

Financial Highlights – HVB Group

Kennzahlen der Erfolgsrechnung

	1. 1. – 31. 3. 2012	1. 1. – 31. 3. 2011
Operatives Ergebnis nach Kreditrisikovorsorge	1 100 Mio €	995 Mio €
Cost-Income-Ratio (gemessen an den operativen Erträgen)	43,1%	44,2%
Ergebnis vor Steuern	1 121 Mio €	995 Mio €
Konzernüberschuss	730 Mio €	681 Mio €
Eigenkapitalrentabilität vor Steuern ¹	20,0%	17,7%
Eigenkapitalrentabilität nach Steuern ¹	13,1%	12,0%
Ergebnis je Aktie	0,88 €	0,81 €

Bilanzzahlen

	31. 3. 2012	31. 12. 2011
Bilanzsumme	382,2 Mrd €	385,5 Mrd €
Bilanzielles Eigenkapital	24,1 Mrd €	23,3 Mrd €
Leverage Ratio ²	15,9x	16,5x

Bankaufsichtsrechtliche Kennzahlen gemäß Basel II

	31. 3. 2012	31. 12. 2011
Kernkapital ohne Hybridkapital (Core Tier 1-Kapital)	19,8 Mrd €	19,9 Mrd €
Kernkapital (Tier 1-Kapital)	20,3 Mrd €	20,6 Mrd €
Risikoaktiva (inklusive Äquivalente für das Marktrisiko bzw. operationelle Risiko)	126,4 Mrd €	127,4 Mrd €
Kernkapitalquote ohne Hybridkapital (Core Tier 1 Ratio) ³	15,7%	15,6%
Kernkapitalquote (Tier 1 Ratio) ³	16,0%	16,2%

	31. 3. 2012	31. 12. 2011
Mitarbeiter (auf Vollzeitkräfte umgerechnet)	19 243	19 442
Geschäftsstellen	940	934

1 Eigenkapitalrentabilität berechnet auf Basis des durchschnittlichen bilanziellen Eigenkapitals gemäß IFRS und auf das Gesamtjahr hochgerechneten Ergebnisses vor Steuern per 31. 3. 2012.

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 31. März 2012

Erträge/Aufwendungen	NOTES	1. 1. – 31. 3. 2012	1. 1. – 31. 3. 2011	VERÄNDERUNG	
		in Mio €	in Mio €	in Mio €	in %
Zinserträge		1 951	2 105	- 154	- 7,3
Zinsaufwendungen		- 1 033	- 1 072	+ 39	- 3,6
Zinsüberschuss	4	918	1 033	- 115	- 11,1
Dividenden und ähnliche Erträge aus Kapitalinvestitionen	5	22	65	- 43	- 66,2
Provisionsüberschuss	6	315	367	- 52	- 14,2
Handelsergebnis	7	807	514	+ 293	+ 57,0
Saldo sonstige Aufwendungen/Erträge	8	28	31	- 3	- 9,7
Personalaufwand		- 472	- 456	- 16	+ 3,5
Andere Verwaltungsaufwendungen		- 382	- 380	- 2	+ 0,5
Abschreibungen und Wertberichtigungen					
auf immaterielle Vermögenswerte und Sachanlagen		- 46	- 52	+ 6	- 11,5
Verwaltungsaufwand		- 900	- 888	- 12	+ 1,4
Kreditrisikovorsorge	9	- 90	- 127	+ 37	- 29,1
Zuführungen zu Rückstellungen		1	- 58	+ 59	
Aufwendungen für Restrukturierungen		—	—	—	—
Finanzanlageergebnis	10	20	58	- 38	- 65,5
ERGEBNIS VOR STEUERN		1 121	995	+ 126	+ 12,7
Ertragsteuern		- 391	- 314	- 77	+ 24,5
KONZERNÜBERSCHUSS		730	681	+ 49	+ 7,2
auf den Anteilseigner der UniCredit Bank AG entfallend		707	651	+ 56	+ 8,6
auf Anteile in Fremdbesitz entfallend		23	30	- 7	- 23,3

