

Die quantitative Offenlegung erfolgt auf Basis des Jahresabschlusses zum 31.12.2010.

1. Eigenmittelstruktur

Die Eigenmittel setzen sich wie folgt zusammen:

	Eigenmittel gemäß § 23 BWG
Beträge in T€	
§ 4 Z 2:	
Eingezahltes Kapital gemäß § 23 Abs 3 BWG	54.636
Offene Rücklagen (einschließlich Haftrücklage) gemäß § 23 Abs 6 BWG	54.038
Fonds für allgemeine Bankrisiken gemäß § 57 Abs 3 und 4 BWG	1.163
Abzugsposten gemäß § 23 Abs 13 Z 1 BWG	-134
Abzugsposten gemäß § 23 Abs 13 Z 2 BWG	
<i>Kernkapital (GESAMT):</i>	<i>109.703</i>
§ 4 Z 3:	
Ergänzungskapital gemäß § 23 Abs 7 BWG	3.527
stille Reserven gemäß § 57 Abs. 1	6.200
Nachrangiges Kapital gemäß § 23 Abs 8 BWG	
Kurzfristiges nachrangiges Kapital gemäß § 23 Abs 8a BWG	
§ 4 Z 4:	
§ 4 Z 5:	
Gesamtsumme aller Eigenmittel gemäß § 23 Abs 14 BWG	119.430

2. Mindesteigenmittelerfordernis

Das Mindesteigenmittelerfordernis je Forderungsklasse beträgt:

	Mindesteigenmittelerfordernis in T€
Forderungsklassen des Kreditrisiko-Standardansatzes gemäß § 22a Abs 4 BWG (Z 2)	
Z 1: Forderungen an Zentralstaaten und Zentralbanken	
Z 2: Forderungen an regionale Gebietskörperschaften	68
Z 3: Forderungen an Verwaltungseinrichtungen und Unternehmen ohne Erwerbscharakter im Besitz von Gebietskörperschaften	
Z 4: Forderungen an multilaterale Entwicklungsbanken	
Z 5: Forderungen an internationale Organisationen	
Z 6: Forderungen an Institute	1.562
Z 7: Forderungen an Unternehmen	26.009
Z 8: Retail-Forderungen	18.475
Z 9: Durch Immobilien besicherte Forderungen	21.654
Z 10: Überfällige Forderungen	1.608
Z 11: Forderungen mit hohem Risiko	
Z 12: Forderungen in Form von gedeckten Schuldverschreibungen	
Z 13: Verbriefungspositionen	
Z 14: Kurzfristige Forderungen an Institute und Unternehmen	
Z 15: Forderungen in Form von Investmentfondsanteilen	5
Z 16: Sonstige Posten	4.236
Positionen außerhalb des Handelsbuches (für das Warenpositionsrisiko sowie das Fremdwährungsrisiko inkl dem Risiko aus Goldpositionen)	
Operationelles Risiko (Z 5)	
Standardansatz / Alternativer Standardansatz	8.946
Eigenmittelerfordernis (Gesamt)	82.563

3. Kontrahentenausfallrisiko

Das Kontrahentenausfallrisiko stellt sich wie folgt dar:

	Beträge in T€
Summe der Marktwerte	7.712
Gehaltene Besicherungswerte	
Nettokreditforderungen	1.557.648

Der Forderungswert wird nach der Ursprungsrisikomethode/Marktbewertungsmethode berechnet.

	Forderungswert in T€
Marktbewertungsmethode	10.801
Ursprungsrisikomethode	
GESAMT:	10.801

Folgende Kreditderivate werden zur Absicherung eingesetzt:

	Nominalwert in T€
Single name credit event/default swap	0
(Angabe in EUR)	

Derivate werden zur Absicherung von eigenen Bilanzpositionen und für die Vermittlung von Kunden abgeschlossen.

