

Konzernabschluss
Konzernabschluss 2012 der Oberbank
nach International Financial Reporting Standards (IFRS)

<i>Konzernrechnung</i>	
Gesamtergebnisrechnung 2012	82
Konzern-Gewinn- und Verlust-Rechnung	82
Direkt im Eigenkapital erfasste Erträge und Aufwendungen	83
Bilanz zum 31. Dezember 2012	84
Entwicklung des Konzerneigenkapitals	86
Geldflussrechnung	88
<i>Erläuterungen (Notes) zum Konzernabschluss</i>	90
Einleitung	90
1) Konsolidierungskreis der Oberbank	90
2) Zusammenfassung wesentlicher Rechnungslegungsgrundsätze	90
<i>Details zur Gewinn- und Verlust-Rechnung</i>	99
3) Zinsergebnis	99
4) Risikovorsorgen im Kreditgeschäft	99
5) Provisionsergebnis	99
6) Handelsergebnis	99
7) Verwaltungsaufwand	100
8) Sonstiger betrieblicher Erfolg	100
9) Ertragsteuern	100
10) Ergebnis je Aktie	100
<i>Details zur Bilanz</i>	101
11) Barreserve	101
12) Forderungen an Kreditinstitute	101
13) Forderungen an Kunden	101
14) Risikovorsorgen	102
15) Handelsaktiva	102
16) Finanzanlagen	102
17) Immaterielle Anlagevermögenswerte	103
18) Sachanlagen	103
19) Sonstige Aktiva	104
20) Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	104
21) Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	105
22) Verbriefte Verbindlichkeiten	105
23) Rückstellungen	105
24) Sonstige Passiva	106
25) Sonstige Passiva (Anteil Handelspassiva)	107
26) Nachrangkapital	107
27) Eigenkapital	107

28)	Anlagenspiegel	108
29)	Fair Value von Finanzinstrumenten	109
30)	Angaben zu nahe stehenden Personen und Unternehmen	112
31)	Segmentberichterstattung	113
32)	Non performing loans	115
33)	Als Sicherheit gestellte Vermögensgegenstände	115
34)	Nachrangige Vermögensgegenstände	115
35)	Fremdwährungsvolumina	115
36)	Treuhandvermögen	115
37)	Echte Pensionsgeschäfte	115
38)	Eventualverbindlichkeiten und Kreditrisiken	115
39)	Unternehmen des Konsolidierungskreises	116
	<i>Risikobericht</i>	119
40)	Risikomanagement	119
41)	Kreditrisiko	123
42)	Beteiligungsrisiko	134
43)	Marktrisiko	135
44)	Operationelles Risiko	138
45)	Liquiditätsrisiko	139
46)	Sonstige Risiken	141
47)	Risikobericht – Zusammenfassung	142
48)	Gesamtvolumen noch nicht abgewickelter derivativer Finanzprodukte	142
49)	Patronatserklärungen für Beteiligungen	144
	<i>Informationen aufgrund österreichischen Rechts</i>	144
50)	Konzerneigenkapital	144
51)	Personal	145
52)	Wertpapieraufgliederung nach BWG	145
53)	Konzerneigenmittel und bankaufsichtliches Eigenmittelerfordernis	145
54)	Sonstige erforderliche Angaben nach BWG und UGB	146
55)	Beteiligungsliste gemäß UGB	147

Gesamtergebnisrechnung für das Geschäftsjahr 2012

Konzern-Gewinn- und Verlust-Rechnung für das Geschäftsjahr 2012

in € 1.000		2012	2011	Veränd. in € 1.000	Veränd. in %
1. Zinsen und ähnliche Erträge	(3)	564.164	598.621	- 34.457	- 5,8
2. Zinsen und ähnliche Aufwendungen	(3)	- 286.952	- 319.713	32.761	- 10,2
3. Erträge aus at Equity bewerteten Unternehmen	(3)	35.733	62.777	- 27.044	- 43,1
Zinsergebnis	(3)	312.945	341.685	- 28.740	- 8,4
4. Risikovorsorgen im Kreditgeschäft	(4)	- 59.797	- 97.649	37.852	- 38,8
5. Provisionserträge	(5)	119.334	115.242	4.092	3,6
6. Provisionsaufwendungen	(5)	- 11.107	- 10.724	- 383	3,6
Provisionsergebnis	(5)	108.227	104.518	3.709	3,5
7. Handelsergebnis	(6)	7.309	9.253	- 1.944	- 21,0
8. Verwaltungsaufwand	(7)	- 239.030	- 229.453	- 9.577	4,2
9. Sonstiger betrieblicher Erfolg	(8)	2.702	- 2.358	5.060	> - 100,0
a) Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten FV/PL	(8)	13.910	- 8.145	22.055	> - 100,0
b) Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten AfS	(8)	- 19.101	1.935	- 21.036	> - 100,0
c) Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten HtM	(8)	0	1.708	- 1.708	- 100,0
d) Sonstiger betrieblicher Erfolg	(8)	7.893	2.144	5.749	> 100,0
Jahresüberschuss vor Steuern		132.356	125.996	6.360	5,0
10. Steuern vom Einkommen und Ertrag	(9)	- 23.745	- 14.760	- 8.985	60,9
Jahresüberschuss nach Steuern		108.611	111.236	- 2.625	- 2,4
davon den Anteilseignern des Mutterunternehmens zuzurechnen		108.592	111.211	- 2.619	- 2,4
davon den Minderheitsgesellschaftern zuzurechnen		19	25	- 6	- 24,0

Direkt im Eigenkapital erfasste Erträge und Aufwendungen

in €1.000	2012	2011
Jahresüberschuss nach Steuern	108.611	111.236
+/- Erfolgsneutrale Bewertungsänderungen IAS 39	24.245	- 39.887
+/- Latente Steuern auf erfolgsneutrale Bewertungsänderungen IAS 39	- 6.061	9.972
+/- Veränderung Währungsausgleichsposten	- 228	81
+/- Veränderung sonstiges Ergebnis assoziierter Unternehmen	6.941	- 1.738
Summe direkt im Eigenkapital erfasster Erträge und Aufwendungen	24.897	- 31.572
Gesamtergebnis aus Jahresüberschuss und nicht erfolgswirksamen Erträgen/Aufwendungen	133.508	79.664
davon den Anteilseignern des Mutterunternehmens zuzurechnen	133.489	79.640
davon den Minderheitsgesellschaftern zuzurechnen	19	24

