

# **Anlage C1**

## **Vermögens- und Erfolgsausweis für Konzerne nach § 59a BWG IFRS/FINREP**

**gemäß § 7 Abs. 1 VERA-V**

Vom Bankprüfer geprüfte Daten	8000001
-------------------------------	---------

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
Derivatives held for trading	a. Derivate im Handelsbestand	IAS 39.9	1021000
Equity instruments	b. Eigenkapitalinstrumente	IAS 32.11	1022000
Debt instruments	c. Schuldtitel	IAS 39.9	1023000
Loans and advances	d. Kredite und Forderungen	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
Equity instruments	a. Eigenkapitalinstrumente	IAS 32.11	1031000
Debt instruments	b. Schuldtitel	IAS 39.9	1032000
Loans and advances	c. Kredite und Forderungen	IAS 39.9	1033000
Available-for-sale financial assets	4. Zur Veräußerung verfügbare finanzielle Vermögenswerte	IFRS 7.8(d); IAS 39.9	1040000
Equity instruments	a. Eigenkapitalinstrumente	IAS 32.11	1041000
Debt instruments	b. Schuldtitel	IAS 39.9	1042000
Loans and advances	c. Kredite und Forderungen	IAS 39.9	1043000
Loans and receivables (including finance leases)	5. Kredite und Forderungen (einschließlich Finanzierungsleasing)	IFRS 7.8(c); IAS 39.9	1050000
Debt instruments	a. Schuldtitel	IAS 39 AG 26	1051000
Loans and advances	Kredite und Forderungen Summe (b+c+d+e+f)	IAS 39.9	1052000
Central governments	b. Zentralstaaten		1052100
Credit institutions	c. Kreditinstitute		1052200
Non credit institutions	d. Nichtbanken (Restgröße)		1052300
Corporates	e. Unternehmen		1052400
Retail	f. Retail-Geschäft		1052500
Held-to-maturity investments	6. Bis zur Endfälligkeit gehaltene Finanzinvestitionen	IFRS 7.8 (b); IAS 39.9	1060000
Debt instruments	a. Schuldtitel	IAS 39 AG 26	1061000
Loans and advances	b. Kredite und Forderungen	IAS 39 AG 26	1062000
Derivatives - Hedge accounting	7. Derivate für Sicherungsmaßnahmen	IFRS 7.22 (b); IAS 39.9	1070000
Hedges	Absicherungen Summe (a+b+c)		1071000
Fair value hedges	a. Absicherung zum Zeitwert (Fair Value Hedge)	IFRS 7.22 (b); IAS 39.86 (a)	1071100
Cash flow hedges	b. Absicherung zur Fixierung künftiger Zahlungsströme (Cash Flow Hedge)	IFRS 7.22 (b); IAS 39.86 (b)	1071200
Hedges of a net investment in a foreign operation	c. Absicherung einer Nettoinvestition in einem ausländischen Geschäftsbetrieb	IFRS 7.22(b); IAS 39.86 (c)	1071300

