

Financial Highlights – HVB Group

Kennzahlen der Erfolgsrechnung

	1. 1. – 30. 9. 2011	1. 1. – 30. 9. 2010
Operatives Ergebnis nach Kreditrisikovorsorge	2 211 Mio €	1 720 Mio €
Cost-Income-Ratio (gemessen an den operativen Erträgen)	54,1%	52,3%
Ergebnis vor Steuern	1 993 Mio €	1 686 Mio €
Konzernüberschuss	1 226 Mio €	1 139 Mio €
Eigenkapitalrentabilität vor Steuern ¹	11,8%	10,2%
Eigenkapitalrentabilität nach Steuern ¹	7,3%	7,0%
Ergebnis je Aktie	1,48 €	1,39 €

Bilanzzahlen

	30. 9. 2011	31. 12. 2010
Bilanzsumme	400,4 Mrd €	371,9 Mrd €
Bilanzielles Eigenkapital	23,6 Mrd €	23,7 Mrd €
Leverage Ratio ²	17,0	15,7

Bankaufsichtsrechtliche Kennzahlen gemäß Basel II

	30. 9. 2011	31. 12. 2010
Kernkapital ohne Hybridkapital (Core Tier 1-Kapital)	19,8 Mrd €	19,8 Mrd €
Kernkapital (Tier 1-Kapital)	20,6 Mrd €	20,6 Mrd €
Risikoaktiva (inklusive Äquivalente für das Marktrisiko bzw. operationelle Risiko)	117,3 Mrd €	124,5 Mrd €
Kernkapitalquote ohne Hybridkapital (Core Tier 1 Ratio) ³	16,9%	15,9%
Kernkapitalquote (Tier 1 Ratio) ³	17,6%	16,6%

	30. 9. 2011	31. 12. 2010
Mitarbeiter (auf Vollzeitkräfte umgerechnet)	19 552	19 146
Geschäftsstellen	939	927

1 Eigenkapitalrentabilität berechnet auf Basis des durchschnittlichen bilanziellen Eigenkapitals gemäß IFRS.

2 Verhältnis von Bilanzsumme zu bilanziellem Eigenkapital gemäß IFRS.

3 Berechnet auf der Basis von Risikoaktiva inklusive Äquivalente für das Marktrisiko und für das operationelle Risiko.

Konzern Gewinn- und Verlustrechnung für die Zeit vom 1. Januar bis 30. September 2011

Erträge/Aufwendungen	NOTES	1.1. – 30.9.2011	1.1. – 30.9.2010	VERÄNDERUNG	
		in Mio €	in Mio €	in Mio €	in %
Zinserträge		6 677	6 485	+ 192	+ 3,0
Zinsaufwendungen		- 3 570	- 3 472	- 98	+ 2,8
Zinsüberschuss	4	3 107	3 013	+ 94	+ 3,1
Dividenden und ähnliche Erträge aus Kapitalinvestitionen	5	137	94	+ 43	+ 45,7
Provisionsüberschuss	6	1 016	967	+ 49	+ 5,1
Handelsergebnis	7	639	749	- 110	- 14,7
Saldo sonstige Aufwendungen/Erträge	8	83	174	- 91	- 52,3
OPERATIVE ERTRÄGE		4 982	4 997	- 15	- 0,3
Personalaufwand		- 1 399	- 1 369	- 30	+ 2,2
Andere Verwaltungsaufwendungen		- 1 141	- 1 084	- 57	+ 5,3
Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Vermögenswerte und Sachanlagen		- 153	- 160	+ 7	- 4,4
Verwaltungsaufwand		- 2 693	- 2 613	- 80	+ 3,1
OPERATIVES ERGEBNIS		2 289	2 384	- 95	- 4,0
Kreditrisikovorsorge	9	- 78	- 664	+ 586	- 88,3
OPERATIVES ERGEBNIS NACH KREDITRISIKOVORSORGE		2 211	1 720	+ 491	+ 28,5
Zuführungen zu Rückstellungen		- 281	- 25	- 256	>+ 100,0
Aufwendungen für Restrukturierungen		- 33	—	- 33	
Finanzanlageergebnis	10	96	- 9	+ 105	
ERGEBNIS VOR STEUERN		1 993	1 686	+ 307	+ 18,2
Ertragsteuern		- 763	- 547	- 216	+ 39,5
ERGEBNIS NACH STEUERN		1 230	1 139	+ 91	+ 8,0
Abschreibungen auf Geschäfts- oder Firmenwerte		- 4	—	- 4	
KONZERNÜBERSCHUSS		1 226	1 139	+ 87	+ 7,6
auf den Anteilseigner der UniCredit Bank AG entfallend		1 186	1 119	+ 67	+ 6,0
auf Anteile in Fremdbesitz entfallend		40	20	+ 20	+ 100,0

