

Financial Highlights – HVB Group

Kennzahlen der Erfolgsrechnung

	1. 1. – 30. 9. 2013	1. 1. – 30. 9. 2012
Operatives Ergebnis nach Kreditrisikovorsorge	1 462 Mio €	1 773 Mio €
Cost-Income-Ratio (gemessen an den operativen Erträgen)	62,4%	55,1%
Ergebnis vor Steuern	1 569 Mio €	2 050 Mio €
Konzernüberschuss	1 076 Mio €	1 220 Mio €
Eigenkapitalrentabilität vor Steuern ¹	10,1%	12,2%
Eigenkapitalrentabilität nach Steuern ¹	7,0%	7,3%
Ergebnis je Aktie	1,30 €	1,47 €

Bilanzzahlen

	30. 9. 2013	31. 12. 2012
Bilanzsumme	315,4 Mrd €	348,3 Mrd €
Bilanzielles Eigenkapital	21,8 Mrd €	23,3 Mrd €
Leverage Ratio ²	14,5x	15,0x

Bankaufsichtsrechtliche Kennzahlen gemäß Basel II

	30. 9. 2013	31. 12. 2012
Kernkapital ohne Hybridkapital (Core Tier 1-Kapital)	19,1 Mrd €	19,1 Mrd €
Kernkapital (Tier 1-Kapital)	19,1 Mrd €	19,5 Mrd €
Risikoaktiva (inklusive Äquivalente für das Marktrisiko bzw. operationelle Risiko)	92,5 Mrd €	109,8 Mrd €
Kernkapitalquote ohne Hybridkapital (Core Tier 1 Ratio) ³	20,7%	17,4%
Kernkapitalquote (Tier 1 Ratio) ³	20,7%	17,8%

	30. 9. 2013	31. 12. 2012
Mitarbeiter (auf Vollzeitkräfte umgerechnet)	18 770	19 247
Geschäftsstellen	918	941

¹ Eigenkapitalrentabilität berechnet auf Basis des durchschnittlichen bilanziellen Eigenkapitals gemäß IFRS und auf das Gesamtjahr hochgerechneten Ergebnisses vor Steuern per 30. September 2013.

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 2013

Erträge/Aufwendungen	NOTES	1. 1. – 30. 9. 2013	1. 1. – 30. 9. 2012	VERÄNDERUNG	
		in Mio €	in Mio €	in Mio €	in %
Zinserträge		4 351	5 579	-1 228	- 22,0
Zinsaufwendungen		- 2 155	- 2 862	+ 707	- 24,7
Zinsüberschuss	4	2 196	2 717	- 521	- 19,2
Dividenden und ähnliche Erträge aus Kapitalinvestitionen	5	91	97	- 6	- 6,2
Provisionsüberschuss	6	884	841	+ 43	+ 5,1
Handelsergebnis	7	903	1 123	- 220	- 19,6
Saldo sonstige Aufwendungen/Erträge	8	183	110	+ 73	+ 66,4
Personalaufwand		- 1 370	- 1 424	+ 54	- 3,8
Andere Verwaltungsaufwendungen		- 1 149	- 1 128	- 21	+ 1,9
Abschreibungen und Wertberichtigungen					
auf immaterielle Vermögenswerte und Sachanlagen		- 136	- 139	+ 3	- 2,2
Verwaltungsaufwand		- 2 655	- 2 691	+ 36	- 1,3
Kreditrisikovorsorge	9	- 140	- 424	+ 284	- 67,0
Zuführungen zu Rückstellungen	10	1	102	- 101	+ 99,0
Aufwendungen für Restrukturierungen		- 2	—	- 2	
Finanzanlageergebnis	11	108	175	- 67	- 38,3
ERGEBNIS VOR STEUERN		1 569	2 050	- 481	- 23,5
Ertragsteuern		- 493	- 830	+ 337	- 40,6
KONZERNÜBERSCHUSS		1 076	1 220	- 144	- 11,8
auf den Anteilseigner der UniCredit Bank AG entfallend		1 045	1 181	- 136	- 11,5
auf nicht beherrschende Gesellschafter entfallend		31	39	- 8	- 20,5