<i>Portfolio hedge of interest rate risk</i>	<i>Portfolioabsicherung gegen Zinsrisiken (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	BGBI. II - Ausgegeben am 18. März 2010 - Nr. 88 1.2 Konzernbilanz – Passivseite	IAS/IFRS references IAS/IFRS Bezug [aufgrund der Verordnung (EG) Nr. 1606/2002]	4 von 21 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
Derivatives held for trading	a. Derivate im Handelsbestand	IAS 39 AG 15 (a)	2021000
Short positions	b. Shortpositionen	IAS 39 AG 15 (b)	2022000
Deposits from credit institutions	c. Einlagen von Kreditinstituten		2023000
Deposits (other than from credit institutions)	d. Einlagen (ausgenommen Kreditinstitute)		2024000
Debt certificates (including bond intended for repurchase in short term)	e. Schuldverschreibungen (einschließlich Anleihen zum kurzfristigen Rückkauf)	IAS 39 AG 15 (c)	2025000
Other financial liabilities held for trading	f. Andere Verbindlichkeiten		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
Deposits from credit institutions	a. Einlagen von Kreditinstituten		2031000
Deposits (other than from credit institutions)	b. Einlagen (ausgenommen Kreditinstitute)		2032000
Debt certificates (including bonds)	c. Schuldverschreibungen einschließlich Anleihen		2033000
Subordinated liabilities	d. Nachrangige Verbindlichkeiten		2034000
Other financial liabilities designated at fair value through profit or loss	e. Andere Verbindlichkeiten		2035000
Financial liabilities measured at amortised cost	4. Finanzielle Verbindlichkeiten zu fortgeführten Anschaffungskosten	IFRS 7.8 (f)	2040000
Deposits from credit institutions	a. Einlagen von Kreditinstituten		2041000
Deposits (other than from credit institutions)	b. Einlagen (ausgenommen Kreditinstitute) SUMME		2042000
Central governments	Zentralstaaten		2042100
Non credit institutions	Nichtbanken (Restgröße)		2042200
Corporates	Unternehmen		2042300
Retail	Retail-Geschäft		2042400
Debt certificates (including bonds)	c. Schuldverschreibungen		2043000
Subordinated liabilities	d. Nachrangige Verbindlichkeiten		2044000
Other financial liabilities measured at amortised cost	e. Andere Verbindlichkeiten		2045000
Financial liabilities associated with transferred assets	5. Finanzielle Verbindlichkeiten aus Vermögensübertragungen	IFRS 7.13 (c-d); IAS 39.31 IAS 39.47 (b)	2050000
Derivatives - Hedge accounting	6. Derivate für Sicherungsmaßnahmen	IFRS 7.22 (b); IAS 39.9	2060000
Hedges	Absicherungen Summe (a+b+c)		2061000
Fair value hedges	a. Absicherung zum Zeitwert (Fair Value Hedge)	IFRS 7.22 (b); IAS 39.86 (a)	2061100
Cash flow hedges	b. Absicherung zur Fixierung künftiger Zahlungsströme (Cash Flow Hedge)	IFRS 7.22 (b); IAS 39.86 (b)	2061200
Hedges of a net investment in a foreign operation	c. Absicherung einer Nettoinvestition in einem ausländischen Geschäftsbetrieb	IFRS 7.22 (b); IAS 39.86 (c)	2061300
Portfolio hedge of interest rate risk	Portfolioabsicherung gegen Zinsrisiken SUMME (d+e)		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	BGBI. II - Ausgegeben am 18. März 2010 - Nr. 88 1.3 Konzernbilanz - Eigenkapital und Minderheitsbeteiligung	IAS/IFRS references IAS/IFRS Bezug [aufgrund der Verordnung (EG) Nr. 1606/2002]	6 von 21 Total amount Betrag
Issued capital	13. Gezeichnetes Kapital	1.68(p)	3010000
<i>Paid in capital</i>	<i>a. Voll eingezahltes Kapital</i>	1.75(e)	3011000
<i>Unpaid capital which has been called up</i>	<i>b. Ausstehende, eingeforderte Einlagen</i>	1.75(e)	3012000
Share premium	14. Agio	1.75(e)	3020000
Other Equity	15. Sonstiges Eigenkapital		3030000
Equity component of financial instruments	<i>a. Eigenkapitalkomponente von zusammengesetzten Finanzinstrumenten</i>	IAS 32.28; IAS 32 AG 27 (a)	3031000
Other equity instruments	<i>b. Andere Eigenkapitalinstrumente</i>	IFRS 2.10	3032000
Revaluation reserves and other valuation differences on:	16. Neubewertungsreserven		3040000
Tangible assets	<i>a. Neubewertungsreserve aus Sachanlagen</i>	IAS 16.39-40	3041000
Intangible assets	<i>b. Neubewertungsreserve aus immateriellen Vermögensgegenständen</i>	IAS 38.85-86	3042000
Hedge of net investments in foreign operations (effective portion)	<i>c. Reserve aus der Absicherung von Nettoinvestitionen in einem ausländischen Geschäftsbetrieb (effektiver Anteil)</i>	IAS 39.102 (a)	3043000
Foreign currency translation	<i>d. Reserve aus Fremdwährungsumrechnung</i>	IAS 21.52 (b)	3044000
Cash flow hedges (effective portion)	<i>e. Reserve aus Hedginggeschäften zur Fixierung künftiger Zahlungsströme (effektiver Anteil)</i>	IFRS 7.23(c); IAS 39.95-96	3045000
Available-for-sale financial assets	<i>f. 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	<i>g. Reserve in Bezug auf langfristige Vermögenswerte (oder Veräußerungsgruppen), die zur Veräußerung gehalten werden</i>	IFRS 5.18-19/38	3047000
Other items	<i>h. 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	<i>a. Neubewertungsreserve</i>		3091000
Other items	<i>b. Andere Positionen</i>		3092000
<b>TOTAL EQUITY AND MINORITY INTEREST</b>	<b>SUMME DES EIGENKAPITALS UND DER MINDERHEITSBETEILIGUNG</b>		3000000
<b>TOTAL LIABILITIES, MINORITY INTEREST AND EQUITY</b>	<b>SUMME DER VERBINDLICHKEITEN, DER MINDERHEITSBETEILIGUNG UND DES EIGENKAPITALS</b>		1000000

