

Überblick Portfolio

Forderungsklasse	Forderungswert in Mio €	Forderungswert (% der Summe mit Verbriefungspositionen)
01: Zentralstaaten & Zentralbanken	657,4	5,6%
02: Regionale Gebietskörperschaften	26,5	0,2%
03: Verwaltungseinrichtungen & Unternehmen ohne Erwerbscharakter	24,7	0,2%
04: Multilaterale Entwicklungsbanken	0,0	0,0%
05: Internationale Organisationen	0,0	0,0%
06: Institute	4.175,1	35,3%
07: Unternehmen	6.483,9	54,8%
08: Retail	0,1	0,0%
09: durch Immobilien besichert	12,6	0,1%
10: Überfällig	61,7	0,5%
11: hohes Risiko	1,3	0,0%
12: gedeckte Schuldverschreibungen	0,0	0,0%
13: Verbriefungspositionen	37,7	0,3%
14: kurzfristige Forderungen an Institute	45,0	0,4%
15: Investmentfondsanteile	0,0	0,0%
16: so. Posten	310,2	2,6%
<b>Summe</b>	<b>11.836,2</b>	<b>100,0%</b>

§ 4 Z 1 bis Z 5

	anrechenbare Eigenmittel in Tsd €
eingezahltes Kapital	212.676,0
Rücklagen und Minderheitsanteile	425.858,0
Immaterielle Vermögensgegenstände	-3.449,0
<b>Kernkapital (Tier 1) vor Abzugsposten</b>	<b>635.085,0</b>
Abzugsposten vom Kernkapital gem. § 23 Abs 13 Z 4 lit d) BWG	-1.754,0
<b>Kernkapital (Tier 1) nach Abzugsposten</b>	<b>633.331,0</b>
anrechenbares Ergänzungskapital	635.085,0
Abzugsposten vom Tier 2 gem. § 23 Abs 13 Z 4 lit d) BWG	-1.754,0
<b>Ergänzende Eigenmittel (Tier 2) nach Abzugsposten</b>	<b>633.331,0</b>
<b>gesamte anrechenbare Eigenmittel</b>	<b>1.266.662,0</b>

## § 5 Z 2

Forderungsklasse	Mindesteigenmittel- erfordernis in Tsd €	in % der Summe
01: Zentralstaaten & Zentralbanken	8.737,0	1,2%
02: Regionale Gebietskörperschaften	1.120,5	0,2%
03: Verwaltungseinrichtungen & Unternehmen ohne Erwerbscharakter	1.966,9	0,3%
04: Multilaterale Entwicklungsbanken	0,0	0,0%
05: Internationale Organisationen	0,0	0,0%
06: Institute	122.523,6	17,1%
07: Unternehmen	538.024,0	75,2%
08: Retail	7,6	0,0%
09: durch Immobilien besichert	351,7	0,0%
10: Überfällig	7.215,6	1,0%
11: hohes Risiko	94,5	0,0%
12: gedeckte Schuldverschreibungen	0,0	0,0%
13: Verbriefungspositionen	10.184,4	1,4%
14: kurzfristige Forderungen an Institute	720,5	0,1%
15: Investmentfondsanteile	0,0	0,0%
16: so. Posten	24.455,8	3,4%
<b>Summe</b>	<b>715.402,0</b>	<b>100,0%</b>

## § 5 Z 5

operationelles Risiko	Eigenmittelerfordernis in Tsd €
Basisindikatoransatz	33.968,0

## § 5 Z 4

Handelsbuch	Eigenmittelerfordernis in Tsd €
Fremdwährungsposition	1.381,2
Positionsrisiko in Schuldtiteln	18.614,0
<b>Summe</b>	<b>19.995,2</b>

## § 6 Z 5: Kontrahentenausfallsrisiko

Kontrahentenausfallsrisiko	Forderungswert vor Netting in Tsd €	Netting	Zeitwerte	Forderungswert nach Netting
Währungsbezogene Derivate	14.624,8		-37.667,3	14.624,8
Zinsbezogene Derivate	2.724,8		-5.056,6	2.724,8
<b>Summe</b>	<b>17.349,6</b>		<b>-42.723,8</b>	<b>17.349,6</b>

## § 7 Abs 1 Z 3

Forderungsklasse	Forderungswert in Mio €	Durchschnittlicher Forderungswert der letzten 3 Monate in Mio €
01: Zentralstaaten & Zentralbanken	657,4	531,2
02: Regionale Gebietskörperschaften	26,5	33,1
03: Verwaltungseinrichtungen & Unternehmen ohne Erwerbscharakter	24,7	24,2
04: Multilaterale Entwicklungsbanken	0,0	0,0
05: Internationale Organisationen	0,0	0,0
06: Institute	4.175,1	3.927,1
07: Unternehmen	6.483,9	6.038,3
08: Retail	0,1	0,1
09: durch Immobilien besichert	12,6	12,9
10: Überfällig	61,7	57,9
11: hohes Risiko	1,3	1,1
12: gedeckte Schuldverschreibungen	0,0	0,0
13: Verbriefungspositionen	37,7	34,9
14: kurzfristige Forderungen an Institute	45,0	27,7
15: Investmentfondsanteile	0,0	0,0
16: so. Posten	310,2	332,0
<b>Summe</b>	<b>11.836,2</b>	<b>11.020,5</b>