Kennzahlen	2012	2011
Cost-Income-Ratio (Kosten-Ertrag-Relation) in %	55,44	50,64
RoE (Eigenkapitalrendite) vor Steuern in %	10,32	10,56
RoE (Eigenkapitalrendite) nach Steuern in %	8,47	9,32
Risk-Earning-Ratio (Kreditrisiko/Zinsüberschuss) in %	19,11	28,58
Ergebnis pro Aktie in €	3,78	3,87

Bilanz zum 31.12.2012

in €1.000		31.12.2012	31.12.2011	Veränd. in €1.000	Veränd. in %
Aktiva					
1. Barreserve	(11)	182.793	300.172	- 117.379	- 39,1
2. Forderungen an Kreditinstitute	(12)	1.769.351	1.566.172	203.179	13,0
3. Forderungen an Kunden	(13)	11.245.778	10.914.226	331.552	3,0
4. Risikovorsorgen	(14)	- 368.825	- 350.289	- 18.536	5,3
5. Handelsaktiva	(15)	60.371	50.351	10.020	19,9
6. Finanzanlagen	(16)	4.181.975	4.392.223	- 210.248	- 4,8
a) Finanzielle Vermögenswerte FV/PL	(16)	277.982	288.528	- 10.546	- 3,7
b) Finanzielle Vermögenswerte AfS	(16)	1.121.940	1.075.451	46.489	4,3
c) Finanzielle Vermögenswerte HtM	(16)	2.230.950	2.506.843	- 275.893	- 11,0
d) Anteile an at Equity-Unternehmen	(16)	551.103	521.401	29.702	5,7
7. Immaterielles Anlagevermögen	(17)	3.859	4.561	- 702	- 15,4
8. Sachanlagen	(18)	229.125	220.080	9.045	4,1
a) Als Finanzinvestition gehaltene Immobilien	(18)	84.478	76.302	8.176	10,7
b) Sonstige Sachanlagen	(18)	144.647	143.778	869	0,6
9. Sonstige Aktiva	(19)	370.646	386.208	- 15.562	- 4,0
a) Latente Steueransprüche	(19)	37.993	39.922	- 1.929	- 4,8
b) Sonstige	(19)	332.653	346.286	- 13.633	- 3,9
Summe Aktiva		17.675.073	17.483.704	191.369	1,1

Bilanz zum 31.12.2012

in €1.000		31.12.2012	31.12.2011	Veränd. in €1.000	Veränd. in %
Passiva					
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	(20)	4.039.704	4.278.563	- 238.859	- 5,6
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	(21)	9.399.073	9.064.238	334.835	3,7
3. Verbriefte Verbindlichkeiten	(22)	1.533.653	1.506.552	27.101	1,8
4. Rückstellungen	(23)	400.185	402.634	- 2.449	- 0,6
5. Sonstige Passiva	(24)	284.882	265.316	19.566	7,4
a) Handelspassiva	(25)	52.138	36.359	15.779	43,4
b) Steuerschulden	(24)	4.867	12.609	- 7.742	- 61,4
c) Sonstige	(24)	227.877	216.348	11.529	5,3
6. Nachrangkapital	(26)	675.132	744.367	- 69.235	- 9,3
7. Eigenkapital	(27)	1.342.444	1.222.034	120.410	9,9
a) Eigenanteil	(27)	1.339.519	1.220.627	118.892	9,7
b) Minderheitenanteil	(27)	2.925	1.407	1.518	> 100,0
Summe Passiva		17.675.073	17.483.704	191.369	1,1

Entwicklung des Konzerneigenkapitals zum 31.12.2012

in €1.000	Gezeichnetes Kapital	Kapitalrücklagen	Gewinnrücklagen
Stand 1.1.2011	86.296	194.624	561.823
Gesamtergebnis			61.809
Dividendenausschüttung			-14.299
Kapitalerhöhung			
Erwerb eigener Aktien	- 55	- 169	
Sonstige ergebnisneutrale Veränderungen			- 7
Stand 31.12.2011	86.241	194.455	609.326
Stand 1.1.2012	86.241	194.455	609.326
Gesamtergebnis			86.233
Dividendenausschüttung			- 14.362
Kapitalerhöhung			
Erwerb eigener Aktien	- 145	- 414	
Sonstige ergebnisneutrale Veränderungen			- 79
Stand 31.12.2012	86.096	194.041	681.118

Eigenkapitalveränderungen von zur Veräußerung bestimmten Vermögenswerten	2012	2011
Gewinne	20.957	4.382
Verluste	- 7.849	- 35.059
Aus dem Eigenkapital entfernt	5.076	762
Gesamt	18.184	- 29.915

Konzernabschluss
Oberbank-Konzern

	Währungs- ausgleichsposten	Bewertungsrücklagen gem. IAS 39	Assoziierte Unternehmen	Eigenkapital ohne Fremdanteile	Anteile im Fremdbesitz	Eigenkapital
	368	44.971	271.461	1.159.543	1.383	1.160.926
	81	- 29.915	47.665	79.640	24	79.664
				- 14.299		- 14.299
				- 224		- 224
			- 4.026	- 4.033		- 4.033
	449	15.056	315.100	1.220.627	1.407	1.222.034
	449	15.056	315.100	1.220.627	1.407	1.222.034
	- 228	18.184	29.300	133.489	19	133.508
				- 14.362		- 14.362
				- 559		- 559
			403	324	1.499	1.823
	221	33.240	344.803	1.339.519	2.925	1.342.444

