

OFFENLEGUNG 2009

Überblick Portfolio

Forderungsklasse	Forderungswert in Mio €	Forderungswert (% der Summe mit Verbriefungspositionen)
01: Zentralstaaten & Zentralbanken	919,6	14,7%
02: Regionale Gebietskörperschaften	64,3	1,0%
03: Verwaltungseinrichtungen & Unternehmen ohne Erwerbscharakter	27,7	0,4%
04: Multilaterale Entwicklungsbanken	0,0	0,0%
05: Internationale Organisationen	0,0	0,0%
06: Institute	2.004,6	32,1%
07: Unternehmen	2.628,0	42,1%
08: Retail	0,3	0,0%
09: durch Immobilien besichert	85,3	1,4%
10: Überfällig	67,1	1,1%
11: hohes Risiko	0,0	0,0%
12: gedeckte Schuldverschreibungen	0,0	0,0%
13: Verbriefungspositionen	12,9	0,2%
14: kurzfristige Forderungen an Institute	0,9	0,0%
15: Investmentfondsanteile	0,0	0,0%
16: so. Posten	435,9	7,0%
Summe	6.246,6	100,0%

§ 4 Z 1 bis Z 5

	anrechenbare Eigenmittel in Tsd €
eingezahltes Kapital	212.676,0
Rücklagen und Minderheitsanteile	277.985,3
Immaterielle Vermögensgegenstände	-1.962,5
Kernkapital (Tier 1) vor Abzugsposten	488.698,8
Abzugsposten vom Kernkapital gem. § 23 Abs 13 Z 4 lit d) BWG	-5.114,1
Kernkapital (Tier 1) nach Abzugsposten	483.584,7
anrechenbares Ergänzungskapital	488.698,8
Abzugsposten vom Tier 2 gem. § 23 Abs 13 Z 4 lit d) BWG	-5.114,1
Ergänzende Eigenmittel (Tier 2) nach Abzugsposten	483.584,7
gesamte anrechenbare Eigenmittel	967.169,4

§ 5 Z 2

Forderungsklasse	Mindesteigenmittelerfordernis in Tsd €	in % der Summe
01: Zentralstaaten & Zentralbanken	3.599,0	1,0%
02: Regionale Gebietskörperschaften	1.944,0	0,5%
03: Verwaltungseinrichtungen & Unternehmen ohne Erwerbscharakter	2.219,0	0,6%
04: Multilaterale Entwicklungsbanken	0,0	0,0%
05: Internationale Organisationen	0,0	0,0%
06: Institute	89.648,0	25,1%
07: Unternehmen	213.035,0	59,6%

08: Retail	18,0	0,0%
09: durch Immobilien besichert	2.928,0	0,8%
10: Überfällig	7.502,0	2,1%
11: hohes Risiko	0,0	0,0%
12: gedeckte Schuldverschreibungen	0,0	0,0%
13: Verbriefungspositionen	3.624,0	1,0%
14: kurzfristige Forderungen an Institute	68,0	0,0%
15: Investmentfondsanteile	0,0	0,0%
16: so. Posten	33.059,3	9,2%
Summe	357.644,3	100,0%

§ 5 Z 5

operationelles Risiko	Eigenmittelerfordernis in Tsd €
Basisindikatoransatz	21.186,0

§ 5 Z 4

Handelsbuch	Eigenmittelerfordernis in Tsd €
Fremdwährungsposition	1.619,0
Positionsrisiko in Schuldtiteln	0,0
Summe	1.619,0

§ 6 Z 5: Kontrahentenausfallsrisiko

Kontrahentenausfallsrisiko	Forderungswert vor Netting in Tsd €	Netting	Zeitwerte	Forderungswert nach Netting
Währungsbezogene Derivate	8.445,5	0,0	-4.383,3	8.445,5
Zinsbezogene Derivate	525,0	0,0	-13.344,8	525,0
Summe	8.970,5		-17.728,1	8.970,5

§ 7 Abs 1 Z 3

Forderungsklasse	Forderungswert in Mio €	Durchschnittlicher Forderungswert der letzten 3 Monate in Mio €
01: Zentralstaaten & Zentralbanken	919,6	330,8
02: Regionale Gebietskörperschaften	64,3	29,3
03: Verwaltungseinrichtungen & Unternehmen ohne Erwerbscharakter	27,7	27,9
04: Multilaterale Entwicklungsbanken	0,0	0,0
05: Internationale Organisationen	0,0	0,0
06: Institute	2.004,6	1.362,3
07: Unternehmen	2.628,0	2.496,4
08: Retail	0,3	0,3
09: durch Immobilien besichert	85,3	53,0
10: Überfällig	67,1	91,0
11: hohes Risiko	0,0	0,0
12: gedeckte Schuldverschreibungen	0,0	0,0
13: Verbriefungspositionen	12,9	34,2
14: kurzfristige Forderungen an Institute	0,9	0,4
15: Investmentfondsanteile	0,0	0,0
16: so. Posten	435,9	561,7

