiva	96,89%	97,18%	97,48%	96,78%	96,40%	96,11%
Unverzinsl. Aktiva 1)	3,11%	2,82%	2,52%	3,22%	3,60%	3,89%
Durchschnittliches Geschäftsvolumen bzw. Bilanzsumme	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
PASSIVA						
Spareinlagen	33,86%	34,24%	34,77%	35,27%	34,02%	30,73%
Sichteinlagen	16,36%	17,71%	19,06%	20,33%	20,64%	21,17%
Termineinl.	22,70%	21,88%	20,13%	18,64%	18,88%	21,26%
Gesamteinlagen	72,92%	73,82%	73,96%	74,24%	73,54%	73,16%
Schuldverschreibungen	4,08%	3,73%	3,79%	3,98%	4,14%	4,92%
Kundengelder (Einlagen ges.incl.Schuldv.)	77,01%	77,56%	77,76%	78,23%	77,69%	78,09%
Kreditinstitute 4)	12,56%	11,86%	11,37%	11,14%	11,03%	10,39%
Genussrechtskapital	0,47%	0,40%	0,29%	0,25%	0,22%	0,18%
Nachrangige Verbindlichkeiten	0,50%	0,46%	0,38%	0,34%	0,31%	0,26%
sonst. verzinsl. Passiva 1)	0,27%	0,47%	0,38%	0,50%	0,36%	0,40%
Verzinsliche Passiva ohne Ind.verb, e.Z.	90,81%	90,75%	90,18%	90,45%	89,61%	89,31%
Indossamentsverbindlichkeiten	0,10%	0,15%	0,16%	0,04%	0,03%	0,03%
Verzinsliche Passiva gesamt	90,91%	90,89%	90,34%	90,49%	89,64%	89,34%
Unverzinsliche Passiva 1)	9,19%	9,25%	9,82%	9,55%	10,39%	10,69%
Durchschnittliches Geschäftsvolumen bzw. Bilanzsumme	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

1) für Vergleichszwecke nicht geeignet

2) einschl. Wechselobligo und Warenforderungen

3) einschl. Beteiligungen und Ausgleichsforderungen

4) einschl. eigene Akzepte und Warenkredite

(Differenzen durch Runden der Zahlen)