## § 7 Abs 1 Z 4

Ländergruppen	Forderungswert in Mio €	in Prozent
Kernmarkt Russland	6.845.394,1	58%
Kernmarkt GUS (ohne Russland)	730.764,9	6%
Europäische Union	932.601,8	8%
Rest der Welt	3.327.429,4	28%
<b>Summe</b>	<b>11.836.190,1</b>	<b>100%</b>

## § 7 Abs 1 Z 5

Branchen	Forderungswert in Mio €	in Prozent
Landwirtschaft, Jagd und Fischerei	4.380,5	37,0%
Banken	162,9	1,4%
Chemische Industrie	205,8	1,7%
Construction & Engineering	1.550,3	13,1%
Sonstige Finanzunternehmen	252,4	2,1%
Lebensmittel	1.774,8	15,0%
Leasing	67,2	0,6%
Holdings	184,5	1,6%
Metallurgie	265,7	2,2%
Bergbau, Edelmetalle, Edelsteine	282,1	2,4%
Öl, Gas & Energie	838,4	7,1%
Sonstige	99,4	0,8%
Bauwesen und Immobilien	1.119,4	9,5%
Staaten	1,5	0,0%
Telekommunikation und Medien	-7,3	-0,1%
Holz, Pappe und Papier	193,6	1,6%
Handel	307,9	2,6%
Transportwesen	157,1	1,3%
<b>Summe</b>	<b>11.836,2</b>	<b>100,0%</b>

§ 7 Abs 1 Z 6

Laufzeitband	Forderungswert in Mio €	in Prozent
01: X <= 3 Monate	3.849,7	32,5%
02: 3 Monate <=X< 1 Jahr	1.771,0	15,0%
03: 1 Jahr <=X < 2,5 Jahre	2.145,8	18,1%
04: 2,5 Jahre <=X < 5 Jahre	3.325,3	28,1%
05: 5 Jahre <=X < 10 Jahre	717,6	6,1%
06: 10 Jahre <= X < 15 Jahre	23,4	0,2%
07: 15 Jahre <= X < 20 Jahre	0,1	0,0%
08: 20 Jahre <= X	3,3	0,0%
<b>Summe</b>	<b>11.836,2</b>	<b>100,0%</b>

§ 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	7.095,6	3.714,9
	überfällig	13.523,0	7.938,6
Energie	ausfallgefährdet	0,0	0,0
	überfällig	2.101,1	1.560,1
Handel	ausfallgefährdet	50.078,5	5.000,0
	überfällig	15.606,7	11.222,1
Holding	ausfallgefährdet	0,0	0,0
	überfällig	3.873,4	2.797,3
Kredit- und Versicherungsunternehmen	ausfallgefährdet	0,0	0,0
	überfällig	2.462,5	2.462,5
Landwirtschaft	ausfallgefährdet	0,0	0,0
	überfällig	0,0	0,0
Leasing	ausfallgefährdet	0,0	0,0
	überfällig	29.153,7	29.153,7
Metallurgie	ausfallgefährdet	6.726,5	2.141,9
	überfällig	13.583,5	13.583,5
Lebensmittel	ausfallgefährdet	0,0	0,0
	überfällig	4.521,3	2.336,9
Sonstige Dienstleistungen	ausfallgefährdet	0,0	0,0
	überfällig	23.244,9	21.699,1
Telekommunikation	ausfallgefährdet	0,0	0,0
	überfällig	5.315,0	5.315,0
<b>Summe ausfallgefährdet</b>		<b>63.900,6</b>	<b>10.856,8</b>
<b>Summe überfällig</b>		<b>113.385,1</b>	<b>98.069,0</b>

## § 7 Abs 1 Z 8

Aufteilung Ländergruppen/ Forderungswerte/ EWB und RST

Ländergruppe	Risikokategorie	Forderungswert in Tsd €	Einzel-Wertberichtigung in Tsd €
Kernmarkt Russland	ausfallgefährdet	13.168,4	5.356,8
	überfällig	50.746,6	50.746,6
Kernmarkt GUS (ohne Russland)	ausfallgefährdet	0,0	0,0
	überfällig	13.239,3	7.315,1
Europäische Union	ausfallgefährdet	50.732,2	5.500,0
	überfällig	38.859,6	32.734,3
Rest der Welt	ausfallgefährdet	0,0	0,0
	überfällig	10.539,6	7.273,1
	<b>Summe ausfallg.</b>	<b>63.900,6</b>	<b>10.856,8</b>
	<b>Summe überf.</b>	<b>113.385,1</b>	<b>98.069,0</b>