Geldflussrechnung

in € 1.000	2012	2011
Konzernjahresüberschuss	108.592	111.211
Im Jahresüberschuss enthaltene zahlungsunwirksame Posten und Überleitung auf den Cashflow aus operativer Geschäftstätigkeit		
Abschreibungen, Wertberichtigungen und Zuschreibungen	57.148	60.392
Veränderung der Personalrückstellungen und sonstiger Rückstellungen	- 2.448	24.193
Veränderung anderer zahlungsunwirksamer Posten	- 27.125	- 68.980
Gewinne und Verluste aus der Veräußerung von Finanzanlagen, Sachanlagen und immateriellen Vermögensgegenständen	- 40	- 1.531
Zwischensumme	136.127	125.285
Veränderung des Vermögens und der Verbindlichkeiten aus operativer Geschäftstätigkeit nach Korrektur um zahlungsunwirksame Bestandteile		
Forderungen an Kreditinstitute	- 171.313	333.391
Forderungen an Kunden	- 347.509	- 486.619
Handelsaktiva	- 5.429	- 962
Sonstiges Umlaufvermögen	- 7.836	- 251.451
Andere Aktiva aus operativer Geschäftstätigkeit	108.862	54.807
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	- 258.215	418.944
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	296.026	113.030
Verbriefte Verbindlichkeiten	4.270	- 6.070
Andere Passiva aus operativer Geschäftstätigkeit	- 42.802	- 32.543
Cashflow aus operativer Geschäftstätigkeit	- 287.819	267.812
Mittelzufluss aus der Veräußerung von		
Finanzanlagen	470.611	423.511
Sachanlagen und immateriellen Vermögensgegenständen	3.115	3.668
Mittelabfluss für den Erwerb von		
Finanzanlagen	- 182.208	- 513.266
Sachanlagen und immateriellen Vermögensgegenständen	- 34.815	- 23.380
Cashflow aus Investitionstätigkeit	256.703	- 109.467
Kapitalerhöhung	0	0
Dividendenzahlungen	- 14.362	- 14.299
Nachrangige Verbindlichkeiten und sonstige Finanzierungstätigkeit	- 97.122	- 35.193
Cashflow aus Finanzierungstätigkeit	- 111.484	- 49.492
Zahlungsmittelbestand zum Ende der Vorperiode	300.172	226.923
Cashflow aus operativer Geschäftstätigkeit	- 287.819	267.812
Cashflow aus Investitionstätigkeit	256.703	- 109.467
Cashflow aus Finanzierungstätigkeit	- 111.484	- 49.492
Effekte aus der Änderung von Konsolidierungskreis und Bewertungen	25.449	- 35.685
Effekte aus der Änderung von Wechselkursen	- 228	81
Zahlungsmittelbestand zum Ende der Periode	182.793	300.172
Erhaltene Zinsen	597.697	598.963
Erhaltene Dividenden	26.201	21.202
Gezahlte Zinsen	- 289.541	- 312.757
Ertragsteuerzahlungen	- 31.963	8.379

Der Zahlungsmittelbestand umfasst den Bilanzposten Barreserve, bestehend aus Kassenbestand und Guthaben bei Zentralnotenbanken.

Aufgliederung Zinsen, Dividenden und Ertragsteuerzahlungen

in € 1.000		Operative Geschäfts- tätigkeit	Investitions- tätigkeit	Finanzierungs- tätigkeit	Summe
Erhaltene Zinsen	2012	524.904	72.793	0	597.697
	2011	521.649	77.314	0	598.963
Erhaltene Dividenden	2012	3.519	22.682	0	26.201
	2011	1.391	19.811	0	21.202
Gezahlte Zinsen *)	2012	- 267.764	0	- 21.777	- 289.541
	2011	- 286.564	0	- 26.193	- 312.757
Gezahlte Dividenden	2012	0	0	- 14.362	- 14.362
	2011	0	0	- 14.299	- 14.299
Ertragsteuerzahlungen *)	2012	- 19.209	- 18.198	5.444	- 31.963
	2011	21.159	- 19.329	6.548	8.379

*) Im Vorjahresbetrag ist eine Umgliederung in der Höhe von 13.223 Tsd. Euro von operativer Geschäftstätigkeit auf Finanzierungstätigkeit enthalten.

Erläuterungen (Notes) zum Konzernabschluss

Einleitung

Die Oberbank AG ist die älteste noch selbständige Aktienbank Österreichs. Sie steht vollständig im Privatbesitz und notiert an der Wiener Börse. Die Oberbank hat ihren Firmensitz in 4020 Linz, Untere Donaulände 28. Die Positionierung der Oberbank AG ist gekennzeichnet durch ihre regionale Verbundenheit, ihre Unabhängigkeit, ihre starke Beziehungsorientierung zum Kunden und das tiefe regionale Durchdringen ihrer Einzugsgebiete. Die Oberbank bietet alle wichtigen klassischen Bankdienstleistungen einer Universalbank an. Sie strebt kein originäres, vom Kunden losgelöstes Auslandsgeschäft an, vielmehr begleitet sie ihre Kunden bei deren Auslandsaktivitäten.

Die Genehmigung des Abschlusses 2012 und die Freigabe zur Veröffentlichung sind für den 28. März 2013 vorgesehen.

1) Konsolidierungskreis der Oberbank

Der Konsolidierungskreis umfasst im Jahr 2012 neben der Oberbank AG 26 inländische und 20 ausländische Tochterunternehmen. Der Kreis der einbezogenen verbundenen Unternehmen hat sich im Vergleich zum 31. Dezember 2011 durch die erstmalige Einbeziehung folgender Gesellschaften verändert: 3-Banken Wohnbaubank AG, Linz und Oberbank airplane 2 Leasing GmbH, Linz. Die ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-GESELLSCHAFT m.b.H. wurde quotal in den Konzernabschluss einbezogen. Neben der Drei-Banken Versicherungs-Aktiengesellschaft, der BKS Bank AG und der Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft wurde die voestalpine AG nach der Equity-Methode in den Konzernabschluss einbezogen. Nicht konsolidiert wurden 26 Tochterunternehmen und 22 assoziierte Unternehmen, deren Einfluss auf die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage des Konzerns insgesamt von untergeordneter Bedeutung ist. Der Konzernabschlussstichtag ist der 31. Dezember. Über die in den Konzernabschluss einbezogenen Leasingunternehmen wurde ein Teilkonzernabschluss mit Stichtag 30. September aufgestellt.

2) Zusammenfassung wesentlicher Rechnungslegungsgrundsätze

Angewandte IAS bzw. IFRS

Der Konzernabschluss der Oberbank AG für das Geschäftsjahr 2012 wurde in Übereinstimmung mit den vom International Accounting Standards Board (IASB) veröffentlichten und in Kraft befindlichen International Financial Reporting Standards (IFRS), wie sie in der EU anzuwenden sind, und deren Auslegung durch das International Financial Reporting Interpretations Committee (IFRIC) erstellt. Er erfüllt auch die Voraussetzungen des § 59 a BWG und des § 245 a UGB über befreiende Konzernabschlüsse nach international anerkannten Rechnungslegungsgrundsätzen. Von der Unternehmensfortführung wird ausgegangen. Es gab keine Vorgänge von besonderer Bedeutung nach Schluss des Geschäftsjahres.

Folgende Tabelle zeigt neu veröffentlichte bzw. geänderte Standards und Interpretationen zum Bilanzstichtag, die in der Berichtsperiode erstmalig zur Anwendung kamen. Es ergeben sich daraus keine wesentlichen Auswirkungen auf den Oberbank-Konzern.

Standard/Interpretation	Bezeichnung	Anzuwenden für Geschäftsjahre ab	Von EU bereits übernommen
IFRS 7 - Änderungen	Financial Instruments: Disclosures – Transfers of Financial Assets	01.07.2011	Ja

Die nächste Tabelle zeigt veröffentlichte bzw. geänderte Standards und Interpretationen zum Bilanzstichtag, die vollständig durch den IASB bzw. teilweise durch das EU-Endorsementverfahren in Kraft getreten, aber noch nicht verpflichtend anzuwenden sind. Diese wurden im vorliegenden Konzernabschluss nicht angewandt.

