

Erfüllung der
quantitativen Offenlegungsanforderungen
gem. Offenlegungsverordnung
für die Gruppe der
Österreichischen Volksbanken-AG

Berichtsstichtag: 31.12.2008

Mindesteigenmittelerfordernis gem §5 Abs. 2 bis 5 OffV

Basel II Ansatz	Forderungsklasse	Mindesteigenmittelerfordernis in Mio EUR	Mindesteigenmittelerfordernis in %
Standardansatz	Forderungen an Zentralstaaten und Zentralbanken	39	1%
	Forderungen an regionale Gebietskörperschaften	6	0%
	Forderungen an Verwaltungseinrichtungen und Unternehmen ohne Erwerbsscharakter im Besitz von Gebietskörperschaften	6	0%
	Forderungen an multilaterale Entwicklungsbanken	0	0%
	Forderungen an internationale Organisationen	0	0%
	Forderungen an Institute	232	9%
	Forderungen an Unternehmen	481	18%
	Retail-Forderungen	314	12%
	durch Immobilien besicherte Forderungen	87	3%
	überfällige Forderungen	12	0%
	Forderungen mit hohem Risiko	1	0%
	Forderungen in Form von gedeckten Schuldverschreibungen	2	0%
	kurzfristige Forderungen an Institute und Unternehmen	0	0%
	Forderungen in Form von Investmentfondsanteilen	44	2%
	Sonstige Posten	92	3%
	Verbriefungspositionen	0	0%
	SUMME STANDARDANSATZ	1.315	49%
IRB Ansatz	Forderungen an Zentralstaaten und Zentralbanken	0	0%
	Forderungen an Institute	0	0%
	Forderungen an Unternehmen	1.003	38%
	Retail-Forderungen, die durch Immobilien abgesichert sind	21	1%
	Qualifizierte revolving Retail-Forderungen	0	0%
	Sonstige Retail-Forderungen	113	4%
	Sonstige Posten	47	2%
	Verbriefungspositionen	126	5%
	Beteiligungspositionen nach PD/LGD Ansatz gem. § 77 Abs. 1 SolvaV	0	0%
	Beteiligungspositionen nach dem einfachen risikogewichteten Ansatz gem. § 77 Abs. 3 SolvaV	36	1%
	Beteiligungspositionen nach Ansatz im internen Modell gem. § 77 Abs. 5 SolvaV	0	0%
	SUMME IRB ANSATZ	1.346	51%
GESAMTEIGENMITTELERFORDERNIS KREDITRISIKO	2.661	100%	
GESAMTEIGENMITTELERFORDERNIS MARKTRISIKO	42		
Basisindikatoransatz	4	4%	
Standardansatz/Alternativer Standardansatz	110	96%	
Fortgeschrittener Messansatz	0	0%	
GESAMTEIGENMITTELERFORDERNIS OPERATIONELLES RISIKO	114	100%	

Kontrahentenausfallrisiko gem. § 6 Abs. 5 bis 8 OffV

Produkt	Nominale in Mio. EUR	Positive Marktwerte in Mio. EUR	Negative Marktwerte in Mio. EUR	Summe der Marktwerte in Mio. EUR	Risiko-gewichteter Forderungs-wert in Mio. EUR
ZINSBEZOGENE GESCHÄFTE	69.836	1.259	-1.068	191	427
Caps&Floors	1.877	9	-8	1	5
FRA`	1.611	2	-2	0	1
IRS	64.379	1.209	-1.019	189	414
Swaptions	1.969	39	-39	0	8
WÄHRUNGSBEZOGENE GESCHÄFTE	3.107	201	-188	14	82
Cross Currency Swaps	1.232	117	-106	11	49
Devisen Optionen	1.875	84	-82	3	33
SONSTIGE GESCHÄFTE	3.101	80	-168	-88	56
Optionen	3.101	80	-168	-88	56
SUMME HANDELSBUCH	76.044	1.540	-1.424	117	565

Die Forderungswerte werden alle nach der Marktbewertungsmethode gem. SolvaV berechnet.

Im Rahmen des internen Risikomanagements des VBAG Konzerns findet für Geschäfte, die auf Basis von ISDA- (International Swaps and Derivatives Association) bzw. Credit Support Annex-Verträgen abgeschlossen wurden, ein täglicher Abgleich der Marktwerte der derivativen Geschäfte statt. Überschreiten die Marktwerte bestimmte vertraglich festgelegte Schwellenwerte, müssen diese Überhänge mit Collaterals abgedeckt werden. Nach den abgestimmten Margin Calls erfolgt der Sicherheitstransfer meist in Form von Cash oder Staatsanleihen in Euro. Aufsichtsrechtlich sind diese Sicherheiten mangels Anrechenbarkeit gem. Basel II nicht angesetzt. Ebenso wendet die VBAG-Gruppe Netting als Kreditrisikominderung gem. Basel II nicht an. Daher verstehen sich alle in der Tabelle ausgewiesene Werte als Bruttowerte.