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 Ausfallsrisiko	155.528,8	60.841,0	20.862,2	4.231,0	2.726,8	114.045,8

## § 7 Abs 3

	Direktabschreibungen in Tsd €	Eingänge aus abgeschriebenen Forderungen in Tsd €
Total	1.827,3	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	547,3	547,3	4,6%
	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	110,1	106,1	0,9%
	07	0,0	0,0	0,0%
02: Regionale Gebietskörperschaften	01	15,6	15,6	0,1%
	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	10,9	10,9	0,1%
	07	0,0	0,0	0,0%
03: Verwaltungseintr. & Unternehmen ohne Erwerbscharakter	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	0,0	0,0	0,0%
	06	24,7	23,2	0,2%
	07	0,0	0,0	0,0%
06: Institute	01	319,0	319,0	2,7%
	02	2.857,3	2.857,3	24,1%
	03	0,0	0,0	0,0%
	04	31,6	31,6	0,3%
	05	0,0	0,0	0,0%
	06	967,2	1.102,8	9,3%
	07	0,0	0,0	0,0%
07: Unternehmen	01	0,0	0,0	0,0%
	02	8,5	8,5	0,1%
	03	0,0	0,0	0,0%
	04	0,0	0,0	0,0%
	05	0,0	0,0	0,0%
	06	5.956,1	5.763,2	48,7%
	07	519,3	519,3	4,4%
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	0,1	0,1	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	12,6	12,6	0,1%
	04	0,0	0,0	0,0%
	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	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	0,0	0,0	0,0%
	06	4,7	4,7	0,0%
	07	57,0	57,0	0,5%
11: hohes Risiko	01	0,0	0,0	0,0%
	02	0,0	0,0	0,0%
	03	0,0	0,0	0,0%
	04	0,2	0,2	0,0%
	05	0,0	0,0	0,0%
	06	1,1	1,1	0,0%
	07	0,0	0,0	0,0%
13: Verbriefungen	01	0,0	0,0	0,0%
	02	0,0	0,0	0,0%
	03	1,9	1,9	0,0%
	04	35,8	35,8	0,3%
	05	0,0	0,0	0,0%
14: kurzfristige Forderungen an Institute	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	0,0	0,0	0,0%
	06	44,9	107,8	0,9%
	07	0,0	0,0	0,0%
16: so. Posten	01	0,7	0,7	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	305,7	305,7	2,6%
	07	0,0	0,0	0,0%
	08 (1.250% = Eigenmittelabzug)	3,8	3,8	0,0%
<b>Summe</b>		<b>11.836,2</b>	<b>11.836,2</b>	<b>100,0%</b>

## § 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	18.614,1	93,1%
Kontrahentenausfallrisiko	0,0	0,0%
Fremdwährungsrisiko	1.381,2	6,9%
<b>Summe</b>	<b>19.995,3</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	2.376,2	2.376,2
--	---	---------	---------



## § 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	33.963,7	83,2%
	CDO	6.862,0	16,8%
	<b>Summe</b>	<b>40.825,7</b>	<b>100,0%</b>

Forderungsklasse	Risikogewichtsband	Forderungswert in Tsd €	Forderungswert (% der Summe)
13: Verbriefungen (Investor)	01	0	-
	02	0	-
	03	1.883,0	4,6%
	04	35.834,8	87,8%
	05 bis 06	3.108,0	7,6%
	<b>Summe</b>	<b>40.825,7</b>	<b>100,0%</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)	Forderungswert (% der Summe mit Verbriefungs- positionen)
01: Zentralstaaten & Zentralbanken	657,4	7,8	3,8	5,6%
02: Regionale Gebietskörperschaften	26,5			0,2%
03: Verwaltungseinrichtungen & Unternehmen ohne Erwerbscharakter	24,7	1,5		0,2%
04: Multilaterale Entwicklungsbanken	0,0			0,0%
05: Internationale Organisationen	0,0			0,0%
06: Institute	4.175,1	107,7	243,2	35,3%
07: Unternehmen	6.483,9	275,9	83,0	54,8%
08: Retail	0,1			0,0%
09: durch Immobilien besichert	12,6			0,1%
10: Überfällig	61,7			0,5%
11: hohes Risiko	1,3			0,0%
12: gedeckte Schuldverschreibungen	0,0			0,0%
13: Verbriefungspositionen	37,7			0,3%
14: kurzfristige Forderungen an Institute	45,0		62,8	0,4%
15: Investmentfondsanteile	0,0			0,0%
16: so. Posten	310,2			2,6%
<b>Summe</b>	<b>11.836,2</b>	<b>392,9</b>	<b>392,9</b>	<b>100,0%</b>