Standard/Interpretation	Bezeichnung	Anzuwenden für Geschäftsjahre ab	Von EU bereits übernommen
IAS 1 - Änderungen	Presentation of Items of Other Comprehensive Income	01.07.2012	Ja
IAS 12 - Änderungen	Deferred Tax Recovery of Underlying Assets	01.01.2013	Ja
IAS 19 - Änderungen	Employee Benefits	01.01.2013	Ja
IAS 27 - Änderungen	Separate Financial Statements	01.01.2014	Ja
	Änderungen an IAS 27 – Investment Entities	01.01.2014	Ja
IAS 28 - Änderungen	Investments in Associates and Joint Ventures	01.01.2014	Ja
IAS 32 - Änderungen	Offsetting Financial Assets and Financial Liabilities	01.01.2014	Ja
IFRS 1 - Änderungen	First-time Adoption – Government Loans	01.01.2013	Ja
	Severe Hyperinflation and Removal of Fixed Dates for First-time Adopters	01.07.2013	Ja
IFRS 7 - Änderungen	Financial Instruments: Disclosures – Offsetting Financial Assets and Financial Liabilities Related to Transitions to IFRS 9 (or otherwise when IFRS 9 is first applied)	01.01.2013 01.01.2015	Ja Nein
IFRS 9	Financial Instruments	01.01.2015	Nein
IFRS 10	Consolidated Financial Statements	01.01.2014	Ja
	Änderungen an IFRS 10 – Investment Entities	01.01.2014	Ja
IFRS 11	Joint Arrangements	01.01.2014	Ja
IFRS 12	Disclosure of Interests in Other Entities	01.01.2014	Ja
	Änderungen an IFRS 12 – Investment Entities	01.01.2014	Ja
IFRS 13	Fair Value Measurement	01.01.2013	Ja
IFRIC 20	Stripping Costs in the Production Phase of a Surface Mine	01.01.2013	Ja

Soweit die Oberbank die restlichen Standards und Interpretationen schon untersucht hat, werden keine wesentlichen Änderungen in materieller Hinsicht auf zukünftige Konzernabschlüsse erwartet.

Die Auswirkungen des IFRS 9 auf den Oberbank-Konzern werden nach finaler Veröffentlichung abschließend untersucht. Eine verlässliche Aussage zum Einfluss auf die zukünftigen Jahresabschlüsse ist aus heutiger Sicht nicht möglich.

Gemäß IAS 39 werden alle finanziellen Vermögenswerte und Verpflichtungen einschließlich aller derivativen Finanzinstrumente in der Bilanz erfasst. Finanzgarantien werden ebenfalls entsprechend IAS 39 bilanziert. Sämtliche zu Handelszwecken gehaltenen Finanzinstrumente sowie Wertpapiere des Nicht-Handelsbestandes werden zum Handelstag, die übrigen Finanzinstrumente zum Erfüllungstag erfasst. Die Bewertung der finanziellen Vermögenswerte richtet sich nach der Zugehörigkeit zu bestimmten Bestandskategorien, die wie folgt unterschieden werden:

Zu Handelszwecken gehaltene finanzielle Vermögenswerte und Schulden (Held for Trading) dienen hauptsächlich dazu, Gewinne aus kurzfristigen Preisschwankungen oder der Händlermarge zu erzielen. Bis zur Endfälligkeit zu haltende Finanzanlagen (Held to Maturity) sind Vermögenswerte mit festen Zahlungen und fester Laufzeit, die die Bank bis zur Endfälligkeit halten kann und will. Vermögenswerte und Verbindlichkeiten, für die die Fair-Value-Option gemäß IAS 39 angewandt wird, werden zum Fair Value bewertet. Einerseits dient die Anwendung der Fair-Value-Option gemäß IAS 39 der Vermeidung bzw. der Beseitigung von Inkongruenzen beim Ansatz und bei der Bewertung von Vermögenswerten und Verbindlichkeiten. Andererseits wird die Fair-Value-Option für eine Gruppe von finanziellen Vermögenswerten, deren Wertentwicklung auf Grundlage des beizulegenden Zeitwertes auf Basis einer dokumentierten Anlagestrategie beurteilt und gesteuert wird, angewendet. Kredite und Forderungen (Loans and Receivables) sind finanzielle Vermögenswerte, die das Unternehmen durch die direkte Bereitstellung von Geld, Waren oder Dienstleistungen selbst geschaffen hat und die nicht Handelszwecken dienen. Diese Kategorie umfasst im Wesentlichen die Forderungen an Kreditinstitute und Kunden. Vom Unternehmen erworbene Forderungen werden nicht hier, sondern den Kategorien Held for Trading bzw. Available for Sale zugeordnet. Zur Veräußerung verfügbare Vermögenswerte (Available for Sale) sind die Residualgröße, d.h. alle Vermögenswerte, die nicht einer der vorgenannten Kategorien zuzuordnen sind, fallen hierunter. Die Bank weist diese Bestände als Finanzanlagen aus. Zu den finanziellen Verbindlichkeiten, die nicht Handelszwecken dienen, zählen insbesondere Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten und Kunden sowie verbriefte Verbindlichkeiten und Nachrangkapital.

Die Erstbewertung sämtlicher Finanzinstrumente erfolgt zu Anschaffungskosten, die dem beizulegenden Zeitwert (Fair Value) der hingegebenen (beim Erwerb finanzieller Vermögenswerte) oder erhaltenen (beim Erwerb finanzieller Verpflichtungen) Gegenleistung entsprechen. In der Folge werden finanzielle Vermögenswerte grundsätzlich mit dem Fair Value bewertet. Ausgenommen hiervon sind ausgereichte Kredite und Forderungen, die nicht zu Handelszwecken gehalten werden, und bestimmte finanzielle Vermögenswerte, deren Fair Value nicht zuverlässig ermittelt werden kann. Eine weitere Ausnahme betrifft Wertpapiere, die – Held to Maturity – bis zur Endfälligkeit gehalten werden. Diese Ausnahmen werden mit fortgeführten Anschaffungskosten bewertet. Finanzielle Verbindlichkeiten werden – sofern sie nicht Handelspassiva sind – ebenfalls mit fortgeführten Anschaffungskosten bilanziert. Die Ausbuchung eines finanziellen Vermögenswertes erfolgt bei Verlust der Kontrolle über die vertraglichen Rechte aus diesem Vermögenswert. Eine finanzielle Verbindlichkeit wird ausgebucht, wenn diese getilgt ist. Bei Vorliegen eines Impairments gemäß IAS 39 werden die Wertminderungen erfolgswirksam erfasst.