<b>2. Consolidated income statement</b>	<b>2. Gewinn- und Verlustrechnung</b> BGBI. II - Ausgegeben am 18. März 2010 - Nr. 88	<i>IAS/IFRS references</i> <i>IAS/IFRS Bezug</i> [aufgrund der Verordnung (EG) Nr. 1606/2002]	7 von 21 Total amount Betrag
---	--	---	------------------------------------

**CONTINUING OPERATIONS**

<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.IG13</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>	a. Einlagen von Zentralbanken	<i>IFRS 7.20 (b); IAS 1.86</i>	6031000
<i>Financial liabilities held for trading (if accounted for separately)</i>	b. Finanzielle Verbindlichkeiten im Handelsbestand (sofern getrennt ausgewiesen)	<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>	c. Finanzielle Verbindlichkeiten 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>	6033000
<i>Financial liabilities measured at amortised cost</i>	d. Finanzielle Verbindlichkeiten zu fortgeführten Anschaffungskosten	<i>IFRS 7.20 (b); IAS 39.9</i>	6034000
<i>Derivatives - Hedge accounting, interest rate risk</i>	e. Derivate für Sicherungsmaßnahmen (Zinsrisiko)	<i>IFRS 7.20 (b); IAS 39.9</i>	6035000
<i>Other liabilities</i>	f. Andere Verbindlichkeiten	<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>	a. Finanzielle Vermögensgegenstände im Handelsbestand (sofern getrennt ausgewiesen)	<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>	b. Finanzielle Vermögensgegenstände designiert zum Zeitwert über die Gewinn- und Verlustrechnung geführt (sofern getrennt ausgewiesen)	<i>IFRS 7 B5 (e); IAS 39.9</i>	6052000
<i>Available-for-sale financial assets</i>	c. Zur Veräußerung verfügbare finanzielle Vermögenswerte	<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>	1. <i>Erträge aus Gebühren und Provisionen</i>	<i>IFRS 7.20 (c)</i>	6061000
<i>Fee and commission expenses</i>	2. <i>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>	a. <i>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>	b. <i>Kredite und Forderungen (einschließlich Finanzierungsleasing)</i>	<i>IFRS 7.20(a)(iv); IAS 39.9</i>	6072000
<i>Held-to-maturity investments</i>	c. <i>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>	d. <i>Finanzielle Verbindlichkeiten zu fortgeführten Anschaffungskosten</i>	<i>IFRS 7.20(a)(v); IAS 39.9</i>	6074000
<i>Other</i>	e. <i>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>	a. <i>Eigenkapitalinstrumente und damit zusammenhängende Derivate</i>		6081000
<i>Interest rate instruments and related derivatives</i>	b. <i>Zinsinstrumente und damit zusammenhängende Derivate</i>		6082000
<i>Foreign exchange trading</i>	c. <i>Devisenhandel</i>		6083000
<i>Credit risk instruments and related derivatives</i>	d. <i>Kreditrisikoinstrumente und Kreditderivate</i>		6084000
<i>Commodities and related derivatives</i>	e. <i>Waren und damit zusammenhängende Derivate</i>		6085000
<i>Other (including hybrid derivatives)</i>	f. <i>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>	a. <i>Personalaufwand</i>	<i>IAS 1.91</i>	6151000
<i>General and administrative expenses</i>	b. <i>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>	a. <i>Grundstücke, Anlagen und Gebäude</i>	<i>IAS 1.88-91</i>	6161000
<i>Investment properties</i>	b. <i>Als Finanzinvestition gehaltene Immobilien</i>	<i>IAS 1.88-91</i>	6162000
<i>Intangible assets (other than goodwill)</i>	c. <i>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	<i>IAS 37.84</i>	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	IAS 1.81 (e)	6000002
<b><u>TOTAL PROFIT OR LOSS AFTER TAX AND DISCONTINUED OPERATIONS</u></b>	<b>V. GESAMTERGEBNIS NACH STEUERN FÜR FORTGEFÜHRTE UND AUFGEGBENE GESCHÄFTSBEREICHE</b>	IAS 1.81 (f)	8000000
<b><u>Profit or loss attributable to minority interest</u></b>	3. Den Minderheitenanteilen zurechenbares Gesamtergebnis	IAS 27.33; IAS 1.82 (a)	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>	IAS 1.82 (b)	9000000