Summe	6.246,6	4.987,1
--------------	----------------	----------------

§ 7 Abs 1 Z 4

Ländergruppen	Forderungswert in Mio €	in Prozent
Kernmarkt Russland	2.378,0	35%
Kernmarkt GUS	411,2	7%
Europäische Union	2.322,4	37%
Rest der Welt	1.135,0	21%
Summe	6.246,6	100%

§ 7 Abs 1 Z 5

Branchen	Forderungswert in Mio €	
Landwirtschaft, Jagd und Fischerei	15,4	0,4%
Banken	3.525,3	56,2%
Chemische Industrie	24,8	0,7%
Construction & Engineering	113,6	1,6%
Sonstige Finanzunternehmen	452,9	6,2%
Lebensmittel	51,3	0,5%
Leasing	184,5	2,3%
Holdings	142,1	1,9%
Metallurgie	588,6	6,4%
Bergbau, Edelmetalle, Edelsteine	57,2	1,2%
Öl, Gas & Energie	301,8	4,1%
Sonstige	144,5	2,8%
Bauwesen und Immobilien	110,9	2,2%
Staaten	177,9	1,9%
Telekommunikation und Medien	88,2	1,9%
Holz, Pappe und Papier	24,5	0,7%
Handel	128,4	6,2%
Transportwesen	114,7	2,8%
Summe	6.246,6	100,0%

§ 7 Abs 1 Z 6

Laufzeitband	Forderungswert in Mio €	
01: X <= 3 Monate	1.907,3	30,5%
02: 3 Monate <=X < 1 Jahr	875,1	14,0%
03: 1 Jahr <=X < 2,5 Jahre	789,7	12,6%
04: 2,5 Jahre <=X < 5 Jahre	1.510,2	24,2%
05: 5 Jahre <=X < 10 Jahre	889,0	14,2%
06: 10 Jahre <= X < 15 Jahre	112,0	1,8%
07: 15 Jahre <= X < 20 Jahre	50,6	0,8%
08: 20 Jahre <= X	112,8	1,8%
Summe	6.246,6	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	42.138,2	42.138,2
	überfällig	26.453,7	24.587,1

		0,0	0,0
Holding	ausfallgefährdet	7.803,5	2.487,0
	überfällig	0,0	0,0
		0,0	0,0
Kredit- und Versicherungsunternehmen	ausfallgefährdet	15.648,3	2.643,5
	überfällig	34.526,8	28.987,4
		0,0	0,0
Leasing	ausfallgefährdet	9.412,5	0,0
	überfällig	1.687,2	0,0
		0,0	0,0
Metallerzeugnisherstellung	ausfallgefährdet	9.547,2	0,0
	überfällig	5.388,6	0,0
		0,0	0,0
Metallerzeugung	ausfallgefährdet	48.956,0	1.453,6
	überfällig	0,0	0,0
		0,0	0,0
Metallerzeugung- und bearbeitung	ausfallgefährdet	0,0	0,0
	überfällig	26.523,6	26.523,6
		0,0	0,0
Realitätenwesen	ausfallgefährdet	0,0	0,0
	überfällig	5.487,9	5.487,9
		0,0	0,0
Sonstige Dienstleistungen	ausfallgefährdet	57.890,1	53.548,0
	überfällig	3.764,5	4.566,3
	Summe ausfallgefährdet	191.395,8	102.270,3
	Summe überfällig	77.308,7	63.628,7

§ 7 Abs 1 Z 8

Aufteilung Ländergruppen/ Forderungswerte/ EWB und RST

Ländergruppe	Risikokategorie	Forderungswert in Tsd €	Wertberichtigung in Tsd €
Kernmarkt Russland	ausfallgefährdet	95.312,5	60.148,8
	überfällig	29.386,6	23.231,8
		0,0	0,0
Kernmarkt GUS	ausfallgefährdet	23.444,2	21.882,6
	überfällig	27.583,4	22.782,3
			0,0
Europäische Union	ausfallgefährdet	18.967,5	4.562,7
	überfällig	15.461,8	13.798,6
		0,0	0,0
Rest der Welt	ausfallgefährdet	53.671,6	15.676,2
	überfällig	4.876,9	3.816,0
	Summe ausfallg.	191.395,8	102.270,3
	Summe überf.	77.308,7	63.628,7
		0,0	0,0
		0,0	0,0

