

## Offenlegungstabellen 2012

## Überblick Portfolio

Forderungsklasse	Forderungswert in Mio €	in Prozent
01: Zentralstaaten & Zentralbanken	1.967,0	15,4%
02: Regionale Gebietskörperschaften	136,4	1,1%
03: Verwaltungseinrichtungen & Unternehmen ohne Erwerbscharakter	62,2	0,5%
04: Multilaterale Entwicklungsbanken	0,0	0,0%
05: Internationale Organisationen	0,0	0,0%
06: Institute	3.456,0	27,1%
07: Unternehmen	6.478,8	50,7%
08: Retail	0,1	0,0%
09: durch Immobilien besichert	3,0	0,0%
10: Überfällig	57,5	0,5%
11: hohes Risiko	0,4	0,0%
12: gedeckte Schuldverschreibungen	0,0	0,0%
13: Verbriefungspositionen	94,0	0,7%
14: kurzfristige Forderungen an Institute	21,0	0,2%
15: Investmentfondsanteile	0,0	0,0%
16: so. Posten	496,9	3,9%
Summe	12.773,5	100,0%

## § 4 Z 1 bis Z 5

	anrechenbare Eigenmittel in Tsd €
eingezahltes Kapital	212.676,0
Rücklagen und Minderheitsanteile	501.757,0
Immaterielle Vermögensgegenstände	-67.590,0
<b>Kernkapital (Tier 1)</b>	<b>646.843,0</b>
Abzugsposten vom Kernkapital gem. § 23 Abs 13 Z 4 lit d) BWG	0,0
<b>Kernkapital (Tier 1) nach Abzugsposten</b>	<b>646.843,0</b>
anrechenbares Ergänzungskapital	646.843,0
Abzugsposten vom Tier 2 gem. § 23 Abs 13 Z 4 lit d) BWG	0,0
<b>Ergänzende Eigenmittel (Tier 2) nach Abzugsposten</b>	<b>646.843,0</b>
<b>gesamte anrechenbare Eigenmittel</b>	<b>1.293.686,0</b>

## § 5 Z 2

Forderungsklasse	Mindesteigenmittel- erfordernis in Tsd €	in Prozent
01: Zentralstaaten & Zentralbanken	3.366,0	0,5%
02: Regionale Gebietskörperschaften	472,0	0,1%
03: Verwaltungseinrichtungen & Unternehmen ohne Erwerbscharakter	4.971,0	0,7%
04: Multilaterale Entwicklungsbanken	0,0	0,0%
05: Internationale Organisationen	0,0	0,0%
06: Institute	105.911,0	15,4%
07: Unternehmen	520.411,0	75,8%
08: Retail	7,0	0,0%
09: durch Immobilien besichert	85,0	0,0%
10: Überfällig	6.719,0	1,0%
11: hohes Risiko	35,0	0,0%
12: gedeckte Schuldverschreibungen	0,0	0,0%
13: Verbriefungspositionen	4.601,0	0,7%
14: kurzfristige Forderungen an Institute	502,0	0,1%
15: Investmentfondsanteile	0,0	0,0%
16: so. Posten	39.491,0	5,8%
Summe	<b>686.571,0</b>	<b>100,0%</b>

## § 5 Z 5

operationelles Risiko	Eigenmittelerfordernis in Tsd €
Basisindikatoransatz	43.170,0

## § 5 Z 4

Handelsbuch	Eigenmittelerfordernis in Tsd €
Fremdwährungsposition	3.527,0
Positionsrisiko in Schuldtiteln	5.344,0
Summe	<b>8.871,0</b>

## § 6 Z 5: Kontrahentenausfallsrisiko

Kontrahentenausfallsrisiko	Forderungswert vor Netting in Tsd €	Netting	Zeitwerte	Forderungswert nach Netting
Zinsbezogene Derivate	3.544,5		-6.765,6	3.544,5
Währungsbezogene Derivate	153.687,8		63.457,6	153.687,8
Edelmetall-Geschäfte	61.673,7		27.140,6	61.673,7
<b>Summe</b>	<b>218.906,0</b>		<b>83.832,5</b>	<b>218.906,0</b>

