

KONZERN-BILANZ DER KOMMUNALKREDIT-GRUPPE

| Vermögenswerte in EUR 1.000 | 31.12.2013 | 31.12.2012 |
|--|---------------------|---------------------|
| Barreserve | 142.322,5 | 393.518,6 |
| Forderungen an Kreditinstitute | 892.193,7 | 1.169.735,9 |
| Forderungen an Kunden | 6.906.386,4 | 8.013.544,0 |
| Vermögenswerte zum Fair Value | 2.945.587,7 | 3.210.216,0 |
| Vermögenswerte Available-for-Sale | 435.649,0 | 474.358,5 |
| Vermögenswerte Held-to-Maturity | 271.470,4 | 363.675,7 |
| Derivate | 686.098,1 | 1.011.332,9 |
| Beteiligungen an assoziierten Unternehmen | 2.056,0 | 1.797,4 |
| Sachanlagen | 29.236,5 | 30.060,8 |
| Als Finanzinvestitionen gehaltene Immobilien | 0,0 | 5.493,4 |
| Immaterielle Vermögensgegenstände | 436,2 | 541,2 |
| Steuererstattungsansprüche aus tatsächlichen Steuern | 220,7 | 37,1 |
| Latente Steueransprüche | 6.965,6 | 32.341,5 |
| Sonstige Vermögenswerte | 11.432,6 | 1.145.731,9 |
| Vermögenswerte | 12.330.055,4 | 15.852.384,9 |

| Verbindlichkeiten und Eigenkapital in EUR 1.000 | 31.12.2013 | 31.12.2012 |
|---|---------------------|---------------------|
| Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten | 2.943.322,4 | 3.001.514,3 |
| Verbindlichkeiten gegenüber Kunden | 997.849,9 | 1.625.638,6 |
| Derivate | 1.420.695,5 | 2.034.820,8 |
| Verbriefte Verbindlichkeiten | 6.532.118,4 | 8.784.261,8 |
| Nachrangige Verbindlichkeiten | 85.126,4 | 88.281,8 |
| Rückstellungen | 10.719,0 | 10.231,2 |
| Steuerschulden aus tatsächlichen Steuern | 1.023,7 | 2.716,9 |
| Sonstige Verbindlichkeiten | 15.535,4 | 16.470,4 |
| Eigenkapital | 323.664,7 | 288.449,1 |
| <i>davon gezeichnetes Kapital</i> | 225.337,1 | 225.337,1 |
| <i>davon Kapitalrücklagen</i> | 8.973,6 | 8.973,6 |
| <i>davon gesetzliche Rücklagen</i> | 27.805,7 | 27.805,7 |
| <i>davon AFS/CFH-Rücklage</i> | -26.776,7 | -57.277,3 |
| <i>davon sonstige Rücklagen (inkl. Konzernjahresergebnis)</i> | -50.210,1 | -54.909,9 |
| <i>davon Partizipationskapital</i> | 138.373,3 | 138.373,3 |
| <i>davon nicht beherrschende Anteile</i> | 161,7 | 146,5 |
| Verbindlichkeiten und Eigenkapital | 12.330.055,4 | 15.852.384,9 |

KONZERN-GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG DER KOMMUNALKREDIT-GRUPPE

| Erfolgsrechnung in EUR 1.000 | 1.1. bis 31.12.2013 | 1.1. bis 31.12.2012 |
|---|------------------------|------------------------|
| Zinsüberschuss | 3.232,3 | 43.868,5 |
| <i>Zinsen und ähnliche Erträge</i> | 650.897,3 | 841.347,2 |
| <i>Zinsen und ähnliche Aufwendungen</i> | -647.664,9 | -797.478,7 |
| Kreditrisikoergebnis | -420,9 | -8.222,3 |
| Provisionsergebnis | 15.844,0 | 15.014,3 |
| <i>Provisionserträge</i> | 16.741,7 | 16.271,5 |
| <i>Provisionsaufwendungen</i> | -897,7 | -1.257,2 |
| Ertrag aus sonstigen Beteiligungen | 81,2 | 787,6 |
| Ergebnis aus Anteilen an assoziierten Unternehmen | 258,6 | 209,6 |
| Handels- und Bewertungsergebnis | 41.385,4 | 12.017,4 |
| Verwaltungsaufwand | -47.001,4 | -44.682,9 |
| Sonstiges betriebliches Ergebnis | 6.999,8 | -548,8 |
| <i>Sonstiger betrieblicher Ertrag</i> | 12.032,9 | 10.400,0 |
| <i>Sonstiger betrieblicher Aufwand</i> | -5.033,1 | -10.948,8 |
| Konzernjahresergebnis vor Steuern | 20.379,0 | 18.443,5 |
| Ertragsteuern | -15.305,3 | -262,2 |
| Konzernjahresergebnis | 5.073,8 | 18.181,3 |
| davon: | | |
| <i>den Eigentümern zurechenbar</i> | 5.024,2 | 18.119,1 |
| <i>den Fremddanteilen zurechenbar</i> | 49,5 | 62,1 |