Ergebnis je Aktie

(in €)

	NOTES	1. 1. – 31. 3. 2012	1. 1. – 31. 3. 2011
Ergebnis je Aktie (unverwässert und verwässert)	11	0,88	0,81

Konzern Gesamtergebnisrechnung

(in Mio €)

	1. 1. – 31. 3. 2012	1. 1. – 31. 3. 2011
In der Gewinn- und Verlustrechnung ausgewiesener Konzernüberschuss	730	681
Bestandteile der im sonstigen Ergebnis („Other comprehensive income“)		
erfassten Ertrags- und Aufwandspositionen		
Veränderungen aus Währungseinfluss und sonstige Veränderungen	- 31	- 53
Veränderung aus at-Equity bewerteten Unternehmen	—	—
Versicherungsmathematische Gewinne und Verluste aus leistungsorientierten Plänen (Versorgungszusagen)	—	—
Zur Veräußerung gehaltene Vermögenswerte	—	—
Bewertungsänderung von Finanzinstrumenten (AfS-Rücklage)	119	22
Unrealisierte Gewinne/Verluste	121	36
In die Gewinn- und Verlustrechnung umgliederte Gewinne/Verluste	- 2	- 14
Bewertungsänderung von Finanzinstrumenten (Hedge-Rücklage)	1	- 5
Unrealisierte Gewinne/Verluste	—	—
In die Gewinn- und Verlustrechnung umgliederte Gewinne/Verluste	1	- 5
Steuern auf im Eigenkapital erfasste Ertrags- und Aufwandspositionen	- 34	23
Summe der über das sonstige Ergebnis im Eigenkapital		
erfassten Ertrags- und Aufwandspositionen („Other comprehensive income“)	55	- 13
Summe der erfassten Ertrags- und Aufwandspositionen		
(„Gesamtergebnis“, „Total comprehensive income“)	785	668
darunter:		
auf den Anteilseigner der UniCredit Bank AG entfallend	781	681
auf Anteile in Fremdbesitz entfallend	4	- 13

HVB Group

Bilanz zum 31. März 2012

Aktiva

	NOTES	31. 3. 2012	31. 12. 2011	VERÄNDERUNG	
		in Mio €	in Mio €	in Mio €	in %
Barreserve		14 456	4 267	+ 10 189	>+ 100,0
Handelsaktiva	12	137 598	149 056	- 11 458	- 7,7
aFVtPL-Finanzinstrumente	13	24 785	28 045	- 3 260	- 11,6
AfS-Finanzinstrumente	14	5 746	5 476	+ 270	+ 4,9
At-Equity bewertete Anteile an assoziierten Unternehmen und at-Equity bewertete Joint Ventures	15	53	49	+ 4	+ 8,2
HtM-Finanzinstrumente	16	2 427	2 463	- 36	- 1,5
Forderungen an Kreditinstitute	17	49 970	44 277	+ 5 693	+ 12,9
Forderungen an Kunden	18	132 094	136 561	- 4 467	- 3,3
Hedging Derivate		5 067	5 288	- 221	- 4,2
Hedgeanpassungsbetrag von gesicherten Grundgeschäften im Portfolio Fair-Value-Hedge		161	160	+ 1	+ 0,6
Sachanlagen		2 907	2 906	+ 1	+ 0,0
Investment Properties		1 657	1 678	- 21	- 1,3
Immaterielle Vermögenswerte		555	565	- 10	- 1,8
darunter: Goodwill		418	418	—	—
Ertragsteueransprüche		3 085	3 362	- 277	- 8,2
Tatsächliche Steuern		534	551	- 17	- 3,1
Latente Steuern		2 551	2 811	- 260	- 9,2
Zur Veräußerung gehaltene langfristige Vermögenswerte oder Veräußerungsgruppen		167	131	+ 36	+ 27,5
Sonstige Aktiva		1 505	1 230	+ 275	+ 22,4
Summe der Aktiva		382 233	385 514	- 3 281	- 0,9

HVB Group

Bilanz zum 31. März 2012 (Fortsetzung)

