

# **Anlage A1**

## **Jahresabschluss unkonsolidiert Kreditinstitute gemäß § 1 BWG (ausgenommen Mitarbeitervorsorgekassen)**

**gemäß § 1 JKAB-V**

## GLIEDERUNG DER BILANZ

### AKTIVA

1.	Kassenbestand, Guthaben bei Zentralnotenbanken	<b>3010000</b>
2.	Schuldtitle öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei der Zentralnotenbank zugelassen sind	<b>3020000</b>
	a)    Schuldtitle öffentlicher Stellen und ähnliche Wertpapiere	<b>3020100</b>
	b)    zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassene Wechsel	<b>3020200</b>
3.	Forderungen an Kreditinstitute	<b>3030000</b>
	a)    täglich fällig	<b>3030100</b>
	b)    sonstige Forderungen	<b>3030200</b>
4.	Forderungen an Kunden	<b>3040000</b>
	<b>BSPK</b> a) <b>Hypothekendarlehen</b>	<b>3041000</b>
	<b>BSPK</b> aa)    Bauspardarlehen	<b>3041010</b>
	<b>BSPK</b> bb)    hypothekarisch sichergestellte Zwischendarlehen	<b>3041020</b>
	<b>BSPK</b> cc)    sonstige Hypothekendarlehen	<b>3041030</b>
	<b>BSPK</b> b) <b>Sonstige Darlehen</b>	<b>3042000</b>
	<b>BSPK</b> aa)    Zwischendarlehen durch Bausparguthaben gedeckt, abzüglich für Zwischendarlehen vinkulierte Einlagen	<b>3042010</b>
	<b>BSPK</b> bb)    andere Darlehen	<b>3042020</b>
5.	Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	<b>3050000</b>
	a)    von öffentlichen Emittenten	<b>3050100</b>
	b)    von anderen Emittenten	<b>3050200</b>
	darunter: eigene Schuldverschreibungen	<b>3050201</b>
6.	Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	<b>3060000</b>
7.	Beteiligungen	<b>3070000</b>
	darunter: an Kreditinstituten	<b>3070100</b>
8.	Anteile an verbundenen Unternehmen	<b>3080000</b>
	darunter: an Kreditinstituten	<b>3080100</b>
9.	Immaterielle Vermögensgegenstände des Anlagevermögens	<b>3090000</b>
10.	Sachanlagen	<b>3100000</b>
	darunter: Grundstücke und Bauten, die vom Kreditinstitut im Rahmen seiner eigenen Tätigkeit genutzt werden	<b>3100100</b>
	<b>BSPK</b> <b>Ausstehende Einlagen auf das gezeichnete Kapital</b>	<b>3130001</b>
11.	Eigene Aktien oder Anteile sowie Anteile an einer herrschenden oder an mit Mehrheit beteiligten Gesellschaft	<b>3110000</b>
	darunter: Nennwert	<b>3110100</b>
12.	Sonstige Vermögensgegenstände	<b>3120000</b>
13.	Gezeichnetes Kapital, das eingefordert, aber noch nicht eingezahlt ist	<b>3130000</b>
14.	Rechnungsabgrenzungsposten	<b>3140000</b>
SUMME DER AKTIVA		<b>3000000</b>

## POSTEN UNTER DER BILANZ

1.	Auslandsaktiva	3150100
----	----------------	---------

## PASSIVA

1.	Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	4010000
	a) täglich fällig	4010100
	b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	4010200
2.	Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	4020000
	a) Spareinlagen	4020100
	aa) täglich fällig	4020101
	bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	4020102
	b) sonstige Verbindlichkeiten	4020200
	aa) täglich fällig	4020201
	bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	4020202
	<b>BSPK Bauspareinlagen abzüglich für Zwischendarlehen vinkulierte Einlagen</b>	4021000
3.	Verbriefte Verbindlichkeiten	4030000
	a) begebene Schuldverschreibungen	4030100
	b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten	4030200
4.	Sonstige Verbindlichkeiten	4040000
5.	Rechnungsabgrenzungsposten	4050000
6.	Rückstellungen	4060000
	a) Rückstellungen für Abfertigungen	4060100
	b) Rückstellungen für Pensionen	4060200
	c) Steuerrückstellungen	4060300
	d) sonstige	4060400
6a.	Fonds für allgemeine Bankrisiken	4061000
	<b>BSPK Fonds für bauspartechnische Absicherung</b>	4062000
7.	Nachrangige Verbindlichkeiten	4070000
8.	Ergänzungskapital	4080000
	<b>BSPK Partizipationskapital</b>	4081000
9.	Gezeichnetes Kapital	4090000
10.	Kapitalrücklagen	4100000
	a) gebundene	4100100
	b) nicht gebundene	4100200
11.	Gewinnrücklagen	4110000
	a) gesetzliche Rücklage	4110100
	b) satzungsmäßige Rücklagen	4110200
	c) andere Rücklagen	4110300
12.	Hafrücklage gemäß § 23 Abs. 6 BWG	4120000
13.	Bilanzgewinn/Bilanzverlust	4130000

14.	Unversteuerte Rücklagen		<b>4140000</b>
	a)	Bewertungsreserve aufgrund von Sonderabschreibungen	<b>4140100</b>
	b)	sonstige unversteuerte Rücklagen	<b>4140200</b>
	darunter:	aa) Investitionsfreibetrag gemäß § 10 EStG 1988	<b>4140202</b>
		bb) Übertragungsrücklage gemäß § 12 EStG 1988	<b>4140204</b>
SUMME DER PASSIVA			<b>4000000</b>

*POSTEN UNTER DER BILANZ*

1.	Eventualverbindlichkeiten		<b>4150100</b>
	darunter:		<b>4150101</b>
	a)	Akzpte und Indossamentverbindlichkeiten aus weitergegebenen Wechseln	<b>4150102</b>
	b)	Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten	<b>4150200</b>
2.	Kreditrisiken		<b>4150201</b>
	darunter:	Verbindlichkeiten aus Pensionsgeschäften	<b>4150300</b>
3.	Verbindlichkeiten aus Treuhandgeschäften		<b>4150400</b>
4.	Anrechenbare Eigenmittel gemäß § 23 Abs. 14 BWG		<b>4150410</b>
	a)	Kernkapital (Tier I-Kapital)	<b>4150420</b>
	b)	Ergänzende Eigenmittel (Tier II-Kapital)	<b>4150430</b>
	c)	kurzfristiges nachrangiges Kapital (Tier III-Kapital)	<b>4150510</b>
5.	Erforderliche Eigenmittel gemäß § 22 Abs. 1 BWG		<b>4150501</b>
	darunter:	Erforderliche Eigenmittel gemäß § 22 Abs. 1 Z 1 und 4 BWG	<b>4150600</b>
6.	Auslandspassiva		<b>4150600</b>

## GLIEDERUNG DER GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG

	Durchschnitt der Tagesendstände	Ertrag
1. Zinsen und ähnliche Erträge insgesamt	<b>0801010</b>	<b>0801020</b>
<b>BSPK</b> darunter: aus Bauspareinlagen		<b>6801021</b>
<b>1.1 Inlandsgeschäft</b>		
1.1.1 Erträge aus Euro (€)-Forderungen an Kreditinstitute im Inland	<b>6111110</b>	<b>5111110</b>
1.1.2 Erträge aus Fremdwährungs (FW)-Forderungen an Kreditinstitute im Inland	<b>6121120</b>	<b>5121120</b>
1.1.3 Erträge aus €-Forderungen an Kunden im Inland	<b>6111130</b>	<b>5111130</b>
1.1.4 Erträge aus FW-Forderungen an Kunden im Inland	<b>6121140</b>	<b>5121140</b>
1.1.5 Erträge aus festverzinslichen inländischen (inl.) €-Wertpapieren	<b>6111150</b>	<b>5111150</b>
1.1.6 Erträge aus festverzinslichen inl. FW-Wertpapieren	<b>6121160</b>	<b>5121160</b>
1.1.7 Erträge aus sonstigen €-Inlandsaktiven	<b>6111170</b>	<b>5111170</b>
1.1.8 Erträge aus sonstigen FW-Inlandsaktiven	<b>6121180</b>	<b>5121180</b>
<b>1.2 Auslandsgeschäft</b>		
1.2.1 Erträge aus €-Forderungen an Kreditinstitute im Ausland	<b>6211210</b>	<b>5211210</b>
1.2.2 Erträge aus FW-Forderungen an Kreditinstitute im Ausland	<b>6221220</b>	<b>5221220</b>
1.2.3 Erträge aus €-Forderungen an Kunden im Ausland	<b>6211230</b>	<b>5211230</b>
1.2.4 Erträge aus FW-Forderungen an Kunden im Ausland	<b>6221240</b>	<b>5221240</b>
1.2.5 Erträge aus festverzinslichen ausländischen (ausl.) €-Wertpapieren	<b>6211250</b>	<b>5211250</b>
1.2.6 Erträge aus festverzinslichen ausl. FW-Wertpapieren	<b>6221260</b>	<b>5221260</b>
1.2.7 Erträge aus sonstigen €-Auslandsaktiven	<b>6211270</b>	<b>5211270</b>
1.2.8 Erträge aus sonstigen FW-Auslandsaktiven	<b>6221280</b>	<b>5221280</b>
2. Zinsen und ähnliche Aufwendungen insgesamt	<b>0802010</b>	<b>0802020</b>
<b>BSPK</b> darunter: für Bauspareinlagen		<b>6802021</b>
<b>2.1 Inlandsgeschäft</b>		
2.1.1 Aufwendungen für €-Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten im Inland	<b>6112110</b>	<b>5112110</b>
2.1.2 Aufwendungen für FW-Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten im Inland	<b>6122120</b>	<b>5122120</b>
2.1.3 Aufwendungen für €-Verbindlichkeiten gegenüber Kunden im Inland	<b>6112130</b>	<b>5112130</b>
a) Sichteinlagen	<b>6112131</b>	<b>5112131</b>
b) Termineinlagen	<b>6112132</b>	<b>5112132</b>
c) Spareinlagen	<b>6112133</b>	<b>5112133</b>
2.1.4 Aufwendungen für FW-Verbindlichkeiten gegenüber Kunden im Inland	<b>6122140</b>	<b>5122140</b>
a) Sichteinlagen	<b>6122141</b>	<b>5122141</b>
b) Termineinlagen	<b>6122142</b>	<b>5122142</b>
c) Spareinlagen	<b>6122143</b>	<b>5122143</b>
2.1.5 Aufwendungen für verbrieft inl. €-Verbindlichkeiten	<b>6112150</b>	<b>5112150</b>
a) begebene Schuldverschreibungen	<b>6112151</b>	<b>5112151</b>

	b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten	6112152	5112152
2.1.6	Aufwendungen für verbrieftete inl. FW-Verbindlichkeiten	6122160	5122160
	a) begebene Schuldverschreibungen	6122161	5122161
	b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten	6122162	5122162
2.1.7	Aufwendungen für sonstige €-Inlandspassiven	6112170	5112170
2.1.8	Aufwendungen für sonstige FW-Inlandspassiven	6122180	5122180
<b>2.2</b>	<b>Auslandsgeschäft</b>		
2.2.1	Aufwendungen für €-Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten im Ausland	6212210	5212210
2.2.2	Aufwendungen für FW-Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten im Ausland	6222220	5222220
2.2.3	Aufwendungen für €-Verbindlichkeiten gegenüber Kunden im Ausland	6212230	5212230
	a) Sichteinlagen	6212231	5212231
	b) Termineinlagen	6212232	5212232
	c) Spareinlagen	6212233	5212233
2.2.4	Aufwendungen für FW-Verbindlichkeiten gegenüber Kunden im Ausland	6222240	5222240
	a) Sichteinlagen	6222241	5222241
	b) Termineinlagen	6222242	5222242
	c) Spareinlagen	6222243	5222243
2.2.5	Aufwendungen für verbrieftete ausl. €-Verbindlichkeiten	6212250	5212250
	a) begebene Schuldverschreibungen	6212251	5212251
	b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten	6212252	5212252
2.2.6	Aufwendungen für verbrieftete ausl. FW-Verbindlichkeiten	6222260	5222260
	a) begebene Schuldverschreibungen	6222261	5222261
	b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten	6222262	5222262
2.2.7	Aufwendungen für sonstige €-Auslandspassiven	6212270	5212270
2.2.8	Aufwendungen für sonstige FW-Auslandspassiven	6222280	5222280
<b>I.</b>	<b>NETTOZINSERTRAG</b>		<b>1800000</b>
3.	Erträge aus Wertpapieren und Beteiligungen insgesamt	0803010	0803020
<b>3.1</b>	<b>Inländische Wertpapiere und Beteiligungen</b>		
3.1.1	Erträge aus €-Aktien, anderen €-Anteilsrechten und nicht festverzinslichen €-Wertpapieren	6113110	5113110
3.1.2	Erträge aus FW-Aktien, anderen FW-Anteilsrechten und nicht festverzinslichen FW-Wertpapieren	6123120	5123120
3.1.3	Erträge aus €-Beteiligungen	6113130	5113130
	darunter von Kreditinstituten	6113131	5113131
3.1.4	Erträge aus FW-Beteiligungen	6123140	5123140
3.1.5	Erträge aus €-Anteilen an verbundenen Unternehmen	6113150	5113150
	darunter von Kreditinstituten	6113151	5113151
3.1.6	Erträge aus FW-Anteilen an verbundenen Unternehmen	6123160	5123160
<b>3.2</b>	<b>Ausländische Wertpapiere und Beteiligungen</b>		
3.2.1	Erträge aus €-Aktien, anderen €-Anteilsrechten und nicht festverzinslichen €-Wertpapieren	6213210	5213210
3.2.2	Erträge aus FW-Aktien, anderen FW-Anteilsrechten und nicht festverzinslichen FW-Wertpapieren	6223220	5223220
3.2.3	Erträge aus €-Beteiligungen	6213230	5213230
3.2.4	Erträge aus FW-Beteiligungen	6223240	5223240
3.2.5	Erträge aus €-Anteilen an verbundenen Unternehmen	6213250	5213250
3.2.6	Erträge aus FW-Anteilen an verbundenen Unternehmen	6223260	5223260