Ermittlung der Durchschnittszinssätze für Produktgruppen 2007 per 31.12.2007

Anlage 1 Seite 4

Produktgruppen	Reporting- Nummer	Ø-Volumen Struktur- anteile in % DBS	Erträge/ Aufwend. in % DBS	Durchschn. Zinssatz 2007 %	Veränderung 2007 geg. 2006 %-Pkte	Durchschn. Zinssatz 2006 %
zu AKTIVA:						
KK-Kredite - gewerblich	110	3,99%	0,35%	8,88%	0,56	8,31%
KK-Kredite - Lohn und Gehaltskonten, Dispokredit	120	0,99%	0,12%	11,75%	0,88	10,87%
KK-Kredite - sonstige private	125	0,52%	0,04%	8,00%	0,57	7,43%
Anschaffungskredite	130	1,07%	0,06%	5,69%	-0,07	5,76%
Darlehen - gewerblich fest	140	11,36%	0,57%	4,99%	-0,00	4,99%
Darlehen - gewerblich variabel	150	2,25%	0,13%	5,60%	0,58	5,03%
Wohnungsbau fest	160	25,89%	1,25%	4,84%	-0,07	4,91%
Wohnungsbau variabel	170	1,80%	0,10%	5,43%	0,54	4,89%
sonstige Darlehen fest	175	3,23%	0,16%	4,95%	0,01	4,95%
sonstige Darlehen variabel	177	0,94%	0,05%	5,59%	0,67	4,93%
Programmkredite	180	6,98%	0,28%	3,95%	-0,08	4,03%
festverzinsliche Wertpapiere (incl. eigene IHS)	190	18,60%	0,75%	4,02%	0,44	3,58%
Kreditinstitute - täglich fällig	195	2,63%	0,09%	3,44%	1,04	2,40%
Kreditinstitute - vereinbarte Laufzeit	200	5,07%	0,20%	3,95%	0,54	3,42%
Schuldscheindarlehen	205	3,88%	0,15%	3,96%	-0,18	4,15%
zu PASSIVA:						
Spareinl. mit vereinb. Kündigung <u>von 3 Monaten</u> (Regelzinssatz)	210	4,75%	0,07%	1,38%	0,19	1,19%
Spareinl. betragsabh. gestaffelter Verzinsung (Mehrzinssparen)	220	6,08%	0,12%	2,02%	0,37	1,65%
Spareinlagen gekoppelt am Kapitalmarktsatz (Renditesparen)	230	3,53%	0,10%	2,82%	0,78	2,05%
Spareinlagen/TE mit Zuschlag (Ratensparverträge, VR-Vorsorgepläne, ZielsparPlan etc.)	240	3,45%	0,12%	3,39%	0,19	3,20%
Spareinlagen mit Festzinsvereinbarung (z. B. Sparzertifikate etc.)	250	1,32%	0,04%	3,33%	0,63	2,71%
sonstige Sondersparformen im Spareinlagenbereich	260	0,27%	0,01%	2,85%	0,42	2,43%
Wachstumszertifikate (Spar- u. Termineinlagen)	270	10,81%	0,33%	3,09%	0,02	3,06%
Übrige Spareinlagen - vereinbart	280	0,66%	0,01%	2,03%	0,20	1,83%
Geldmarktkonten	290	7,97%	0,21%	2,62%	0,70	1,91%
Sichteinlagen privat	300	2,39%	0,02%	0,69%	0,12	0,57%
Sichteinlagen Lohn- und Gehaltskonten	305	5,31%	0,02%	0,28%	0,01	0,27%
Sichteinlagen gewerblich	310	4,40%	0,04%	0,85%	0,12	0,73%
sonstige Sichteinlagen	315	0,48%	0,01%	1,54%	0,13	1,41%
Sparbriefe	320	4,42%	0,15%	3,41%	0,28	3,14%
Aufgen. Darlehen ohne KI (Versicherungen etc.)	330	1,38%	0,06%	4,52%	-0,14	4,66%
Festgelder bis unter 3 Monate	340	5,84%	0,18%	3,10%	0,94	2,16%
Festgelder von 3 Monat bis unter 1 Jahr	350	4,79%	0,17%	3,52%	1,04	2,47%
Festgelder von größer,gleich 1 Jahr	360	3,89%	0,14%	3,47%	0,34	3,13%
Inhaberschuldverschreibungen	370	4,75%	0,15%	3,24%	0,12	3,12%
Verbindlichkeiten KI - täglich fällig	375	0,35%	0,01%	3,11%	0,98	2,13%
Verbindlichkeiten KI - vereinbarte Laufzeit	380	2,64%	0,11%	4,04%	0,12	3,92%
Verbindlichkeiten KI - Refinanzierungen	390	6,98%	0,23%	3,35%	-0,12	3,47%
Genussrechtskapital	400	0,24%	0,01%	5,11%	0,34	4,77%
Nachrangige Darlehen	410	0,26%	0,01%	4,34%	-0,06	4,40%
Stille Beteiligungen	420					

