

VTB Bank (Austria) AG
Geschäftsjahr 2008

Überblick Portfolio

Forderungsklasse	Forderungswert in Mio €	Forderungswert (% der Summe mit Verbriefungspositionen)
01: Zentralstaaten & Zentralbanken	732,3	11,6%
02: Regionale Gebietskörperschaften	65,1	1,0%
03: Verwaltungseinrichtungen & Unternehmen ohne Erwerbscharakter	36,4	0,6%
04: Multilaterale Entwicklungsbanken	0,0	0,0%
05: Internationale Organisationen	0,0	0,0%
06: Institute	2.472,2	39,1%
07: Unternehmen	2.411,4	38,1%
08: Retail	0,4	0,0%
09: durch Immobilien besichert	107,5	1,7%
10: Überfällig	2,8	0,0%
11: hohes Risiko	0,0	0,0%
12: gedeckte Schuldverschreibungen	0,0	0,0%
13: Verbriefungspositionen	45,3	0,7%
14: kurzfristige Forderungen an Institute	9,7	0,2%
15: Investmentfondsanteile	0,0	0,0%
16: so. Posten	437,9	6,9%
Summe	6.321,0	100,0%

§ 4 Z 1 bis Z 5

	anrechenbare Eigenmittel in Tsd €
eingezahltes Kapital	212.676,0
Rücklagen und Minderheitsanteile	168.105,3
Immaterielle Vermögensgegenstände	-2.352,0
Kernkapital (Tier 1) vor Abzugsposten	378.429,3
Abzugsposten vom Kernkapital gem. § 23 Abs 13 Z 4 lit d) BWG	-6.237,0
Kernkapital (Tier 1) nach Abzugsposten	372.192,3
anrechenbares Ergänzungskapital	378.429,3
Abzugsposten vom Tier 2 gem. § 23 Abs 13 Z 4 lit d) BWG	-6.237,0
Ergänzende Eigenmittel (Tier 2) nach Abzugsposten	372.192,3
gesamte anrechenbare Eigenmittel	744.384,6

§ 5 Z 2

Forderungsklasse	Mindesteigenmittel- erfordernis in Tsd €	in % der Summe
01: Zentralstaaten & Zentralbanken	5.123,0	1,5%
02: Regionale Gebietskörperschaften	2.012,0	0,6%
03: Verwaltungseinrichtungen & Unternehmen ohne Erwerbscharakter	2.910,0	0,9%
04: Multilaterale Entwicklungsbanken	0,0	0,0%
05: Internationale Organisationen	0,0	0,0%
06: Institute	92.582,0	27,8%
07: Unternehmen	189.540,0	56,9%
08: Retail	22,0	0,0%
09: durch Immobilien besichert	3.600,0	1,1%
10: Überfällig	332,0	0,1%
11: hohes Risiko	0,0	0,0%
12: gedeckte Schuldverschreibungen	0,0	0,0%
13: Verbriefungspositionen	6.400,0	1,9%
14: kurzfristige Forderungen an Institute	771,0	0,2%
15: Investmentfondsanteile	0,0	0,0%
16: so. Posten	29.565,0	8,9%
Summe	332.857,0	100,0%

§ 5 Z 5

operationelles Risiko	Eigenmittelerfordernis in Tsd €
Basisindikatoransatz	16.516,0

§ 5 Z 4

Handelsbuch	Eigenmittelerfordernis in Tsd €
Fremdwährungsposition	5.669,0
Positionsrisiko in Schuldtiteln	4.909,0
Summe	10.578,0

§ 6 Z 5: Kontrahentenausfallsrisiko

Kontrahentenausfallsrisiko	Forderungswert vor Netting in Tsd €	Netting	Zeitwerte	Forderungswert nach Netting
Währungsbezogene Derivate	3.335,8	0,0	-4.015,5	3.335,8
Zinsbezogene Derivate	474,9	0,0	165.625,0	474,9
Summe	3.810,7		161.609,5	3.810,7