Risikokategorie	Risikovorsorgen (per 1.1.in Tsd €)	Auflösung	Zuführung	Verbrauch	Risikovorsorgen per 31.12.
erhöhtes Ausfallsrisiko	112.694,6	728,2	53.932,6	0,0	165.899,0

§ 7 Abs 3

	Direktabschreibungen in Tsd €	Eingänge aus abgeschriebenen Forderungen in Tsd €
Total	201,3	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	875,9	875,9	14,0%
	02			0,0%
	03			0,0%
	04	6,2	6,2	0,1%
	05			0,0%
	06	28,9	28,9	0,5%
	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	24,3	24,3	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	50,1	27,6	0,4%
	07			0,0%
06: Institute	01			0,0%
	02	1.000,0	1.000,0	16,0%
	03			0,0%
	04	1,3	1,3	0,0%
	05			0,0%
	06	986,5	1.003,3	16,1%
	07			0,0%
07: Unternehmen	01			0,0%
	02			0,0%
	03			0,0%
	04	0,0	0,0	0,0%
	05			0,0%
	06	2.535,7	2.541,3	40,7%
	07	86,6	86,6	1,4%
08: Retail	01			0,0%
	02			0,0%
	03			0,0%
	04			0,0%
	05	0,3	0,3	0,0%
	06			0,0%
	07			0,0%

09: durch Immobilien besichert	01			0,0%
	02			0,0%
	03	40,5	40,5	0,6%
	04	44,8	44,8	0,7%
	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	13,9	13,9	0,2%
	07	53,2	53,2	0,9%
13: Verbriefungen	01			0,0%
	02			0,0%
	03			0,0%
	04			0,0%
	05			0,0%
	06			0,0%
	07	12,9	12,9	0,2%
14: kurzfristige Forderungen an Institute	01			0,0%
	02			0,0%
	03			0,0%
	04			0,0%
	05			0,0%
	06	0,9	0,9	0,0%
	07	0,0	0,0	0,0%
16: so. Posten	01	1,0	1,0	0,0%
	02	0,3	0,3	0,0%
	03			0,0%
	04			0,0%
	05			0,0%
	06	431,8	431,9	6,9%
	07			0,0%
	08 (1.250% = Eigenmittelabzug)	2,8	2,8	0,0%
	6.246,6	6.246,6	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 €	Mindesteigenmittelerfordernis (in % der Summe)
Spezifisches Positionsrisiko in zinsbezogenen Instrumenten	0,0	0,0%
Kontrahentenausfallrisiko	0,0	0,0%
Fremdwährungsrisiko	1.619,0	100,0%
Summe	1.619,0	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	22.093,5	22.093,5

§ 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	16.315,0	70,4%
	CDO	6.862,0	29,6%
	Summe	23.177,0	100,0%

Forderungsklasse	Risikogewichtsband	Forderungswert in Tsd €	Forderungswert (% der Summe)
13: Verbriefungen (Investor)	01	0	-
	02	0	-
	03		0,0%
	04	12.949,0	55,9%
	05 bis 06	10.228,0	44,1%
	Summe	23.177,0	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 Verbriefungspositionen)
01: Zentralstaaten & Zentralbanken	919,6			14,7%
02: Regionale Gebietskörperschaften	64,3			1,0%
03: Verwaltungseinrichtungen & Unternehmen ohne Erwerbscharakter	27,7	22,5		0,4%
04: Multilaterale Entwicklungsbanken	0,0			0,0%
05: Internationale Organisationen	0,0			0,0%
06: Institute	1.991,7	86,8	103,6	31,9%
07: Unternehmen	2.640,9	177,1	182,8	42,3%
08: Retail	0,3			0,0%
09: durch Immobilien besichert	85,3			1,4%
10: Überfällig	67,1			1,1%
11: hohes Risiko	0,0			0,0%
12: gedeckte Schuldverschreibungen	0,0			0,0%

13: Verbriefungspositionen	12,9			0,2%
14: kurzfristige Forderungen an Institute	0,9			0,0%
15: Investmentfondsanteile	0,0			0,0%
16: so. Posten	435,9			7,0%
Summe	6.246,6	286,4	286,4	100,0%