Ermittlung der Durchschnittszinssätze für Produktgruppen 2007 per 31.12.2007

Produktgruppen	Reporting-Nummer	Banken mit Einzelkontoversorgung 2007, Jahresergebnis			Banken mit Einzelkontoversorgung 2006, Jahresergebnis			Banken mit Einzelkontoversorgung Veränderung 2007 geg. Vj. (2006)		
		Durchschn. Zinssatz 2007 %	Durchschn. Marge %	rechnerischer Ø-Referenzzins %	Durchschn. Zinssatz 2006 %	Durchschn. Marge %	rechnerischer Ø-Referenzzins %	Zinssatz %-Pkte	Marge %-Pkte	Ø-Referenz-zins %-Pkte
<u>ZU AKTIVA:</u>										
KK-Kredite - gewerblich	110	8,71%	4,58%	4,13%	8,49%	5,07%	3,41%	0,22	-0,50	0,72
KK-Kredite - Lohn und Gehaltskonten, Dispokredit	120	11,96%	7,92%	4,03%	11,56%	8,07%	3,48%	0,40	-0,15	0,55
KK-Kredite - sonstige private	125	7,56%	3,58%	3,98%	6,35%	2,77%	3,58%	1,20	0,80	0,40
Anschaffungskredite	130	5,51%	1,44%	4,07%	5,60%	1,82%	3,78%	-0,09	-0,38	0,29
Darlehen - gewerblich	140	4,96%	0,88%	4,08%	5,00%	1,03%	3,98%	-0,04	-0,15	0,10
Darlehen - gewerblich	150	5,45%	1,27%	4,19%	5,05%	1,59%	3,46%	0,40	-0,33	0,73
Wohnungsbau	160	4,82%	0,64%	4,18%	4,88%	0,69%	4,19%	-0,06	-0,05	-0,02
Wohnungsbau	170	5,37%	1,18%	4,19%	4,93%	1,42%	3,50%	0,44	-0,24	0,69
sonstige Darlehen	175	4,95%	1,00%	3,95%	5,04%	1,10%	3,94%	-0,09	-0,10	0,01
sonstige Darlehen	177	5,77%	1,65%	4,12%	5,48%	2,07%	3,41%	0,29	-0,42	0,71
Programmkredite	180	3,97%	0,53%	3,44%	4,06%	0,59%	3,47%	-0,09	-0,06	-0,03
festverzinsliche Wertpapiere (incl. eigene IHS)	190	4,05%	0,23%	3,82%	3,52%	0,09%	3,43%	0,53	0,14	0,39
Kreditinstitute - täglich fällig	195	3,72%	0,07%		2,53%	0,10%				
Kreditinstitute - vereinbarte Laufzeit	200	3,95%	-0,01%	3,96%	3,35%	-0,04%	3,39%	0,59	0,02	0,57
Schuldensindarlehen	205	3,88%	0,10%		4,14%	0,05%				

Angaben zur Zinsbindungsbilanz

(nach einer Erhebung zum Stand Ende 2007)

Festzinspositionen	Stichtag: 31.12.2007				Stichtag: 30.06.2008				Stichtag: 31.12.2009				Stichtag: 31.12.2012				Stichtag: 31.12.2017			
	Betrag in TEUR	in % BS	Zinsen in TEUR	Ø - Zinssatz	Betrag in TEUR	in % BS	Zinsen in TEUR	Ø - Zinssatz	Betrag in TEUR	in % BS	Zinsen in TEUR	Ø - Zinssatz	Betrag in TEUR	in % BS	Zinsen in TEUR	Ø - Zinssatz	Betrag in TEUR	in % BS	Zinsen in TEUR	Ø - Zinssatz
A K T I V A																				
Forderungen an KI	12.105.701	11,93%	505.497	4,18%	7.588.495	7,46%	312.983	4,14%	4.250.881	4,19%	172.353	4,05%	1.739.542	1,71%	69.741	4,01%	80.014	0,08%	3.222	4,03%
Wertpapiere	19.589.697	19,31%	821.890	4,20%	14.804.526	14,59%	617.794	4,17%	9.307.495	9,17%	399.230	4,29%	2.505.474	2,47%	114.204	4,56%	62.322	0,06%	3.102	4,99%
Forderungen an Kunden	51.392.042	50,65%	2.545.698	4,95%	44.552.350	43,91%	2.131.959	4,79%	32.425.095	31,96%	1.539.479	4,75%	17.310.421	17,06%	787.820	4,55%	674.328	0,66%	41.759	6,19%
Aktiva gesamt	83.087.440	81,89%	3.873.085	4,66%	66.925.371	65,96%	3.062.735	4,59%	45.983.471	45,32%	2.111.063	4,59%	21.555.437	21,24%	971.765	4,51%	816.664	0,80%	48.083	5,89%
P A S S I V A																				
Verbindlichkeiten geg. KI	10.071.643	9,93%	355.143	3,53%	8.919.367	8,79%	323.405	3,63%	6.658.676	6,56%	225.099	3,38%	3.975.145	3,92%	131.693	3,31%	276.707	0,27%	10.144	3,67%
Verb. geg. Kunden	44.043.980	43,41%	1.441.887	3,27%	20.493.248	20,20%	738.935	3,61%	9.584.582	9,45%	344.780	3,60%	1.646.616	1,62%	67.196	4,08%	146.325	0,14%	5.922	4,05%
Schuldversch., Genussrechte und nachr. Verbindlichkeiten	5.361.715	5,28%	188.199	3,51%	4.327.448	4,26%	154.054	3,56%	1.970.620	1,94%	73.582	3,73%	193.094	0,19%	8.173	4,23%	8.232	0,01%	527	6,40%
Passiva gesamt	59.477.338	56,62%	1.985.228	3,34%	33.740.063	33,25%	1.216.393	3,61%	18.213.878	17,95%	643.461	3,53%	5.814.855	5,73%	207.082	3,56%	431.264	0,43%	16.592	3,85%
Marge der Festzinspositionen				1,32%				0,97%				1,06%								2,04%
Zusammensetzung des Überhanges																				
Überhang Kundengeschäft *)	-8.085.296	-7,97%		3,34%	10.812.287	10,66%		4,79%	14.211.217	14,01%		4,75%	11.495.566	11,33%		4,55%	243.064	0,24%		6,19%
Geld- und Kapitalanlagen	31.695.388	31,24%		4,19%	22.373.021	22,05%		4,16%	13.558.376	13,36%		4,22%	4.245.016	4,16%		4,33%	142.336	0,14%		4,44%
Derivate	289.799	0,29%			707.245	0,70%			438.322	0,43%			532.430	0,52%			28.952	0,03%		
Überhang Aktivseite	23.320.303	22,98%		4,66%	32.478.063	32,01%		4,59%	27.331.271	26,84%		4,59%	15.208.152	14,99%		4,51%	356.448	0,35%		5,89%
Anzahl der teilnehmenden Genossenschaften	304																			
Anteil in %	92,7%				92,7%				92,7%											
Bilanzsumme (BS) in TEUR	101.464.489																			
Anteil in %	93,6%				93,6%				93,6%											