Ergebnis je Aktie

(in €)

	NOTES	1. 1. – 30. 9. 2013	1. 1. – 30. 9. 2012
Ergebnis je Aktie (unverwässert und verwässert)	12	1,30	1,47

Konzern Gewinn- und Verlustrechnung für die Zeit vom 1. Januar bis 30. September 2013 (Fortsetzung)

Konzern Gesamtergebnisrechnung für die Zeit vom 1. Januar bis 30. September 2013

(in Mio €)

	1. 1. – 30. 9. 2013	1. 1. – 30. 9. 2012
In der Gewinn- und Verlustrechnung ausgewiesener Konzernüberschuss	1 076	1 220
Bestandteile der im sonstigen Ergebnis („Other comprehensive income“)		
erfassten Ertrags- und Aufwandspositionen		
Bestandteile, die nicht in künftigen Perioden		
in die Gewinn- und Verlustrechnung umgegliedert werden		
Versicherungsmathematische Gewinne und Verluste aus leistungsorientierten Plänen (Versorgungszusagen)	– 88	—
Steuern auf Bestandteile, die nicht in künftigen Perioden in die Gewinn- und Verlustrechnung umgegliedert werden	27	—
Bestandteile, die in künftigen Perioden in die Gewinn- und Verlustrechnung umgegliedert werden		
Veränderungen aus Währungseinfluss	– 33	– 6
Bewertungsänderung von Finanzinstrumenten (AfS-Rücklage)	12	184
Unrealisierte Gewinne/Verluste	36	183
In die Gewinn- und Verlustrechnung umgegliederte Gewinne/Verluste	– 24	1
Bewertungsänderung von Finanzinstrumenten (Hedge-Rücklage)	3	—
Unrealisierte Gewinne/Verluste	—	—
In die Gewinn- und Verlustrechnung umgegliederte Gewinne/Verluste	3	—
Steuern auf Bestandteile, die in künftigen Perioden in die Gewinn- und Verlustrechnung umgegliedert werden	– 12	– 49
Summe der über das sonstige Ergebnis im Eigenkapital		
erfassten Ertrags- und Aufwandspositionen („Other comprehensive income“)	– 91	129
Summe der erfassten Ertrags- und Aufwandspositionen („Gesamtergebnis“)	985	1 349
darunter:		
auf den Anteilseigner der UniCredit Bank AG entfallend	972	1 301
auf nicht beherrschende Gesellschafter entfallend	13	48

HVB Group

Bilanz zum 30. September 2013

Aktiva

	NOTES	30. 9. 2013	31. 12. 2012	VERÄNDERUNG	
		in Mio €	in Mio €	in Mio €	in %
Barreserve		11 455	15 655	- 4 200	- 26,8
Handelsaktiva	13	100 593	131 017	- 30 424	- 23,2
aFVtPL-Finanzinstrumente	14	28 930	24 282	+ 4 648	+ 19,1
AfS-Finanzinstrumente	15	5 073	5 482	- 409	- 7,5
At-Equity bewertete Anteile an assoziierten Unternehmen und at-Equity bewertete Joint Ventures	16	64	65	- 1	- 1,5
HtM-Finanzinstrumente	17	220	261	- 41	- 15,7
Forderungen an Kreditinstitute	18	44 191	36 320	+ 7 871	+ 21,7
Forderungen an Kunden	19	112 946	122 212	- 9 266	- 7,6
Hedging Derivate		2 483	3 262	- 779	- 23,9
Hedgeanpassungsbetrag von gesicherten Grundgeschäften im Portfolio Fair-Value-Hedge		172	193	- 21	- 10,9
Sachanlagen		2 962	3 013	- 51	- 1,7
Investment Properties		1 534	1 557	- 23	- 1,5
Immaterielle Vermögenswerte		521	540	- 19	- 3,5
darunter: Goodwill		418	418	—	—
Ertragsteueransprüche		2 563	3 113	- 550	- 17,7
Tatsächliche Steuern		358	370	- 12	- 3,2
Latente Steuern		2 205	2 743	- 538	- 19,6
Zur Veräußerung gehaltene langfristige Vermögenswerte oder Veräußerungsgruppen		23	70	- 47	- 67,1
Sonstige Aktiva		1 634	1 258	+ 376	+ 29,9
Summe der Aktiva		315 364	348 300	- 32 936	- 9,5