Ergebnis je Aktie

(in €)

	NOTES	1.1. – 30.9.2011	1.1. – 30.9.2010
Ergebnis je Aktie (unverwässert und verwässert)	11	1,48	1,39

Gesamtergebnisrechnung für die Zeit vom 1. Januar bis 30. September 2011

(in Mio €)

	1.1. – 30.9.2011	1.1. – 30.9.2010
In der Gewinn- und Verlustrechnung ausgewiesener Konzernüberschuss	1 226	1 139
Bestandteile der im sonstigen Ergebnis („Other comprehensive income“)		
erfassten Ertrags- und Aufwandspositionen		
Veränderungen aus Währungseinfluss und sonstige Veränderungen	- 11	61
Veränderung aus at-Equity bewerteten Unternehmen	—	—
Versicherungsmathematische Gewinne und Verluste aus leistungsorientierten Plänen (Versorgungszusagen)	—	—
Zur Veräußerung gehaltene Vermögenswerte	—	—
Bewertungsänderung von Finanzinstrumenten (AFS-Rücklage)	5	17
Bewertungsänderung von Finanzinstrumenten (Hedge-Rücklage)	- 57	- 125
Steuern auf im Eigenkapital erfasste Ertrags- und Aufwandspositionen	46	53
Summe der über das sonstige Ergebnis im Eigenkapital erfassten Ertrags- und Aufwandspositionen („Other comprehensive income“)	- 17	6
Summe der erfassten Ertrags- und Aufwandspositionen („Gesamtergebnis“, „Total comprehensive income“)	1 209	1 145
darunter:		
auf den Anteilseigner der UniCredit Bank AG entfallend	1 180	1 087
auf Anteile in Fremdbesitz entfallend	29	58

HVB Group

Bilanz zum 30. September 2011

Aktiva

	NOTES	30. 9. 2011	31. 12. 2010	VERÄNDERUNG	
		in Mio €	in Mio €	in Mio €	in %
Barreserve		3 159	3 065	+ 94	+ 3,1
Handelsaktiva	12	157 929	133 389	+ 24 540	+ 18,4
aFvtPL-Finanzinstrumente	13	29 093	26 631	+ 2 462	+ 9,2
AfS-Finanzinstrumente	14	5 638	5 915	- 277	- 4,7
At-Equity bewertete Anteile an assoziierten Unternehmen und at-Equity bewertete Joint Ventures	15	—	94	- 94	- 100,0
HtM-Finanzinstrumente	16	2 476	2 600	- 124	- 4,8
Forderungen an Kreditinstitute	17	50 077	46 332	+ 3 745	+ 8,1
Forderungen an Kunden	18	136 492	139 351	- 2 859	- 2,1
Hedging Derivate		5 260	4 205	+ 1 055	+ 25,1
Hedgeanpassungsbetrag von gesicherten Grundgeschäften im Portfolio Fair-Value-Hedge		154	100	+ 54	+ 54,0
Sachanlagen		2 900	3 053	- 153	- 5,0
Investment Properties		1 700	1 879	- 179	- 9,5
Immaterielle Vermögenswerte		567	608	- 41	- 6,7
darunter: Goodwill		418	424	- 6	- 1,4
Ertragsteueransprüche		3 206	3 257	- 51	- 1,6
Tatsächliche Steuern		372	406	- 34	- 8,4
Latente Steuern		2 834	2 851	- 17	- 0,6
Zur Veräußerung gehaltene langfristige Vermögenswerte oder Veräußerungsgruppen	19	185	28	+ 157	>+ 100,0
Sonstige Aktiva		1 611	1 402	+ 209	+ 14,9
Summe der Aktiva		400 447	371 909	+ 28 538	+ 7,7