(Differenzen durch Runden der Zahlen)

*) Überhang Kundengeschäft = Forderungen an Kunden abzüglich Passiva gesamt (ew. Festzinspositionen)

Angaben zur Zinsbindungsbilanz

(nach einer Erhebung zum Stand Ende 2007)

Festzinspositionen	Genossenschaften mit Aktivüberhang (Passiva gesamt <= Forderungen an Kunden) Stichtag: 31.12.2007			Genossenschaften mit Passivüberhang (Passiva gesamt > Forderungen an Kunden) Stichtag: 31.12.2007		
	Betrag in TEUR	in % BS	Ø - Zinssatz in TEUR	Betrag in TEUR	in % BS	Ø - Zinssatz in TEUR
A K T I V A						
Forderungen an KI	3.988.687	10,44%	167.513 4,20%	8.117.014	12,83%	337.985 4,16%
Wertpapiere	5.808.837	15,20%	242.167 4,17%	13.780.860	21,79%	579.722 4,21%
Forderungen an Kunden	21.083.130	55,18%	1.025.512 4,86%	30.308.912	47,91%	1.520.187 5,02%
Aktiva gesamt	30.880.654	80,82%	1.435.191 4,65%	52.206.786	82,53%	2.437.894 4,67%
P A S S I V A						
Verbindlichkeiten geg. KI	3.537.544	9,26%	128.668 3,64%	6.534.099	10,33%	226.475 3,47%
Verb. geg. Kunden	12.551.677	32,85%	452.139 3,60%	31.492.303	49,79%	989.748 3,14%
Schuldversch., Genussrechte und nachr. Verbindlichkeiten	1.924.416	5,04%	68.865 3,58%	3.437.299	5,43%	119.333 3,47%
Passiva gesamt	18.013.637	47,15%	649.672 3,61%	41.463.701	65,55%	1.335.556 3,22%
Marge der Festzinspositionen			1,04%			1,45%
Zusammensetzung des Überhanges						
Überhang Kundengeschäft *)	3.069.493	8,03%	4,86%	-1.154.789	-17,63%	3,22%
(neg. Vorzeichen = Passivüberhang)						
Geld- und Kapitalanlagen	9.797.524	25,64%	4,18%	21.897.874	34,62%	4,19%
Derivate	129.849	0,34%		159.950	0,25%	
Überhang Aktivseite	12.737.168	33,34%	4,65%	10.583.135	16,73%	4,67%
Anzahl der teilnehmenden Genossenschaften	100			204		
Anteil in %	32,9%	der teilnehmenden Genossenschaften		67,1%	der teilnehmenden Genossenschaften	
Bilanzsumme (BS) in TEUR	38.208.105			63.256.384		
Anteil in %	37,7%	der teilnehmenden Genossenschaften		62,3%	der teilnehmenden Genossenschaften	