HVB Group

Bilanz zum 30. September 2013 (Fortsetzung)

Passiva

	NOTES	30. 9. 2013	31. 12. 2012	VERÄNDERUNG	
		in Mio €	in Mio €	in Mio €	in %
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	22	58 757	45 216	+ 13 541	+ 29,9
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	23	103 311	110 268	- 6 957	- 6,3
Verbriefte Verbindlichkeiten	24	32 191	35 863	- 3 672	- 10,2
Handelspassiva	25	89 487	121 501	- 32 014	- 26,3
Hedging Derivate		1 016	1 386	- 370	- 26,7
Hedgeanpassungsbetrag von gesicherten Grundgeschäften im Portfolio Fair-Value-Hedge		1 969	2 858	- 889	- 31,1
Ertragsteuerverpflichtungen		2 102	2 596	- 494	- 19,0
Tatsächliche Steuern		722	893	- 171	- 19,1
Latente Steuern		1 380	1 703	- 323	- 19,0
Verbindlichkeiten von zur Veräußerung gehaltenen Veräußerungsgruppen		22	20	+ 2	+ 10,0
Sonstige Passiva		3 009	3 375	- 366	- 10,8
Rückstellungen	26	1 734	1 948	- 214	- 11,0
Eigenkapital		21 766	23 269	- 1 503	- 6,5
Auf den Anteilseigner der UniCredit Bank AG entfallendes Eigenkapital		20 995	22 475	- 1 480	- 6,6
Gezeichnetes Kapital		2 407	2 407	—	—
Kapitalrücklage		9 791	9 791	—	—
Andere Rücklagen		7 692	7 759	- 67	- 0,9
Bewertungsänderungen von Finanzinstrumenten	27	60	56	+ 4	+ 7,1
AFS-Rücklage		32	30	+ 2	+ 6,7
Hedge-Rücklage		28	26	+ 2	+ 7,7
Bilanzgewinn 2012		—	2 462	- 2 462	-100,0
Konzernüberschuss 1.1.–30.9.2013 ¹		1 045	—	+ 1 045	
Anteile in Fremdbesitz		771	794	- 23	- 2,9
Summe der Passiva		315 364	348 300	- 32 936	- 9,5

1 Auf den Anteilseigner der UniCredit Bank AG entfallend.

Segmentberichterstattung

Erfolgsrechnung nach Segmenten vom 1. Januar bis 30. September 2013

(in Mio €)

ERTRÄGE/AUFWENDUNGEN	COMMERCIAL BANKING	CORPORATE & INVESTMENT BANKING	ASSET GATHERING	SONSTIGE/ KONSOLIDIERUNG	HVB GROUP
Zinsüberschuss	1 185	910	27	74	2 196
Dividenden und ähnliche Erträge					
aus Kapitalinvestitionen	5	84	—	2	91
Provisionsüberschuss	634	181	63	6	884
Handelsergebnis	-3	774	1	131	903
Saldo sonstige Aufwendungen/Erträge	1	46	—	136	183
OPERATIVE ERTRÄGE	1 822	1 995	91	349	4 257
Personalaufwand	-576	-325	-30	-439	-1 370
Andere Verwaltungsaufwendungen	-937	-625	-42	455	-1 149
Abschreibungen und Wertberichtigungen auf					
immaterielle Vermögenswerte und Sachanlagen	-8	-6	-9	-113	-136
Verwaltungsaufwand	- 1 521	- 956	- 81	- 97	- 2 655
OPERATIVES ERGEBNIS	301	1 039	10	252	1 602
Kreditrisikovorsorge	-81	-193	—	134	-140
OPERATIVES ERGEBNIS					
NACH KREDITRISIKOVORSORGE	220	846	10	386	1 462
Zuführungen zu Rückstellungen	13	-14	-1	3	1
Aufwendungen für Restrukturierungen	-2	—	—	—	-2
Finanzanlageergebnis	1	47	6	54	108
ERGEBNIS VOR STEUERN	232	879	15	443	1 569