

Überblick Portfolio

Forderungsklasse	Forderungswert in Mio €	Forderungswert (% der Summe mit Verbriefungspositionen)
01: Zentralstaaten & Zentralbanken	693,1	7,9%
02: Regionale Gebietskörperschaften	74,9	0,9%
03: Verwaltungseinrichtungen & Unternehmen ohne Erwerbscharakter	16,4	0,2%
04: Multilaterale Entwicklungsbanken	0,0	0,0%
05: Internationale Organisationen	0,0	0,0%
06: Institute	3.472,1	39,8%
07: Unternehmen	3.911,3	44,8%
08: Retail	0,2	0,0%
09: durch Immobilien besichert	78,9	0,9%
10: Überfällig	81,7	0,9%
11: hohes Risiko	0,0	0,0%
12: gedeckte Schuldverschreibungen	0,0	0,0%
13: Verbriefungspositionen	21,3	0,2%
14: kurzfristige Forderungen an Institute	28,8	0,3%
15: Investmentfondsanteile	0,0	0,0%
16: so. Posten	344,5	3,9%
Summe	8.723,2	100,0%

§ 4 Z 1 bis Z 5

	anrechenbare Eigenmittel in Tsd €
eingezahltes Kapital	212.676,0
Rücklagen und Minderheitsanteile	339.254,1
Immaterielle Vermögensgegenstände	-3.106,7
Kernkapital (Tier 1) vor Abzugsposten	548.823,4
Abzugsposten vom Kernkapital gem. § 23 Abs 13 Z 4 lit d) BWG	-3.120,6
Kernkapital (Tier 1) nach Abzugsposten	545.702,9
anrechenbares Ergänzungskapital	548.823,4
Abzugsposten vom Tier 2 gem. § 23 Abs 13 Z 4 lit d) BWG	-3.120,6
Ergänzende Eigenmittel (Tier 2) nach Abzugsposten	545.702,9
gesamte anrechenbare Eigenmittel	1.091.405,7

§ 5 Z 2

Forderungsklasse	Mindesteigenmittel- erfordernis in Tsd €	in % der Summe
01: Zentralstaaten & Zentralbanken	8.116,2	1,9%
02: Regionale Gebietskörperschaften	2.455,7	0,6%
03: Verwaltungseinrichtungen & Unternehmen ohne Erwerbscharakter	1.301,5	0,3%
04: Multilaterale Entwicklungsbanken	0,0	0,0%
05: Internationale Organisationen	0,0	0,0%
06: Institute	103.037,6	24,0%
07: Unternehmen	285.102,0	66,4%
08: Retail	10,6	0,0%
09: durch Immobilien besichert	2.806,2	0,7%
10: Überfällig	7.726,5	1,8%
11: hohes Risiko	0,0	0,0%
12: gedeckte Schuldverschreibungen	0,0	0,0%
13: Verbriefungspositionen	2.952,0	0,7%
14: kurzfristige Forderungen an Institute	485,4	0,1%
15: Investmentfondsanteile	0,0	0,0%
16: so. Posten	15.078,5	3,5%
Summe	429.072,2	100,0%

§ 5 Z 5

operationelles Risiko	Eigenmittelerfordernis in Tsd €
Basisindikatoransatz	26.514,0

§ 5 Z 4

Handelsbuch	Eigenmittelerfordernis in Tsd €
Fremdwährungsposition	3.044,0
Positionsrisiko in Schuldtiteln	8.557,0
Summe	11.601,0

§ 6 Z 5: Kontrahentenausfallsrisiko

Kontrahentenausfallsrisiko	Forderungswert vor Netting in Tsd €	Netting	Zeitwerte	Forderungswert nach Netting
Währungsbezogene Derivate	31.674,5	0,0	4.280,9	31.674,5
Zinsbezogene Derivate	249,8	0,0	-4.297,4	249,8
Summe	31.924,3	0,0	-16,5	31.924,3