# **Anlage C1**

## **Detailtabellen**

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

BGBl. II - Ausgegeben am 18. März 2010 - Nr. 88

**BANKBUCH**

Anhang 21

**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**

BGBl. II - Ausgegeben am 18. März 2010 - Nr. 88

**HANDELSBUCH 1**
**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
---	--	---------	---------	---------	---------

## SUMME DERIVATE GEMÄß ANLAGE 2 ZU § 22 BWG – HANDELSBUCH.

	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**

<b>Kennzahlen</b>	
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>				
		Betrag		
		Österreich (AT)	Zentral-, Ost- und Südosteuropa und GUS-Staaten (CESEE & CIS)	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 der laufenden Geschäftstätigkeit	5160000	5380000	5600000
TOTAL PROFIT OR LOSS AFTER TAX AND BEFORE MINORITY INTEREST FROM CONTINUING OPERATIONS	II. Gesamtergebnis nach Steuern und vor Minderheitsbeteiligungen aus der laufenden Geschäftstätigkeit	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

**1. Loans and receivables (including finance leases)**

**1. Kredite und Forderungen (einschließlich Finanzierungsleasing)**

		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> * Portfoliowertberichtigungen*	<b>Total net carrying amount Gesamtnetto (Buchwert nach Abzug der Wertberichtigungen)</b>	Fair value amount Zeitwert Betrag
<b>Counterparty breakdown</b>							
	<i>IAS/IFRS references IAS/IFRS Bezug [aufgrund der Verordnung (EG) Nr. 1606/2002]</i>		<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	7010000	7040000	7070000	7100000	1051000	7160000
Loans & advances	2. Kredite und Forderungen	7020000	7050000	7080000	7110000	1052000	7170000
<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 eingetretene, aber noch nicht bekannt gewordene und nicht erfasste Wertberichtigungen

**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 Portfolio- wertberichtigungen	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
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 eingetretene, aber noch nicht bekannt gewordene und nicht erfasste Wertberichtigungen von nicht signifikanten und signifikanten finanziellen Vermögenswerten	<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</i> <i>IAS/IFRS Bezug</i> [aufgrund der Verordnung (EG) Nr. 1606/2002]	<b>Current year</b> <b>Laufendes Geschäftsjahr</b>
<b><u>Other operating income</u></b>	<b><u>I. Sonstige betriebliche Erträge</u></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; IAS 17.50</i>	6133000
Other	4. Andere		6134000
<b><u>Total</u></b>	<b><u>SUMME</u></b>		<b>6130000</b>
<b><u>Other operating expenses</u></b>	<b><u>II. Sonstige betriebliche Verluste</u></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; IAS 17.50</i>	6143000
Other	4. Andere		6144000
<b><u>Total</u></b>	<b><u>SUMME</u></b>		<b>6140000</b>