## § 7 Abs 1 Z 3

Forderungsklasse	Forderungswert in Mio €	Durchschnittlicher Forderungswert der letzten 3 Monate in Mio €
01: Zentralstaaten & Zentralbanken	1.967,0	2.906,6
02: Regionale Gebietskörperschaften	136,4	137,6
03: Verwaltungseinrichtungen & Unternehmen ohne Erwerbscharakter	62,2	66,0
04: Multilaterale Entwicklungsbanken	0,0	0,0
05: Internationale Organisationen	0,0	0,0
06: Institute	3.456,0	3.540,5
07: Unternehmen	6.478,8	6.645,1
08: Retail	0,1	0,1
09: durch Immobilien besichert	3,0	3,1
10: Überfällig	57,5	47,6
11: hohes Risiko	0,4	0,4
12: gedeckte Schuldverschreibungen	0,0	0,0
13: Verbriefungspositionen	94,0	98,3
14: kurzfristige Forderungen an Institute	21,0	7,0
15: Investmentfondsanteile	0,0	0,0
16: so. Posten	496,9	449,7
<b>Summe</b>	<b>12.773,5</b>	<b>13.901,9</b>

## § 7 Abs 1 Z 4

Ländergruppen	Forderungswert in Mio €	in Prozent
Europäische Union	8.419,5	65,9%
Kernmarkt Russland	2.913,3	22,8%
Kernmarkt GUS	337,1	2,6%
Rest der Welt	1.103,7	8,6%
<b>Summe</b>	<b>12.773,5</b>	<b>100%</b>

## § 7 Abs 1 Z 5

Branchen	Forderungswert in Mio €	in Prozent
Banken	4.940,1	38,7%
Leasing	260,3	2,0%
Holdingunternehmen	159,0	1,2%
Sonstige Finanzunternehmen	1.425,9	11,2%
Bergbau & Metallindustrie	2.035,6	15,9%
Öl, Gas & Energie	986,9	7,7%
Chemie & Recycling	593,7	4,6%
Transport & KFZ	549,3	4,3%
Bau & Immobilien	362,6	2,8%
Handel	601,8	4,7%
Telekom & Media	198,0	1,6%
Holz & Papier	142,1	1,1%
Landwirtschaft & Nahrungsmittel	23,5	0,2%
Staaten	209,3	1,6%
Private	1,9	0,0%
Sonstige	283,6	2,2%
<b>Summe</b>	<b>12.773,5</b>	<b>100,0%</b>

## § 7 Abs 1 Z 6

Laufzeitband	Forderungswert in Mio €	in Prozent
01: X <= 3 Monate	4.757,5	37,2%
02: 3 Monate <=X< 1 Jahr	1.564,2	12,2%
03: 1 Jahr <=X < 2,5 Jahre	2.246,6	17,6%
04: 2,5 Jahre <=X < 5 Jahre	3.610,3	28,3%
05: 5 Jahre <=X < 10 Jahre	562,5	4,4%
06: 10 Jahre <= X < 15 Jahre	22,9	0,2%
07: 15 Jahre <= X < 20 Jahre	0,1	0,0%
08: 20 Jahre <= X	9,5	0,1%
<b>Summe</b>	<b>12.773,5</b>	<b>100,0%</b>

## § 7 Abs 1 Z 7(a, b und c)

Branchen / Forderungswerte/ EWB und RST

Branchen	Risikokategorie	Bruttoforderungswert in Tsd €	Einzel-Wertberichtigung in Tsd €
Banken	ausfallgefährdet	0,0	0,0
	überfällig	173.969,9	164.073,4
Leasing	ausfallgefährdet	12.938,0	0,0
	überfällig	30.235,9	27.034,5
Holdingunternehmen	ausfallgefährdet	0,0	0,0
	überfällig	14.382,6	0,0
Sonstige Finanzunternehmen	ausfallgefährdet	0,0	0,0
	überfällig	60,6	0,0
Bergbau & Metallindustrie	ausfallgefährdet	32.880,3	8.593,5
	überfällig		
Transport & KFZ	ausfallgefährdet	68.716,5	6.769,3
	überfällig	38.402,5	34.658,3
Bau & Immobilien	ausfallgefährdet	51.645,2	485,6
	überfällig	0,0	0,0
Handel	ausfallgefährdet	128.211,5	20.964,0
	überfällig	5.786,4	5.786,4
Telekom & Media	ausfallgefährdet	56.754,4	5.000,0
	überfällig	11.685,7	11.685,7
Sonstige	ausfallgefährdet	1.025,5	0,0
	überfällig	0,0	0,0
	ausfallgefährdet	2.551,6	1.270,0
	überfällig	20.990,6	18.968,0
<b>Summe ausfallgefährdet</b>		<b>321.903,3</b>	<b>34.489,0</b>
<b>Summe überfällig</b>		<b>328.333,8</b>	<b>270.799,8</b>