§ 7 Abs 1 Z 3

Forderungsklasse	Forderungswert in Mio €	Durchschnittlicher Forderungswert der letzten 3 Monate in Mio €
01: Zentralstaaten & Zentralbanken	693,1	438,4
02: Regionale Gebietskörperschaften	74,9	91,1
03: Verwaltungseinrichtungen & Unternehmen ohne Erwerbscharakter	16,4	16,6
04: Multilaterale Entwicklungsbanken	0,0	0,0
05: Internationale Organisationen	0,0	0,0
06: Institute	3.472,1	3.359,5
07: Unternehmen	3.911,3	3.602,6
08: Retail	0,2	0,2
09: durch Immobilien besichert	78,9	85,2
10: Überfällig	81,7	72,4
11: hohes Risiko	0,0	0,0
12: gedeckte Schuldverschreibungen	0,0	0,0
13: Verbriefungspositionen	21,3	18,7
14: kurzfristige Forderungen an Institute	28,8	9,7
15: Investmentfondsanteile	0,0	0,0
16: so. Posten	344,5	344,4
Summe	8.723,2	8.038,7

§ 7 Abs 1 Z 4

Ländergruppen	Forderungswert in Mio €	in Prozent
Kernmarkt Russland	2.907,8	33%
Kernmarkt GUS (ohne Russland)	699,2	8%
Europäische Union	4.412,3	51%
Rest der Welt	703,9	8%
Summe	8.723,1	100%

§ 7 Abs 1 Z 5

Branchen	Forderungswert in Mio €	in Prozent
Landwirtschaft, Jagd und Fischerei	71,6	0,8%
Banken	4.085,0	46,8%
Chemische Industrie	222,8	2,6%
Construction & Engineering	128,9	1,5%
Sonstige Finanzunternehmen	79,4	0,9%
Lebensmittel	34,6	0,4%
Leasing	261,9	3,0%
Holdings	534,5	6,1%
Metallurgie	423,5	4,9%
Bergbau, Edelmetalle, Edelsteine	186,0	2,1%
Öl, Gas & Energie	976,7	11,2%
Sonstige	336,1	3,9%
Bauwesen und Immobilien	197,9	2,3%
Staaten	171,6	2,0%
Telekommunikation und Medien	97,8	1,1%
Holz, Pappe und Papier	57,4	0,7%
Handel	587,4	6,7%
Transportwesen	270,1	3,1%
Summe	8.723,2	100,0%

§ 7 Abs 1 Z 6

Laufzeitband	Forderungswert in Mio €	in Prozent
01: X <= 3 Monate	3.103,9	35,6%
02: 3 Monate <=X< 1 Jahr	1.779,8	20,4%
03: 1 Jahr <=X < 2,5 Jahre	1.525,4	17,5%
04: 2,5 Jahre <=X < 5 Jahre	1.776,3	20,4%
05: 5 Jahre <=X < 10 Jahre	483,7	5,5%
06: 10 Jahre <= X < 15 Jahre	5,0	0,1%
07: 15 Jahre <= X < 20 Jahre	23,3	0,3%
08: 20 Jahre <= X	25,6	0,3%
Summe	8.723,1	100,0%

§ 7 Abs 1 Z 7(a, b und c)