**4. Information on Credit Risk and Impairment**

**4. Informationen über Kreditrisiko und Wertberichtigungen**

<b>Table A : Overview of impairment (IFRS 7.20 (e))</b>	<b>Tabelle A: Überblick Wertberichtigungen</b>	<i>IAS/IFRS references IAS/IFRS Bezug [aufgrund der Verordnung (EG) Nr. 1606/2002]</i>	Additions Zugänge	Reversals Abgänge	<b>Total current year Summe laufendes Geschäftsjahr</b>
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)	<i>IFRS 7.20 (e); IAS 39.63</i>	1011000	1014000	6181000
<i>Financial assets measured at cost (unquoted equity and related derivatives)</i>	<i>a. Finanzielle Vermögensgegenstände zu Anschaffungskosten (nicht börsennotierte Aktien und damit zusammenhängende Derivate)</i>	<i>IFRS 7.20 (e); IAS 39.66</i>	1011100	1014100	6181100
<i>Available for sale financial assets</i>	<i>b. Zur Veräußerung verfügbare, erfolgsneutral bewertete, finanzielle Vermögenswerte</i>	<i>IFRS 7.20 (e); IAS 39.67</i>	1011200	1014200	6181200
<i>Loans and receivables measured at amortised cost (including finance leases)</i>	<i>c. Kredite und Forderungen bewertet zu fortgeführten Anschaffungskosten (einschließlich Finanzierungsleasing)</i>	<i>IFRS 7.20 (e); IAS 39.63</i>	1011300	1014300	6181300
<i>Held to maturity investments measured at amortised cost</i>	<i>d. Bis zur Endfälligkeit gehaltene Wertpapiere zu fortgeführten Anschaffungskosten</i>	<i>IFRS 7.20 (e); IAS 39.63</i>	1011400	1014400	6181400
<b>Impairment on</b>	<b>2. Wertberichtigungen auf SUMME (a+b+c+d+e)</b>	<i>IAS 36.126 (a)</i>	1012000	1015000	6182000
<i>Property, Plant and Equipment</i>	<i>a. Grundstücke, Anlagen und Gebäude</i>	<i>IAS 16.73 (e) (v-vi)</i>	1012100	1015100	6182100
<i>Investment properties</i>	<i>b. Als Finanzinvestition gehaltene Immobilien</i>	<i>IAS 40.79 (d) (v)</i>	1012200	1015200	6182200
<i>Intangible assets</i>	<i>c. Immaterielle Vermögensgegenstände</i>		1012300	1015300	6182300
<i>Goodwill</i>	<i>Geschäfts- oder Firmenwert</i>	<i>IFRS 3.75 (e)</i>	1012310	1015310	6182310
<i>Other</i>	<i>Andere immaterielle Vermögensgegenstände</i>		1012320	1015320	6182320
<i>Investments in associates, subsidiaries and joint ventures accounted for using the equity method</i>	<i>d. Beteiligungen an assoziierten und verbundenen, nach der Equity-Methode bilanzierten Unternehmen</i>	<i>IAS 28.31</i>	1012400	1015400	6182400
<i>Other</i>	<i>e. Andere</i>		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>	<i>IFRS 7.20(d)</i>			6183000

<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> <b>(Anfangsstand des Berichtsjahres)</b>	Amounts taken against allowances Verwendung	Amounts set aside for estimated probable loan losses on exposures during the period Zuführungen	Amounts reversed for estimated probable loan losses on exposures during the period Auflösungen	Other adjustments (1) Andere Anpassungen	Transfers between allowances Übertragung von Wertberichtigungen	<b>Closing balance</b> <b>Abschlussbilanz</b> <b>(Endstand am Periodenende)</b>	Recoveries recorded directly to the income statement Eingang abgeschriebener 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	Wertberichtigungen zu Kreditrisiken für einzeln bewertete signifikante oder nicht signifikante und kollektiv bewertete nicht signifikante finanzielle Vermögenswerte									
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	Wertberichtigungen zu Kreditrisiken für eingetretene, aber noch nicht bekannt gewordene und nicht erfasste Wertberichtigungen von nicht signifikanten und signifikanten finanziellen Vermögenswerten									
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 Auslandsstöckern

Table A (transferor)

## Pensionsgeber

<b>Repos and related agreements</b> No derecognition of transfers of financial assets out of (IAS 39.37a + AG 5; IFRS 7.14)	<b>Repos und ähnliche Vereinbarungen</b> Keine Ausbuchung übertragener Vermögenswerte (IAS 39.37a + AG 51; IFRS 7.14)	<b>Equity instruments</b> <b>Eigenkapitalinstrumente</b>	<b>Debt</b> <b>instruments</b> <b>Schuldtitel</b>	<b>Loans and</b> <b>advances</b> <b>Kredite und</b> <b>Forderungen</b>	<b>Other</b> <b>Andere</b>	<b>Total</b> <b>Summe</b>
<b>TOTAL</b>	<b>SUMME</b>	1971000	1972000	1973000	1974000	<b>1970000</b>

Table B (transferor)

## Pensionsgeber

Total  
Summe

<b>Liabilities (financing obtained)</b>	<b>Verbindlichkeiten (Finanzierung enthalten)</b>	<b>Total</b> <b>Summe</b>
<i>References (IAS 39.37 (b); IAS 39 AG 51)</i> <i>Bezug</i> [aufgrund der Verordnung (EG) Nr. 1606/2002]		
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 [ <i>IAS 39.37 (b), IAS 39 AG 51 ; IFRS 7.15 (b)</i> ]	<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>Schuldtitle</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>

**Table D (transferee)**

**Pensionsnehmer**

**Total  
Summe**

<b>Assets (financing granted)</b>	<b>Aktiva (Finanzierung)</b>	
<i>References (IAS 39.37 (a); IAS 39 AG 51)</i> <i>Bezug [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>