(Differenzen durch Runden der Zahlen)

*) Überhang Kundengeschäft = Forderungen an Kunden abzüglich Passiva gesamt (jew. Festzinspositionen)

Angaben zur Zinsbindungsbilanz

(nach einer Erhebung zum Stand Ende 2007)

Festzinspositionen	Genossenschaften mit Aktivüberhang (Passiva gesamt <= Forderungen an Kunden) Stichtag: 30.06.2008				Genossenschaften mit Passivüberhang (Passiva gesamt > Forderungen an Kunden) Stichtag: 30.06.2008			
	Betrag in TEUR	in % BS	Zinsen in TEUR	Ø - Zinssatz	Betrag in TEUR	in % BS	Zinsen in TEUR	Ø - Zinssatz
A K T I V A								
Forderungen an KI	5.407.334	6,36%	221.850	4,10%	2.161.161	13,11%	91.132	4,22%
Wertpapiere	11.385.071	13,40%	473.703	4,16%	3.419.455	20,75%	144.091	4,21%
Forderungen an Kunden	39.188.523	46,11%	1.876.852	4,79%	5.363.827	32,55%	255.107	4,76%
Aktiva gesamt	55.980.928	65,87%	2.572.405	4,60%	10.944.443	66,41%	490.330	4,48%
P A S S I V A								
Verbindlichkeiten geg. KI	7.678.981	9,04%	280.692	3,66%	1.240.386	7,53%	42.713	3,44%
Verb. geg. Kunden	16.604.189	19,54%	599.865	3,61%	3.889.059	23,60%	139.069	3,58%
Schuldversch., Genussrechte und nachr. Verbindlichkeiten	3.393.094	3,99%	119.185	3,51%	934.354	5,67%	34.869	3,73%
Passiva gesamt	27.676.264	32,57%	999.742	3,61%	6.063.799	36,79%	216.652	3,57%
Marge der Festzinspositionen				0,98%				0,91%
Zusammensetzung des Überhanges								
Überhang Kundengeschäft *)	11.512.259	13,55%		4,79%	-699.972	-4,25%		3,57%
(neg. Vorzeichen = Passivüberhang)								
Geld- und Kapitalanlagen	16.792.405	19,76%		4,14%	5.580.616	33,86%		4,22%
Derivate	659.302	0,78%			47.943	0,29%		
Überhang Aktivseite	27.645.362	32,53%		4,60%	4.832.701	29,32%		4,48%
Anzahl der teilnehmenden Genossenschaften	253				51			
Anteil in %	83,2%	der teilnehmenden Genossenschaften			16,8%	der teilnehmenden Genossenschaften		
Bilanzsumme (BS) in TEUR	84.984.354				16.480.135			
Anteil in %	83,8%	der teilnehmenden Genossenschaften			16,2%	der teilnehmenden Genossenschaften		
(Differenzen durch Runden der Zahlen)								

*) Überhang Kundengeschäft = Forderungen an Kunden abzüglich Passiva gesamt (jew. Festzinspositionen)