§ 7 Abs 1 Z 3

Forderungsklasse	Forderungswert in Mio €	Durchschnittlicher Forderungswert der letzten 3 Monate in Mio €
01: Zentralstaaten & Zentralbanken	732,3	549,9
02: Regionale Gebietskörperschaften	65,1	64,8
03: Verwaltungseinrichtungen & Unternehmen ohne Erwerbscharakter	36,4	36,6
04: Multilaterale Entwicklungsbanken	0,0	0,0
05: Internationale Organisationen	0,0	0,0
06: Institute	2.472,2	2.175,8
07: Unternehmen	2.411,4	2.551,0
08: Retail	0,4	0,4
09: durch Immobilien besichert	107,5	107,6
10: Überfällig	2,8	4,1
11: hohes Risiko	0,0	0,1
12: gedeckte Schuldverschreibungen	0,0	0,0
13: Verbriefungspositionen	45,3	32,2
14: kurzfristige Forderungen an Institute	9,7	6,5
15: Investmentfondsanteile	0,0	0,0
16: so. Posten	437,9	527,8
Summe	6.321,0	6.056,5

§ 7 Abs 1 Z 4

Ländergruppen	Forderungswert in Mio €	in Prozent
Kernmarkt Russland	2.234,2	35,3%
Kernmarkt GUS	454,3	7,2%
Europäische Union	2.441,9	38,6%
Rest der Welt	1.190,6	18,8%
Summe	6.321,0	100,0%

§ 7 Abs 1 Z 5

Branchen	Forderungswert in Mio €	
Landwirtschaft, Jagd und Fischerei	16,5	0,3%
Banken	3.470,2	55,3%
Chemische Industrie	35,8	0,6%
Construction & Engineering	105,8	1,7%
Sonstige Finanzunternehmen	392,4	6,3%
Lebensmittel	41,7	0,7%
Leasing	163,7	2,6%
Holdings	184,6	2,2%
Metallurgie	423,3	6,7%
Bergbau, Edelmetalle, Edelsteine	89,1	1,4%
Öl, Gas & Energie	277,4	4,4%
Sonstige	167,2	2,7%
Bauwesen und Immobilien	135,5	2,2%
Staaten	155,1	2,5%
Telekommunikation und Medien	102,0	1,6%
Holz, Pappe und Papier	27,6	0,4%
Handel	393,9	6,3%
Transportwesen	139,2	2,2%
Summe	6.321,0	100,0%

§ 7 Abs 1 Z 6

Laufzeitband	Forderungswert in Mio €	
01: X ≤ 3 Monate	2.300,5	36,4%
02: 3 Monate ≤ X < 1 Jahr	708,4	11,2%
03: 1 Jahr ≤ X < 2,5 Jahre	663,9	10,5%
04: 2,5 Jahre ≤ X < 5 Jahre	1.430,3	22,6%
05: 5 Jahre ≤ X < 10 Jahre	878,1	13,9%
06: 10 Jahre ≤ X < 15 Jahre	127,1	2,0%
07: 15 Jahre ≤ X < 20 Jahre	91,7	1,5%
08: 20 Jahre ≤ X	121,0	1,9%
Summe	6.321,0	100,0%

§ 7 Abs 1 Z 7(a, b und c)

Branchen / Forderungswerte/ EWB und RST

Branchen	Risikokategorie	Forderungswert in Tsd €	Wertberichtigung in Tsd €
Handel	ausfallgefährdet	38.188,3	22.627,0
	überfällig	24.950,7	23.162,9
		0,0	0,0
Holding	ausfallgefährdet	7.185,5	1.077,8
	überfällig	0,0	0,0
		0,0	0,0
Kredit- und Versicherungsunternehmen	ausfallgefährdet	14.353,4	1.963,1
	überfällig	27.757,4	25.632,7
		0,0	0,0
Leasing	ausfallgefährdet	8.487,1	0,0
	überfällig	0,0	0,0
		0,0	0,0
Metallerzeugnisherstellung	ausfallgefährdet	8.143,5	0,0
	überfällig	0,0	0,0
		0,0	0,0
Metallerzeugung	ausfallgefährdet	45.059,7	600,0
	überfällig	0,0	0,0
		0,0	0,0
Metallerzeugung- und bearbeitung	ausfallgefährdet	0,0	0,0
	überfällig	22.782,3	22.782,3
		0,0	0,0
Realitätenwesen	ausfallgefährdet	0,0	0,0
	überfällig	3.688,7	3.688,7
		0,0	0,0
Sonstige Dienstleistungen	ausfallgefährdet	54.702,2	9.060,1
	überfällig	2.100,0	2.100,0
Summe ausfallgefährdet		176.119,7	35.328,0
Summe überfällig		81.279,1	77.366,6