	Nominalwert in T€	
	Kreditbestand	Vermittlungstätigkeiten
Zinssatzderivate	849.321	
Wechselkursderivate und Geschäfte auf Goldbasis	708.327	
Kreditderivate:		
Single name credit event/default swaps	Kaufkontrakte	
	Verkaufskontrakte	
GESAMT:	1.557.648	

4. Kredit- und Verwässerungsrisiko

4.1. Gesamtbetrag der Forderungen

Der Gesamtbetrag der Forderungen verteilt sich wie folgt:

Forderungsklassen des Kreditrisiko-Standardsatzes gemäß § 22a Abs 4 BWG (Z 2)	
	Gesamtbetrag in T€
Z 1: Forderungen an Zentralstaaten und Zentralbanken	29.250
Z 2: Forderungen an regionale Gebietskörperschaften	443
Z 3: Forderungen an Verwaltungseinrichtungen und Unternehmen ohne Erwerbscharakter im Besitz von Gebietskörperschaften	24
Z 4: Forderungen an multilaterale Entwicklungsbanken	
Z 5: Forderungen an internationale Organisationen	
Z 6: Forderungen an Institute	1.020.105
Z 7: Forderungen an Unternehmen	452.551
Z 8: Retail-Forderungen	421.646
Z 9: Durch Immobilien besicherte Forderungen	782.501
Z 10: Überfällige Forderungen	20.690
Z 11: Forderungen mit hohem Risiko	
Z 12: Forderungen in Form von gedeckten Schuldverschreibungen	
Z 13: Verbriefungspositionen	
Z 14: Kurzfristige Forderungen an Institute und Unternehmen	
Z 15: Forderungen in Form von Investmentfondsanteilen	5.220
Z 16: Sonstige Posten	86.490
Summe	2.818.920

Hinsichtlich der geografischen Verteilung der Forderungen, hinsichtlich der Verteilung der Forderungen innerhalb der einzelnen Forderungsarten auf Wirtschaftszweige oder Gruppen von Kontrahenten wird die Ausnahmebestimmung des § 26 Abs 5 BWG in Anspruch genommen.

Die Forderungen setzen sich nach Restlaufzeiten wie folgt zusammen:

Forderungsklassen des Kreditrisiko- standardansatzes gem. § 22a Abs 4 BWG	täglich fällig	bis 3 Monate	3 Monate bis 1 Jahr	1 bis 5 Jahre	über 5 Jahre
Z 1: Forderungen an Zentralstaaten und Zentralbanken				28.250	1.000
Z 2: Forderungen an regionale Gebietskörperschaften				443	
Z 3: Forderungen an Verwaltungseinrichtungen und Unternehmen ohne Erwerbscharakter im Besitz von Gebietskörperschaften				24	
Z 4: Forderungen an multilaterale Entwicklungsbanken					
Z 5: Forderungen an internationale Organisationen					
Z 6: Forderungen an Institute	5.002	33	151	844.950	169.969
Z 7: Forderungen an Unternehmen	77		7.208	181.432	263.834
Z 8: Retail-Forderungen			6.964	135.428	279.254
Z 9: Durch Immobilien besicherte Forderungen			4.712	77.404	700.385
Z 10: Überfällige Forderungen	1.207	61	1.376	8.163	9.883
Z 11: Forderungen mit hohem Risiko					
Z 12: Forderungen in Form von gedeckten Schuldverschreibungen					
Z 13: Verbriefungspositionen					
Z 14: Kurzfristige Forderungen an Institute und Unternehmen					
Z 15: Forderungen in Form von Investmentfondsanteilen	5.220				
Z 16: Sonstige Posten	48.054		320	8.129	29.987

4.2. Wertberichtigungen und Risikovorsorgen

Die Wertberichtigungen und Rückstellungen verteilen sich auf folgende Wirtschaftszweige:

	Kredit- institute in T€	Öffentlicher Sektor in T€	Private und Unternehmen in T€	GESAMT in T€
Ausfallgefährdete Forderungen				
Überfällige Forderungen				
Einzelwertberichtigungen			79.345	79.345
Pauschalwertberichtigungen				0
Direktabschreibungen			31	31
Rückstellungen			350	350
Auflösung			7.161	7.161
Zuweisung			14.706	14.706
Eingang abgeschriebener Forderungen			25	25
Wertaufholungen				0

Hinsichtlich der geografischen Verteilung der Wertberichtigungen auf Forderungen wird die Ausnahmebestimmung des § 26 Abs 5 BWG in Anspruch genommen.

