

Offenlegungstabellen 2013

Überblick Portfolio

Forderungsklasse	Forderungswert in Mio €	in Prozent
01: Zentralstaaten & Zentralbanken	525,6	5,0%
02: Regionale Gebietskörperschaften	336,4	3,2%
03: Verwaltungseinrichtungen & Unternehmen ohne Erwerbscharakter	49,3	0,5%
04: Multilaterale Entwicklungsbanken	49,8	0,5%
05: Internationale Organisationen	0,0	0,0%
06: Institute	3.075,0	29,0%
07: Unternehmen	6.234,1	58,9%
08: Retail	0,0	0,0%
09: durch Immobilien besichert	0,0	0,0%
10: Überfällig	82,7	0,8%
11: hohes Risiko	0,0	0,0%
12: gedeckte Schuldverschreibungen	0,0	0,0%
13: Verbriefungspositionen	85,9	0,8%
14: kurzfristige Forderungen an Institute	0,0	0,0%
15: Investmentfondsanteile	0,0	0,0%
16: so. Posten	148,0	1,4%
Summe	10.586,8	100,0%

§ 4 Z 1 bis Z 5

	anrechenbare Eigenmittel in Tsd €
eingezahltes Kapital	212.676,0
Fonds für allgemeine Bankrisiken	36.000,0
Rücklagen	468.820,7
Minderheitenanteile	21.108,0
Immaterielle Vermögensgegenstände	-56.087,0
Kernkapital (Tier 1)	682.517,7
Abzugsposten vom Kernkapital gem. § 23 Abs 13 Z 4 lit d) BWG	0,0
Kernkapital (Tier 1) nach Abzugsposten	682.517,7
anrechenbares Ergänzungskapital	682.517,7
Abzugsposten vom Tier 2 gem. § 23 Abs 13 Z 4 lit d) BWG	0,0
Ergänzende Eigenmittel (Tier 2) nach Abzugsposten	682.517,7
gesamte anrechenbare Eigenmittel	1.365.035,3

§ 5 Z 2

Forderungsklasse	Mindesteigenmittel- erfordernis in Tsd €	in Prozent
01: Zentralstaaten & Zentralbanken	9.272,0	1,4%
02: Regionale Gebietskörperschaften	244,0	0,0%
03: Verwaltungseinrichtungen & Unternehmen ohne Erwerbscharakter	0,0	0,0%
04: Multilaterale Entwicklungsbanken	0,0	0,0%
05: Internationale Organisationen	0,0	0,0%
06: Institute	100.062,0	15,5%
07: Unternehmen	510.216,0	79,2%
08: Retail	0,0	0,0%
09: durch Immobilien besichert	0,0	0,0%
10: Überfällig	8.433,0	1,3%
11: hohes Risiko	1,0	0,0%
12: gedeckte Schuldverschreibungen	0,0	0,0%
13: Verbriefungspositionen	4.803,0	0,7%
14: kurzfristige Forderungen an Institute	0,0	0,0%
15: Investmentfondsanteile	0,0	0,0%
16: so. Posten	11.442,0	1,8%
Summe	644.473,0	100,0%

§ 5 Z 5

operationelles Risiko	Eigenmittelerfordernis in Tsd €
Basisindikatoransatz	50.583,0

§ 5 Z 4

Handelsbuch	Eigenmittelerfordernis in Tsd €
Fremdwährungsposition	2.343,0
Positionsrisiko in Schuldtiteln	19.198,0
Summe	21.541,0

§ 6 Z 5: Kontrahentenausfallsrisiko

Kontrahentenausfallsrisiko	Forderungswert vor Netting in Tsd €	Zeitwerte	Forderungswert nach Netting
Zinsbezogene Derivate	10.809,8	-3.277,0	7.353,8
Währungs- und goldbezogene Derivate	184.323,5	42.158,5	168.618,1
Derivate aus Substanzwerte	4.447,2	616,7	1.817,5
Edelmetall-Geschäfte	8.360,5	-2.590,0	7.771,1
Kreditderivate des Handelsbuchs	15.602,9	2.913,4	15.602,9
Summe	223.543,8	39.821,6	201.163,3

§ 7 Abs 1 Z 3

Forderungsklasse	Forderungswert in Mio €	Durchschnittlicher Forderungswert der letzten 3 Monate in Mio €
01: Zentralstaaten & Zentralbanken	525,6	509,2
02: Regionale Gebietskörperschaften	336,4	280,0
03: Verwaltungseinrichtungen & Unternehmen ohne Erwerbscharakter	49,3	49,3
04: Multilaterale Entwicklungsbanken	49,8	49,7
05: Internationale Organisationen	0,0	0,0
06: Institute	3.075,0	3.312,5
07: Unternehmen	6.234,1	6.067,2
08: Retail	0,0	0,0
09: durch Immobilien besichert	0,0	0,0
10: Überfällig	82,7	90,3
11: hohes Risiko	0,0	0,0
12: gedeckte Schuldverschreibungen	0,0	0,0
13: Verbriefungspositionen	85,9	79,6
14: kurzfristige Forderungen an Institute	0,0	0,0
15: Investmentfondsanteile	0,0	0,0
16: so. Posten	148,0	102,9
Summe	10.586,8	10.540,8