	<b>Betrag</b>
4. Provisionserträge	<b>0030100</b>
4.1 aus dem Kreditgeschäft	<b>0030120</b>
4.2 aus dem Wertpapiergeschäft	<b>0030130</b>
4.3 aus dem Zahlungsverkehr	<b>0030110</b>
4.4 aus dem Devisen-, Sorten- und Edelmetallgeschäft	<b>0804400</b>
4.5 aus dem sonstigen Dienstleistungsgeschäft	<b>0804500</b>
5. Provisionsaufwendungen	<b>0030200</b>
5.1 aus dem Kreditgeschäft	<b>0030220</b>
5.2 aus dem Wertpapiergeschäft	<b>0030230</b>
5.3 aus dem Zahlungsverkehr	<b>0030210</b>
5.4 aus dem Devisen-, Sorten- und Edelmetallgeschäft	<b>0805400</b>
5.5 aus dem sonstigen Dienstleistungsgeschäft	<b>0805500</b>
6. Saldo Erträge/Aufwendungen aus Finanzgeschäften	<b>0806000</b>
6.1 aus Geschäften in Wertpapieren, die nicht wie Finanzanlagen bewertet werden und Teil des Handelsbestandes sind	<b>0806100</b>
6.2 aus dem Devisen-, Sorten- und Edelmetallgeschäft	<b>0806200</b>
6.3 aus sonstigen Finanzgeschäften	<b>0806300</b>
7. Sonstige betriebliche Erträge	<b>0807000</b>
7.1 Erträge aus der Veräußerung von Sachanlagen	<b>0110300</b>
7.2 Andere betriebliche Erträge	<b>0807200</b>
<b>II. BETRIEBSERTRÄGE (I. + 3. + 4. - 5. +/- 6. + 7.)</b>	<b>2800000</b>
8. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen	<b>0808000</b>
8.1 Personalaufwand	<b>0040000</b>
8.1.1 Löhne und Gehälter	<b>0040100</b>
8.1.2 Aufwand für gesetzlich vorgeschriebene soziale Abgaben und vom Entgelt abhängige Abgaben und Pflichtbeiträge	<b>0040200</b>
8.1.3 sonstiger Sozialaufwand	<b>0040300</b>
8.1.4 Aufwendungen für Altersversorgung und Unterstützung	<b>0040400</b>
8.1.5 Dotierung der Pensionsrückstellung (+/-)	<b>0040500</b>
8.1.6 Aufwendungen für Abfertigungen und Leistungen an betriebliche Mitarbeitervorsorgekassen	<b>0040600</b>
8.2 Sonstige Verwaltungsaufwendungen (Sachaufwand)	<b>0050000</b>
9. Wertberichtigungen auf die in den Aktivposten 9 und 10 (der Bilanz) enthaltenen Vermögensgegenstände	<b>0809000</b>
10. Sonstige betriebliche Aufwendungen	<b>0810000</b>
10.1 Aufwendungen aus der Veräußerung von Sachanlagen	<b>0120300</b>
10.2 Laufende Beiträge an sektorale Unterstützungseinrichtungen	<b>0140000</b>
10.3 Rückzahlungen an sektorale Unterstützungseinrichtungen	<b>0150000</b>
10.4 Andere betriebliche Aufwendungen	<b>0810400</b>
<b>III. BETRIEBSAUFWENDUNGEN (8. + 9. + 10.)</b>	<b>3800000</b>
<b>IV. BETRIEBSERGEBNIS (II. - III.)</b>	<b>4800000</b>
11. Wertberichtigungen auf Forderungen und Zuführungen zu Rückstellungen für Eventualverbindlichkeiten und für Kreditrisiken	<b>0711000</b>
11.1 Direktabschreibungen von Forderungen	<b>0120100</b>
11.2 Wertberichtigungen für Forderungen an Kreditinstitute	<b>0711200</b>
11.3 Wertberichtigungen für Forderungen an Kunden	<b>0711300</b>
11.4 Rückstellungen für Eventualverbindlichkeiten	<b>0711400</b>
11.5 Rückstellungen für Kreditrisiken	<b>0711500</b>

11.6	Aufwendungen für Wertpapiere, die nicht wie Finanzanlagen bewertet werden und nicht Teil des Handelsbestandes sind	0711600
11.7	Wertberichtigungen für Wertpapiere, die nicht wie Finanzanlagen bewertet werden und nicht Teil des Handelsbestandes sind	0711700
12.	Erträge aus der Auflösung von Wertberichtigungen auf Forderungen und aus Rückstellungen für Eventualverbindlichkeiten und für Kreditrisiken	0712000
12.1	Erträge aus ausgebuchten Forderungen	0110100
12.2	Erträge aus der Auflösung von Wertberichtigungen auf Forderungen und aus Rückstellungen für Eventualverbindlichkeiten und für Kreditrisiken	0712200
12.3	Erträge aus Wertpapieren, die nicht wie Finanzanlagen bewertet werden und nicht Teil des Handelsbestandes sind	0712300
12.4	Erträge aus der Auflösung von Wertberichtigungen für Wertpapiere, die nicht wie Finanzanlagen bewertet werden und nicht Teil des Handelsbestandes sind	0712400
13.	Wertberichtigungen auf Wertpapiere, die wie Finanzanlagen bewertet sind, sowie auf Beteiligungen und Anteile an verbundenen Unternehmen	0713000
13.1	Veräußerungsverluste aus Aktivposten 5 bis 8 der Bilanz	0713100
13.2	Wertberichtigungen für Aktivposten 5 bis 8 der Bilanz	0713200
14.	Erträge aus Wertberichtigungen auf Wertpapiere, die wie Finanzanlagen bewertet werden, sowie auf Beteiligungen und Anteile an verbundenen Unternehmen	0714000
14.1	Veräußerungsgewinne aus Aktivposten 5 bis 8 der Bilanz	0714100
14.2	Erträge aus der Auflösung von Wertberichtigungen für Aktivposten 5 bis 8 der Bilanz	0714200
<b>V.</b>	<b>ERGEBNIS DER GEWÖHNLICHEN GESCHÄFTSTÄTIGKEIT (IV. - 11. + 12. - 13. + 14.)</b>	<b>0702000</b>
15.	Außerordentliche Erträge	0715000
	darunter: Entnahmen aus dem Fonds für allgemeine Bankrisiken	0715100
16.	Außerordentliche Aufwendungen	0716000
	darunter: Zuweisungen zum Fonds für allgemeine Bankrisiken	0716100
17.	Außerordentliches Ergebnis (15. - 16.)	0717000
18.	Steuern vom Einkommen und Ertrag (+/-)	0718000
19.	Sonstige Steuern, soweit nicht in Posten 18 auszuweisen (+/-)	0719000
<b>VI.</b>	<b>JAHRESÜBERSCHLUSS (+)/JAHRESFEHLBETRAG (-) (V. + 15. - 16. - 18. - 19.)</b>	<b>0703000</b>
20.	Rücklagenbewegung	0720000
	darunter: Dotierung der Hafrücklage	0720100
	darunter: Auflösung der Hafrücklage	0720200
<b>VII.</b>	<b>JAHREGEWINN/JAHRESVERLUST</b>	<b>0704000</b>
21.	Gewinnvortrag/Verlustvortrag	0721000
	abgeführte Gewinne aufgrund einer Gewinngemeinschaft oder eines (Teil-) Gewinnabführungsvertrages	5300000
<b>VIII.</b>	<b>BILANZGEWINN/BILANZVERLUST</b>	<b>0705000</b>

Stand der gebildeten Risikovorsorgen für Großveranlagungen gemäß § 27 Abs. 2 BWG

Identnummer	Stand der gebildeten Risikovorsorge
	0700000



# **Anlage A2**

## **Jahresabschluss unkonsolidiert Zweigstellen von Kreditinstituten (§ 9 Abs. 1 BWG)**

**gemäß § 2 JKAB-V**

## I. AKTIVA

Forderungen an Kreditinstitute (Posten 3)	3030000
Forderungen an Kunden (Posten 4)	3040000

	Finanzanlagen	Nicht-Finanzanlagen
Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei der Zentralnotenbank zugelassen sind (Posten 2)	3020300	3020400
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere (Posten 5)	3050300	3050400
Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere (Posten 6)	3060300	3060400

Summe der Aktiva	3000000
------------------	---------

## II. PASSIVA

Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten (Posten 1)	4010000
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden (Posten 2)	4020000
Verbriefte Verbindlichkeiten (Posten 3)	4030000

## III. POSTEN UNTER DER BILANZ

Eventualverbindlichkeiten (Posten 1)	4150100
Kreditrisiken (Posten 2)	4150200

## IV. GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG

Zinsen und ähnliche Erträge (Posten 1)	0801020
Erträge aus Wertpapieren und Beteiligungen (Posten 3)	0803020
Provisionserträge (Posten 4)	0030100
Erträge/Aufwendungen aus Finanzgeschäften (Posten 6)	0806000
Sonstige betriebliche Erträge (Posten 7)	0807000
Allgemeine Verwaltungsaufwendungen (Posten 8)	0808000
Steuern vom Einkommen und Ertrag (Posten 18)	0718000

## V. PERSONALSTAND

Durchschnittlicher Personalstand der Zweigstelle	4101000
--	---------

# **Anlage A3**

## **Jahresabschluss unkonsolidiert Mitarbeitervorsorgekassen**

**gemäß § 3 JKAB-V**

**GLIEDERUNG DER BILANZ**

<b>AKTIVA</b>	1000000
<b>A. ANLAGEVERMÖGEN</b>	1010000
I. Immaterielle Vermögensgegenstände	1010100
1. Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Vorteile sowie daraus abgeleitete Lizenzen	1010101
2. Geschäfts(Firmen)wert	1010102
3. geleistete Anzahlungen	1010103
II. Sachanlagen	1010200
1. Grundstücke, grundstücksgleiche Rechte und Bauten, einschließlich der Bauten auf fremdem Grund	1010201
2. technische Anlagen und Maschinen	1010202
3. andere Anlagen, Betriebs- und Geschäftsausstattung	1010203
4. geleistete Anzahlungen und Anlagen in Bau	1010204
III. Finanzanlagen	1010300
1. Anteile an verbundenen Unternehmen	1010301
2. Ausleihungen an verbundene Unternehmen	1010302
3. Beteiligungen	1010303
4. Ausleihungen an Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht	1010304
5. Wertpapiere (Wertrechte) des Anlagevermögens	1010305
6. sonstige Ausleihungen	1010306
<b>B. UMLAUFVERMÖGEN</b>	1020000
I. Vorräte	1020100
1. Roh-, Hilfs- und Betriebsstoffe	1020101
2. unfertige Erzeugnisse	1020102
3. fertige Erzeugnisse und Waren	1020103
4. noch nicht abrechenbare Leistungen	1020104
5. geleistete Anzahlungen	1020105
II. Forderungen	1020200
1. Forderungen aus Lieferungen und Leistungen	1020201
2. Forderungen gegenüber verbundenen Unternehmen	1020202
3. Forderungen gegenüber Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht	1020203
4. sonstige Forderungen und Vermögensgegenstände	1020204
III. Wertpapiere und Anteile	1020300
1. Anteile an verbundenen Unternehmen	1020301
2. sonstige Wertpapiere und Anteile	1020302
IV. Kassenbestand, Schecks, Guthaben bei Banken	1020400
<b>C. RECHNUNGSABGRENZUNGSPOSTEN</b>	1030000
<b>D. AKTIVA DER VERANLAGUNGSGEMEINSCHAFTEN</b>	1040000
I. Bargeld und Guthaben auf Euro lautend	1040100
II. Bargeld und Guthaben auf ausländische Währungen lautend	1040200
III. Darlehen und Kredite auf Euro lautend	1040300
IV. Ausleihungen auf ausländische Währungen lautend	1040400
V. Forderungswertpapiere auf Euro lautend	1040500
VI. Forderungswertpapiere auf ausländische Währungen lautend	1040600
VII. Sonstige Forderungswertpapiere und Beteiligungswertpapiere auf Euro lautend	1040700

VIII.	Sonstige Forderungswertpapiere und Beteiligungswertpapiere auf ausländische Währungen lautend	1040800
IX.	Anteilscheine von Immobilienfonds auf Euro lautend	1041200
X.	Anteilscheine von Immobilienfonds auf ausländische Währungen lautend	1041300
XI.	Forderungen	1040900
XII.	Aktive Rechnungsabgrenzungsposten	1041000
XIII.	Sonstige Aktiva	1041100
<b>PASSIVA</b>		2000000
<b>A. EIGENKAPITAL</b>		2010000
I.	Grundkapital	2010100
II.	Kapitalrücklagen	2010200
1.	gebundene	2010201
2.	nicht gebundene	2010202
III.	Gewinnrücklagen	2010300
1.	gesetzliche Rücklage	2010301
2.	satzungsmäßige Rücklagen	2010302
3.	andere Rücklagen (freie Rücklagen)	2010303
IV.	Rücklage für die Erfüllung der Kapitalgarantie	2010400
V.	Rücklage für die Erfüllung der Zinsgarantie	2010500
VI.	Bilanzgewinn/Bilanzverlust (+/- Saldo)	2010600
VII.	Haftrücklage gemäß § 23 Abs. 6 BWG <sup>1</sup>	2010700
<b>B. UNVERSTEUERTE RÜCKLAGEN</b>		2020000
1.	Bewertungsreserve auf Grund von Sonderabschreibungen	2020001
2.	sonstige unversteuerte Rücklagen	2020002
<b>C. RÜCKSTELLUNGEN</b>		2050000
1.	Rückstellungen für Abfertigungen	2050101
2.	Rückstellungen für Pensionen	2050102
3.	Steuerrückstellungen	2050103
4.	sonstige Rückstellungen	2050104
<b>D. VERBINDLICHKEITEN</b>		2060000
1.	Anleihen, davon konvertibel	2060010
2.	Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	2060020
3.	erhaltene Anzahlungen auf Bestellungen	2060030
4.	Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen	2060040
5.	Verbindlichkeiten aus der Annahme gezogener Wechsel und der Ausstellung eigener Wechsel	2060050
6.	Verbindlichkeiten gegenüber verbundenen Unternehmen	2060060
7.	Verbindlichkeiten gegenüber Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht	2060070
8.	sonstige Verbindlichkeiten	2060080
	hievon aus Steuern	2060081
	hievon im Rahmen der sozialen Sicherheit	2060082
<b>E. RECHNUNGSABGRENZUNGSPOSTEN</b>		2030000
<b>F. PASSIVA DER VERANLAGUNGSGEMEINSCHAFTEN</b>		2040000
I.	Abfertigungsanwartschaft	2040100
II.	Verbindlichkeiten	2040200
III.	Passive Rechnungsabgrenzungsposten	2040300
IV.	Sonstige Passiva	2040400