§ 7 Abs 1 Z 8

Aufteilung Ländergruppen/ Forderungswerte/ EWB und RST

Ländergruppe	Risikokategorie	Forderungswert in Tsd €	Wertberichtigung in Tsd €
Kernmarkt Russland	ausfallgefährdet	75.409,7	16.861,4
	überfällig	10.892,3	10.892,3
		0,0	0,0
Kernmarkt GUS	ausfallgefährdet	19.103,9	6.352,5
	überfällig	22.782,3	22.782,3
		0,0	0,0
Europäische Union	ausfallgefährdet	16.234,5	4.562,7
	überfällig	13.798,6	13.798,6
		0,0	0,0
Rest der Welt	ausfallgefährdet	65.371,7	7.551,3
	überfällig	33.805,8	29.893,3
	Summe ausfallg.	176.119,7	35.328,0
	Summe überf.	81.279,1	77.366,5

Risikokategorie	Risikovorsorgen (per 1.1.in Tsd €)	Auflösung	Zuführung	Verbrauch	Risikovorsorgen per 31.12.
erhöhtes Ausfallsrisiko	38.140,0	9.948,0	6.957,0	0,0	35.149,0

§ 7 Abs 3

	Direktabschreibungen in Tsd €	Eingänge aus abgeschriebenen Forderungen in Tsd €
Total	65	472

§ 8 Z 5 lit a) und b)

Forderungsklasse	Risikogewichtsband	Forderungswerte vor Kreditrisikominderung (in Mio €)	Forderungswerte nach Kreditrisikominderung (in Mio €)	Forderungswert (% der Summe)
01: Zentralstaaten & Zentralbanken	01	660,4	660,4	10,4%
	02			0,0%
	03			0,0%
	04	24,5	24,5	0,4%
	05			0,0%
	06	38,7	38,7	0,6%
	07	8,7	8,7	0,1%
02: Regionale Gebietskörperschaften	01	40,0	40,0	0,6%
	02			0,0%
	03			0,0%
	04			0,0%
	05			0,0%
	06	25,1	25,1	0,4%
	07			0,0%
03: Verwaltungseinr. & Unternehmen ohne Erwerbscharakter	01			0,0%
	02			0,0%
	03			0,0%
	04			0,0%
	05			0,0%
	06	49,1	36,4	0,6%
	07			0,0%
06: Institute	01			0,0%
	02	1.623,8	1.623,8	25,7%
	03			0,0%
	04	1,5	0,1	0,0%
	05			0,0%
	06	890,7	848,3	13,4%
	07			0,0%
07: Unternehmen	01			0,0%
	02	0,9	0,9	0,0%
	03			0,0%
	04	3,8	5,2	0,1%
	05			0,0%
	06	2.215,0	2.270,1	35,9%
	07	135,1	135,1	2,1%
08: Retail	01			0,0%
	02			0,0%
	03			0,0%
	04			0,0%
	05	0,4	0,4	0,0%
	06			0,0%
	07			0,0%