§ 7 Abs 1 Z 4

Ländergruppen	Forderungswert in Mio €	in Prozent
Europäische Union	5.910,8	55,8%
Kernmarkt Russland	2.472,6	23,4%
Kernmarkt GUS	521,5	4,9%
Rest der Welt	1.681,9	15,9%
Summe	10.586,8	100%

§ 7 Abs 1 Z 5

Branchen	Forderungswert in Mio €	in Prozent
Banken	3.093,0	29,2%
Leasing	245,7	2,3%
Holdingunternehmen	327,1	3,1%
Sonstige Finanzunternehmen	923,8	8,7%
Bergbau & Metallindustrie	1.879,6	17,8%
Öl, Gas & Energie	659,9	6,2%
Chemie & Recycling	548,4	5,2%
Transport & KFZ	704,7	6,7%
Bau & Immobilien	534,8	5,1%
Handel	468,3	4,4%
Telekom & Media	131,1	1,2%
Holz & Papier	137,3	1,3%
Landwirtschaft & Nahrungsmittel	174,4	1,6%
Staaten	469,3	4,4%
Private	2,1	0,0%
Sonstige	287,4	2,7%
Summe	10.586,8	100,0%

§ 7 Abs 1 Z 6

Laufzeitband	Forderungswert in Mio €	in Prozent
01: X <= 3 Monate	2.683,0	25,3%
02: 3 Monate <=X< 1 Jahr	1.365,9	12,9%
03: 1 Jahr <=X < 2,5 Jahre	669,5	6,3%
04: 2,5 Jahre <=X < 5 Jahre	4.895,1	46,2%
05: 5 Jahre <=X < 10 Jahre	916,5	8,7%
06: 10 Jahre <= X < 15 Jahre	32,7	0,3%
07: 15 Jahre <= X < 20 Jahre	3,2	0,0%
08: 20 Jahre <= X	20,9	0,2%
Summe	10.586,8	100,0%

§ 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	10.906,0	0,0
	überfällig	173.032,3	163.529,7
Leasing	ausfallgefährdet	10.744,8	7.521,3
	überfällig	17.091,4	16.717,7
Bergbau & Metallindustrie	ausfallgefährdet	97.302,2	11.391,7
	überfällig	51.569,7	46.785,2
Sonstige Finanzunternehmen	ausfallgefährdet	0,0	0,0
	überfällig	7.251,1	7.251,1
Handel	ausfallgefährdet		
	überfällig	110.079,2	41.998,3
Transport & KFZ	ausfallgefährdet	52.546,5	0,0
	überfällig	0,0	0,0
Bau & Immobilien	ausfallgefährdet	78.638,0	18.850,0
	überfällig	545,7	545,7
Holz & Papier	ausfallgefährdet	2.869,0	0,0
	überfällig	0,0	0,0
Landwirtschaft & Nahrungsmittel	ausfallgefährdet	2.219,5	0,0
	überfällig	0,0	0,0
Sonstige	ausfallgefährdet	15.531,4	0,0
	überfällig	0,0	0,0
Summe ausfallgefährdet		270.757,5	37.763,0
Summe überfällig		359.569,3	276.827,7

§ 7 Abs 1 Z 8

Aufteilung Ländergruppen/ Forderungswerte/ EWB und RST

Ländergruppe	Risikokategorie	Bruttoforderungswert in Tsd €	Einzel-Wertberichtigung in Tsd €
Europäische Union	ausfallgefährdet	123.393,7	20.731,0
	überfällig	100.283,1	39.906,5
Kernmarkt Russland	ausfallgefährdet	78.822,7	17.032,0
	überfällig	51.045,2	44.681,3
Kernmarkt GUS ohne Russland	ausfallgefährdet	66.321,5	0,0
	überfällig	8.202,8	5.692,9
Rest der Welt	ausfallgefährdet	2.219,5	0,0
	überfällig	200.038,2	186.547,0
	Summe ausfallg.	270.757,5	37.763,0
	Summe überf.	359.569,3	276.827,7

Risikokategorie	Risikovorsorgen (per 1.1.in Tsd €)	Auflösung	Zuführung	Verbrauch	FX Differenz	Risikovorsorgen per 31.12.
erhöhtes Ausfallsrisiko	305.288,8	-29.595,9	134.119,9	-88.534,2	-6.687,9	314.590,7