Konsolidierungsmethoden

Alle wesentlichen Tochterunternehmen, die unter der wirtschaftlichen Beherrschung der Oberbank AG stehen, wurden in den Konzernabschluss einbezogen. Wesentliche Beteiligungen mit bis zu 50 % Beteiligungsverhältnis wurden nach der Equity-Methode bilanziert (Drei-Banken Versicherungs-Aktiengesellschaft, BKS Bank AG, Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, voestalpine AG). Voraussetzung für die Einbeziehung nach der Equity-Methode ist, dass man auf die Unternehmenspolitik maßgeblichen Einfluss ausüben kann. Dieser Einfluss gibt dem strategischen Investor auch eine gewisse Verantwortung für das Unternehmen. Daher erscheint es nicht ausrei-

chend für die Bewertung, diese nur auf den Aktienkurs abzustellen. Im Sinne einer nachhaltigen Beteiligungsstrategie ist es jedenfalls angemessen, das jeweilige Eigenkapital mit einzubeziehen. Ebenso sind Gewinnausschüttungen kein Maßstab für die zurechenbare Leistung des assoziierten Unternehmens. Das Ergebnis aus der Beteiligung wird durch die Einbeziehung des anteiligen Jahresüberschusses treffender abgebildet. Für Gemeinschaftsunternehmen (ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-GESELLSCHAFT m.b.H.) wurde die Quotenkonsolidierung angewandt. Nicht konsolidiert wurden Tochterunternehmen, deren Einfluss auf die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage des Konzerns insgesamt von untergeordneter Bedeutung ist. Die übrigen Beteiligungen sind mit dem beizulegenden Fair Value angesetzt.

Die Kapitalkonsolidierung erfolgte gemäß den Bestimmungen des IFRS 3 nach der Erwerbsmethode. Aktive Unterschiedsbeträge, die auf gesondert identifizierbare immaterielle Vermögensgegenstände entfallen, die im Rahmen des Unternehmenszusammenschlusses erworben wurden, werden getrennt vom Firmenwert ausgewiesen. Dabei werden auch für die Fremdanteile die anteiligen Unterschiedsbeträge angeführt. Soweit für diese Vermögensgegenstände eine Nutzungsdauer bestimmt werden kann, erfolgt eine planmäßige Abschreibung über die voraussichtliche Nutzungsdauer. Konzerninterne Forderungen und Verbindlichkeiten sowie Aufwendungen und Erträge werden eliminiert, soweit sie nicht von untergeordneter Bedeutung sind. Auf eine Zwischenergebniseliminierung wurde verzichtet, da keine wesentlichen Zwischenergebnisse vorhanden sind.

Unternehmenserwerbe

Im Geschäftsjahr 2012 gab es keine Unternehmenserwerbe.

Währungsumrechnung und Konzernwährung

Die Währungsumrechnung erfolgt nach den Vorschriften des IAS 21. Danach werden nicht auf Euro lautende monetäre Vermögenswerte und Schulden mit marktgerechten Kursen am Bilanzstichtag in Euro umgerechnet. Noch nicht abgewickelte Termingeschäfte werden zum Terminkurs am Bilanzstichtag umgerechnet. Die Umrechnung der auf ausländische Währung lautenden Jahresabschlüsse von ausländischen Tochtergesellschaften wurde für die Bilanz mit dem Devisenmittelkurs am Bilanzstichtag, für die Gewinn- und Verlust-Rechnung mit dem Jahresdurchschnittskurs vorgenommen. Der Konzernabschluss wird in Euro aufgestellt.

Barreserve

Als Barreserve werden der Kassenbestand und Guthaben bei Zentralnotenbanken ausgewiesen.

Handelsaktiva

Alle Handelsaktiva, das sind Wertpapiere des Handelsbestandes sowie positive Marktwerte aus derivativen Finanzinstrumenten und offene bzw. nicht gehedgte derivative Finanzinstrumente des Handelsbuches, werden mit ihren Marktwerten ausgewiesen. Für die Ermittlung werden neben Börsenkursen auch marktnahe Bewertungskurse herangezogen. Sind derartige Kurse nicht vorhanden, so werden anerkannte Bewertungsmodelle verwendet.

Forderungen an Kreditinstitute und an Kunden

Diese sind mit den fortgeführten Anschaffungskosten angesetzt. Ausnahmen sind Grundgeschäfte, für die die Fair-Value-Option in Anspruch genommen wird. Wertberichtigungen für Einzel- und Länderrisiken werden nicht von der entsprechenden Forderung abgesetzt, sondern offen in der Bilanz ausgewiesen.

Derivate

Finanzderivate werden in der Bilanz mit ihrem Fair Value angesetzt, wobei Wertänderungen des Geschäftsjahres grundsätzlich sofort erfolgswirksam in der Gewinn- und Verlust-Rechnung erfasst werden. Soweit die Fair-Value-Option gemäß IAS 39 in Anspruch genommen wird, dient sie der Vermeidung bzw. der Beseitigung von Inkongruenzen beim Ansatz und bei der Bewertung von Vermögenswerten und Verbindlichkeiten. Dementsprechend werden in diesem Fall Vermögenswerte und Verbindlichkeiten erfolgswirksam mit dem Fair Value bewertet. Der Vorstand hat eine Investmentstrategie beschlossen, in der diese Vorgangsweise festgehalten wurde, nämlich Inkongruenzen durch die Anwendung der Fair-Value-Option zu vermeiden.

Leasing

Die Oberbank weist als Leasinggeber beim Finanzierungsleasing eine Forderung gegenüber dem Leasingnehmer in Höhe der Barwerte der vertraglich vereinbarten Zahlungen aus. Bei Operate-Leasing-Verträgen werden die zur Vermietung bestimmten Vermögensgegenstände – vermindert um die Abschreibungen – im Sachanlagevermögen ausgewiesen. Als Finanzinvestitionen gehaltene Immobilien werden zu fortgeführten Anschaffungskosten bilanziert.