HVB Group Bilanz zum 30. September 2011 (Fortsetzung)

Passiva

	NOTES	30. 9. 2011	31. 12. 2010	VERÄNDERUNG	
		in Mio €	in Mio €	in Mio €	in %
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	22	62 897	51 887	+ 11 010	+ 21,2
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	23	105 210	108 494	- 3 284	- 3,0
Verbriefte Verbindlichkeiten	24	41 787	48 676	- 6 889	- 14,2
Handelspassiva		153 301	127 096	+ 26 205	+ 20,6
Hedging Derivate		2 486	2 091	+ 395	+ 18,9
Hedgeanpassungsbetrag von gesicherten Grundgeschäften im Portfolio Fair-Value-Hedge		2 199	1 471	+ 728	+ 49,5
Ertragsteuerverpflichtungen		2 410	2 203	+ 207	+ 9,4
Tatsächliche Steuern		697	840	- 143	- 17,0
Latente Steuern		1 713	1 363	+ 350	+ 25,7
Verbindlichkeiten von zur Veräußerung gehaltenen Veräußerungsgruppen	25	2	598	- 596	- 99,7
Sonstige Passiva		4 443	3 822	+ 621	+ 16,2
Rückstellungen	26	2 137	1 901	+ 236	+ 12,4
Eigenkapital		23 575	23 670	- 95	- 0,4
Auf den Anteilseigner der UniCredit Bank AG entfallendes Eigenkapital		22 767	22 866	- 99	- 0,4
Gezeichnetes Kapital		2 407	2 407	—	—
Kapitalrücklage		9 791	9 791	—	—
Andere Rücklagen		9 473	9 485	- 12	- 0,1
Bewertungsänderungen von Finanzinstrumenten	27	- 90	- 87	- 3	- 3,4
AFS-Rücklage		- 105	- 141	+ 36	+ 25,5
Hedge-Rücklage		15	54	- 39	- 72,2
Bilanzgewinn 2010		—	1 270	- 1 270	- 100,0
Konzernüberschuss 1.1.–30.9.2011 ¹		1 186	—	+ 1 186	
Anteile in Fremdbesitz		808	804	+ 4	+ 0,5
Summe der Passiva		400 447	371 909	+ 28 538	+ 7,7

¹ Auf den Anteilseigner der UniCredit Bank AG entfallend.

Segmentberichterstattung

Erfolgsrechnung nach Divisionen vom 1. Januar bis 30. September 2011

(in Mio €)

	CORPORATE & INVESTMENT BANKING	PRIVATKUNDEN – KLEINE UND MITTLERE UNTERNEHMEN	PRIVATE BANKING	SONSTIGE/ KONSOLIDIERUNG	HVB GROUP
OPERATIVE ERTRÄGE					
1.1. – 30.9.2011	3 152	1 391	201	238	4 982
1.1. – 30.9.2010	2 997	1 309	196	495	4 997
Verwaltungsaufwand					
1.1. – 30.9.2011	– 1 183	– 1 196	– 118	– 196	– 2 693
1.1. – 30.9.2010	– 1 192	– 1 150	– 123	– 148	– 2 613
Kreditrisikovorsorge					
1.1. – 30.9.2011	– 89	– 38	– 2	51	– 78
1.1. – 30.9.2010	– 515	– 105	– 2	– 42	– 664
OPERATIVES ERGEBNIS NACH KREDITRISIKOVORSORGE					
1.1. – 30.9.2011	1 880	157	81	93	2 211
1.1. – 30.9.2010	1 290	54	71	305	1 720
Aufwendungen für Restrukturierungen					
1.1. – 30.9.2011	—	—	– 3	– 30	– 33
1.1. – 30.9.2010	—	—	—	—	—
Finanzanlageergebnis und andere Posten¹					
1.1. – 30.9.2011	– 174	– 12	– 1	2	– 185
1.1. – 30.9.2010	39	6	– 2	– 77	– 34
ERGEBNIS VOR STEUERN					
1.1. – 30.9.2011	1 706	145	77	65	1 993
1.1. – 30.9.2010	1 329	60	69	228	1 686

¹ Beinhaltet die GuV-Posten Zuführungen zu Rückstellungen und Finanzanlageergebnis.