§ 7 Abs 3

	Direktabschreibungen in Tsd €	Eingänge aus abgeschriebenen Forderungen in Tsd €
Total	72.345,63	7.638,60

§ 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%	407,2	409,7	3,9%
	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%	221,6	115,9	1,1%
	150%	0,0	0,0	0,0%
02: Regionale Gebietskörperschaften	0%	333,3	333,3	3,1%
	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%	3,1	3,1	0,0%
	150%	0,0	0,0	0,0%
03: Verwaltungseinr. & Unternehmen ohne Erwerbscharakter	0%	49,3	49,3	0,5%
	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%	0,0	0,0	0,0%
	150%	0,0	0,0	0,0%
04: Multilaterale Entwicklungsbanken	0%	49,8	49,8	0,5%
	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%	0,0	0,0	0,0%
	150%	0,0	0,0	0,0%
06: Institute	0%	0,0	0,0	0,0%
	20%	2.700,7	2.280,3	21,5%
	35%	0,0	0,0	0,0%
	50%	0,0	0,0	0,0%
	75%	0,0	0,0	0,0%
	100%	826,0	794,7	7,5%
	150%	0,0	0,0	0,0%

07: Unternehmen	0%	0,0	0,0	0,0%
	20%	71,1	71,1	0,7%
	35%	0,0	0,0	0,0%
	50%	195,3	236,5	2,2%
	75%	0,0	0,0	0,0%
	100%	5.798,1	5.288,9	50,0%
	150%	696,2	637,5	6,0%
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%	37,4	37,4	0,4%
	150%	45,3	45,3	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%	0,0	0,0	0,0%
	150%	0,0	0,0	0,0%
13: Verbriefungen	20%	32,3	32,3	0,3%
	50%	0,0	0,0	0,0%
	100%	53,6	53,6	0,5%
	350%	0,0	0,0	0,0%
	1250%	0,0	0,0	0,0%
	0%	139,3	4,9	0,0%
	20%	0,0	0,0	0,0%
16: so. Posten	35%	0,0	0,0	0,0%
	50%	0,0	0,0	0,0%
	75%	0,0	0,0	0,0%
	100%	143,4	143,0	1,4%
	150%	0,0	0,0	0,0%
		11.803,1	10.586,8	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	14.540,0	67,5%
Allgemeines Positionsrisiko in zinsbezogenen Instrumenten	4.658,0	21,6%
Fremdwährungsrisiko	2.343,0	10,9%
Summe	21.541,0	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	22.540,0	22.540,0

§ 13 Ziffer 5 und 6

Realisiert und unrealisierte Gewinne bzw Verluste aus Beteiligungspositionen:

Leermeldung

§ 15 Ziffer 7,8

Leermeldung

§ 15 Ziffer 10 lit a)

Forderungsklasse	Art der Forderung	Forderungswert in Tsd €	Forderungswert (% der Summe)
13: Verbriefungen (Investor)	ABS	32.865,0	38,3%
	RMBS	20.705,2	24,1%
	CDO	32.306,0	37,6%
	Summe	85.876,2	100,0%

Forderungsklasse	Risikogewichtsband	Forderungswert in Tsd €	Forderungswert (% der Summe)
13: Verbriefungen (Investor)	20%	32.306	37,6%
	50%	0	0,0%
	100%	53.570	62,4%
	350%	0	0,0%
	1250%	0	0,0%
	Summe	85.876,2	62,4%

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	525,6	4,7	2,5	0,0	5,0%
02: Regionale Gebietskörperschaften	336,4	0,0	0,0	0,0	3,2%
03: Verwaltungseinrichtungen & Unternehmen ohne Erwerbscharakter	49,3	0,0	0,0	0,0	0,5%
04: Multilaterale Entwicklungsbanken	49,8	0,0	0,0	0,0	0,5%
05: Internationale Organisationen	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0%
06: Institute	3.075,0	20,0	57,4	491,7	29,0%
07: Unternehmen	6.234,1	130,7	95,6	360,7	58,9%
08: Retail	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0%
09: durch Immobilien besichert	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0%
10: Überfällig	82,7	0,0	0,0	0,0	0,8%
11: hohes Risiko	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0%
12: gedeckte Schuldverschreibungen	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0%
13: Verbriefungspositionen	85,9	0,0	0,0	0,0	0,8%
14: kurzfristige Forderungen an Institute	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0%
15: Investmentfondsanteile	0,0	0	0	0	0,0%
16: so. Posten	148,0	0	0	0	1,4%
Summe	10.586,8	155,4	155,4	852,3	100,0%