Branchen / Forderungswerte/ EWB und RST

Branchen	Risikokategorie	Forderungswert in Tsd €	Einzel-Wertberichtigung in Tsd €
Bauwesen	ausfallgefährdet	7.210,6	3.770,0
	überfällig	14.323,0	8.744,3
		0,0	0,0
Energie	ausfallgefährdet	0,0	0,0
	überfällig	5.918,1	1.539,8
		0,0	0,0
Handel	ausfallgefährdet	4.288,9	4.175,2
	überfällig	16.257,5	10.661,7
		0,0	0,0
Holding	ausfallgefährdet	0,0	0,0
	überfällig	4.152,1	2.214,7
		0,0	0,0
Kredit- und Versicherungsunternehmen	ausfallgefährdet	0,0	0,0
	überfällig	2.462,5	2.462,5
		0,0	0,0
Landwirtschaft	ausfallgefährdet	0,0	0,0
	überfällig	31.936,0	24.156,8
		0,0	0,0
Leasing	ausfallgefährdet	0,0	0,0
	überfällig	53.122,6	36.163,7
		0,0	0,0
Metallurgie	ausfallgefährdet	19.078,2	12.188,4
	überfällig	14.828,6	13.594,0
		0,0	0,0
Lebensmittel	ausfallgefährdet	0,0	0,0
	überfällig	4.335,3	1.162,5
		0,0	0,0
Sonstige Dienstleistungen	ausfallgefährdet	0,0	0,0
	überfällig	22.975,9	22.975,9
		0,0	0,0
Telekommunikation	ausfallgefährdet	9.876,4	4.684,1
	überfällig	12.943,5	2.915,3
	Summe ausfallgefährdet	40.454,1	24.817,6
	Summe überfällig	183.255,1	126.591,2

§ 7 Abs 1 Z 8

Aufteilung Ländergruppen/ Forderungswerte/ EWB und RST

Ländergruppe	Risikokategorie	Forderungswert in Tsd €	Einzel-Wertberichtigung in Tsd €
Kernmarkt Russland	ausfallgefährdet	34.861,1	21.249,2
	überfällig	75.106,0	55.689,1
		0,0	0,0
Kernmarkt GUS (ohne Russland)	ausfallgefährdet	4.939,4	3.068,4
	überfällig	29.762,5	10.983,6
		0,0	0,0
Europäische Union	ausfallgefährdet	653,7	500,0
	überfällig	36.493,9	30.915,1
		0,0	0,0
Rest der Welt	ausfallgefährdet	0,0	0,0
	überfällig	41.892,7	29.003,3
	Summe ausfallg.	40.454,1	24.817,6
	Summe überf.	183.255,1	126.591,2

Risikokategorie	Risikovorsorgen per 1.1. in Tsd €	Auflösung in Tsd €	Zuführung in Tsd €	Verbrauch in Tsd €	FX Differenz in Tsd €	Risikovorsorgen per 31.12. inkl. Pauschalwertberichtigungen in Tsd €
erhöhtes Ausfallrisiko	107.249,2	2.361,5	72.598,1	27.202,8	5.245,8	155.528,8

§ 7 Abs 3

	Direktabschreibungen in Tsd €	Eingänge aus abgeschriebenen Forderungen in Tsd €
Total	1.387,3	0

§ 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	524,7	524,7	6,0%
	02	0,0	0,0	0,0%
	03	0,0	0,0	0,0%
	04	36,4	36,4	0,4%
	05	0,0	0,0	0,0%
	06	94,5	94,6	1,1%
	07	37,5	37,5	0,4%
02: Regionale Gebietskörperschaften	01	23,3	23,3	0,3%
	02	26,1	26,1	0,3%
	03	0,0	0,0	0,0%
	04	0,0	0,0	0,0%
	05	0,0	0,0	0,0%
	06	25,5	25,5	0,3%
	07	0,0	0,0	0,0%
03: Verwaltungseintr. & Unternehmen ohne Erwerbscharakter	01	0,1	0,1	0,0%
	02	0,0	0,0	0,0%
	03	0,0	0,0	0,0%
	04	0,0	0,0	0,0%
	05	0,0	0,0	0,0%
	06	16,3	4,8	0,1%
	07	0,0	0,0	0,0%
06: Institute	01	160,5	160,5	1,8%
	02	2.236,9	2.236,9	25,6%
	03	0,0	0,0	0,0%
	04	59,5	59,5	0,7%
	05	0,0	0,0	0,0%
	06	1.012,3	1.019,6	11,7%
	07	3,0	3,0	0,0%
07: Unternehmen	01	470,9	470,9	5,4%
	02	28,2	28,2	0,3%
	03	0,0	0,0	0,0%
	04	0,0	0,0	0,0%
	05	0,0	0,0	0,0%
	06	2.991,2	2.965,4	34,0%
	07	420,9	420,9	4,8%
08: Retail	01	0,0	0,0	0,0%
	02	0,0	0,0	0,0%
	03	0,0	0,0	0,0%
	04	0,0	0,0	0,0%
	05	0,2	0,2	0,0%
	06	0,0	0,0	0,0%
	07	0,0	0,0	0,0%
09: durch Immobilien besichert	01	0,0	0,0	0,0%
	02	0,0	0,0	0,0%
	03	29,3	29,3	0,3%
	04	49,6	49,6	0,6%
	05	0,0	0,0	0,0%
	06	0,0	0,0	0,0%
	07	0,0	0,0	0,0%