Die Derivate im Handelsbuch werden in erster Linie für Hedging von Kunden- oder Bankbuchpositionen verwendet, was über Mikro- oder Makro-Hedges abgewickelt wird. Makro-Hedges werden primär verwendet, um kurzfristige Opportunitäten zu nutzen oder um mehrere kleine Positionen gebündelt abzusichern. Daher ist es nicht möglich, die Bestände in "Kreditbestand" und "Vermittlungstätigkeit" zu trennen.

Verwendung des Standardansatzes gem. § 8 OffV

Basel II Ansatz	Forderungsklasse	Risiko- gewicht	Forderungswert in Mio. EUR	Forderungswert nach Kreditrisikominderung in Mio. EUR
Standardansatz	Forderungen an Zentralstaaten und Zentralbanken	0%	6.720	6.791
		20%	246	246
		50%	238	238
		100%	327	318
		150%	1	1
	Forderungen an regionale Gebietskörperschaften	0%	84	372
		20%	58	58
		50%	56	67
		100%	55	54
		150%	0	0
	Forderungen an Verwaltungseinrichtungen und Unternehmen ohne Erwerbscharakter im Besitz von Gebietskörperschaften	0%	0	0
		20%	145	114
		50%	31	31
		100%	57	54
		150%	0	0
	Forderungen an multilaterale Entwicklungsbanken	0%	4	4
		20%	0	0
		50%	0	0
		100%	0	0
		150%	0	0
	Forderungen an int. Organisationen	0%	0	0
	Forderungen an Institute	0%	1.047	1.047
		20%	12.214	12.301
		50%	216	238
		100%	575	577
		150%	0	0
	Forderungen an Unternehmen	0%	0	0
		20%	1	2
		50%	70	70
		100%	7.212	6.843
		150%	0	0
	Retail-Forderungen	0%	0	0
		20%	0	0
		50%	0	0
		75%	5.542	5.475
		100%	0	0
	Durch Immobilien besicherte Forderungen	35%	2.840	2.840
		50%	179	179
	Überfällige Forderungen	50%	0	2
		100%	28	72
		150%	102	48
	Forderungen mit hohem Risiko	50%	0	0
		100%	0	0
		150%	26	25
	Forderungen in Form von gedeckten Schuldverschreibungen	10%	122	120
		20%	57	57
		50%	10	10
100%		0	0	
150%		0	0	
Kurzfristige Forderungen an Institute und Unternehmen	0%	1	1	
	20%	7	7	
	50%	0	0	
	100%	0	0	
	150%	0	0	
Forderungen in Form von Investmentfondsanteilen	100%	554	554	
Sonstige Posten	0%	249	249	
	20%	3	3	
	100%	1.146	1.146	
	150%	0	0	
Verbriefungspositionen	20%	0	0	
	50%	0	0	
	100%	0	0	
	350%	0	0	
	1250%	0	0	
SUMME STANDARDANSATZ			40.216	40.209

Bei der Ermittlung der Risikogewichte im Standardansatz werden - sofern vorhanden - für alle Forderungsklassen externe Ratings von Moody's und Standard & Poor's gem. der Standardzuordnung zu den einzelnen Bonitätsstufen der SolvaV verwendet.

Aufgrund von Kreditrisikominderungstechniken kann eine Forderung von einer Forderungsklasse in eine andere Forderungsklasse migrieren. Die verwendete Logik orientiert sich an den Ausweisungsrichtlinien der OeNB.