## GLIEDERUNG DER GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG

<b>A.</b>	<b>ERGEBNIS DER VERANLAGUNGSGEMEINSCHAFT</b>	
I.	Veranlagungserträge	3010100
II.	Garantie	3010200
III.	Beiträge	3010300
IV.	Kosten	3010400
V.	Auszahlungen von Abfertigungsleistungen	3010500
VI.	Ergebnis der Veranlagungsgemeinschaft (+/- Saldo) (I+II+III-IV-V)	3010600
VII.	Verwendung des Ergebnisses der Veranlagungs-Gemeinschaft	3010700
<b>B.</b>	<b>ERTRÄGE UND AUFWENDUNGEN DER MV-KASSE</b>	
1.	Verwaltungskosten	3020100
2.	Betriebsaufwendungen	3020200
	a) Personalaufwand	3020210
	- Löhne	3020211
	- Gehälter	3020212
	- Aufwendungen für Abfertigungen und Leistungen an betriebliche Mitarbeitervorsorgekassen	3020213
	- Aufwendungen für Altersversorgung	3020214
	- Aufwendungen für gesetzlich vorgeschriebene Sozialabgaben sowie vom Entgelt abhängige Abgaben und Pflichtbeiträge	3020215
	- sonstige Sozialaufwendungen	3020216
	b) Abschreibungen auf das Anlagevermögen	3020220
	c) sonstige Betriebs-, Verwaltungs- und Vertriebsaufwendungen	3020230
3.	Finanzerträge	3020300
	a) Erträge aus Beteiligungen	3020310
	b) Zinsenerträge und sonstige laufende Erträge aus der Veranlagung der Eigenmittel und der nicht zu Veranlagungsgemeinschaften zugeordneten Fremdmittel	3020320
	c) Erträge aus dem Abgang von und der Zuschreibung zu Finanzanlagen, die nicht den Veranlagungsgemeinschaften zugeordnet sind	3020330
4.	Finanzaufwendungen	3020400
	a) Aufwendungen aus Beteiligungen	3020410
	b) Abschreibungen auf sonstige Finanzanlagen, die nicht den Veranlagungsgemeinschaften zugeordnet sind	3020420
	c) Zinsen und ähnliche Aufwendungen	3020430
5.	Sonstige Erträge und Aufwendungen (+/- Saldo)	3020500
	a) Erträge	3020510
	b) Aufwendungen	3020520
6.	Ergebnis der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit (+/- Saldo) (-1-2+3-4+5)	3020600
7.	Außerordentliches Ergebnis (+/- Saldo)	3020700

	a) außerordentliche Erträge	3020710
	b) außerordentliche Aufwendungen	3020720
8.	Steuern von Einkommen und vom Ertrag (+/- Saldo)	3020800
9.	Jahresüberschuss/Jahresfehlbetrag (+/- Saldo) (6+7+8)	3020900
10.	Veränderungen von Rücklagen (+/- Saldo)	3021000
	a) Zuweisungen	3021010
	- zu un versteuerten Rücklagen	3021011
	- zu Gewinnrücklagen	3021012
	- zur Kapitalgarantierücklage	3021013
	- zur Zinsgarantierücklage	3021014
	- zur Hafrücklage gemäß § 23 Abs. 6 BWG <sup>1</sup>	3021015
	b) Auflösungen	3021020
	- un versteuerte Rücklagen	3021021
	- von Kapitalrücklagen	3021026
	- von Gewinnrücklagen	3021022
	- der Kapitalgarantierücklage	3021023
	- der Zinsgarantierücklage	3021024
	- der Hafrücklage gemäß § 23 Abs. 6 BWG	3021025
11.	Gewinn-/Verlustvortrag (+/-)	3021100
12.	Bilanzgewinn/-verlust (+/- Saldo) (9+10+11)	3021200

# **Anlage B1**

## **Konzernabschluss (§ 59 BWG)**

**gemäß § 4 JKAB-V**



## GLIEDERUNG DER BILANZ

### AKTIVA

1.	Kassenbestand, Guthaben bei Zentralnotenbanken			<b>3010000</b>
2.	Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei der Zentralnotenbank zugelassen sind:			<b>3020000</b>
	a)	Schuldtitel öffentlicher Stellen und ähnliche Wertpapiere		<b>3020100</b>
	b)	zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassene Wechsel		<b>3020200</b>
3.	Forderungen an Kreditinstitute			<b>3030000</b>
	a)	täglich fällig		<b>3030100</b>
	b)	sonstige Forderungen		<b>3030200</b>
4.	Forderungen an Kunden			<b>3040000</b>
	<b>BSPK</b>	a)	<b>Hypothekardarlehen</b>	<b>3041000</b>
	<b>BSPK</b>	aa)	Bauspardarlehen	<b>3041010</b>
	<b>BSPK</b>	bb)	hypothekarisch sichergestellte Zwischendarlehen	<b>3041020</b>
	<b>BSPK</b>	cc)	sonstige Hypothekardarlehen	<b>3041030</b>
	<b>BSPK</b>	b)	<b>Sonstige Darlehen</b>	<b>3042000</b>
	<b>BSPK</b>	aa)	Zwischendarlehen durch Bausparguthaben gedeckt, abzüglich für Zwischendarlehen vinkulierte Einlagen	<b>3042010</b>
	<b>BSPK</b>	bb)	andere Darlehen	<b>3042020</b>
5.	Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere			<b>3050000</b>
	a)	von öffentlichen Emittenten		<b>3050100</b>
	b)	von anderen Emittenten		<b>3050200</b>
		darunter: eigene Schuldverschreibungen		<b>3050201</b>
6.	Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere			<b>3060000</b>
7.	Beteiligungen			<b>3070000</b>
		darunter: an Kreditinstituten		<b>3070100</b>
		<b>an assoziierten Unternehmen</b>		<b>3070200</b>
8.	Anteile an verbundenen Unternehmen			<b>3080000</b>
		darunter: an Kreditinstituten		<b>3080100</b>
9.	Immaterielle Vermögensgegenstände des Anlagevermögens			<b>3090000</b>
		<b>darunter:</b>		
		<b>(aktiver) Unterschiedsbetrag aus der Kapitalkonsolidierung (Firmenwert)</b>		<b>3090100</b>
10.	Sachanlagen			<b>3100000</b>
		darunter: Grundstücke und Bauten, die vom Kreditinstitut im Rahmen seiner eigenen Tätigkeit genutzt werden		<b>3100100</b>
	<b>BSPK</b>	<b>Ausstehende Einlagen auf das gezeichnete Kapital</b>		<b>3130001</b>
11.	Eigene Aktien oder Anteile sowie Anteile an einer herrschenden oder an mit Mehrheit beteiligten Gesellschaft			<b>3110000</b>
		darunter: Nennwert		<b>3110100</b>
12.	Sonstige Vermögensgegenstände			<b>3120000</b>
		<b>darunter:</b>		
		<b>Ausgleichsposten für negative Kapitalkonten anderer Gesellschafter</b>		<b>3120500</b>
13.	Gezeichnetes Kapital, das eingefordert, aber noch nicht eingezahlt ist			<b>3130000</b>
14.	Rechnungsabgrenzungsposten			<b>3140000</b>

SUMME DER AKTIVA	3000000
------------------	---------

## POSTEN UNTER DER BILANZ

1. Auslandsaktiva	3150100
-------------------	---------

## PASSIVA

1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	4010000
a) täglich fällig	4010100
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	4010200
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	4020000
a) Spareinlagen	4020100
aa) täglich fällig	4020101
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	4020102
b) sonstige Verbindlichkeiten	4020200
aa) täglich fällig	4020201
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	4020202
<b>BSPK Bauspareinlagen abzüglich für Zwischendarlehen vinkulierte Einlagen</b>	<b>4021000</b>
3. Verbriefte Verbindlichkeiten	4030000
a) begebene Schuldverschreibungen	4030100
b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten	4030200
4. Sonstige Verbindlichkeiten	4040000
5. Rechnungsabgrenzungsposten	4050000
6. Rückstellungen	4060000
a) Rückstellungen für Abfertigungen	4060100
b) Rückstellungen für Pensionen	4060200
c) Steuerrückstellungen	4060300
d) sonstige	4060400
6a. Fonds für allgemeine Bankrisiken	4061000
<b>BSPK Fonds für bauspartechnische Absicherung</b>	<b>4062000</b>
7. Nachrangige Verbindlichkeiten	4070000
8. Ergänzungskapital	4080000
<b>BSPK Partizipationskapital</b>	<b>4081000</b>
9. Gezeichnetes Kapital	4090000
10. Kapitalrücklagen	4100000
a) gebundene	4100100
b) nicht gebundene	4100200
11. Gewinnrücklagen	4110000
a) gesetzliche Rücklage	4110100
b) satzungsmäßige Rücklagen	4110200
c) andere Rücklagen	4110300
<b>(passiver) Unterschiedsbetrag aus der Kapitalkonsolidierung</b>	<b>4160000</b>
12. Hafrücklage gemäß § 23 Abs. 6 BWG	4120000
<b>Anteile anderer Gesellschafter</b>	<b>4170000</b>
<b>darunter:</b>	
<b>Anteil am Jahresüberschuss</b>	<b>4170100</b>

13.	Bilanzgewinn/Bilanzverlust		<b>4130000</b>
14.	Unversteuerte Rücklagen		<b>4140000</b>
	a)	Bewertungsreserve aufgrund von Sonderabschreibungen	<b>4140100</b>
	b)	sonstige unversteuerte Rücklagen	<b>4140200</b>
	darunter:		
	aa)	Investitionsfreibetrag gemäß § 10 EStG 1988	<b>4140202</b>
	bb)	Übertragungsrücklage gemäß § 12 EStG 1988	<b>4140204</b>
SUMME DER PASSIVA			<b>4000000</b>

*POSTEN UNTER DER BILANZ*

1.	Eventualverbindlichkeiten		<b>4150100</b>
	darunter:		
	a)	Akzente und Indossamentverbindlichkeiten aus weitergegebenen Wechseln	<b>4150101</b>
	b)	Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten	<b>4150102</b>
2.	Kreditrisiken		<b>4150200</b>
	darunter: Verbindlichkeiten aus Pensionsgeschäften		<b>4150201</b>
3.	Verbindlichkeiten aus Treuhandgeschäften		<b>4150300</b>
4.	Anrechenbare Eigenmittel gemäß § 23 Abs. 14 BWG		<b>4150400</b>
	a)	Kernkapital (Tier I-Kapital)	<b>4150410</b>
	b)	Ergänzende Eigenmittel (Tier II-Kapital)	<b>4150420</b>
	c)	kurzfristiges nachrangiges Kapital (Tier III-Kapital)	<b>4150430</b>
5.	Erforderliche Eigenmittel gemäß § 22 Abs. 1 BWG		<b>4150510</b>
	darunter: Erforderliche Eigenmittel gemäß § 22 Abs. 1 Z 1 und 4 BWG		<b>4150501</b>
6.	Auslandspassiva		<b>4150600</b>
	<b>Fehlbetrag bei Rückstellungen für Pensionen</b>		<b>4180000</b>
7.	Hybrides Kapital gemäß § 24 Abs. 2 Z 5 und 6 BWG		<b>4150700</b>