## § 7 Abs 1 Z 8

Aufteilung Ländergruppen/ Forderungswerte/ EWB und RST

Ländergruppe	Risikokategorie	Bruttoforderungswert in Tsd €	Einzel-Wertberichtigung in Tsd €
Europäische Union	ausfallgefährdet	147.326,2	26.449,7
	überfällig	76.783,8	34.682,8
Kernmarkt Russland	ausfallgefährdet	135.366,3	8.039,3
	überfällig	49.160,2	45.798,0
Kernmarkt GUS ohne Russland	ausfallgefährdet	0,0	0,0
	überfällig	16,7	16,7
Rest der Welt	ausfallgefährdet	39.210,9	0,0
	überfällig	202.373,1	190.302,3
	<b>Summe ausfallg.</b>	<b>321.903,3</b>	<b>34.489,0</b>
	<b>Summe überf.</b>	<b>328.333,8</b>	<b>270.799,8</b>

Risikokategorie	Risikovorsorgen (per 1.1.in Tsd €)	Auflösung	Zuführung	Verbrauch	FX Differenz	Risikovorsorgen per 31.12.
erhöhtes Ausfallsrisiko	271.564,4	-11.198,4	47.546,6	-3.961,5	1.337,7	305.288,8

## § 7 Abs 3

	Direktabschreibungen in Tsd €	Eingänge aus abgeschriebenen Forderungen in Tsd €
Total	13.183,70	2,39

§ 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	0%	1.921,8	1.925,0	15,1%
	20%	0,0	0,0	0,0%
	35%	0,0	0,0	0,0%
	50%	0,0	0,0	0,0%
	75%	0,0	0,0	0,0%
	100%	48,3	42,1	0,3%
	150%	0,0	0,0	0,0%
02: Regionale Gebietskörperschaften	0%	130,5	130,5	1,0%
	20%	0,0	0,0	0,0%
	35%	0,0	0,0	0,0%
	50%	0,0	0,0	0,0%
	75%	0,0	0,0	0,0%
	100%	5,9	5,9	0,0%
	150%	0,0	0,0	0,0%
03: Verwaltungseintr. & Unternehmen ohne Erwerbscharakter	0%	0,0	0,0	0,0%
	20%	0,0	0,0	0,0%
	35%	0,0	0,0	0,0%
	50%	0,0	0,0	0,0%
	75%	0,0	0,0	0,0%
	100%	62,2	62,2	0,5%
	150%	0,0	0,0	0,0%
06: Institute	0%	0,0	0,0	0,0%
	20%	3.010,8	2.665,1	20,9%
	35%	0,0	0,0	0,0%
	50%	0,0	0,0	0,0%
	75%	0,0	0,0	0,0%
	100%	856,6	790,9	6,2%
	150%	0,0	0,0	0,0%
07: Unternehmen	0%	0,0	0,0	0,0%
	20%	106,1	100,0	0,8%
	35%	0,0	0,0	0,0%
	50%	125,3	180,2	1,4%
	75%	0,0	0,0	0,0%
	100%	6.820,8	5.805,7	45,5%
	150%	395,7	392,9	3,1%
08: Retail	0%	0,0	0,0	0,0%
	20%	0,0	0,0	0,0%
	35%	0,0	0,0	0,0%
	50%	0,0	0,0	0,0%
	75%	0,1	0,1	0,0%
	100%	0,0	0,0	0,0%
	150%	0,0	0,0	0,0%