09: durch Immobilien besichert	01			0,0%
	02			0,0%
	03	58,4	58,4	0,9%
	04	49,1	49,1	0,8%
	05			0,0%
	06			0,0%
	07			0,0%
10: überfällig	01			0,0%
	02			0,0%
	03			0,0%
	04			0,0%
	05			0,0%
	06			0,0%
	07	2,8	2,8	0,0%
13: Verbriefungen	01			0,0%
	02			0,0%
	03			0,0%
	04			0,0%
	05			0,0%
	06			0,0%
	07	45,3	45,3	0,7%
14: kurzfristige Forderungen an Institute	01			0,0%
	02			0,0%
	03			0,0%
	04	0,3	0,3	0,0%
	05			0,0%
	06	9,3	9,3	0,1%
	07	0,1	0,1	0,0%
16: so. Posten	01	1,6	1,6	0,0%
	02			0,0%
	03			0,0%
	04			0,0%
	05			0,0%
	06	411,8	411,8	6,5%
	07			0,0%
	08 (1.250% = Eigenmittelabzug)	24,6	24,6	0,4%
		6.321,0	6.321,0	100,0%

§ 10

Risikoarten des HB, Warenpositionsrisiko und FW-Risiko außerhalb des HB

Risikoarten des Handelsbuchs und Warenpositionsrisiko und Fremdwährungsrisiko (inkl. Goldpositionen) außerhalb des Handelsbuchs	Mindesteigenmittel- erfordernis in Tsd €	Mindesteigenmittel- erfordernis (in % der Summe)
Spezifisches Positionsrisiko in zinsbezogenen Instrumenten	4.909,0	46,2%
Kontrahentenausfallrisiko	52,3	0,5%
Fremdwährungsrisiko	5.669,0	53,3%
Summe	10.630,3	100,0%

§ 13 Ziffer 3 und 4

Beteiligungspositionen außerhalb des Handelsbuchs

Beteiligungsunternehmen	Art	Buchwert in Tsd €	Fair Value
Sonstige	Börsegehandelte Positionen	0	0
	Nicht an einer Börse gehandelte Positionen	23.079,9	23.079,9

§ 13 Ziffer 5 und 6

Realisiert und unrealisierte Gewinne bzw Verluste aus Beteiligungspositionen:

Leermeldung

§ 15 Ziffer 7,8

Leermeldung

§ 15 Ziffer 9 lit a)

Forderungsklasse	Art der Forderung	Forderungswert in Tsd €	Forderungswert (% der Summe)
13: Verbriefungen (Investor)	ABS	45.448,3	78,7%
	CDO	12.333,0	21,3%
	Summe	57.781,3	100,0%

Forderungsklasse	Risikogewichtsband	Forderungswert in Tsd €	Forderungswert (% der Summe)
13: Verbriefungen (Investor)	01	0	-
	02	0	-
	03	31.427,5	54,4%
	04	13.879,1	24,0%
	05 bis 06	12.474,7	21,6%
	Summe	57.781,3	100,0%

Verbriefungen mit Risikogewicht 1.250% werden vom Kernkapital bzw Tier II Kapital abgezogen.

§ 15 Z 10

Leermeldung

§ 17 Z 7 Kreditrisikominderungen (persönliche Sicherheiten)

Forderungsklasse	Forderungswert in Mio €	Garantien (Abflüsse)	Garantien (Zuflüsse)	Forderungswert (% der Summe mit Verbriefungspositionen)
01: Zentralstaaten & Zentralbanken	732,3			11,6%
02: Regionale Gebietskörperschaften	65,1			1,0%
03: Verwaltungseinrichtungen & Unternehmen ohne Erwerbscharakter	36,4	12,7		0,6%
04: Multilaterale Entwicklungsbanken	0,0			0,0%
05: Internationale Organisationen	0,0			0,0%
06: Institute	2.472,2	52,7	8,9	39,1%
07: Unternehmen	2.411,4	20,6	77,1	38,1%
08: Retail	0,4			0,0%
09: durch Immobilien besichert	107,5			1,7%
10: Überfällig	2,8			0,0%
11: hohes Risiko				0,0%
12: gedeckte Schuldverschreibungen				0,0%
13: Verbriefungspositionen	45,3			0,7%
14: kurzfristige Forderungen an Institute	9,7			0,2%
15: Investmentfondsanteile				0,0%
16: so. Posten	437,9			6,9%
Summe	6.321,0	86,0	86,0	100,0%