Die Wertberichtigungen haben sich im Jahr 2010 wie folgt entwickelt:

	Risikovorsorge für ausfallgefährdete Forderungen im Berichtszeitraum					
	Anfangs- bestand in T€	Verwen- dung in T€	Zuweisung in T€	Auflösung in T€	Sonstige Berichti- gungen in T€	End- bestand in T€
Einzelwert- berichtigungen	74.306	-2.723	14.639	-6.877		79.345
Pauschalwert- berichtigungen						
Rückstellungen	575	-8	67	-284		350

5. Forderungswerte und Forderungswerte nach Kreditrisikominderung

Die Forderungswerte vor, und die Forderungswerte nach Kreditrisikominderung je Forderungsklasse, die jeder einzelnen Bonitätsstufe zugeordnet werden, stellen sich wie folgt dar:

Forderungen an Zentralstaaten und Zentralbanken gemäß § 22a Abs 4 Z 1 BWG		
Risikogewicht	Gesamtsumme der Forderungswerte in T€	
	<u>vor</u> Kreditrisikominderung	<u>nach</u> Kreditrisikominderung
0 vH	29.250	29.250
20 vH		
50 vH		
100 vH		
150 vH		

Forderungen an regionale Gebietskörperschaften gemäß § 22a Abs 4 Z 2 BWG		
Risikogewicht	Gesamtsumme der Forderungswerte in T€	
	<u>vor</u> Kreditrisikominderung	<u>nach</u> Kreditrisikominderung
0 vH	62	915
20 vH	381	380
50 vH		
100 vH		
150 vH		

Forderungen an Verwaltungseinrichtungen und Unternehmen ohne Erwerbsscharakter im Besitz von Gebietskörperschaften gemäß § 22a Abs 4 Z 3 BWG		
Risikogewicht	Gesamtsumme der Forderungswerte in T€	
	<u>vor</u> Kreditrisikominderung	<u>nach</u> Kreditrisikominderung
0 vH		
20 vH	24	3.851
50 vH		
100 vH		
150 vH		

Forderungen an multilaterale Entwicklungsbanken gemäß § 22a Abs 4 Z 4 BWG		
Risikogewicht	Gesamtsumme der Forderungswerte in T€	
	<u>vor</u> Kreditrisikominderung	<u>nach</u> Kreditrisikominderung
0 vH		
20 vH		
50 vH		
100 vH		
150 vH		

Forderungen an internationale Organisationen gemäß § 22a Abs 4 Z 5 BWG		
Risikogewicht	Gesamtsumme der Forderungswerte in T€	
	<u>vor</u> Kreditrisikominderung	<u>nach</u> Kreditrisikominderung
0 vH		
20 vH		
50 vH		
100 vH		
150 vH		

Forderungen an Institute gemäß § 22a Abs 4 Z 6 BWG		
Risikogewicht	Gesamtsumme der Forderungswerte in T€	
	<u>vor</u> Kreditrisikominderung	<u>nach</u> Kreditrisikominderung
0 vH	953.766	953.200
20 vH	56.329	66.775
50 vH		331
100 vH	10.009	6.003
150 vH		

Forderungen an Unternehmen gemäß § 22a Abs 4 Z 7 BWG		
Risikogewicht	Gesamtsumme der Forderungswerte in T€	
	<u>vor</u> Kreditrisikominderung	<u>nach</u> Kreditrisikominderung
0 vH		
20 vH		3.441
50 vH		2.978
100 vH	452.551	322.941
150 vH		

Retail-Forderungen gemäß § 22a Abs 4 Z 8 BWG		
Risikogewicht	Gesamtsumme der Forderungswerte in T€	
	<u>vor</u> Kreditrisikominderung	<u>nach</u> Kreditrisikominderung
0 vH		
20 vH		
50 vH		
75 vH	421.646	307.924
100 vH		
150 vH		

durch Immobilien besicherte Forderungen gemäß § 22 Abs 4 Z 9 BWG		
Risikogewicht	Gesamtsumme der Forderungswerte in T€	
	<u>vor</u> Kreditrisikominderung	<u>nach</u> Kreditrisikominderung
0 vH		
20 vH		
35 vH	735.455	709.198
50 vH	47.046	44.916
100 vH		
150 vH		

überfällige Forderungen gemäß § 22 Abs 4 Z 10 BWG		
Risikogewicht	Gesamtsumme der Forderungswerte in T€	
	<u>vor</u> Kreditrisikominderung	<u>nach</u> Kreditrisikominderung
0 vH		
20 vH		
50 vH		3.533
100 vH	6.366	13.022
150 vH	14.324	3.540

