

Erläuterungen zur Gewinn- und Verlustrechnung

27 Zinsüberschuss

Tsd. €	2012	2011	Veränderung in %
Zinserträge aus festverzinslichen Wertpapieren des Bestands „Available for Sale“	97.704	115.205	-15,2
Zinserträge aus Kredit- und Geldmarktgeschäften	164.894	152.576	8,1
Laufende Erträge aus Beteiligungen, Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren	1.272	1.309	-2,8
Zinserträge und ähnliche Erträge	263.870	269.090	-1,9
Zinsaufwendungen für Einlagen	109.691	117.779	-6,9
Saldo von Zinsen aus derivativen Sicherungsinstrumenten	2.079	394	427,7
Übrige Zinsaufwendungen	299	70	327,1
Zinsaufwendungen	112.069	118.243	-5,2
Gesamt	151.801	150.847	0,6

Die Zinserträge und Zinsaufwendungen für Finanzinstrumente der Bewertungskategorie gemäß IAS 39 „At Fair Value through Profit or Loss – Unterkategorie: Held for Trading“ werden im Handelsergebnis ausgewiesen (s. Note (31) Handelsergebnis).

28 Risikovorsorge im Kreditgeschäft

Tsd. €	Zu- führungen	Auflösung	Direkt- abschrei- bungen	Eingänge auf abge- schriebene Forderungen	Gesamt 2012
Risikovorsorge für bilanzwirksames Kreditgeschäft	1.555	1.159	809	57	-1.148
Forderungen an Kunden	1.555	1.150	809	57	-1.157
- Signifikantes Kreditgeschäft	0	0	0	0	0
- Nicht signifikantes Kreditgeschäft	1.555	1.150	809	57	-1.157
Forderungen an Kreditinstitute	0	9	0	0	9
Rückstellungen für Kreditrisiken	4.001	719	0	0	-3.282
Gesamt	5.556	1.878	809	57	-4.430

Tsd. €	Zu- führungen	Auflösung	Direkt- abschrei- bungen	Eingänge auf abge- schriebene Forderungen	Gesamt 2011
Risikovorsorge für bilanzwirksames Kreditgeschäft	1.423	1.012	783	35	-1.159
Forderungen an Kunden	1.423	994	783	35	-1.177
- Signifikantes Kreditgeschäft	0	4	0	0	4
- Nicht signifikantes Kreditgeschäft	1.423	990	783	35	-1.181
Forderungen an Kreditinstitute	0	18	0	0	18
Rückstellungen für Kreditrisiken	799	627	0	0	-172
Gesamt	2.222	1.639	783	35	-1.331

29 Provisionsüberschuss

Tsd. €	2012	2011	Veränderung in %
Wertpapiergeschäft	146.965	165.975	-11,5
Zahlungsverkehr	9.936	9.600	3,5
Sonstige Provisionen	9.515	7.010	35,7
Gesamt	166.416	182.585	-8,9

30 Ergebnis aus Sicherungszusammenhängen

Die dargestellten Ergebnisse aus Grund- und Sicherungsgeschäften enthalten ausschließlich Bewertungseffekte aus effektiven Fair-Value-Hedge-Beziehungen.

Tsd. €	2012	2011	Veränderung in %
Ergebnis aus Sicherungsinstrumenten	-698	-2.493	-72,0
Ergebnis aus gesicherten Grundgeschäften	690	2.542	-72,9
Gesamt	-8	49	-116,3

Die comdirect bank bilanziert nach dem Hedge Accounting gemäß IAS 39. Dabei werden einzelne Schuldverschreibungen (Grundgeschäfte) des Bilanzpostens „Finanzanlagen“ mithilfe von Zinsswaps (Sicherungsgeschäfte) gegen Schwankungen der Fair Values aufgrund von Änderungen des Marktzinses abgesichert.

31 Handelsergebnis

Tsd. €	2012	2011	Veränderung in %
Ergebnis aus zinsbezogenen Geschäften	0	-1.128	-100,0
Handelsergebnis	0	-1.128	-100,0

Alle Finanzinstrumente des Handelsbestands werden mit dem Fair Value bewertet. Im Handelsergebnis erfolgt der Ausweis sämtlicher Zins- und Bewertungsergebnisse aus Finanzinstrumenten der Bewertungskategorie gemäß IAS 39 „At Fair Value through Profit or Loss – Unterkategorie: Held for Trading“.

32 Ergebnis aus Finanzanlagen

Im Ergebnis aus Finanzanlagen werden die Ergebnisse aus der Veräußerung und aus Wertminderungen sowie Wertaufholungen des Wertpapierbestands „Available for Sale“ und der Anteile an Tochterunternehmen, die nicht konsolidiert werden, ausgewiesen.

Tsd. €	2012	2011	Veränderung in %
Veräußerungsgewinne	5.123	3.415	50,0
Veräußerungsverluste	-813	-6.518	-87,5
Wertminderungen	-620	-2.886	-78,5
Gesamt	3.690	-5.989	-

Wertminderungen entfallen ausschließlich auf Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere (2011: Aktien und andere festverzinsliche Wertpapiere 1.184 Tsd. Euro und Schuldverschreibungen 1.702 Tsd. Euro).

33 Verwaltungsaufwendungen

Die Verwaltungsaufwendungen im comdirect Konzern setzen sich aus dem Personalaufwand, dem Sachaufwand und den Abschreibungen auf Betriebs- und Geschäftsausstattung und immaterielle Anlagewerte zusammen.