## GLIEDERUNG DER GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG

1.	Zinsen und ähnliche Erträge insgesamt	<b>0801020</b>
	<b>BSPK</b> darunter: aus Bauspareinlagen	<b>6801021</b>
	Erträge aus festverzinslichen Wertpapieren	<b>6121060</b>
2.	Zinsen und ähnliche Aufwendungen insgesamt	<b>0802020</b>
	<b>BSPK</b> darunter: für Bauspareinlagen	<b>6802021</b>
<b>I.</b>	<b>NETTOZINSERTRAG</b>	<b>1800000</b>
3.	Erträge aus Wertpapieren und Beteiligungen	<b>0803020</b>
	a) Erträge aus Aktien, anderen Anteilsrechten und nicht festverzinslichen Wertpapieren	<b>6113010</b>
	b) Erträge aus Beteiligungen	<b>6213030</b>

	darunter: an assoziierten Unternehmen	6213032
	c) Erträge aus Anteilen an verbundenen Unternehmen	6213050
4.	Provisionserträge	0030100
5.	Provisionsaufwendungen	0030200
6.	Saldo Erträge/Aufwendungen aus Finanzgeschäften	0806000
7.	Sonstige betriebliche Erträge	0807000
<b>II.</b>	<b>BETRIEBSERTRÄGE (I. + 3. + 4. - 5. +/- 6. + 7.)</b>	<b>2800000</b>
8.	Allgemeine Verwaltungsaufwendungen	0808000
	a) Personalaufwand	0040000
	aa) Löhne und Gehälter	0040100
	bb) Aufwand für gesetzlich vorgeschriebene soziale Abgaben und vom Entgelt abhängige Abgaben und Pflichtbeiträge	0040200
	cc) sonstiger Sozialaufwand	0040300
	dd) Aufwendungen für Altersversorgung und Unterstützung	0040400
	ee) Dotierung der Pensionsrückstellung (+/-)	0040500
	ff) Aufwendungen für Abfertigungen und Leistungen an betriebliche Mitarbeitervorsorgekassen	0040600
	b) Sonstige Verwaltungsaufwendungen (Sachaufwand)	0050000
9.	Wertberichtigungen auf die in den Aktivposten 9 und 10 (der Bilanz) enthaltenen Vermögensgegenstände	0809000
10.	Sonstige betriebliche Aufwendungen	0810000
<b>III.</b>	<b>BETRIEBSAUFWENDUNGEN (8. + 9. + 10.)</b>	<b>3800000</b>
<b>IV.</b>	<b>BETRIEBSERGEBNIS (II. - III.)</b>	<b>4800000</b>
11.	Wertberichtigungen auf Forderungen und Zuführungen zu Rückstellungen für Eventualverbindlichkeiten und für Kreditrisiken	0711000
12.	Erträge aus der Auflösung von Wertberichtigungen auf Forderungen und aus Rückstellungen für Eventualverbindlichkeiten und für Kreditrisiken	0712000
13.	Wertberichtigungen auf Wertpapiere, die wie Finanzanlagen bewertet sind, sowie auf Beteiligungen und Anteile an verbundenen Unternehmen	0713000
14.	Erträge aus Wertberichtigungen auf Wertpapiere, die wie Finanzanlagen bewertet werden, sowie auf Beteiligungen und Anteile an verbundenen Unternehmen	0714000
<b>V.</b>	<b>ERGEBNIS DER GEWÖHNLICHEN GESCHÄFTSTÄTIGKEIT (IV. - 11. + 12. - 13. + 14.)</b>	<b>0702000</b>
15.	Außerordentliche Erträge	0715000
	darunter: Entnahmen aus dem Fonds für allgemeine Bankrisiken	0715100
16.	Außerordentliche Aufwendungen	0716000
	darunter: Zuweisungen zum Fonds für allgemeine Bankrisiken	0716100
17.	Außerordentliches Ergebnis (15. - 16.)	0717000
18.	Steuern vom Einkommen und Ertrag (+/-)	0718000
19.	Sonstige Steuern, soweit nicht in Posten 18 auszuweisen (+/-)	0719000
<b>VI.</b>	<b>JAHRESÜBERSCHUSS (+)/JAHRESFEHLBETRAG (-) (V. + 15. - 16. - 18. - 19.)</b>	<b>0703000</b>

20.	Rücklagenbewegung	<b>0720000</b>
	darunter:	
	Dotierung der Haftrücklage	<b>0720100</b>
	darunter:	
	Auflösung der Haftrücklage	<b>0720200</b>
	Anteile anderer Gesellschafter am Jahresüberschuss/Jahresfehlbetrag	<b>0722000</b>
<b>VII.</b>	<b>JAHRESGEWINN/JAHRESVERLUST</b>	<b>0704000</b>
21.	Gewinnvortrag/Verlustvortrag	<b>0721000</b>
	abgeführte Gewinne aufgrund einer Gewinngemeinschaft oder eines (Teil-)Gewinnabführungsvertrages	<b>5300000</b>
	Bedienung des Partizipationskapitals	<b>0723000</b>
<b>VIII.</b>	<b>BILANZGEWINN/BILANZVERLUST</b>	<b>0705000</b>

# **Anlage B2**

## **Konzernabschluss (§ 59a BWG)**

**gemäß § 5 JKAB-V**

## GLIEDERUNG DER BILANZ

1.1 Consolidated Balance Sheet Statement – Assets	1.1 Konzernbilanz - Aktivseite	IAS/IFRS references IAS/IFRS Bezug [aufgrund der Verordnung (EG) Nr. 1606/2002]	Total amount Betrag
Cash and cash balances with central banks	1. Kassenbestand und Guthaben bei Zentralbanken		1010000
Financial assets held for trading	2. Finanzielle Vermögensgegenstände im Handelsbestand	IFRS 7.8 (a)(ii); IAS 39.9	1020000
<i>Derivatives held for trading</i>	<i>a. Derivate im Handelsbestand</i>	IAS 39.9	1021000
<i>Equity instruments</i>	<i>b. Eigenkapitalinstrumente</i>	IAS 32.11	1022000
<i>Debt instruments</i>	<i>c. Schuldtitel</i>	IAS 39.9	1023000
<i>Loans and advances</i>	<i>d. Kredite und Forderungen</i>	IAS 39.9	1024000
Financial assets designated at fair value through profit or loss	3. Finanzielle Vermögensgegenstände designiert zum Zeitwert über die Gewinn- und Verlustrechnung geführt	IFRS 7.8 (a) (i); IAS 39.9	1030000
<i>Equity instruments</i>	<i>a. Eigenkapitalinstrumente</i>	IAS 32.11	1031000
<i>Debt instruments</i>	<i>b. Schuldtitel</i>	IAS 39.9	1032000
<i>Loans and advances</i>	<i>c. Kredite und Forderungen</i>	IAS 39.9	1033000
Available-for-sale financial assets	4. Zur Veräußerung verfügbare finanzielle Vermögenswerte	IFRS 7.8 (d); IAS 39.9	1040000
<i>Equity instruments</i>	<i>a. Eigenkapitalinstrumente</i>	IAS 32.11	1041000
<i>Debt instruments</i>	<i>b. Schuldtitel</i>	IAS 39.9	1042000
<i>Loans and advances</i>	<i>c. Kredite und Forderungen</i>	IAS 39.9	1043000
Loans and receivables (including finance leases)	5. Kredite und Forderungen (einschließlich Finanzierungsleasing)	IFRS 7.8 (c); IAS 39.9	1050000
<i>Debt instruments</i>	<i>a. Schuldtitel</i>	IAS 39 AG 26	1051000
<i>Loans and advances</i>	<i>Kredite und Forderungen Summe (b+c+d+e+f)</i>	IAS 39.9	1052000
<i>Central governments</i>	<i>b. Zentralstaaten</i>		1052100
<i>Credit institutions</i>	<i>c. Kreditinstitute</i>		1052200
<i>Non credit institutions</i>	<i>d. Nichtbanken</i>		1052300
<i>Corporates</i>	<i>e. Unternehmen</i>		1052400
<i>Retail</i>	<i>f. Kunden</i>		1052500
Held-to-maturity investments	6. Bis zur Endfälligkeit gehaltene Finanzinvestitionen	IFRS 7.8 (b); 39.9	1060000
<i>Debt instruments</i>	<i>a. Schuldtitel</i>	IAS 39 AG 26	1061000

<i>Loans and advances</i>	<i>b. Kredite und Forderungen</i>	<i>IAS 39 AG 26</i>	1062000
Derivatives - Hedge accounting	7. Derivate für Sicherungsmaßnahmen	<i>IFRS 7.22 (b); IAS 39.9</i>	1070000
<i>Hedges</i>	<i>Absicherungen Summe (a+b+c)</i>		1071000
<i>Fair value hedges</i>	<i>a. Absicherung zum Zeitwert (Fair Value Hedge)</i>	<i>IFRS 7.22 (b); IAS 39.86 (a)</i>	1071100
<i>Cash flow hedges</i>	<i>b. Absicherung zur Fixierung künftiger Zahlungsströme (Cash Flow Hedge)</i>	<i>IFRS 7.22 (b); IAS 39.86 (b)</i>	1071200
<i>Hedges of a net investment in a foreign operation</i>	<i>c. Absicherung einer Nettoinvestition in einem ausländischen Geschäftsbetrieb</i>	<i>IFRS 7.22(b);IAS 39.86 (c)</i>	1071300
<i>Portfolio hedge of interest rate risk</i>	<i>Portfolioabsicherung gegen Zinsrisiken SUMME (d+e)</i>		1072000
<i>Fair value hedge of interest rate risk</i>	<i>d. Absicherung zum Zeitwert zur Fixierung künftiger Zahlungsströme (Fair Value Hedge)</i>	<i>IAS 39.89A; IAS 39 IE 1-31</i>	1072100
<i>Cash flow hedge interest rate risk</i>	<i>e. Absicherung zur Fixierung künftiger Zahlungsströme gegen Zinsrisiken (Cash Flow Hedge)</i>	<i>IAS 39 IG F6 1-3</i>	1072200
Fair value changes of the hedged items in portfolio hedge of interest rate risk	8. Änderung des Zeitwerts von gehedgten Positionen im gegen Zinsrisiko abgesicherten Portfolio	<i>IAS 39.89A (a)</i>	1080000
Tangible assets	9. Sachanlagen		1090000
<i>Property, Plant and Equipment</i>	<i>a. Grundstücke, Anlagen und Gebäude</i>	<i>IAS 1.68 (a)</i>	1091000
<i>Investment property</i>	<i>b. Als Finanzinvestition gehaltene Immobilien</i>	<i>IAS 1.68 (b)</i>	1092000
Intangible assets	10. Immaterielle Vermögensgegenstände	<i>IAS 1.68 (c)</i>	1100000
<i>Goodwill</i>	<i>a. Geschäfts- oder Firmenwert</i>	<i>IFRS 3.51; IFRS 3.75 (a)</i>	1101000
<i>Other intangible assets</i>	<i>b. Sonstige</i>	<i>IAS 38.8</i>	1102000
Investments in associates, subsidiaries and joint ventures (accounted for using the equity method - including goodwill)	11. Beteiligungen an Tochterunternehmen, assoziierten Unternehmen und Gemeinschaftsunternehmen (Bilanzierung einschließlich Geschäfts- oder Firmenwerts nach Equity-Methode)	<i>IAS 1.68 (e)</i>	1110000
Tax assets	12. Steuerforderungen	<i>IAS 1.68 (m-n)</i>	1120000
<i>Current tax assets</i>	<i>a. Laufende Steuerforderungen</i>	<i>1.68 (m)</i>	1121000
<i>Deferred tax assets</i>	<i>b. Latente Steuerforderungen</i>	<i>1.68 (n)</i>	1122000
Other assets	13. Sonstige Vermögensgegenstände	<i>IAS 1.74</i>	1130000
Non-current assets and disposal groups classified as held for sale	14. Langfristige Vermögenswerte und Veräußerungsgruppen, die zur Veräußerung gehalten werden	<i>IAS 1.68A (a); IFRS 5.38</i>	1140000
<b>TOTAL ASSETS</b>	<b>SUMME DER AKTIVA</b>		1000000



1.2 Consolidated Balance Sheet Statement – Liabilities	1.2 Konzernbilanz – Passivseite	IAS/IFRS references IAS/IFRS Bezug [aufgrund der Verordnung (EG) Nr. 1606/2002]	Total amount Betrag
Deposits from central banks	1. Einlagen von Zentralbanken		2010000
Financial liabilities held for trading	2. Finanzielle Verbindlichkeiten im Handelsbestand	IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9 AG 14- 15	2020000
<i>Derivatives held for trading</i>	a. <i>Derivate im Handelsbestand</i>	IAS 39 AG 15 (a)	2021000
<i>Short positions</i>	b. <i>Shortpositionen</i>	IAS 39 AG 15 (b)	2022000
<i>Deposits from credit institutions</i>	c. <i>Einlagen von Kreditinstituten</i>		2023000
<i>Deposits (other than from credit institutions)</i>	d. <i>Einlagen (ausgenommen Kreditinstitute)</i>		2024000
<i>Debt certificates (including bond intended for repurchase in short term)</i>	e. <i>Schuldverschreibungen (einschließlich Anleihen zum kurzfristigen Rückkauf)</i>	IAS 39 AG 15 (e)	2025000
<i>Other financial liabilities held for trading</i>	f. <i>Andere Verbindlichkeiten</i>		2026000
Financial liabilities designated at fair value through profit or loss	3. Finanzielle Verbindlichkeiten designiert zum Zeitwert über die Gewinn- und Verlustrechnung geführt	IFRS 7.8 (e) (i); IAS 39.9	2030000
<i>Deposits from credit institutions</i>	a. <i>Einlagen von Kreditinstituten</i>		2031000
<i>Deposits (other than from credit institutions)</i>	b. <i>Einlagen (ausgenommen Kreditinstitute)</i>		2032000
<i>Debt certificates (including bonds)</i>	c. <i>Schuldverschreibungen einschließlich Anleihen</i>		2033000
<i>Subordinated liabilities</i>	d. <i>Nachrangige Verbindlichkeiten</i>		2034000
<i>Other financial liabilities designated at fair value through profit or loss</i>	e. <i>Andere Verbindlichkeiten</i>		2035000
Financial liabilities measured at amortised cost	4. Finanzielle Verbindlichkeiten zu fortgeführten Anschaffungskosten	IFRS 7.8 (f)	2040000
<i>Deposits from credit institutions</i>	a. <i>Einlagen von Kreditinstituten</i>		2041000
<i>Deposits (other than from credit institutions)</i>	b. <i>Einlagen (ausgenommen Kreditinstitute) SUMME</i>		2042000
<i>Central governments</i>	<i>Zentralstaaten</i>		2042100
<i>Non credit institutions</i>	<i>Nichtbanken</i>		2042200
<i>Corporates</i>	<i>Unternehmen</i>		2042300
<i>Retail</i>	<i>Kunden</i>		2042400
<i>Debt certificates (including bonds)</i>	c. <i>Schuldverschreibungen</i>		2043000
<i>Subordinated liabilities</i>	d. <i>Nachrangige Verbindlichkeiten</i>		2044000