Risikovorsorgen

Die Bemessung der Risikovorsorge wird insbesondere durch Erwartungen hinsichtlich zukünftiger Kreditausfälle und durch die Struktur und Qualität der Kreditportfolios bestimmt. Für alle erkennbaren Adressrisiken im in- und ausländischen Kreditgeschäft hat die Oberbank Einzelwertberichtigungen oder Rückstellungen in Höhe der erwarteten Ausfälle gebildet. Darüber hinaus wurde in Form einer Wertberichtigung auf Portfolioebene gemäß IAS 39 vorgesorgt. Das Risiko aus Krediten an Kreditnehmer in ausländischen Staaten (Länderrisiko) berücksichtigt die jeweilige wirtschaftliche, politische und regionale Situation. Der Gesamtbetrag der Risikovorsorgen wird offen als Kürzungsbetrag auf der Aktivseite der Bilanz ausgewiesen. Die Risikovorsorgen für außerbilanzielle Geschäfte (insbesondere Haftungen und Garantien sowie sonstige Kreditzusagen) sind in der Position Rückstellungen enthalten.

Finanzanlagen

Die Finanzanlagen umfassen die Kategorien FV/PL (Fair Value/Profit or Loss), HtM (Held to Maturity), AfS (Available for Sale) sowie die Anteile an at Equity-Unternehmen. Vermögenswerte, für die die Fair-Value-Option gemäß IAS 39 angewandt wird, werden zum Fair Value bewertet. Der HtM-Bestand wird zu fortgeschriebenen Anschaffungskosten bewertet, wobei voraussichtlich dauerhafte, bonitätsbedingte Wertminderungen erfolgswirksam berücksichtigt werden. Anteile an Unternehmen, die weder vollkonsolidiert noch at Equity bewertet werden, sind Teil des AfS-Bestandes. Der AfS-Bestand wird zu Marktwerten bewertet, Bewertungsänderungen werden erfolgsneutral gebucht. Sind keine Börsenkurse verfügbar, erfolgt die Bewertung zu fortgeführten Anschaffungskosten. Dies betrifft vor allem Beteiligungen und Anteile an verbundenen Unternehmen im Ausmaß von 284,5 Mio. Euro, für die keine Veräußerungsabsicht besteht und für die kein aktiver Markt vorhanden ist. Zur Feststellung der Notwendigkeit von Impairment wird in der Oberbank zwischen Schuldtiteln (Loans and Receivables, HtM-Wertpapiere und festverzinsliche AfS-Wertpapiere) und Eigenkapitaltiteln unterschieden. Die Anteile an at Equity-Unternehmen werden mit dem der Oberbank zustehenden anteiligen Eigenkapital des Beteiligungsunternehmens angesetzt. Wenn objektive Hinweise für eine Wertminderung bei einem at Equity-bewerteten Beteiligungsansatz vorliegen, wird auf Basis geschätzter künftiger Zahlungsströme, die vom assoziierten Unternehmen voraussichtlich erwirtschaftet werden, ein Nutzungswert ermittelt. Der Barwert wird auf Grundlage eines Discounted-Cash-Flow-Modells errechnet. Zum 31. Dezember 2012 war kein Wertminderungsaufwand gegeben.

Der Impairment-Prüfungsanlass ist bei Schuldtiteln dann gegeben, wenn der Marktwert um mindestens 20 % unter die Anschaffungskosten des Schuldtitels sinkt und dies dauerhaft über einen Zeitraum von neun Monaten der Fall ist. In der Folge wird geprüft, ob ein Ereignis eingetreten ist, das eine Auswirkung auf die zukünftigen Zahlungsströme aus dem Schuldtitel hat und sich verlässlich schätzen lässt (IAS 39.59). Wird festgestellt, dass bei diesem Schuldtitel innerhalb der geplanten Behaltefrist eine Wertaufholung bis zu den Anschaffungskosten nicht zu erwarten ist (Ausschluss von Marktschwankungen), liegt Impairment vor.

Bei Eigenkapitaltiteln ist der Impairment-Prüfungsanlass dann gegeben, wenn der Marktwert um mindestens 20 % unter die Anschaffungskosten des Eigenkapitaltitels sinkt oder wenn der Marktwert dauerhaft mindestens über einen Zeitraum von neun Monaten unter den Anschaffungskosten des Eigenkapitaltitels liegt. In der Folge wird geprüft, ob ein Ereignis eingetreten ist, das eine Auswirkung auf die zukünftigen Zahlungsströme aus dem Eigenkapitaltitel hat und sich verlässlich schätzen lässt (IAS 39.59) oder ob die Gefahr besteht, dass die Ausgabe für den Eigenkapitaltitel nicht zurückerlangt werden kann (IAS 39.61). Wird festgestellt, dass bei diesem Eigenkapitaltitel innerhalb der geplanten Behaltefrist eine Wertaufholung bis zu den Anschaffungskosten nicht zu erwarten ist (Ausschluss von Marktschwankungen), liegt Impairment vor.

Im Geschäftsjahr 2012 fanden keine Umwidmungen von der Kategorie AfS in die Kategorie HtM statt.

Immaterielles Anlagevermögen und Sachanlagevermögen

Die Position immaterielle Anlagevermögenswerte umfasst insbesondere Patente, Lizenzen, Software, Kundenstock und Rechte sowie erworbene Geschäfts- oder Firmenwerte. Die Bewertung erfolgt zu Anschaffungs- bzw. Herstellungskosten, vermindert um planmäßige und außerplanmäßige Abschreibungen. Die planmäßige Abschreibung erfolgt linear auf Basis der geschätzten Nutzungsdauer. Die Nutzungsdauer für immaterielles Anlagevermögen beträgt in der Oberbank drei bis 20 Jahre. Sachanlagevermögen (einschließlich als Finanzinvestitionen gehaltene Immobilien) wird zu Anschaffungs- bzw. Herstellungskosten, reduziert um planmäßige Abschreibungen, bewertet. Voraussichtlich dauerhafte Wertminderungen führen zu einer außerplanmäßigen Abschreibung. Die planmäßige Abschreibung erfolgt linear auf Basis der geschätzten Nutzungsdauer.

In der Oberbank gilt folgende durchschnittliche Nutzungsdauer:

Bankbetrieblich genützte Gebäude	10 bis 50 Jahre
Betriebs- und Geschäftsausstattung	4 bis 20 Jahre
Standard-Software	4 Jahre

Darüber hinaus wird jeweils zum Bilanzstichtag überprüft, ob Anhaltspunkte für eine Wertminderung vorliegen. Bei dieser Überprüfung ermittelt die Oberbank den für den Vermögenswert erzielbaren Betrag. Dieser entspricht dem höheren Betrag aus Nutzwert oder Nettoveräußerungspreis. Liegt der erzielbare Betrag unter dem Buchwert des Vermögenswertes, erfolgt die ergebniswirksame Erfassung eines Wertminderungsbetrages in Höhe dieses Unterschiedsbetrages.