Bilanzübersicht ¹⁾

Anlage 4a

Aktivseite	aus Bil.-Pos.	2006 Anteil ²⁾ Ø			2007 Anteil ²⁾ Ø			Veränderung von 2006 zu 2007	
		TEUR	%	GVB	TEUR	%	GVB	TEUR	%
Liquide Mittel	(1, 3a)			5,91			5,12		
Kreditinstitute, längerfristig	(3b)			9,24			11,26		
Buchkreditvolumen	(2b, 4)			57,98			56,20		
Wertpapiere	(2a, 5, 6)			22,82			22,76		
Beteiligungen, Anteile an verbund. Unternehmen	(7,8)			0,99			1,13		
Sachanlagen, Immaterielle Anlagewerte	(11,12)			1,74			1,65		
Anlagevermögen				2,73			2,78		
Ausgleichsforderungen	(10)			0,00			0,00		
Übrige Aktiva	(6a,9,13,14,15)			1,32			1,88		
Aktiva insgesamt				100,00			100,00		
Passivseite									
Spareinlagen	(2a)			31,86			27,88		
Sichteinlagen	(2ba)			22,44			22,77		
Befristete Einlagen	(2bb)			20,59			23,73		
Gesamteinlagen	(2)			74,89			74,38		
Eigene Schuldverschreibungen	(3a)			4,69			5,06		
Kundengelder				79,58			79,44		
Kreditinstitute	(1)			10,57			10,37		
andere verbriefte Verbindlichkeiten	(3b)			0,02			0,03		
Pensionsrückstellungen	(7a)			0,76			0,78		
Steuerrückstellungen	(7b)			0,03			0,05		
Andere Rückstellungen	(7c)			0,48			0,45		
Rückstellungen	(7)			1,27			1,28		
Geschäftsguthaben verbleibender Mitglieder	(12a)			1,45			1,38		
Rücklagen u.Fonds f.allg.Bankrisiken	(11,12b,12c)			4,25			4,34	x	
Bilanzgewinn (soweit Zuführung zum EK)	(12d)			0,22			0,13	x	
Nachrangige Verbindlichkeiten	(9)			0,32			0,26		
Genussrechtskapital	(10)			0,20			0,17		
Bilanzielle Eigenmittel				6,44			6,28	x	
Sonderposten mit Rücklageanteil	(8)			0,02			0,02		
Übrige Passiva	(2a,4,5,6,11,12a u.12d)			2,10			2,58	x	
Passiva insgesamt				100,00			100,00		
Eventualverpflichtungen	(U1)			2,44			2,18		
Andere Verpflichtungen	(U2)			2,10			2,12		
Jahresdurchschnittsbilanzsumme									

¹⁾ Die in Klammern angegebenen Zahlen bei den Posten der Bilanzübersicht sind die Posten des Jahresabschlusses

²⁾ Strukturanteil an der Bilanzsumme (Kreditgenossenschaften - Ø GVB)

x = nachträglich geänderte Position

(Differenzen durch Runden der Zahlen)

Erfolgsübersicht ^{1) 3)}

Anlage 4b

	aus GuV.-Pos.	2006			2007		
		TEUR	Anteil ²⁾ %	Ø GVB	TEUR	Anteil ²⁾ %	Ø GVB
Betriebsergebnis (ordentlich)							
Erlöse aus Zinsen und Dividenden ⁴⁾ (einschließlich Zinskostenverrechnung aus bankfremden Geschäften)	(1, 3)			4,55			4,63
Zinskosten	(2)			2,13			2,41
Überschuss aus zinsabhängigem Geschäft (Zinsspanne)				2,42			2,22
Erlöse aus Dienstleistungsgeschäften (Provisionserträge)	(5)			0,78			0,78
Erlöse aus Gewinnabführungsverträgen ⁴⁾	(4)			0,03			0,03
Kosten für Dienstleistungsgeschäfte (Provisionsaufwendungen)	(6)			0,08			0,08
Überschuss aus zinsunabhängigem Geschäft (Provisionsspanne)				0,73			0,73
Rohüberschuss Bankgeschäft				3,15			2,95
Personalkosten	(10a)			1,53			1,48
Andere Verwaltungsaufwendungen (Sachkosten) Abschreibungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen	(10b) (11)			0,63 0,14			0,62 0,13
Betriebssteuern	(24)			0,01			0,01
Kosten aus Verlustübernahme	(17)			0,00			0,00
Betriebskosten Bankgeschäft				2,31			2,24
Teilbetriebsergebnis				0,84			0,71
Nettoertrag(+)/Nettoaufwand(-) aus Finanzgeschäften Saldo der sonstigen betrieblichen Erträge und Aufwendungen	(7) (8,12)			0,01 0,05			0,01 0,06
Betriebsergebnis Bankgeschäft				0,90			0,78
Betriebsergebnis Warengeschäft				0,00			0,00
Betriebsergebnis weiterer Geschäftszweige				0,00			0,00
Gesamtbetriebsergebnis				0,90			0,78

1) Die in Klammern angegebenen Zahlen bei den Posten der Erfolgsübersicht sind die Posten des Jahresabschlusses

2) Bezogen auf die jeweilige Jahresdurchschnittsbilanzsumme (Kreditgenossenschaft und Ø GVB)

3) Im Unterschied zur GuV werden in dieser Erfolgsübersicht (Kostenrechnung) nur die ordentlichen Aufwendungen und Erträge erfasst, die neutralen Aufwendungen und Erträge wurden eliminiert.