Spezialfinanzierungen und Beteiligungspositionen gem. § 9 OffV					
Basel II Ansatz	Laufzeit	Risiko- gewicht	Forderungswert in Mio EUR	Forderungswert in %	
Spezial- finanzierungen	<= 2,5 Jahre	0%	46	1%	
		50%	291	8%	
		70%	653	19%	
		90%	0	0%	
		115%	15	0%	
		250%	5	0%	
	SUMME <= 2,5 Jahre			1.011	29%
	> 2,5 Jahre	0%	128	4%	
		50%	0	0%	
		70%	737	21%	
		90%	1.382	39%	
		115%	206	6%	
		250%	54	2%	
	SUMME > 2,5 Jahre			2.506	71%
SUMME			3.516	100%	
Beteiligungen		190%	0	0%	
		290%	0	0%	
		370%	121	100%	
SUMME			121	100%	

<i>Sonstige Risikoarten gem. § 10 OffV</i>		
<i>Risikoarten des Handelsbuchs, Warenpositionsrisiko und Fremdwährungsrisiko (einschl. Gold) außerhalb des Handelsbuchs</i>	<i>Mindesteigenmittelerfordernis in Mio EUR</i>	<i>Mindesteigenmittelerfordernis in %</i>
Eigenmittelerfordernis für das Kontrahentenausfallrisiko	45	
Positionrisiko in Schuldtiteln und Substanzwerten, Fremdwährungs- und Warenpositionsrisiko (Standardansatz)	25	58%
hievon spezifisches Positionrisiko in zinsbezogenen Instrumenten	6	14%
hievon allgemeines Positionrisiko in zinsbezogenen Instrumenten	10	24%
hievon spezifisches Positionrisiko in Substanzwerten	0	0%
hievon allgemeines Positionrisiko in Substanzwerten	1	1%
hievon Risiko aus Aktienindex-Terminkontrakten	0	0%
hievon Risiko aus Investmentfondsanteilen	0	0%
hievon sonstige mit Optionen verbundenen Risiken	1	2%
hievon nach der Szenario-Matrix-Methode behandelte Optionen	0	0%
hievon Abwicklungsrisiko	0	0%
hievon Warenpositionsrisiko	0	0%
hievon Fremdwährungsrisiko einschließlich des Risikos aus Goldpositionen	8	18%
Positionrisiko in Schuldtiteln und Substanzwerten, Fremdwährungs- und Warenpositionsrisiko (Internes Modell)	18	42%
Gesamtmindesteigenmittelerfordernis für das Positionrisiko in Schuldtiteln und Substanzwerten, Fremdwährungs- und Warenpositionsrisiko (ohne Kontrahentenausfallrisiko)	42	100%

Verbriefungen gem. § 15 OffV										
Werte in Mio. EUR	Aufschlüsselung der Verbriefungspositionen gemäß Risikogewichten									Risiko- gewichtete Forderungs- position
	6 - 10%	12 - 18%	20 - 35%	50 - 75%	100%	250%	425%	650%	1250%	
Forderungen	1.331	269	173	48	35	5	0	0	104	1.577
Most Senior	973	28	146	32	13	5	0	0	35	597
Mezzanine	358	241	27	16	22	0	0	0	70	980
First Loss	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Die VBAG-Gruppe tritt bei Verbriefungen ausschließlich in der Rolle als Investor auf.

Dabei wird das Portfolio im IRB-Ansatz nach dem Ratingbasierten Ansatz gerechnet. Dafür werden Ratings von Moody's und Standard & Poor's verwendet.

IRB-Portfolio nach Forderungsklassen (§16 Abs.1 Z 4 bis 7 und 9 OffV)										
Forderungsklasse	Forderungsunterklasse	Rating- stufe	EAD vor CCF in Mio. €	Externe offene Zusage in Mio. €	EAD nach CCF in Mio. €	EWB in Mio. €	Expected Loss in Mio. €	Ø LGD	Ø CCF	Ø RGW
FORDERUNGEN AN UNTERNEHMEN	Spezialfinanzierungen	1	0		0	0	0			
		2	919		891	0	0			
		3	2.401		2.235	2	22			
		4	23		22	7	2			
		5	174		173	69	86			
	Sonstige Unternehmensforderungen	1	933		887	1	0			
		2	3.362		3.161	1	3			
		3	7.910		7.428	9	37			
		4	1.586		1.539	5	33			
		5	583		554	145	241			
RETAIL- FORDERUNGEN	Qualifizierte revolvingende Retail- Forderungen	1	0	0	0	0	0	0%	0%	0%
		2	1	0	1	0	0	72%	99%	11%
		3	3	2	3	0	0	72%	96%	33%
		4	0	0	0	0	0	72%	97%	95%
		5	0	0	0	0	0	77%	0%	
	Retail-Forderungen, die durch Immobilien abgesichert sind	1	0	0	0	0	0	0%	0%	0%
		2	31	5	29	0	0	22%	76%	12%
		3	342	14	339	1	1	22%	75%	40%
		4	134	4	133	1	2	22%	76%	90%
		5	36	0	36	6	9	27%	58%	
	Sonstige Retail-Forderungen	1	3	0	3	0	0	72%	69%	10%
		2	141	35	133	0	0	68%	81%	37%
		3	1.239	120	1.206	3	12	65%	77%	76%
		4	468	20	460	2	21	64%	67%	102%
		5	121	1	120	81	85	66%	68%	
BETEILIGUNGEN			121		121	0				
VERBRIEFUNGEN					1.966					
SONSTIGE AKTIVA					702					

Anmerkung:
Für Beteiligungen wendet die VBAG-Gruppe den einfachen Risikogewichtungsansatz an.