<i>Other financial liabilities measured at amortised cost</i>	<i>e. Andere Verbindlichkeiten</i>		2045000
Financial liabilities associated with transferred assets	5. Finanzielle Verbindlichkeiten aus Vermögensübertragungen	<i>IFRS 7.13 (c-d); IAS 39.31 IAS 39.47 (b)</i>	2050000
Derivatives - Hedge accounting	6. Derivate für Sicherungsmaßnahmen	<i>IFRS 7.22 (b); IAS 39.9</i>	2060000
<i>Hedges</i>	<i>Absicherungen Summe (a+b+c)</i>		2061000
<i>Fair value hedges</i>	<i>a. Absicherung zum Zeitwert (Fair Value Hedge)</i>	<i>IFRS 7.22 (b); IAS 39.86 (a)</i>	2061100
<i>Cash flow hedges</i>	<i>b. Absicherung zur Fixierung künftiger Zahlungsströme (Cash Flow Hedge)</i>	<i>IFRS 7.22 (b); IAS 39.86 (b)</i>	2061200
<i>Hedges of a net investment in a foreign operation</i>	<i>c. Absicherung einer Nettoinvestition in einem ausländischen Geschäftsbetrieb</i>	<i>IFRS 7.22 (b); IAS 39.86 (c)</i>	2061300
<i>Portfolio hedge of interest rate risk</i>	<i>Portfolioabsicherung gegen Zinsrisiken SUMME (d+e)</i>		2062000
<i>Fair value hedge of interest rate risk</i>	<i>d. Absicherung zum Zeitwert zur Fixierung künftiger Zahlungsströme (Fair Value Hedge)</i>	<i>IAS 39.89A; IAS 39 IE 1-31</i>	2062100
<i>Cash flow hedge interest rate risk</i>	<i>e. Absicherung zur Fixierung künftiger Zahlungsströme gegen Zinsrisiken (Cash Flow Hedge)</i>	<i>IAS 39 IG F6 1-3</i>	2062200
Fair value changes of the hedged items in portfolio hedge of interest rate risk	7. Änderung des Zeitwerts von gehedgten Positionen im gegen Zinsrisiko abgesicherten Portfolio	<i>IAS 39.89A (b)</i>	2070000
Provisions	8. Rückstellungen	<i>IAS 1.68 (k)</i>	2080000
<i>Restructuring</i>	<i>a. Rückstellungen für Umstrukturierungen</i>	<i>IAS 37.72</i>	2081000
<i>Pending legal issues and tax litigation</i>	<i>b. Rückstellungen für anhängige Rechtsverfahren und für Rechtsstreite in Steuerangelegenheiten</i>	<i>IAS 37.84 (a)</i>	2082000
<i>Pensions and other post retirement benefit obligations</i>	<i>c. Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen</i>	<i>IAS 1.75 (d); IAS 19.125</i>	2083000
<i>Credit commitments and guarantees</i>	<i>d. Kreditzusagen sowie Bürgschaften und Garantien</i>	<i>IAS 37 Appendix C 9</i>	2084000
<i>Onerous contracts</i>	<i>e. Belastende Verträge</i>	<i>IAS 37 Appendix C 8</i>	2085000
<i>Other provisions</i>	<i>f. Andere Rückstellungen</i>		2086000
Tax liabilities	9. Steuerverbindlichkeiten	<i>IAS 1.68 (m-n)</i>	2090000
<i>Current tax liabilities</i>	<i>a. Laufende Steuerverbindlichkeiten</i>	<i>1.68 (m)</i>	2091000
<i>Deferred tax liabilities</i>	<i>b. Latente Steuerverbindlichkeiten</i>	<i>1.68 (n)</i>	2092000
Other liabilities	10. Sonstige Verbindlichkeiten	<i>IAS 1.74</i>	2100000
Share capital repayable on demand (e.g cooperative shares)	11. Jederzeit rückzahlbares Grundkapital (z.B. Genossenschaftsanteile)	<i>IAS 32 IE 33; IFRIC 2</i>	2110000
Liabilities included in disposal groups classified as held for sale	12. Verbindlichkeiten in Veräußerungsgruppen, die zur Veräußerung gehalten werden	<i>IAS 1.68A (b); IFRS 5.38</i>	2120000
<b>TOTAL LIABILITIES</b>	<b>SUMME DER VERBINDLICHKEITEN</b>		4000000

1.3 Consolidated Balance Sheet Statement – Equity and minority interest	1.3 Konzernbilanz - Eigenkapital und Minderheitsbeteiligung	IAS/IFRS references IAS/IFRS Bezug [aufgrund der Verordnung (EG) Nr. 1606/2002]	Total amount Betrag
Issued capital	13. Gezeichnetes Kapital	IAS 1.68 (p)	3010000
<i>Paid in capital</i>	a. <i>Voll eingezahltes Kapital</i>	IAS 1.75 (e)	3011000
<i>Unpaid capital which has been called up</i>	b. <i>Ausstehende, eingeforderte Einlagen</i>	IAS 1.75 (e)	3012000
Share premium	14. Agio	IAS 1.75 (e)	3020000
Other Equity	15. Sonstiges Eigenkapital		3030000
Equity component of financial instruments	a. <i>Eigenkapitalkomponente von zusammengesetzten Finanzinstrumenten</i>	IAS 32.28; IAS 32 AG 27 (a)	3031000
Other equity instruments	b. <i>Andere Eigenkapitalinstrumente</i>	IFRS 2.10	3032000
Revaluation reserves and other valuation differences on:	16. Neubewertungsreserven		3040000
Tangible assets	a. <i>Neubewertungsreserve aus Sachanlagen</i>	IAS 16.39-40	3041000
Intangible assets	b. <i>Neubewertungsreserve aus immateriellen Vermögensgegenständen</i>	IAS 38.85-86	3042000
Hedge of net investments in foreign operations (effective portion)	c. <i>Reserve aus der Absicherung von Nettoinvestitionen in einem ausländischen Geschäftsbetrieb (effektiver Anteil)</i>	IAS 39.102 (a)	3043000
Foreign currency translation	d. <i>Reserve aus Fremdwährungsumrechnung</i>	IAS 21.52 (b)	3044000
Cash flow hedges (effective portion)	e. <i>Reserve aus Hedginggeschäften zur Fixierung künftiger Zahlungsströme (effektiver Anteil)</i>	IFRS 7.23 (c); IAS 39.95-96	3045000
Available-for-sale financial assets	f. <i>Reserve aus der Neubewertung von zur Veräußerung verfügbaren finanziellen Vermögensgegenständen</i>	IAS 39.55 (b)	3046000
Non-current assets or disposal groups held for sale	g. <i>Reserve in Bezug auf langfristige Vermögenswerte (oder Veräußerungsgruppen), die zur Veräußerung gehalten werden</i>	IFRS 5.18-19/38	3047000
Other items	h. <i>Andere Neubewertungsreserven</i>		3048000
Reserves (including retained earnings)	17. Rücklagen (einschließlich Gewinnrücklage)	IAS 1.75 (e); IAS 1.68 (p)	3050000
<Treasury shares>	18. <Eigene Aktien>	IAS 32.33/34	3060000
Income from current year	19. Ergebnis des laufenden Geschäftsjahres	IAS 1.75 (e)	3070000
<Interim dividends>	20. <Abschlagsdividenden>		3080000
Minority interest	21. Minderheitsbeteiligung	IAS 1.68 (o); IAS 27.4/33	3090000
Revaluation reserves and other valuation differences	a. <i>Neubewertungsreserve</i>		3091000
Other items	b. <i>Andere Positionen</i>		3092000
<b>TOTAL EQUITY AND MINORITY INTEREST</b>	<b>SUMME DES EIGENKAPITALS UND DER MINDERHEITSBETEILIGUNG</b>		3000000

<b><u>TOTAL LIABILITIES, MINORITY INTEREST AND EQUITY</u></b>	<b><u>SUMME DER VERBINDLICHKEITEN, DER MINDERHEITSBETEILIGUNG UND DES EIGENKAPITALS</u></b>		1000000
---	---	--	---------

## GLIEDERUNG DER GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG

2. Consolidated income statement	2. Gewinn- und Verlustrechnung	<i>IAS/IFRS references IAS/IFRS Bezug [aufgrund der Verordnung (EG) Nr. 1606/2002]</i>	Total amount Betrag
<b>CONTINUING OPERATIONS</b>			
<i>Financial &amp; operating income and expenses</i>	<b>Finanzielle und betriebliche Erträge und Aufwendungen</b>	<i>IAS 1.81 (a)</i>	
Net interest income	I. Nettozinsertrag (Saldo 1.-2.)		6010000
<i>Interest income</i>	1. Zinserträge SUMME (a+b+c+d+e+f+g+h)	<i>IAS 18.35 (b) (iii); IFRS 7 IG 13</i>	6020000
<i>Cash &amp; cash balances with central banks</i>	a. Kassenbestand und Guthaben bei Zentralbanken	<i>IFRS 7.20 (b)</i>	6021000
<i>Financial assets held for trading (if accounted for separately)</i>	b. Finanzielle Vermögensgegenstände im Handelsbestand (sofern getrennt ausgewiesen)	<i>IFRS 7.20 (a) (i); IAS 1.86; IAS 39.9</i>	6022000
<i>Financial assets designated at fair value through profit or loss (if accounted for separately)</i>	c. Finanzielle Vermögensgegenstände designiert zum Zeitwert über die Gewinn- und Verlustrechnung geführt (sofern getrennt ausgewiesen)	<i>IFRS 7.20 (a) (i); IAS 1.86; IAS 39.9</i>	6023000
<i>Available-for-sale financial assets</i>	d. Zur Veräußerung verfügbare finanzielle Vermögenswerte	<i>IFRS 7.20(b); IAS 39.55(b); IAS 39.9</i>	6024000
<i>Loans and receivables (including finance leases)</i>	e. Kredite und Forderungen (einschließlich Finanzierungsleasing)	<i>IFRS 7.20 (b); IAS 39.9</i>	6025000
<i>Held-to-maturity investments</i>	f. Bis zur Endfälligkeit gehaltene Wertpapiere	<i>IFRS 7.20 (b); IAS 39.9</i>	6026000
<i>Derivatives - Hedge accounting, interest rate risk</i>	g. Derivate für Sicherungsmaßnahmen (Zinsrisiko)	<i>IFRS 7.20 (b) IAS 39.9</i>	6027000
<i>Other assets</i>	h. Andere Vermögensgegenstände	<i>IAS 1.86</i>	6028000
<i>(Interest expenses)</i>	2. Zinsaufwendungen SUMME (a+b+c+d+e+f)	<i>IFRS 7 IG 13</i>	6030000

<i>Deposits from central banks</i>	<i>a. Einlagen von Zentralbanken</i>	<i>IFRS 7.20 (b); IAS 1.86</i>	6031000
<i>Financial liabilities held for trading (if accounted for separately)</i>	<i>b. Finanzielle Verbindlichkeiten im Handelsbestand (sofern getrennt ausgewiesen)</i>	<i>IFRS 7.20 (a) (i); IAS 1.86; IAS 39.9</i>	6032000
<i>Financial liabilities designated at fair value through profit or loss (if accounted for separately)</i>	<i>c. Finanzielle Verbindlichkeiten designiert zum Zeitwert über die Gewinn und Verlustrechnung geführt (sofern getrennt ausgewiesen)</i>	<i>IFRS 7.20 (a) (i); IAS 1.86; IAS 39.9</i>	6033000
<i>Financial liabilities measured at amortised cost</i>	<i>d. Finanzielle Verbindlichkeiten zu fortgeführten Anschaffungskosten</i>	<i>IFRS 7.20 (b); IAS 39.9</i>	6034000
<i>Derivatives - Hedge accounting, interest rate risk</i>	<i>e. Derivate für Sicherungsmaßnahmen (Zinsrisiko)</i>	<i>IFRS 7.20 (b); IAS 39.9</i>	6035000
<i>Other liabilities</i>	<i>f. Andere Verbindlichkeiten</i>	<i>IFRS 7.20 (b); IAS 1.86</i>	6036000
Expenses on share capital repayable on demand	3. Aufwendungen für jederzeit rückzahlbares Grundkapital	<i>IFRIC 2.11; IAS 1.86; IAS 32 IE 33</i>	6040000
Dividend income	4. Dividendenerträge SUMME (a+b+c)	<i>IAS 18.35 (b) (v)</i>	6050000
<i>Financial assets held for trading (if accounted for separately)</i>	<i>a. Finanzielle Vermögensgegenstände im Handelsbestand (sofern getrennt ausgewiesen)</i>	<i>IFRS 7 B5 (e); IAS 39.9</i>	6051000
<i>Financial assets designated at fair value through profit or loss (if accounted for separately)</i>	<i>b. Finanzielle Vermögensgegenstände designiert zum Zeitwert über die Gewinn- und Verlustrechnung geführt (sofern getrennt ausgewiesen)</i>	<i>IFRS 7 B5 (e); IAS 39.9</i>	6052000
<i>Available-for-sale financial assets</i>	<i>c. Zur Veräußerung verfügbare finanzielle Vermögenswerte</i>	<i>IAS 1.86; IAS 39.55 (b); IAS 39.9</i>	6053000
Fee and commission income (expenses), net	II. Erträge und Aufwendungen aus Gebühren und Provisionen (Saldo 1.- 2.)		6060000
<i>Fee and commission income</i>	<i>1. Erträge aus Gebühren und Provisionen</i>	<i>IFRS 7.20 (c)</i>	6061000
<i>Fee and commission expenses</i>	<i>2. Aufwendungen für Gebühren und Provisionen</i>	<i>IFRS 7.20 (c)</i>	6062000
Realised gains and losses on financial assets & liabilities not measured at fair value through profit or loss, net	5. Realisierte Gewinne (Verluste) aus nicht zum Zeitwert bilanzierten finanziellen Vermögensgegenständen und Verbindlichkeiten (netto) SUMME (a+b+c+d+e)	<i>IFRS 7.20 (a) (ii-v)</i>	6070000
<i>Available-for-sale financial assets</i>	<i>a. Zur Veräußerung verfügbare finanzielle Vermögenswerte</i>	<i>IFRS 7.20 (a) (ii); IAS 39.55 (b)</i>	6071000
<i>Loans and receivables (including finance leases)</i>	<i>b. Kredite und Forderungen (einschließlich Finanzierungsleasing)</i>	<i>IFRS 7.20(a) (iv); IAS 39.9</i>	6072000