4) Unter dieser Position sind Erlöse aus Gewinnabführungsverträgen dann auszuweisen, wenn sie aus "Provisionserträgen aus Dienstleistungsgeschäften" (Vermittlungen) resultieren. Ansonsten Ausweis unter "Erlöse aus Zinsen und Dividenden".

Neutrales Ergebnis und Bilanzgewinn

Anlage 4c

Neutrales Ergebnis

	aus GuV.-Pos. (13, 14)	2006		2007	
		TEUR	Anteil 1) %	TEUR	Anteil 1) %
Forderungsbereich					
Aufwendungen für Kreditrisiken lt. Anlage 1 (ohne versteuerte PWB)		(-)		0,37	0,29
Erträge aus Risikovorsorge früherer Jahre lt. Anlage 1 (ohne versteuerte PWB)		(+)		0,25	0,25
		(=)		-0,12	-0,04
davon Ab (-)/Aufzinsung strukturierter Produkte (Saldo)					-0,01
Wertpapierbereich und Beteiligungen	(13 - 16)				
Abschreibungen, Kursverluste		(-)		0,28	0,30
Zuschreibungen, Kursgewinne		(+)		0,12	0,15
		(=)		-0,16	-0,15
Sonstige neutrale Aufwendungen und Erträge					
Sonstige neutrale Aufwendungen ²⁾		(-)		0,22	0,10
Einstellung in SoPo mit Rücklageanteil	(18)	(-)		0,00	0,00
Kosten aus Verlustübernahmen	(17)	(-)		0,00	0,00
Sonstige neutrale Erträge ²⁾		(+)		0,46	0,08
Auflösung SoPo mit Rücklageanteil	(9)	(+)		0,00	0,00
Außerordentliches Ergebnis	(22)	(+/-)		0,05	0,05
		(=)		0,29	0,03
Neutrales Ergebnis		(=)		0,01	-0,16
davon Warengeschäft				0,00	0,00
davon Erstattung Körperschaftsteuerguthaben		(+)		0,39	0,01
davon Hebung stiller Reserven		(+)		0,08	0,10
davon Pensionsrückstellungen - nur bei Rechnungszins < 6 %		(-)		0,05	0,01
Bilanzgewinn					
Gesamtbetriebsergebnis		(+)		0,90	0,78
Dividende Geschäftsguthaben (brutto)		(-)		0,07	0,06
Bereinigtes Gesamtbetriebsergebnis		(=)		0,83	0,72
Neutrales Ergebnis ³⁾		(+/-)		-0,41	-0,26
Bereinigtes Ergebnis vor Ertragsteuern		(=)		0,42	0,46
Ertragsteuern	(23)	(-)		0,12	0,18
Bereinigtes Ergebnis nach Ertragsteuern		(=)		0,30	0,28
Dividende Geschäftsguthaben (Korr.brutto)		(+)		0,07	0,06
Ergebnis nach Ertragsteuern		(=)		0,37	0,34
Bildg./Aufl.(+) n. § 340 f und g HGB ²⁾	(12,13,14,22,24a)	(+/-)		-0,41	-0,18
Korrektur der Positionen lt. Fußnote 4)				0,42	0,10
Jahresüberschuss (+) / Jahresfehlbetrag (-)	(25)	(=)		0,38	0,26
Einstellungen (-) in / Entnahmen (+) aus Ergebnisrücklagen	(27,28,28a)	(+/-)		-0,15	-0,07
Gewinn-(+) / Verlustvortrag (-)	(26)	(+/-)		0,00	0,00
Bilanzgewinn	(29)	(=)		0,23	0,19

¹⁾ Bezogen auf die jeweilige Jahresdurchschnittsbilanzsumme

²⁾ In diese Position wird eine eventuell vorhandene Rundungsdifferenz einbezogen

³⁾ Korrigiert um Erstattung KSt-Guthaben (-), Erträge aus Hebung stiller Reserven (-), Aufwand aus Pensionsrückstellungen, nur Rechnungszins < 6% (+)