Gesamt-Portfolio: Kreditrisikominderungen nach Forderungsklassen (§17 Z 3, 4, 6, 7 OffV)

Basel II Ansatz	Forderungsklasse	Sicherheitenart	Sicherheitentyp	Sicherungsgeber	Ratingstufe	Besicherter Forderungswert in Mio. €	
STANDARD-ANSATZ	Forderungen an Zentralstaaten und Zentralbanken	Finanzielle Sicherheiten	Bareinlagen			0	
			Wertpapiere			0	
		Persönliche Sicherheiten	Garantien	Staaten		0	
				Institute	1	11	
			Unternehmen		0		
	CDS			0			
	Forderungen an regionale Gebietskörperschaften	Finanzielle Sicherheiten	Bareinlagen			0	
			Wertpapiere			0	
		Persönliche Sicherheiten	Garantien	Staaten		0	
				Institute		0	
			Unternehmen		0		
	CDS			0			
	Forderungen an Verwaltungseinrichtungen und Unternehmen ohne Erwerbscharakter im Besitz von Gebietskörperschaften	Finanzielle Sicherheiten	Bareinlagen			25	
			Wertpapiere			0	
		Persönliche Sicherheiten	Garantien	Staaten	1	8	
				Institute		0	
	Unternehmen		0				
	CDS			0			
	Forderungen an multilaterale Entwicklungsbanken	Persönliche Sicherheiten	Garantien	Staaten		0	
				Institute		0	
				Unternehmen		0	
	Forderungen an Institute	Finanzielle Sicherheiten	Bareinlagen			21	
			Wertpapiere			0	
		Persönliche Sicherheiten	Garantien	Staaten	1	261	
				Institute	2	28	
			Unternehmen	Institute	1	6	
				Unternehmen		0	
	CDS			0			
	Forderungen an Unternehmen	Finanzielle Sicherheiten	Bareinlagen			290	
			Wertpapiere			12	
		Persönliche Sicherheiten	Garantien	Staaten	4	5	
				Institute	1	84	
			Unternehmen	Institute	2	0	
				Unternehmen	4	20	
	CDS			0			
	Retail-Forderungen	Finanzielle Sicherheiten	Bareinlagen			42	
			Wertpapiere			4	
		Persönliche Sicherheiten	Garantien	Staaten	4	13	
				Institute	1	5	
			Unternehmen	Institute	2	2	
				Unternehmen	4	2	
	CDS			0			
durch Immobilien besicherte Forderungen	Physische Sicherheiten	CRE/RRE			3.023		
		Sonstige			0		
überfällige Forderungen	Finanzielle Sicherheiten	Bareinlagen			4		
		Wertpapiere			0		
	Persönliche Sicherheiten	Garantien	Staaten	1	1		
			Institute	1	0		
		Unternehmen	4	3			
	CDS			0			
Physische Sicherheiten	CRE/RRE			48			
	Sonstige			0			
Forderungen in Form von gedeckten Schuldverschreibungen	Finanzielle Sicherheiten	Bareinlagen			0		
		Wertpapiere			0		
	Persönliche Sicherheiten	Garantien	Staaten	1	2		
			Institute		0		
		Unternehmen		0			
CDS			0				
IRB-ANSATZ	Forderungen an Unternehmen	Finanzielle Sicherheiten	Bareinlagen			121	
			Wertpapiere			6	
		Persönliche Sicherheiten	Garantien	Staaten		1	93
						3	4
				Institute		4	13
						1	270
			Unternehmen		2	30	
					4	61	
					5	5	
					1	0	
		Physische Sicherheiten	CRE/RRE			0	
			Sonstige			0	
	Retail-Forderungen	Finanzielle Sicherheiten	Bareinlagen			30	
			Wertpapiere			12	
		Persönliche Sicherheiten	Garantien	Staaten	1	4	
				Institute	1	36	
			Unternehmen		2	1	
					4	1	
			Physische Sicherheiten	CRE/RRE			0
				Sonstige			0
		Physische Sicherheiten	CRE/RRE			778	
			Sonstige			0	