Passiva

	NOTES	31. 3. 2012	31. 12. 2011	VERÄNDERUNG	
		in Mio €	in Mio €	in Mio €	in %
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	21	57 912	57 858	+ 54	+ 0,1
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	22	113 466	107 442	+ 6 024	+ 5,6
Verbriefte Verbindlichkeiten	23	39 160	42 667	- 3 507	- 8,2
Handelspassiva		134 496	140 775	- 6 279	- 4,5
Hedging Derivate		2 253	2 324	- 71	- 3,1
Hedgeanpassungsbetrag von gesicherten Grundgeschäften im Portfolio Fair-Value-Hedge		2 429	2 417	+ 12	+ 0,5
Ertragsteuerverpflichtungen		2 439	2 296	+ 143	+ 6,2
Tatsächliche Steuern		828	555	+ 273	+ 49,2
Latente Steuern		1 611	1 741	- 130	- 7,5
Verbindlichkeiten von zur Veräußerung gehaltenen Veräußerungsgruppen		64	—	+ 64	
Sonstige Passiva		3 892	4 304	- 412	- 9,6
Rückstellungen	24	2 028	2 113	- 85	- 4,0
Eigenkapital		24 094	23 318	+ 776	+ 3,3
Auf den Anteilseigner der UniCredit Bank AG entfallendes Eigenkapital		23 273	22 492	+ 781	+ 3,5
Gezeichnetes Kapital		2 407	2 407	—	—
Kapitalrücklage		9 791	9 791	—	—
Andere Rücklagen		9 383	9 389	- 6	- 0,1
Bewertungsänderungen von Finanzinstrumenten	25	- 32	- 112	+ 80	+ 71,4
AfS-Rücklage		- 55	- 134	+ 79	+ 59,0
Hedge-Rücklage		23	22	+ 1	+ 4,5
Bilanzgewinn 2011		1 017	1 017	—	—
Konzernüberschuss 1.1.–31.3.2012 ¹		707	—	+ 707	
Anteile in Fremdbesitz		821	826	- 5	- 0,6
Summe der Passiva		382 233	385 514	- 3 281	- 0,9

1 Auf den Anteilseigner der UniCredit Bank AG entfallend.

Segmentberichterstattung

Erfolgsrechnung nach Segmenten vom 1. Januar bis 31. März 2012

(in Mio €)

ERTRÄGE/AUFWENDUNGEN	CORPORATE & INVESTMENT BANKING	PRIVATKUNDEN – KLEINE UND MITT- LERE UNTERNEHMEN	PRIVATE BANKING	SONSTIGE/ KONSOLIDIERUNG	HVB GROUP
Zinsüberschuss	554	278	25	61	918
Dividenden und ähnliche Erträge					
aus Kapitalinvestitionen	21	—	1	—	22
Provisionsüberschuss	145	134	34	2	315
Handelsergebnis	782	—	—	25	807
Saldo sonstige Aufwendungen/Erträge	– 10	2	1	35	28
OPERATIVE ERTRÄGE	1 492	414	61	123	2 090
Personalaufwand	– 165	– 153	– 19	– 135	– 472
Andere Verwaltungsaufwendungen	– 229	– 252	– 22	121	– 382
Abschreibungen und Wertberichtigungen auf					
immaterielle Vermögenswerte und Sachanlagen	– 2	– 4	– 1	– 39	– 46
Verwaltungsaufwand	– 396	– 409	– 42	– 53	– 900
OPERATIVES ERGEBNIS	1 096	5	19	70	1 190
Kreditrisikovorsorge	– 71	– 14	– 1	– 4	– 90
OPERATIVES ERGEBNIS					
NACH KREDITRISIKOVORSORGE	1 025	– 9	18	66	1 100
Zuführungen zu Rückstellungen	– 26	18	—	9	1
Aufwendungen für Restrukturierungen	—	—	—	—	—
Finanzanlageergebnis	14	2	—	4	20
ERGEBNIS VOR STEUERN	1 013	11	18	79	1 121