Personalaufwand			
Tsd. €	2012	2011	Veränderung in %
Löhne und Gehälter	57.823	56.674	2,0
Soziale Abgaben	9.371	9.115	2,8
Aufwendungen für Altersversorgung und Unterstützung	1.764	1.676	5,3
Gesamt	68.958	67.465	2,2

Im Posten „Löhne und Gehälter“ weisen wir einen Aufwand in Höhe von 961 Tsd. Euro (2011: 2.013 Tsd. Euro) aus anteilsbasierter Vergütung (IFRS 2) aus.

Aufgliederung der Aufwendungen für Altersversorgung und Unterstützung			
Tsd. €	2012	2011	Veränderung in %
Betriebliche Altersversorgung	1.454	1.406	3,4
Aufwendungen für Altersteilzeit	286	248	15,3
Aufwendungen für den Versicherungsverein des Bankengewerbes a.G. (BVV)	24	22	9,1
Gesamt	1.764	1.676	5,3

Sachaufwand			
Tsd. €	2012	2011	<i>Veränderung in %</i>
Marketingaufwendungen	56.000	57.208	-2,1
Kommunikationsaufwendungen	8.790	6.450	36,3
Beratungsaufwendungen	11.698	10.832	8,0
Aufwendungen für externe Dienstleistungen	38.094	36.467	4,5
Übrige Sachaufwendungen	37.667	36.920	2,0
Gesamt	152.249	147.877	3,0

Der übrige Sachaufwand enthält Miet- und Leasingzahlungen für Geschäftsräume sowie Beiträge für den Einlagensicherungsfonds in Höhe von 14.536 Tsd. Euro.

Abschreibungen auf Betriebs- und Geschäftsausstattung und immaterielle Anlagewerte			
Tsd. €	2012	2011	<i>Veränderung in %</i>
Betriebs- und Geschäftsausstattung	4.528	4.050	11,8
Immaterielle Anlagewerte	10.967	12.682	-13,5
Gesamt	15.495	16.732	-7,4

In den Abschreibungen auf Betriebs- und Geschäftsausstattung sind außerplanmäßige Abschreibungen in Höhe von 658 Tsd. Euro enthalten.

34 Sonstiges betriebliches Ergebnis

Tsd. €	2012	2011	<i>Veränderung in %</i>
Sonstige betriebliche Erträge	17.640	20.910	-15,6
Steuerliche Sachverhalte Vorjahre	4.961	9.232	-46,3
Erträge aus der Auflösung von Rückstellungen/Accruals	7.779	4.079	90,7
Erträge aus erbrachten Dienstleistungen (Service Level Agreements)	3.314	3.060	8,3
Projektzuschüsse	0	1.267	-100,0
Versicherungszahlungen	131	660	-80,2
Periodenfremde Erträge	369	892	-58,6
Erträge aus abzugsfähigen Vorsteuern	577	581	-0,7
Übrige	509	1.139	-55,3
Sonstige betriebliche Aufwendungen	6.121	5.793	5,7
Kulanzzahlungen und Kursdifferenzen Wertpapiergeschäft	1.526	709	115,2
Nicht ertragsabhängige Steuern inklusive Zinsen Vorjahre	2.396	664	260,8
Verluste aus dem Abgang von Gegenständen des Anlagevermögens	2	0	-
Wertberichtigungen und Abschreibungen auf Forderungen außerhalb des Retail-Kreditgeschäfts	62	682	-90,9
Übrige	2.135	3.738	-42,9
Gesamt	11.519	15.117	-23,8

35 Steuern vom Einkommen und Ertrag

Tsd. €	2012	2011	Veränderung in %
Tatsächliche Steuern vom Einkommen und vom Ertrag laufendes Jahr	24.150	30.641	-21,2
Tatsächliche Steuern vom Einkommen und vom Ertrag aus Vorjahren	849	-31.703	-102,7
Latente Steuern	-6.071	-2.625	131,3
Gesamt	18.928	-3.687	-

Überleitungsrechnung für Steuern vom Einkommen und vom Ertrag

Tsd. €	2012	2011
Ergebnis der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit der comdirect bank AG und der ebase GmbH	92.286	108.076
multipliziert mit dem jeweiligen Ertragsteuersatz der Gesellschaft		
= Rechnerischer Ertragsteueraufwand im Geschäftsjahr	24.229	28.223
Auswirkungen aus steuerfreien Erträgen aus Finanzanlagen	-248	-78
Auswirkungen aus Verlusten aus Finanzanlagen; steuerlich nicht abzugsfähig	96	750
Auswirkungen von im Geschäftsjahr erfassten Steuern aus Vorjahren	-5.426	-32.875
Sonstige Ursachen	277	293
Gesamt	18.928	-3.687

Der Steuerertrag aus Vorjahren resultiert im Wesentlichen aus der weiteren Abwicklung von im Vorjahr positiv beschiedenen steuerlichen Einspruchsersuchen in Bezug auf die Anerkennung der Teilwertabschreibungen auf Anteile an ausländischen Tochtergesellschaften im Geschäftsjahr 2001.

Der als Basis für die Überleitungsrechnung anzuwendende Ertragsteuersatz setzt sich zusammen aus dem in Deutschland geltenden Körperschaftsteuersatz von 15,0 % zuzüglich Solidaritätszuschlag von 5,5 % und einem Steuersatz für Gewerbesteuer von 10,3 % für die comdirect bank AG (Standort Quickborn) sowie 11,55 % für die ebase GmbH (Standort Aschheim).

Es ergibt sich somit ein Ertragsteuersatz von rund 26,13 % für die comdirect bank AG sowie von rund 27,38 % für die ebase GmbH.