Forderungsklasse	Risikogewichtsband	Forderungswerte vor Kreditrisikominderung (in Mio €)	Forderungswerte nach Kreditrisikominderung (in Mio €)	Forderungswert (% der Summe)
10: überfällig	01	16,7	16,7	0,2%
	02	0,0	0,0	0,0%
	03	0,0	0,0	0,0%
	04	0,0	0,0	0,0%
	05	0,0	0,0	0,0%
	06	1,9	1,9	0,0%
	07	63,1	63,1	0,7%
13: Verbriefungen	01	0,0	0,0	0,0%
	02	0,0	0,0	0,0%
	03	4,9	4,9	0,1%
	04	10,5	10,5	0,1%
	05	5,8	5,8	0,1%
14: kurzfristige Forderungen an Institute	01	-1,4	-1,4	0,0%
	02	0,0	0,0	0,0%
	03	0,0	0,0	0,0%
	04	0,0	0,0	0,0%
	05	0,0	0,0	0,0%
	06	30,2	60,0	0,7%
	07	0,0	0,0	0,0%
16: so. Posten	01	46,9	46,9	0,5%
	02	0,0	0,0	0,0%
	03	0,0	0,0	0,0%
	04	0,0	0,0	0,0%
	05	0,0	0,0	0,0%
	06	293,9	293,9	3,4%
	07	0,0	0,0	0,0%
	08 (1.250% = Eigenmittelabzug)	3,6	3,6	0,0%
Summe		8.723,1	8.723,1	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	8.557,0	84,1%
Kontrahentenausfallrisiko	0,0	0,0%
Fremdwährungsrisiko	1.619,0	15,9%
Summe	10.176,0	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	23.294,6	23.294,6

§ 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	14.435,0	67,8%
	CDO	6.862,0	32,2%
	Summe	21.297,0	100,0%

Forderungsklasse	Risikogewichtsband	Forderungswert in Tsd €	Forderungswert (% der Summe)
13: Verbriefungen (Investor)	01	0	-
	02	0	-
	03	4.911,0	23,1%
	04	10.545,0	49,5%
	05 bis 06	5.841,0	27,4%
	Summe	21.297,0	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 Verbriefungs- positionen)
01: Zentralstaaten & Zentralbanken	693,1		0,1	7,9%
02: Regionale Gebietskörperschaften	74,9			0,9%
03: Verwaltungseinrichtungen & Unternehmen ohne Erwerbscharakter	16,4	11,4		0,2%
04: Multilaterale Entwicklungsbanken	0,0			0,0%
05: Internationale Organisationen	0,0			0,0%
06: Institute	3.472,1	116,5	123,8	39,8%
07: Unternehmen	3.911,3	73,9	48,1	44,8%
08: Retail	0,2			0,0%
09: durch Immobilien besichert	78,9			0,9%
10: Überfällig	81,7			0,9%
11: hohes Risiko	0,0			0,0%
12: gedeckte Schuldverschreibungen	0,0			0,0%
13: Verbriefungspositionen	21,3			0,2%
14: kurzfristige Forderungen an Institute	28,8		29,8	0,3%
15: Investmentfondsanteile	0,0			0,0%
16: so. Posten	344,5			3,9%
Summe	8.723,1	201,9	201,9	100,0%