Steuerabgrenzung

Der Ausweis und die Berechnung von Ertragsteuern erfolgen gemäß IAS 12. Die Berechnung erfolgt bei jedem Steuersubjekt zu den Steuersätzen, die erwartungsgemäß in dem Besteuerungszeitraum angewandt werden, in dem sich die Steuerlatenz umkehrt. Für Verlustvorträge werden aktive latente Steuern angesetzt, wenn es wahrscheinlich ist, dass in Zukunft mit steuerbaren Gewinnen in entsprechender Höhe der gleichen Gesellschaft zu rechnen ist. Ertragssteueransprüche bzw. -verpflichtungen werden in den Positionen Sonstige Aktiva bzw. Steuerschulden ausgewiesen.

Handelspassiva

In diesem Posten werden insbesondere negative Marktwerte aus derivativen Finanzinstrumenten ausgewiesen. Die Handelspassiva werden im Bilanzposten Sonstige Passiva ausgewiesen.

Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten und Kunden

Diese sind mit den fortgeführten Anschaffungskosten angesetzt. Ausnahmen sind Grundgeschäfte, für die die Fair-Value-Option in Anspruch genommen wird.

Verbriefte Verbindlichkeiten

Verbriefte Verbindlichkeiten werden grundsätzlich mit ihrem Rückzahlungsbetrag bewertet. Soweit die Fair-Value-Option in Anspruch genommen wird, werden die verbrieften Verbindlichkeiten mit dem Fair Value bewertet. Langfristige, abgezinst begebene Schuldverschreibungen (Nullkuponanleihen) werden mit dem Barwert bilanziert. Der Betrag der verbrieften Verbindlichkeiten wird um die Anschaffungskosten der im Eigenbestand befindlichen Emissionen gekürzt.

Rückstellungen

a) Personalrückstellungen

Rückstellungen werden gebildet, wenn eine zuverlässig schätzbare rechtliche oder faktische Verpflichtung gegenüber Dritten besteht. Sämtliche Sozialkapitalrückstellungen (Pensionen, Abfertigungsverpflichtungen und Jubiläumsgelder) werden gemäß IAS 19, basierend auf versicherungsmathematischen Gutachten, ermittelt. Dabei werden neben den am Bilanzstichtag bekannten Renten und erworbenen Anwartschaften auch die künftig zu erwartenden Erhöhungen an Gehältern und Renten einbezogen. Der versicherungsmathematischen Berechnung wurden für sämtliche Sozialkapitalrückstellungen folgende Parameter zugrunde gelegt:

- Rechnungszinsfuß (langfristiger Kapitalmarktzins) von 3,5 % (Vorjahr 4,0 %)
- Gehaltserhöhungen von 3,5 % (Vorjahr 4,0 %) und Pensionserhöhungen von 3,0 % (Vorjahr 3,0 %)
- Entsprechend den Übergangsregelungen zur Pensionsreform liegt das individuell ermittelte Pensionsantrittsalter bei Männern zwischen 53 und 63 Jahren, bei Frauen zwischen 51 und 62 Jahren

Vom Wahlrecht, für versicherungsmathematische Gewinne bzw. Verluste die Korridormethode anzuwenden bzw. das versicherungsmathematische Ergebnis außerhalb des Jahresüberschusses zu erfassen, wurde kein Gebrauch gemacht.

b) Sonstige Rückstellungen

Sonstige Rückstellungen werden gebildet, wenn eine zuverlässig schätzbare rechtliche oder faktische Verpflichtung gegenüber einem Dritten besteht und es wahrscheinlich ist, dass diese Verpflichtung zu einem Abfluss von Ressourcen führen wird. Die Rückstellungen werden mit jenem Wert angesetzt, der die bestmögliche Schätzung der zur Erfüllung der Verpflichtung erforderlichen Ausgabe darstellt.

Sonstige Passiva

Im Posten Sonstige Passiva werden passive Rechnungsabgrenzungsposten, Verbindlichkeiten, die – im Vergleich zu den Rückstellungen – mit einem wesentlich höheren Grad an Sicherheit hinsichtlich der Höhe oder des Zeitpunktes der Erfüllungsverpflichtung ausgestattet sind, sowie sonstige Verpflichtungen, die keinem anderen Bilanzposten zugeordnet werden können, ausgewiesen.

Eigenkapital

Mit Beschluss der Hauptversammlung vom 28. April 1999 erfolgte die Umstellung des Grundkapitals von Schilling auf Euro sowie von Nennbetragsaktien in nennwertlose Stückaktien. Bei der Kapitalerhöhung im Jahr 2000 mit Beschluss der Hauptversammlung vom 27. April 2000 wurde das Grundkapital von 58.160.000,00 Euro auf 60.486.400,00 Euro durch Ausgabe von 320.000 Stück Stammaktien erhöht. Mit Beschluss der Hauptversammlung vom 22. April 2002 erfolgte eine Erhöhung des Grundkapitals aus Gesellschaftsmitteln auf 70 Mio. Euro. Im Geschäftsjahr 2006 wurde mit Beschluss der Hauptversammlung vom 9. Mai 2006 das Grundkapital durch Ausgabe von 640.000 Stück Stammaktien auf 75.384.615,38 Euro erhöht. Mit Beschluss der Hauptversammlung vom 14. Mai 2007 erfolgte eine Erhöhung des Grundkapitals durch Ausgabe von 40.000 Stück Stammaktien auf 75.721.153,84 Euro (bedingte Kapitalerhöhung). Im Geschäftsjahr 2008 wurde abermals eine bedingte Kapitalerhöhung durch Ausgabe von 30.000 Stück Stammaktien vorgenommen. Dadurch erhöhte sich das Grundkapital auf 75.973.557,69 Euro. Mit Beschluss vom 27. Mai 2008 erfolgten ein Aktiensplit im Verhältnis 1:3 und eine Kapitalerhöhung aus Gesellschaftsmitteln, die das Grundkapital auf 81.270.000,00 Euro erhöhte. Mit Beschluss des Vorstandes vom 30. September 2009 wurde im Oktober 2009 eine Kapitalerhöhung im Verhältnis 1:16 durchgeführt, wodurch sich das Grundkapital auf 86.349.375,00 Euro erhöhte.

Das Grundkapital ist eingeteilt in 25.783.125 auf den Inhaber lautende Stamm-Stückaktien und 3.000.000 auf den Inhaber lautende Vorzugs-Stückaktien ohne Stimmrecht mit einer nachzuzahlenden Mindestdividende von 6 % vom anteiligen Grundkapital. Der Vorstand wird der Hauptversammlung vorschlagen, aus dem Jahresüberschuss des Geschäftsjahres 2012 der Oberbank AG eine Dividende von 0,50 Euro je Aktie auszuschütten (dies entspricht einer Ausschüttungssumme von 14.391.562,50 Euro). Den Rücklagen werden 66.123.090,83 Euro zugeführt. Der verbleibende Rest in Höhe von 206.579,01 Euro wird auf neue Rechnung vorgetragen.