<i>Held-to-maturity investments</i>	<i>c. Bis zur Endfälligkeit gehaltene Wertpapiere</i>	<i>IFRS 7.20(a) (iii); IAS 39.9</i>	6073000
<i>Financial liabilities measured at amortised cost</i>	<i>d. Finanzielle Verbindlichkeiten zu fortgeführten Anschaffungskosten</i>	<i>IFRS 7.20(a) (v); IAS 39.9</i>	6074000
<i>Other</i>	<i>e. Andere</i>	<i>IAS 1.86</i>	6075000
Gains (losses) on financial assets and liabilities held for trading, net	6. Gewinne (Verluste) aus finanziellen Vermögensgegenständen im Handelsbestand (netto) SUMME (a+b+c+d+e+f)	<i>IFRS 7.20(a) (i); IAS 39.55(a)</i>	6080000
<i>Equity instruments and related derivatives</i>	<i>a. Eigenkapitalinstrumente und damit zusammenhängende Derivate</i>		6081000
<i>Interest rate instruments and related derivatives</i>	<i>b. Zinsinstrumente und damit zusammenhängende Derivate</i>		6082000
<i>Foreign exchange trading</i>	<i>c. Devisenhandel</i>		6083000
<i>Credit risk instruments and related derivatives</i>	<i>d. Kreditrisikoinstrumente und Kreditderivate</i>		6084000
<i>Commodities and related derivatives</i>	<i>e. Waren und damit zusammenhängende Derivate</i>		6085000
<i>Other (including hybrid derivatives)</i>	<i>f. Andere (einschließlich hybrider derivativer Finanzinstrumente)</i>		6086000
Gains (losses) on financial assets and liabilities designated at fair value through profit or loss, net	7. Gewinne (Verluste) aus zum Zeitwert über die Gewinn- und Verlustrechnung geführte designierten finanziellen Vermögensgegenständen und Verbindlichkeiten (netto)	<i>IFRS 7.20(a) (i); IAS 39.55(a)</i>	6090000
Gains(losses) from hedge accounting, net	8. Positive (negative) Zeitwertanpassungen bei der Bilanzierung von Sicherungsmaßnahmen (netto)	<i>IFRS 7.24</i>	6100000
Exchange differences revaluations, net	9. Erfolgsbeiträge aus Währungsumrechnung (netto)	<i>IAS 21.28/52a</i>	6110000
Gains (losses) on derecognition of assets other than held for sale, net	10. Gewinne (Verluste) aus dem Verkauf von nicht zum Verkaufsbestand gehörigen Vermögensgegenständen	<i>IAS 1.34</i>	6120000
Other operating income	11. Sonstige betriebliche Erträge	<i>IAS 1.86</i>	6130000
Other operating expenses	12. Sonstige betriebliche Aufwendungen	<i>IAS 1.86</i>	6140000
Administration costs	13. Verwaltungsaufwendungen SUMME (a+b)	<i>IAS 1.88-89/92</i>	6150000
<i>Staff expenses</i>	<i>a. Personalaufwand</i>	<i>IAS 1.91</i>	6151000
<i>General and administrative expenses</i>	<i>b. Allgemeine Aufwendungen und Verwaltungsaufwendungen</i>		6152000
Depreciation	14. Abschreibungen SUMME (a+b+c)	<i>IAS 1.93</i>	6160000
<i>Property, Plant and Equipment</i>	<i>a. Grundstücke, Anlagen und Gebäude</i>	<i>IAS 1.88-91</i>	6161000
<i>Investment properties</i>	<i>b. Als Finanzinvestition gehaltene Immobilien</i>	<i>IAS 1.88-91</i>	6162000
<i>Intangible assets (other than goodwill)</i>	<i>c. Immaterielle Vermögensgegenstände (außer Geschäfts- oder Firmenwert)</i>	<i>IAS 1.88-91; IAS 38.118 (e) (vii)</i>	6163000
	ZWISCHENSUMME 1		6300000

Provisions	15. Rückstellungen	IAS 37.84	6170000
Impairment	16. Wertberichtigungen SUMME (a+b)		6180000
Impairment on financial assets not measured at fair value through profit or loss	a) Verluste aus der Wertminderung von nicht zum Zeitwert bilanzierten finanziellen Vermögensgegenständen	IFRS 7.20 (e); IAS 39.63	6181000
<i>Financial assets measured at cost (unquoted equity)</i>	<i>Finanzielle Vermögensgegenstände zu Anschaffungskosten (nicht börsennotierte Aktien und damit zusammenhängende Derivate)</i>	IFRS 7.20 (e); IAS 39.66	6181100
<i>Available for sale financial assets</i>	<i>Zur Veräußerung verfügbare, erfolgsneutral bewertete finanzielle Vermögenswerte</i>	IFRS 7.20 (e); IAS 39.67	6181200
<i>Loans and receivables (including finance leases)</i>	<i>Kredite und Forderungen zu fortgeführten Anschaffungskosten (einschließlich Finanzierungsleasing)</i>	IFRS 7.20 (e); IAS 39.63	6181300
<i>Held to maturity investments</i>	<i>Bis zur Endfälligkeit gehaltene Wertpapiere zu fortgeführten Anschaffungskosten</i>	IFRS 7.20 (e); IAS 39.63	6181400
Impairment on non financial assets	b) Wertberichtigungen auf nicht finanzielle Vermögensgegenstände	IAS 36.126 (a)	6182000
<i>Property, Plant and Equipment</i>	<i>Grundstücke, Anlagen und Gebäude</i>	IAS 16.73 (e) (v-vi)	6182100
<i>Investment properties</i>	<i>Als Finanzinvestition gehaltene Immobilien</i>	IAS 40.79 (d) (v)	6182200
Intangible assets	Immaterielle Vermögensgegenstände		6182300
<i>Goodwill</i>	<i>Geschäfts- oder Firmenwert</i>	IFRS 3.75 (e)	6182310
<i>Intangible assets (other than goodwill)</i>	<i>Andere immaterielle Vermögensgegenstände</i>		6182320
<i>Investments in associates and joint ventures accounted for using the equity method</i>	<i>Beteiligungen an assoziierten und nach der Equity-Methode bilanzierten Gemeinschaftsunternehmen</i>	IAS 28.31	6182400
<i>Other</i>	<i>Andere</i>		6182500
<b>Negative goodwill immediately recognised in profit or loss</b>	17. Unmittelbar erfolgswirksamer negativer Geschäfts- oder Firmenwert	IFRS 3.67 (g)	6190000
<b>Share of the profit or loss of associates and joint ventures accounted for using the equity method</b>	18. Anteil des Ergebnisses von assoziierten Unternehmen und Gemeinschaftsunternehmen nach Equity-Methode bilanziert	IAS 1.81 (c); IAS 28.38; IAS 31.56	6200000
<b>Profit or loss from non-current assets and disposal groups classified as held for sale not qualifying as discontinued operations</b>	19. Ergebnis aus Gegenständen des Anlagevermögens und Veräußerungsgruppen, ohne Veräußerung/Aufgabe von Geschäftsbereichen	IFRS 5.37	6210000
<b><u>TOTAL PROFIT OR LOSS BEFORE TAX FROM CONTINUING OPERATIONS</u></b>	<b>III. GESAMTERGEBNIS VOR STEUERN AUS FORTGEFÜHRTEN GESCHÄFTSBEREICHEN</b>		6000000
Tax expense (income) related to profit or loss from continuing operations	1. Steueraufwendungen (-erträge) aus dem Ergebnis aus fortgeführten Geschäftsbereichen	IAS 1.81 (d); IAS 12.77	6000001



<b><u>TOTAL PROFIT OR LOSS AFTER TAX FROM CONTINUING OPERATIONS</u></b>	<b>IV. GESAMTERGEBNIS NACH STEUERN AUS FORTGEFÜHRTEN GESCHÄFTSBEREICHEN</b>		7000000
<b><u>Profit or loss after tax from discontinued operations</u></b>	2. Gesamtergebnis nach Steuern aus aufgegebenen Geschäftsbereichen	<i>IAS 1.81 (e)</i>	6000002
<b><u>TOTAL PROFIT OR LOSS AFTER TAX AND DISCONTINUED OPERATIONS</u></b>	<b>V. GESAMTERGEBNIS NACH STEUERN FÜR FORTGEFÜHRTE UND AUFGEBEBENE GESCHÄFTSBEREICHE</b>	<i>IAS 1.81 (f)</i>	8000000
<b><u>Profit or loss attributable to minority interest</u></b>	3. Den Minderheitenanteilen zurechenbares Gesamtergebnis	<i>IAS 27.33; IAS 1.82 (a)</i>	6000003
<b><u>PROFIT OR LOSS ATTRIBUTABLE TO EQUITY HOLDERS OF THE PARENT</u></b>	<b>VI. DEN GESELLSCHAFTERN DES MUTTERUNTERNEHMENS ZURECHENBARER GEWINN ODER VERLUST</b>	<i>IAS 1.82 (b)</i>	9000000

## DERIVATE GEMÄß ANLAGE 2 ZU § 22 BWG + KREDITDERIVATE - BANKBUCH

		BANKBUCH			
		Kaufkontrakte		Verkaufskontrakte	
		Nominale	MW	Nominale	MW
<b>Zinssatzderivate</b>	a) Zinsswaps (mit einer einzigen Währung)	7611111	7614111	7612111	7615111
	b) Floating/floating Zinsswaps ("Basis Swaps")	7611112	7614112	7612112	7615112
	c) Zinstermingeschäfte (forward rate agreements)	7611113	7614113	7612113	7615113
	d) Zinsterminkontrakte und zinsbezogene Indexkontrakte	7611114	7614114	7612114	7615114
	e) Optionen auf zinsbezogene Instrumente	7611115	7614115	7612115	7615115
	f) andere vergleichbare Verträge	7611116	7614116	7612116	7615116
<b>Wechselkursderivate und Geschäfte auf Goldbasis</b>	a) Währungs- und Zinsswaps mit mehreren Währungen ("Cross Currency Zinsswaps")	7621121	7624121	7622121	7625121
	b) Devisentermingeschäfte	7621122	7624122	7622122	7625122
	c) Währungsterminkontrakte und währungsbezogene Index-Kontrakte	7621123	7624123	7622123	7625123
	d) Währungsoptionen	7621128	7624128	7622128	7625128
	e) Gold betreffende Verträge und Verträge, die jenen der lit. a bis d vergleichbar sind	7621126	7624126	7622126	7625126
	f) Sonstige Devisen- und Goldverträge	7621129	7624129	7622129	7625129
<b>Index- und Substanzwertverträge</b>	a) Termingeschäfte in Substanzwerten und sonstige wertpapierkursbezogene Index-Termingeschäfte	7671111	7674111	7672111	7675111
	b) Index-Kontrakte in Substanzwerten und sonstige wertpapierkursbezogene Index-Termingeschäfte	7671112	7674112	7672112	7675112
	c) Optionen auf Substanzwerte und sonstige Wertpapierindex-Optionen	7671113	7674113	7672113	7675113
	d) andere vergleichbare Verträge hinsichtlich Substanzwerten und anderen Wertpapieren	7671114	7674114	7672114	7675114
<b>Edelmetallverträge</b>	a) Edelmetall-Termingeschäfte	7631111	7634111	7632111	7635111
	b) Edelmetall-Terminkontrakte	7631112	7634112	7632112	7635112
	c) Edelmetall-Optionen	7631115	7634115	7632115	7635115
	d) andere vergleichbare Edelmetallverträge	7631114	7634114	7632114	7635114
<b>Warenverträge (ausgenommen Edelmetallverträge)</b>	a) Waren-Termingeschäfte	7651111	7654111	7652111	7655111
	b) Waren-Terminkontrakte	7651112	7654112	7652112	7655112
	c) gekaufte Waren-Optionen	7651115	7654115	7652115	7655115
	d) andere vergleichbare Warengeschäfte	7651114	7654114	7652114	7655114
<b>Kreditderivate</b>	a) Single name credit event/default swaps	7691111	7694111	7692111	7695111
	b) Portfolio credit event/default swaps	7691112	7694112	7692112	7695112
	c) Total return swaps	7691113	7694113	7692113	7695113
	d) Credit spread forward	7691114	7694114	7692114	7695114
	e) Credit spread options	7691115	7694115	7692115	7695115
	f) Sonstige	7691116	7694116	7692116	7695116
<b>Sonstige Termingeschäfte, Terminkontrakte, Optionen und vergleichbare Geschäfte, die nicht den bisher angeführten Kategorien zuzuordnen sind</b>		7681111	7684111	7682111	7685111

