

AUS DER BILANZ

| <i>in Millionen €...</i> | 30.09.2011 | 31.12.2010 |
|--|-----------------|-----------------|
| Forderungen an Kreditinstitute | 4.133,5 | 3.817,1 |
| darunter: | | |
| Hypothekendarlehen | 52,2 | 67,3 |
| Kommunalkredite | 1.282,5 | 1.258,6 |
| andere Forderungen | 2.798,8 | 2.491,2 |
| Forderungen an Kunden | 25.121,6 | 24.493,1 |
| darunter: | | |
| Hypothekendarlehen | 18.874,5 | 18.121,3 |
| Kommunalkredite | 6.079,5 | 6.202,7 |
| andere Forderungen | 167,6 | 169,1 |
| Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere | 6.458,8 | 6.536,8 |
| Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstitute | 5.127,3 | 3.932,8 |
| darunter: | | |
| begebene Hypotheken-Namenspfandbriefe | 879,6 | 632,7 |
| begebene öffentliche Namenspfandbriefe | 237,9 | 213,4 |
| Verbindlichkeiten gegenüber Kunden | 10.059,8 | 9.340,9 |
| darunter: | | |
| begebene Hypotheken-Namenspfandbriefe | 4.488,7 | 3.846,9 |
| begebene öffentliche Namenspfandbriefe | 4.087,1 | 4.136,3 |
| Verbriefte Verbindlichkeiten | 19.696,3 | 20.820,4 |
| darunter: | | |
| begebene Hypothekenspfandbriefe | 10.800,8 | 9.816,4 |
| begebene öffentliche Pfandbriefe | 3.660,7 | 6.397,9 |
| begebene sonstige Schuldverschreibungen | 5.020,9 | 4.161,8 |
| andere verbrieftete Verbindlichkeiten | 213,9 | 444,3 |
| Nachrangige Verbindlichkeiten | 156,2 | 194,2 |
| Genussrechtskapital | 21,5 | 21,5 |
| Eigenkapital (ohne Haftsummenzuschlag) | 785,3 | 780,5 |
| darunter: | | |
| Geschäftsguthaben | 159,9 | 156,1 |
| stille Beteiligungen | 341,6 | 342,1 |
| Rücklagen | 283,8 | 282,3 |
| Bilanzsumme | 36.056,2 | 35.225,0 |

AUS DER GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG

| <i>in Millionen € ... jeweils vom 1. Januar bis 30. September</i> | 2011 | 2010 |
|---|-------------|-------------|
| Zinserträge | 983,0 | 991,7 |
| Zinsaufwendungen | 890,7 | 901,4 |
| Laufende Erträge | 0,8 | 0,7 |
| Zinsüberschuss | 93,1 | 91,0 |
| Provisionsergebnis | -25,1 | -20,6 |
| Zins- und Provisionsüberschuss | 68,0 | 70,4 |
| Nettoaufwand des Handelsbestands | -2,4 | -4,7 |
| Personalaufwand | 24,6 | 24,9 |
| Andere Verwaltungsaufwendungen | 20,2 | 16,9 |
| Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen | 3,8 | 3,5 |
| Verwaltungsaufwand | 48,6 | 45,3 |
| Saldo der sonstigen betrieblichen Aufwendungen/Erträge | -1,4 | 0,1 |
| Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft | 0,0 | -10,2 |
| Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft | 47,0 | 0,0 |
| Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren | -54,1 | 0,0 |
| Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren | 0,0 | 1,6 |
| Betriebsergebnis nach Risikovorsorge | 8,5 | 11,9 |
| Steuern | -0,1 | -3,5 |
| Jahresüberschuss | 8,4 | 8,4 |

ZUR GESCHÄFTSENTWICKLUNG

| <i>in Millionen € ... jeweils vom 1. Januar bis 30. September</i> | 2011 | 2010 |
|---|----------------|----------------|
| Darlehenszusagen | 3.788,5 | 3.991,9 |
| darunter: | | |
| Hypothekenzusagen | 2.440,4 | 2.325,0 |
| darunter: | | |
| Wohnungsbaufinanzierungen | 1.993,8 | 2.164,3 |
| gewerbliche Beleihungen | 446,6 | 160,7 |
| Staaten/Banken | 1.348,1 | 1.666,9 |
| Darlehensauszahlungen | 3.477,7 | 3.245,2 |
| darunter: | | |
| Hypothekendarlehen | 2.199,6 | 1.708,3 |
| Staaten/Banken | 1.278,1 | 1.536,9 |
| Aufgenommene Refinanzierungsmittel | 5.420,3 | 8.248,6 |

MITARBEITER

| <i>...jeweils vom 1. Januar bis 30. September</i> | 2011 | 2010 |
|--|------------|------------|
| Durchschnittszahl der Beschäftigten | 372 | 367 |
| darin nicht enthalten: | | |
| Auszubildende | 12 | 17 |
| Angestellte in Elternzeit, Vorruhestand, Alterteilzeit- Freizeitphase und freigestellte Angestellte | 24 | 22 |