09: durch Immobilien besichert	0%	0,0	0,0	0,0%
	20%	0,0	0,0	0,0%
	35%	3,0	3,0	0,0%
	50%	0,0	0,0	0,0%
	75%	0,0	0,0	0,0%
	100%	0,0	0,0	0,0%
	150%	0,0	0,0	0,0%
10: überfällig	0%	0,0	0,0	0,0%
	20%	0,0	0,0	0,0%
	35%	0,0	0,0	0,0%
	50%	0,0	0,0	0,0%
	75%	0,0	0,0	0,0%
	100%	4,6	4,6	0,0%
	150%	52,9	52,9	0,4%
11: hohes Risiko	0%	0,0	0,0	0,0%
	20%	0,0	0,0	0,0%
	35%	0,0	0,0	0,0%
	50%	0,0	0,0	0,0%
	75%	0,0	0,0	0,0%
	100%	0,4	0,4	0,0%
	150%	0,0	0,0	0,0%
13: Verbriefungen	20%	50,5	50,5	0,4%
	50%	0,0	0,0	0,0%
	100%	41,9	41,9	0,3%
	350%	1,6	1,6	0,0%
	1250%	0,0	0,0	0,0%
14: kurzfristige Forderungen an Institute	0%	0,0	0,0	0,0%
	20%	0,0	19,2	0,2%
	35%	0,0	0,0	0,0%
	50%	0,0	0,0	0,0%
	75%	0,0	0,0	0,0%
	100%	0,3	0,3	0,0%
	150%	1,4	1,4	0,0%
16: so. Posten	0%	234,8	3,3	0,0%
	20%	0,0	0,0	0,0%
	35%	0,0	0,0	0,0%
	50%	0,0	0,0	0,0%
	75%	0,0	0,0	0,0%
	100%	493,7	493,7	3,9%
	150%	0,0	0,0	0,0%
		14.369,4	12.773,5	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	Mindesteigenmittelerfordernis in Tsd €	in Prozent
Spezifisches Positionsrisiko in zinsbezogenen Instrumenten	1.933,8	21,8%
Allgemeines Positionsrisiko in zinsbezogenen Instrumenten	3.410,3	38,4%
Fremdwährungsrisiko	3.527,0	39,8%
<b>Summe</b>	<b>8.871,1</b>	<b>100,0%</b>

## § 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	23.367,7	23.367,7

## § 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	42.236,0	44,9%
	RMBS	1.240,0	1,3%
	CDO	50.535,0	53,8%
<b>Summe</b>		<b>94.011,0</b>	<b>100,0%</b>

Forderungsklasse	Risikogewichtsband	Forderungswert in Tsd €	Forderungswert (% der Summe)
13: Verbriefungen (Investor)	20%	50.535	53,8%
	50%	0	0,0%
	100%	41.903	44,6%
	350%	1.573	1,7%
	1250%	0	0,0%
<b>Summe</b>		<b>94.011,0</b>	<b>46,2%</b>

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)	Finanzielle Sicherheiten	Forderungswert (% der Summe mit Verbriefungspositionen)
01: Zentralstaaten & Zentralbanken	1.967,0	6,3	3,1		15,4%
02: Regionale Gebietskörperschaften	136,4				1,1%
03: Verwaltungseinrichtungen & Unternehmen ohne Erwerbscharakter	62,2				0,5%
04: Multilaterale Entwicklungsbanken	0,0				0,0%
05: Internationale Organisationen	0,0				0,0%
06: Institute	3.456,0	22,7	68,3	364,3	27,1%
07: Unternehmen	6.478,8	135,9	54,9	640,3	50,7%
08: Retail	0,1				0,0%
09: durch Immobilien besichert	3,0				0,0%
10: Überfällig	57,5				0,5%
11: hohes Risiko	0,4				0,0%
12: gedeckte Schuldverschreibungen	0,0				0,0%
13: Verbriefungspositionen	94,0				0,7%
14: kurzfristige Forderungen an Institute	21,0		38,5		0,2%
15: Investmentfondsanteile	0,0				0,0%
16: so. Posten	496,9				3,9%
<b>Summe</b>	<b>12.773,5</b>	<b>164,9</b>	<b>164,9</b>	<b>1.004,6</b>	<b>100,0%</b>