## DERIVATE GEMÄß ANLAGE 2 ZU § 22 BWG + KREDITDERIVATE - HANDELSBUCH

		HANDELSBUCH			
		Kaufkontrakte		Verkaufskontrakte	
		Nominale	MW	Nominale	MW
<b>Zinssatzderivate</b>	a) Zinsswaps (mit einer einzigen Währung)	7611211	7614211	7612211	7615211
	b) Floating/floating Zinsswaps ("Basis Swaps")	7611212	7614212	7612212	7615212
	c) Zinstermingeschäfte (forward rate agreements)	7611213	7614213	7612213	7615213
	d) Zinsterminkontrakte und zinsbezogene Indexkontrakte	7611214	7614214	7612214	7615214
	e) Optionen auf zinsbezogene Instrumente	7611215	7614215	7612215	7615215
	f) andere vergleichbare Verträge	7611216	7614216	7612216	7615216
<b>Wechselkursderivate und Geschäfte auf Goldbasis</b>	a) Währungs- und Zinsswaps mit mehreren Währungen ("Cross Currency Zinsswaps")	7621221	7624221	7622221	7625221
	b) Devisentermingeschäfte	7621222	7624222	7622222	7625222
	c) Währungsterminkontrakte und währungsbezogene Index-Kontrakte	7621223	7624223	7622223	7625223
	d) Währungsoptionen	7621228	7624228	7622228	7625228
	e) Gold betreffende Verträge und Verträge, die jenen der lit. a bis d vergleichbar sind	7621226	7624226	7622226	7625226
	f) Sonstige Devisen- und Goldverträge	7621229	7624229	7622229	7625229
<b>Index- und Substanzwertverträge</b>	a) Termingeschäfte in Substanzwerten und sonstige wertpapierkursbezogene Index-Termingeschäfte	7671211	7674211	7672211	7675211
	b) Index-Kontrakte in Substanzwerten und sonstige wertpapierkursbezogene Index-Termingeschäfte	7671212	7674212	7672212	7675212
	c) Optionen auf Substanzwerte und sonstige Wertpapierindex-Optionen	7671213	7674213	7672213	7675213
	d) andere vergleichbare Verträge hinsichtlich Substanzwerten und anderen Wertpapieren	7671214	7674214	7672214	7675214
<b>Edelmetallverträge</b>	a) Edelmetall-Termingeschäfte	7631211	7634211	7632211	7635211
	b) Edelmetall-Terminkontrakte	7631212	7634212	7632212	7635212
	c) Edelmetall-Optionen	7631215	7634215	7632215	7635215
	d) andere vergleichbare Edelmetallverträge	7631214	7634214	7632214	7635214
<b>Warenverträge (ausgenommen Edelmetallverträge)</b>	a) Waren-Termingeschäfte	7651211	7654211	7652211	7655211
	b) Waren-Terminkontrakte	7651212	7654212	7652212	7655212
	c) gekaufte Waren-Optionen	7651215	7654215	7652215	7655215
	d) andere vergleichbare Warengeschäfte	7651214	7654214	7652214	7655214
<b>Kreditderivate</b>	a) Single name credit event/default swaps	7691211	7694211	7692211	7695211
	b) Portfolio credit event/default swaps	7691212	7694212	7692212	7695212
	c) Total return swaps	7691213	7694213	7692213	7695213
	d) Credit spread forward	7691214	7694214	7692214	7695214
	e) Credit spread options	7691215	7694215	7692215	7695215
	f) Sonstige	7691216	7694216	7692216	7695216
<b>Sonstige Termingeschäfte, Terminkontrakte, Optionen und vergleichbare Geschäfte, die nicht den bisher angeführten Kategorien zuzuordnen sind</b>		7681211	7684211	7682211	7685211

<b>Summe Derivate</b>
-----------------------

	mit Kreditinstituten		mit Nichtbanken	
	Kaufkontrakte	Verkaufskontrakte	Kaufkontrakte	Verkaufskontrakte
Zinssatzderivate	7613100	7614100	7613200	7614200
Wechselkursderivate und Geschäfte auf Goldbasis	7623101	7624101	7623201	7624201
Index- und Substanzwertverträge	7673100	7674100	7673200	7674200
Edelmetallverträge, (ausgenommen Gold)	7633101	7634101	7633201	7634201
Warenverträge, (ausgenommen Edelmetallverträge)	7653100	7654100	7653200	7654200
Kreditderivate	7643101	7644101	7643201	7644201
Sonstige	7683100	7684100	7683200	7684200
<b>Summe</b>	7683010	7684010	7683020	7684020

## KENNZAHLEN UND ZUSATZANGABEN VON KONZERNEN

Kennzahlen	
Cost income ratio (CIR)	5000003
Berechnungsmodus: (Texteingabe)	5000013
Eigenkapitalrendite (return on equity - ROE)	5000001
Berechnungsmodus: (Texteingabe)	5000011
Gesamtkapitalrendite (return on assets - ROA)	5000002
Berechnungsmodus: (Texteingabe)	5000012

<b>ZUSATZANGABEN</b>				
		<b>Betrag</b>		
		Österreich (AT)	Zentral- und Osteuropa (CEE)	Rest der Welt (ROW)
Net interest income	1. Nettozinsertrag	5010000	5230000	5450000
Dividend income	2. Dividendenerträge	5020000	5240000	5460000
Fee and commission income (expenses), net	3. Erträge und Aufwendungen aus Gebühren und Provisionen, netto	5030000	5250000	5470000
Realised gains (losses) on financial assets & liabilities not measured at fair value through profit or loss, net	4. Realisierte Gewinne (Verluste) aus nicht zum Zeitwert bilanzierten finanziellen Vermögensgegenständen und Verbindlichkeiten, netto	5040000	5260000	5480000
Gains (losses) on financial assets and liabilities held for trading, net	5. Gewinne und Verluste finanzieller Vermögensgegenstände und Verbindlichkeiten im Handelsbestand, netto	5050000	5270000	5490000
Gains (losses) on financial assets and liabilities designated at fair value through profit or loss, net	6. Gewinne und Verluste finanzieller Vermögensgegenstände und Verbindlichkeiten designiert zum Zeitwert, netto	5060000	5280000	5500000
Exchange differences revaluations, net	7. Neubewertungen von Wechselkursschwankungen, netto	5070000	5290000	5510000
Gains (losses) on derecognition of assets other than held for sale, net	8. Gewinne (Verluste) aus dem Verkauf von nicht zum Verkaufsbestand gehörigen Vermögensgegenständen, netto	5080000	5300000	5520000
Other operating income (expenses), net	9. Andere betriebliche Erträge (Aufwendungen), netto	5090000	5310000	5530000
Administration costs	10. Verwaltungsaufwendungen	5100000	5320000	5540000
Depreciation	11. Abschreibungen	5110000	5330000	5550000
Provisions	12. Rückstellungen	5120000	5340000	5560000
Impairment	13. Wertberichtigungen SUMME (a+b)	5130000	5350000	5570000
Impairment on Goodwill	a. Geschäfts- oder Firmenwert	5140000	5360000	5580000

Impairment losses on financial assets not measured at fair value through profit or loss	b. Verluste aus der Wertminderung von nicht zum Zeitwert bilanzierten finanziellen Vermögensgegenständen	5150000	5370000	5590000
TOTAL PROFIT OR LOSS BEFORE TAX AND MINORITY INTEREST FROM CONTINUING OPERATIONS	I. Gesamtergebnis vor Steuern und Minderheitsbeteiligungen aus fortgeführten Geschäftsbereichen	5160000	5380000	5600000
TOTAL PROFIT OR LOSS AFTER TAX AND BEFORE MINORITY INTEREST FROM CONTINUING OPERATIONS	II. Gesamtergebnis nach Steuern und vor Minderheitsbeteiligungen aus fortgeführten Geschäftsbereichen	5170000	5390000	5610000
NET PROFIT OR LOSS	III. Nettogesamtergebnis	5180000	5400000	5620000
Total own funds requirement	IV. Gesamtes Eigenmittelerfordernis	5190000	5410000	5630000
Assigned own funds	V. Zugewiesene Eigenmittel	5200000	5420000	5640000
Receivables	VI. Kundenforderungen	5210000	5430000	5650000
Total assets	VII. Bilanzsumme	5220000	5440000	5660000

# Detailtabellen

**1. Loans and receivables (including finance leases)****1. Kredite und Forderungen (einschließlich Finanzierungsleasing)**

<b>Counterparty breakdown</b>		<i>IAS/IFRS references IAS/IFRS Bezug [aufgrund der Verordnung (EG) Nr. 1606/2002]</i>	Unimpaired assets Nicht wertberichtigte Aktiva	Impaired assets (total gross carrying amount) Wertberichtigte Aktiva (Buchwert vor Abzug der Wertberichtigungen)	<Allowances for individually assessed financial assets> Einzelwertberichtigungen	<Allowances for collectively assessed financial assets> * Pauschale Einzelwertberichtigungen*	<b>Total net carrying amount Gesamtnetto (Buchwert nach Abzug der Wertberichtigungen)</b>	Fair value amount Zeitwert Betrag
				<i>IFRS 7.37; IFRS 7 IG 29 (a)</i>	<i>IAS 39 AG 84-86; IFRS 7.37 (b)</i>	<i>IAS 39 AG 84-90</i>		<i>IFRS 7</i>
Debt instruments	1. Schuldtitel	<i>IAS 39 AG 26</i>	7010000	7040000	7070000	7100000	<b>1051000</b>	7160000
Loans & advances to	2. Kredite und Forderungen an SUMME (a+b+c+d+e)	<i>IAS 39.9</i>	7020000	7050000	7080000	7110000	<b>1052000</b>	7170000
<i>Central governments</i>	<i>a. Zentralstaaten</i>		7021000	7051000	7081000	7111000	<b>1052100</b>	7171000
<i>Credit institutions</i>	<i>b. Kreditinstitute</i>		7022000	7052000	7082000	7112000	<b>1052200</b>	7172000
<i>Non credit institutions</i>	<i>c. Nichtbanken</i>		7023000	7053000	7083000	7113000	<b>1052300</b>	7173000
<i>Corporates</i>	<i>d. Unternehmen</i>		7024000	7054000	7084000	7114000	<b>1052400</b>	7174000
<i>Retail</i>	<i>e. Kunden</i>		7025000	7055000	7085000	7115000	<b>1052500</b>	7175000
<b>Total</b>	<b>SUMME</b>		<b>7030000</b>	<b>7060000</b>	<b>7090000</b>	<b>7120000</b>	<b>1050000</b>	<b>7180000</b>

\* includes allowances for incurred but not reported losses

\* inkludiert Abschreibungen für noch nicht zuordenbare Verluste



**2. Information on Impairment and Past due assets**  
**2. Wertgeminderte und überfällige Posten**

			Past due ≥ 90 days Überfällig ≥ 90 Tage	Net carrying amount of the impaired assets Buchwert wertberichtiger Aktiva (nach Abzug von Wertberichti- gungen)	Specific allowances for individually assessed financial assets Einzelwertberichti- gungen	Specific allowances for collectively assessed financial assets Pauschale Einzelwertberichti- gungen	Collateral and other credit enhancements received as security for the related impaired and past due assets Sicherheiten und andere Garantien für wertberichtigte und überfällige Posten
		<i>IAS/IFRS references IAS/IFRS Bezug [aufgrund der Verordnung (EG) Nr. 1606/2002]</i>	<i>IFRS 7.37 (a) IFRS 7 IG 28</i>	<i>IAS 39.58 - 70</i>	<i>IAS 39 AG 84-92 IFRS 7.37 (b)</i>	<i>IAS 39 AG 84-92</i>	<i>IFRS 7.37 (c)</i>
Equity instruments	1. Eigenkapitalinstrumente	<i>IFRS 7.37</i>	8010000	8080000	8150000	8220000	8290000
Debt instruments	2. Schuldtitel	<i>IFRS 7.37</i>	8020000	8090000	8160000	8230000	8300000
Loans & advances	3. Kredite und Forderungen	<i>IFRS 7.37</i>	8030000	8100000	8170000	8240000	8310000
	SUMME (a+b+c+d+e)						
<i>Central governments</i>	<i>a. Zentralstaaten</i>		8031000	8101000	8171000	8241000	8311000
<i>Credit institutions</i>	<i>b. Kreditinstitute</i>		8032000	8102000	8172000	8242000	8312000
<i>Non credit institutions</i>	<i>c. Nichtbanken</i>		8033000	8103000	8173000	8243000	8313000
<i>Corporates</i>	<i>d. Unternehmen</i>		8034000	8104000	8174000	8244000	8314000
<i>Retail</i>	<i>e. Kunden</i>		8035000	8105000	8175000	8245000	8315000
Other financial assets	4. Anderes Finanzvermögen	<i>IFRS 7.37</i>	8040000	8110000	8180000	8250000	8320000
<b>Total</b>	<b>SUMME</b>		<b>8050000</b>	<b>8120000</b>	<b>8190000</b>	<b>8260000</b>	<b>8330000</b>
Allowances for incurred but not reported losses on financial assets	5. Wertberichtigungen für noch nicht zuordenbare Verluste	<i>IAS 39 AG 84- 92</i>				8270000	
Non specifically attributable collaterals	6. Nicht speziell zurechenbare Sicherheiten						8350000

**3. Other operating income and other operating expenses****3. Sonstige betriebliche Erträge und Aufwendungen**

		<i>IAS/IFRS references IAS/IFRS Bezug [aufgrund der Verordnung (EG) Nr. 1606/2002]</i>	<b>Current year Laufendes Geschäftsjahr</b>
<b>Other operating income</b>	<b>I. Sonstige betriebliche Erträge</b>		
Tangible assets measured using the revaluation and fair value model	1. Sachanlagen (auf Neubewertungs- oder Zeitwertbasis)	<i>IAS 16.39; IAS 40.76 (d)</i>	6131000
Investment property	2. Als Finanzinvestitionen gehaltene Immobilien SUMME (a+b+c)		6132000
Rental income from investment property	a. Mieteinnahmen	<i>IAS 40.75 (f) (i)</i>	6132100
Other income related to investment property	b. Sonstige Erträge	<i>IAS 40.75 (f)</i>	6132200
Cumulative change in fair value recognised in profit or loss on a sale of investment property from a pool of assets in which the cost model is used into a pool in which the fair value model is used	c. Erfolgswirksame kumulative Zeitwertanpassung bei der Veräußerung eines Anlageobjektes aus einem kostenmodellbasierten Anlagepool in einen auf Zeitwertbasis geführten Pool	<i>IAS 40.75 (f) (iv)</i>	6132300
Operating leases	3. Operating Lease	<i>IAS 17.33/50</i>	6133000
Other	4. Andere		6134000
<b>Total</b>	<b>SUMME</b>		<b>6130000</b>
<b>Other operating expenses</b>	<b>II. Sonstige betriebliche Verluste</b>		
Tangible assets measured using the revaluation and fair value model	1. Sachanlagen (auf Neubewertungs- oder Zeitwertbasis)	<i>IAS 16.40; IAS 40.76 (d)</i>	6141000
Investment property	2. Als Finanzinvestitionen gehaltene Immobilien SUMME (a+b+c)		6142000
Direct operating expenses (including repair and maintenance) arising from investment property that generated rental income during the period	a. Direkte Betriebskosten (einschließlich Reparatur- und Instandhaltungskosten) für Anlageobjekte, die im Berichtszeitraum Mieteinkünfte brachten	<i>IAS 40.75(f) (ii)</i>	6142100
Direct operating expenses (including repair and maintenance) arising from investment property that did not generate rental income during the period	b. Direkte Betriebskosten (einschließlich Reparatur- und Instandhaltungskosten) für Anlageobjekte, die im Berichtszeitraum keine Mieteinkünfte brachten	<i>IAS 40.75 (f) (iii)</i>	6142200
Cumulative change in fair value recognised in profit or loss on a sale of investment property from a pool of assets in which the cost model is used into a pool in which the fair value model is used	c. Erfolgswirksame kumulative Zeitwertanpassung bei der Veräußerung eines Anlageobjektes aus einem kostenmodellbasierten Anlagepool in einen auf Zeitwertbasis geführten Pool	<i>IAS 40.75(f) (iv)</i>	6142300
Operating leases	3. Operating Lease	<i>IAS 17.33/50</i>	6143000
Other	4. Andere		6144000
<b>Total</b>	<b>SUMME</b>		<b>6140000</b>