Forderungen mit hohem Risiko gemäß § 22a Abs 4 Z 11 BWG		
Risikogewicht	Gesamtsumme der Forderungswerte in T€	
	<u>vor</u> Kreditrisikominderung	<u>nach</u> Kreditrisikominderung
0 vH		
20 vH		
50 vH		
100 vH		
150 vH		

Forderungen in Form von gedeckten Schuldverschreibungen gemäß § 22a Abs 4 Z 12 BWG		
Risikogewicht	Gesamtsumme der Forderungswerte in T€	
	<u>vor</u> Kreditrisikominderung	<u>nach</u> Kreditrisikominderung
0 vH		
20 vH		
50 vH		
100 vH		
150 vH		

Verbriefungspositionen gemäß § 22a Abs 4 Z 13 BWG		
Risikogewicht	Gesamtsumme der Forderungswerte in T€	
	<u>vor</u> Kreditrisikominderung	<u>nach</u> Kreditrisikominderung
0 vH		
20 vH		
50 vH		
100 vH		
150 vH		

kurzfristige Forderungen an Institute und Unternehmen gemäß § 22a Abs 4 Z 14 BWG		
Risikogewicht	Gesamtsumme der Forderungswerte in T€	
	<u>vor</u> Kreditrisikominderung	<u>nach</u> Kreditrisikominderung
0 vH		
20 vH		
50 vH		
100 vH		
150 vH		

Forderungen in Form von Investmentfondsanteilen gemäß § 22 Abs 4 Z 15 BWG		
Risikogewicht	Gesamtsumme der Forderungswerte in T€	
	<u>vor</u> Kreditrisikominderung	<u>nach</u> Kreditrisikominderung
0 vH		
20 vH		
50 vH		
100 vH		
150 vH		
andere	5.220	5.220

sonstige Posten gemäß § 22 Abs 4 Z 16 BWG		
Risikogewicht	Gesamtsumme der Forderungswerte in T€	
	<u>vor</u> Kreditrisikominderung	<u>nach</u> Kreditrisikominderung
0 vH	25.882	25.882
20 vH		
50 vH		
100 vH	60.609	52.950
150 vH		

6. Beteiligungen

Der Buchwert und der beizulegende Zeitwert der Beteiligungen beträgt:

	Buchwert	Beizulegender Zeitwert
Beteiligungen an Kreditinstituten	5.000	5.000
Beteiligungen an Finanzinstituten	2.135	2.135
Beteiligungen an sonstigen Unternehmen	6	6

Die Gewinne bzw. Verluste aus Verkäufen sowie die nicht realisierten Gewinne bzw. -verluste aus Beteiligungspositionen betragen:

Beträge in T€	
Realisierter Gewinn (/Verlust) aus Verkäufen	
Nicht realisierter Gewinn (/Verlust)	

7. Verwendung von Kreditrisikominderungen

Die Sicherheiten verteilen sich wie folgt auf die einzelnen Forderungsklassen:

	Forderungs- wert	Finanzielle Sicherheiten	Dingliche Sicherheiten	Persönliche Sicherheiten
Forderungsklassen des Kreditrisiko-Standardsatzes (gemäß § 22a Abs 4 BWG)				
Beträge in T€				
Z 1: Forderungen an Zentralstaaten und Zentralbanken	29.250			
Z 2: Forderungen an regionale Gebietskörperschaften	443			
Z 3: Forderungen an Verwaltungseinrichtungen und Unternehmen ohne Erwerbscharakter im Besitz von Gebietskörperschaften	24			
Z 4: Forderungen an multilaterale Entwicklungsbanken				
Z 5: Forderungen an internationale Organisationen				
Z 6: Forderungen an Institute	1.020.105			
Z 7: Forderungen an Unternehmen	452.551	75.352		7.795
Z 8: Retail-Forderungen	421.646	36.671		12.639
Z 9: Durch Immobilien besicherte Forderungen	782.501		782.501	
Z 10: Überfällige Forderungen	20.690	213	14.140	324
Z 11: Forderungen mit hohem Risiko				
Z 12: Forderungen in Form von gedeckten Schuldverschreibungen				
Z 13: Verbriefungspositionen				
Z 14: Kurzfristige Forderungen an Institute und Unternehmen				
Z 15: Forderungen in Form von Investmentfondsanteilen	5.220			
Z 16: Sonstige Posten	86.490	1.127		2.021