⁴⁾ Korrektur: Erstattung KSt-Guthaben (-), Erträge aus Hebung stiller Reserven (-), Aufwand aus Pensionsrückstellungen, nur Rechnungszins < 6% (+)

Betriebsabrechnung für das Warengeschäft 2007

Anlage 4d

	aus GuV.-Pos.	2006			2007			Veränderung	
		TEUR	in % UE	Ø GVB	TEUR	n % UE	Ø GVB	+/- TEUR	in %
Umsatzerlöse (UE)				100,00			100,00		
Wareneinsatz				88,19			87,46		
Rohhertrag	(7a)			11,81			12,54		
Sonstige Erträge	(5+8 bzw.7a)			0,18			0,36		
Rohergebnis	(7a+8)			11,99			12,90		
Personalaufwendungen	(10a)			7,20			7,68		
Instandhaltungsaufwendungen	(10b)			0,49			0,52		
Verwaltungsaufwand und sonst. betriebl. Aufwand	(6+10b+12+17)			1,87			1,98		
Abschreibungen	(11)			1,09			1,11		
Betriebssteuern	(24,12)			0,09			0,08		
Ordentliche Aufwendungen				10,74			11,37		
Deckungsbeitrag I				1,25			1,53		
Erträge aus Zinsen u. Beteiligungen (1,3,4 bzw.7a)				0,09			0,07		
Zinsaufwendungen (kalk.)				0,27			0,48		
Finanzergebnis				-0,18			-0,41		
Deckungsbeitrag II				1,07			1,12		
Indirekte Aufwendungen (Gemeinkosten)				0,30			0,28		
Deckungsbeitrag III (in Anlage 4b) Betriebsergebnis Warengeschäft				0,77			0,84		
Neutrale Erträge	(1-8 bzw.7a)			0,14			0,21		
Neutrale Aufwendungen	(10a,11)			0,23			0,10		
Neutrales Ergebnis (in Anlage 4c)				-0,09			0,11		

Vergleichszahlen zur Ertragslage

Anlage 4e

	Genossenschaft			Durchschnitt GVB		
	2006	2007	Veränderung	2006	2007	Veränderung
	%	%	%-Punkte	%	%	%-Punkte
Ø-Zinssätze, Aktivpositionen						
Kreditgeschäft insgesamt				5,37	5,35	-0,02
- Kredite LR				8,75	9,30	0,55
- Darlehen				5,00	4,94	-0,06
Wertpapiere				3,75	4,01	0,26
Kreditinstitute				3,46	3,99	0,53
Ø-Zinssätze, Passivpositionen						
Einlagen				2,09	2,48	0,39
-Spareinlagen				2,29	2,54	0,25
-Sichteinlagen				1,03	1,42	0,39
-Termineinlagen				2,89	3,46	0,57
Schuldverschreibungen				3,38	3,32	-0,06
Kundengelder ¹⁾				2,16	2,54	0,38
Genussrechte				4,77	5,11	0,34
Nachrangige Darlehen				4,46	4,29	-0,17
Kreditinstitute				3,78	3,75	-0,03
Ø-Struktur, Aktivpositionen ²⁾						
Kreditgeschäft insgesamt				60,5	59,5	-1,0
- Kredite LR				6,1	5,7	-0,4
- Darlehen				54,4	53,8	-0,6
Wertpapiere				22,5	23,0	0,5
Kreditinstitute				12,7	13,2	0,5
Ø-Struktur, Passivpositionen ²⁾						
Einlagen				73,5	73,2	-0,3
-Spareinlagen				34,0	30,7	-3,3
-Sichteinlagen				20,6	21,2	0,6
-Termineinlagen				18,9	21,3	2,4
Schuldverschreibungen				4,1	4,9	0,8
Kundengelder ¹⁾				77,7	78,1	0,4
Genussrechte				0,2	0,2	0,0
Nachrangige Darlehen				0,3	0,3	0,0
Kreditinstitute				11,0	10,4	-0,6

¹⁾ Position Kundengelder = Einlagen und Schuldverschreibungen

²⁾ die Ø - Struktur der Aktiv- und Passivpositionen bezieht sich auf die Jahresdurchschnittsbilanzsumme (DBS)