## 4. Information on Credit Risk and Impairment

## 4. Informationen über Kreditrisiko und Wertberichtigungen

Table A : Overview of impairment [IFRS 7.20 (e)]	Tabelle A: Überblick Wertberichtigungen	IAS/IFRS references IAS/IFRS Bezug [aufgrund der Verordnung (EG) Nr. 1606/2002]	Additions Zugänge	Reversals Abgänge	Total current year Summe laufendes Geschäfts- jahr
Impairment losses on financial assets not measured at fair value through profit or loss	1. Verluste aus der Wertminderung von nicht zum Zeitwert bilanzierten finanziellen Vermögensgegenständen SUMME (a+b+c+d)	IFRS 7.20 (e); IAS 39.63	1011000	1014000	6181000
<i>Financial assets measured at cost (unquoted equity and related derivatives)</i>	a. Finanzielle Vermögensgegenstände zu Anschaffungskosten (nicht börsennotierte Aktien und damit zusammenhängende Derivate)	IFRS 7.20 (e); IAS 39.66	1011100	1014100	6181100
<i>Available for sale financial assets</i>	b. Zur Veräußerung verfügbare, erfolgsneutral bewertete finanzielle Vermögenswerte	IFRS 7.20 (e); IAS 39.67	1011200	1014200	6181200
<i>Loans and receivables measured at amortised cost (including finance leases)</i>	c. Kredite und Forderungen bewertet zu fortgeführten Anschaffungskosten (einschließlich Finanzierungsleasing)	IFRS 7.20 (e); IAS 39.63	1011300	1014300	6181300
<i>Held to maturity investments measured at amortised cost</i>	d. Bis zur Endfälligkeit gehaltene Wertpapiere zu fortgeführten Anschaffungskosten	IFRS 7.20 (e); IAS 39.63	1011400	1014400	6181400
Impairment on	2. Wertberichtigungen auf SUMME (a+b+c+d+e)	IAS 36.126 (a)	1012000	1015000	6182000
<i>Property, Plant and Equipment</i>	a. Grundstücke, Anlagen und Gebäude	IAS 16.73 (e) (v-vi)	1012100	1015100	6182100
<i>Investment properties</i>	b. Als Finanzinvestition gehaltene Immobilien	IAS 40.79 (d) (v)	1012200	1015200	6182200
<i>Intangible assets</i>	c. Immaterielle Vermögensgegenstände		1012300	1015300	6182300
<i>Goodwill</i>	Geschäfts- oder Firmenwert	IFRS 3.75 (e)	1012310	1015310	6182310
<i>Other</i>	Andere immaterielle Vermögensgegenstände		1012320	1015320	6182320
<i>Investments in associates, subsidiaries and joint ventures accounted for using the equity method</i>	d. Beteiligungen an assoziierten und verbundenen, nach der Equity-Methode bilanzierten Unternehmen	IAS 28.31	1012400	1015400	6182400
<i>Other</i>	e. Andere		1012500	1015500	6182500
<b>Total</b>	<b>SUMME</b>		<b>1013000</b>	<b>1016000</b>	<b>6180000</b>
<i>Interest income on impaired financial assets accrued in accordance with IAS 39 AG 93</i>	<i>Zinsertrag auf wertgeminderte Vermögensgegenstände gemäß IAS 39 AG 93</i>	IFRS 7.20(d)			6183000

## 4. Information on Credit Risk and Impairment

## 4. Informationen über Kreditrisiko und Wertberichtigungen

<b>Table B: Allowances movements for credit losses</b> <b>Tabelle B: Entwicklung der Wertberichtigungen zu Kreditrisiken</b>		<b>Opening balance</b> <b>Eröffnungsbilanz</b>	Amounts taken against allowances: Verwendung	Amounts set aside for estimated probable loan losses on exposures during the period Zuführung	Amounts reversed for estimated probable loan losses on exposures during the period Beträge Auflösung	Other adjustments (1) Andere Anpassungen	Transfers between allowances Übertragung von Abschreibungen	<b>Closing balance</b> <b>Abschlussbilanz</b>	Recoveries recorded directly to the income statement Eingang abgeschriebenener Forderungen	Value adjustments recorded directly to the income statement Direktabschreibungen
<i>IFRS 7.16; CRD Annex XII Part 2, §5 (i) (i-v)</i> <i>IFRS 7.16; Richtlinie 2006/48/EG, Anhang XII, Teil 2, Z 5 lit. i</i>										
Specific allowances for individually assessed financial assets and specific allowances for collectively assessed financial assets	Einzelwertabschreibungen für einzeln bewertete finanzielle Vermögensgegenstände und kollektiv bewertete Vermögensgegenstände									
Equity instruments	Eigenkapitalinstrumente	1211000	1221000	1231000	1241000	1251000	1261000	<b>1690000</b>	1281000	1291000
Debt instruments	Schuldtitel	1212000	1222000	1232000	1242000	1252000	1262000	<b>1700000</b>	1282000	1292000
Loans & advances	Kredite und Forderungen	1213000	1223000	1233000	1243000	1253000	1263000	<b>1710000</b>	1283000	1293000
Other financial assets	Anderes Finanzvermögen	1214000	1224000	1234000	1244000	1254000	1264000	<b>1720000</b>	1284000	1294000
Allowances for incurred but not reported losses on financial assets	Abschreibungen für erlittene, aber nicht zuordenbare Verluste von Vermögensgegenständen									
Debt instruments	Schuldtitel	1215000	1225000	1235000	1245000	1255000	1265000	<b>1730000</b>	1285000	1295000
Loans & advances	Kredite und Forderungen	1216000	1226000	1236000	1246000	1256000	1266000	<b>1740000</b>	1286000	1296000
Other financial assets	Anderes Finanzvermögen	1217000	1227000	1237000	1247000	1257000	1267000	<b>1750000</b>	1287000	1297000
<b>Total</b>	<b>SUMME</b>	<b>1210000</b>	<b>1220000</b>	<b>1230000</b>	<b>1240000</b>	<b>1250000</b>	<b>1260000</b>	<b>1270000</b>	<b>1280000</b>	<b>1290000</b>

(1) e.g. exchange rate differences, business combinations, acquisitions and disposals of subsidiaries, etc.

(1) z.B. Wechselkursschwankungen, Unternehmenszusammenschluss, Akquirierung und Veräußerung von Aulandstöchtern, etc.

## 5. Repurchase agreements, reverse repurchase agreements and related agreements

## 5. Pensionsgeschäfte, umgekehrte Pensionsgeschäfte und sonstige verbundene Vereinbarungen

Table A (transferor)

Pensionsgeber		Equity instruments	Debt instruments	Loans and advances	Other	Total
Repos and related agreements	Repos und ähnliche Vereinbarungen	Eigenkapitalinstrumente	instrumente	and advances	Andere	Summe
No derecognition of transfers of financial assets out of (IAS 39.37a + AG 51 ; IFRS 7.14)	Keine Ausbuchung übertragener Vermögenswerte		Schuldtitel	Kredite und Forderungen		
<b>TOTAL</b>	<b>SUMME</b>	1971000	1972000	1973000	1974000	<b>1970000</b>

Table B (transferor)

Pensionsgeber		Total
Liabilities (financing obtained)	Verbindlichkeiten (Finanzierung enthalten)	Summe
<i>References [IAS 39.37 (b); IAS 39 AG 51]</i> <i>Bezug</i> <i>[aufgrund der Verordnung (EG) Nr. 1606/2002]</i>		
Credit institutions	1. Kreditinstitute	2210000
Repos	a. Repos	2211000
Other agreements recognised as a liability	b. Andere als Verbindlichkeit geltende Vereinbarungen	2212000
Other than credit institutions	2. Nichtbanken	2220000
Repos	a. Repos	2221000
Other agreements recognised as a liability	b. Andere als Verbindlichkeit geltende Vereinbarungen	2222000
<b>TOTAL</b>	<b>SUMME</b>	<b>2200000</b>

**5. Repurchase agreements, reverse repurchase agreements and related agreements**  
**5. Pensionsgeschäfte, umgekehrte Pensionsgeschäfte und sonstige verbundene Vereinbarungen**

**Table C (transferee)****Pensionsnehmer**

<b>Reverse repos and related agreements</b> as a transferee when the collateral is sold [IAS 39.37 (b), IAS 39 AG 51 ; IFRS 7.15 (b)]	<b>Reverse repos und ähnliche Vereinbarungen</b> als Pensionsnehmer, wenn Sicherheiten verkauft werden	<b>Equity instruments</b> <b>Eigenkapitalinstrumente</b>	<b>Debt instruments</b> <b>Schuldtitel</b>	<b>Loans and advances</b> <b>Kredite und Forderungen</b>	<b>Other</b> <b>Andere</b>	<b>Total</b> <b>Summe</b>
<b>TOTAL</b>	<b>SUMME</b>	2710000	2720000	2730000	2740000	<b>2700000</b>

<b>Table D (transferee)</b>	<b>Pensionsnehmer</b>	<b>Total</b> <b>Summe</b>
<b>Assets (financing granted)</b>	<b>Aktiva (Finanzierung)</b>	
<i>References [IAS 39.37 (a); IAS 39 AG 51]</i> <i>Bezug</i> <i>[aufgrund der Verordnung (EG) Nr. 1606/2002]</i>		
Credit institutions	1. Kreditinstitute	3610000
Reverse repos	a. Reverse repos	3611000
Other agreements recognised as an asset	b. Andere bilanzwirksame Vereinbarungen	3612000
Other than credit institutions	2. Andere als Kreditinstitute	3620000
Reverse repos	a. Reverse repos	3621000
Other agreements recognised as an asset	b. Andere bilanzwirksame Vereinbarungen	3622000
<b>TOTAL</b>	<b>SUMME</b>	<b>3600000</b>

## 6. Related party disclosures

## 6. Offenlegung verbundener Unternehmen

Table: Amounts payable to, and amounts receivable from, related parties

Tabelle: Forderungen und Verbindlichkeiten gegenüber verbundenen Unternehmen

		Parent Mutterunter- nehmen	Parent entities with joint control Mutterunter- nehmen mit gemeinsamer Leitung	Subsidiaries Tochter- unter- nehmen	Associates assoziierte Unter- nehmen	Joint ventures where the entity is a venturer Gemeinschafts- unternehmen, wo das Unternehmen der Risikokapitalgeber ist	Key management of the entity or its parent Schlüssel- personen des Management des Unternehmens oder der Mutter	Other related parties Andere verbundene Unter- nehmen	Total SUMME
<b>Outstanding balances</b>	<b>Ausstehende Rechnungen</b>								
<b>Assets : loans and advances</b>	<b>1. Aktiva: Kredite und Forderungen</b>	4110000	4210000	4310000	4410000	4510000	4610000	4710000	<b>9922000</b>
<b>Equity instruments</b>	<b>2. Eigenkapitalinstrumente</b>	4120000	4220000	4320000	4420000	4520000	4620000	4720000	<b>9923000</b>
<b>Other receivables</b>	<b>3. Sonstige Forderungen</b>	4130000	4230000	4330000	4430000	4530000	4630000	4730000	<b>9924000</b>
<b>Total assets</b>	<b>SUMME AKTIVA</b>	4100000	4200000	4300000	4400000	4500000	4600000	4700000	<b>4800000</b>
<b>Liabilities: deposits</b>	<b>1. Passiva: Einlagen</b>	4910000	6201000	6204000	6207000	6201100	6201400	6201700	<b>9926000</b>
<b>Other financial liabilities</b>	<b>2. Sonstige finanzielle Verbindlichkeiten</b>	4920000	6202000	6205000	6208000	6201200	6201500	6201800	<b>9927000</b>
<b>Other liabilities</b>	<b>3. Sonstige Verbindlichkeiten</b>	4930000	6203000	6206000	6209000	6201300	6201600	6201900	<b>9928000</b>
<b>Total liabilities</b>	<b>SUMME PASSIVA</b>	4900000	6300000	6400000	6500000	6600000	6700000	6800000	<b>9930000</b>
<b>Guarantees issued by the group</b>	<b>4. Von der Gruppe abgegebene Garantien</b>	4940000	5800000	6900000	8200000	9400000	9960000	9918000	<b>9931000</b>
<b>Guarantees received by the group</b>	<b>5. Von der Gruppe erhaltene Garantien</b>	4950000	5900000	7100000	8300000	9500000	9970000	9919000	<b>9932000</b>
<b>Provisions for doubtful debts</b>	<b>6. Rückstellungen für zweifelhafte Forderungen</b>	4960000	4970000	7200000	8400000	9600000	9980000	9921000	<b>9933000</b>