Die Anzahl der direkt oder über assoziierte Unternehmen gehaltenen eigenen Anteile beträgt zum Stichtag 10.427.959 Stück. In der Kapitalrücklage ist der Mehrerlös (Agio), der bei der Ausgabe eigener Aktien erzielt wird, enthalten. Die Gewinnrücklagen nehmen die thesaurierten Gewinne des Konzerns sowie sämtliche erfolgswirksamen Konsolidierungsmaßnahmen auf. Die Bewertungsrücklage gemäß IAS 39 nimmt die Bewertungsänderungen aus den Available-for-Sale-Finanzinstrumenten auf; zum Zeitpunkt der tatsächlichen Realisierung werden diese in die Gewinn- und Verlust-Rechnung umgebucht. Die Rücklagen aus assoziierten Unternehmen stellen den Unterschiedsbetrag zwischen den historischen Anschaffungskosten und den Equity-Buchwerten der assoziierten Unternehmen dar.

Zinsergebnis

Zinserträge und -aufwendungen werden periodengerecht abgegrenzt. Im Zinsergebnis sind Erträge und Aufwendungen, die ein Entgelt für die Überlassung von Kapital darstellen, enthalten. Darüber hinaus sind in diesem Posten auch die Erträge aus Aktien und anderen Anteilsrechten und sonstigen nicht festverzinslichen Wertpapieren enthalten, sofern es sich nicht um Erträge aus Wertpapieren handelt, die den Handelsaktiva zuzurechnen sind. Auch Erträge aus Beteiligungen und aus Anteilen an verbundenen Unternehmen – soweit wegen untergeordneter Bedeutung nicht konsolidiert – werden in diesem Posten ausgewiesen. Erträge aus den at Equity einbezogenen Unternehmen werden in einem separaten Posten ausgewiesen.

Risikovorsorgen im Kreditgeschäft

Der Posten Risikovorsorgen im Kreditgeschäft beinhaltet Zuführungen zu Wertberichtigungen und Rückstellungen bzw. Erträge aus der Auflösung von Wertberichtigungen und Rückstellungen sowie Direktabschreibungen und nachträgliche Eingänge bereits ausgebuchter Forderungen im Zusammenhang mit dem Kreditgeschäft.

Provisionsergebnis

Das Provisionsergebnis ist der Saldo aus den Erträgen und den Aufwendungen aus dem Dienstleistungsgeschäft.

Handelsergebnis

Dieser Posten beinhaltet Gewinne und Verluste aus Verkäufen von Wertpapieren und sonstigen Finanzinstrumenten des Handelsbestandes, Bewertungsgewinne und -verluste aus der Marktbewertung von Wertpapieren und sonstigen Finanzinstrumenten des Handelsbestandes, Stückzinsen von festverzinslichen Wertpapieren des Handelsbestandes und Dividendenerträge von Aktien im Handelsbestand sowie die Refinanzierungsaufwendungen für diese Wertpapiere.

Details zur Gewinn- und Verlust-Rechnung

in €1.000	2012	2011
3) Zinsergebnis		
Zinserträge aus		
Kredit- und Geldmarktgeschäften	446.874	489.426
Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren	7.429	2.987
Sonstigen Beteiligungen	1.890	1.329
Verbundenen Unternehmen	3.314	3.565
Festverzinslichen Wertpapieren und Schuldverschreibungen	104.657	101.314
Zinsen und ähnliche Erträge	564.164	598.621
Zinsaufwendungen für Einlagen	- 224.661	- 248.990
Zinsaufwendungen für verbriefte Verbindlichkeiten	- 40.637	- 44.655
Zinsaufwendungen für nachrangige Verbindlichkeiten	- 21.654	- 26.068
Zinsen und ähnliche Aufwendungen	- 286.952	- 319.713
Erträge aus at Equity bewerteten Unternehmen	35.733	62.777
Zinsergebnis	312.945	341.685

Der Zinsertrag für finanzielle Vermögenswerte, die nicht erfolgswirksam zum beizulegenden Zeitwert bewertet werden, beträgt 553.283 Tsd. Euro (Vorjahr 588.449 Tsd. Euro). Der entsprechende Zinsaufwand für finanzielle Verbindlichkeiten beläuft sich auf 230.301 Tsd. Euro (Vorjahr 244.192 Tsd. Euro).

4) Risikovorsorgen im Kreditgeschäft

Zuführungen zu Risikovorsorgen im Kreditgeschäft	- 98.152	- 122.646
Direktabschreibungen	- 2.316	- 10.886
Auflösungen zu Risikovorsorgen im Kreditgeschäft	37.509	32.118
Eingänge aus abgeschriebenen Forderungen	3.162	3.765
Risikovorsorgen im Kreditgeschäft	- 59.797	- 97.649

5) Provisionsergebnis

Zahlungsverkehr	38.569	36.151
Wertpapiergeschäft	32.243	32.158
Devisen-, Sorten- und Edelmetallgeschäft	12.241	11.722
Kreditgeschäft	21.575	20.727
Sonstiges Dienstleistungs- und Beratungsgeschäft	3.599	3.760
Provisionsergebnis	108.227	104.518

6) Handelsergebnis

Gewinne/Verluste aus zinsbezogenen Geschäften	1.437	2.160
Gewinne/Verluste aus Devisen-, Valuten- und Münzengeschäft	4.880	5.385
Gewinne/Verluste aus Derivaten	992	1.708
Handelsergebnis	7.309	9.253

Details zur Gewinn- und Verlust-Rechnung

in €1.000	2012	2011
7) Verwaltungsaufwand		
Personalaufwand	141.108	132.686
Andere Verwaltungsaufwendungen	74.514	74.630
Abschreibungen und Wertberichtigungen	23.408	22.137
Verwaltungsaufwand	239.030	229.453

Die Pensionskassenbeiträge beliefen sich auf 2.780 Tsd. Euro (Vorjahr 2.557 Tsd. Euro).

8) Sonstiger betrieblicher Erfolg		
a) Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten FV/PL	13.910	- 8.145
b) Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten AfS	- 19.101	1.935
c) Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten HtM	0	1.708
d) Sonstiger betrieblicher Erfolg	7.893	2.144
Saldo sonstige betriebliche Erträge/Aufwendungen	2.702	- 2.358

In dieser Position sind Impairments in Höhe von 18,2 Mio. Euro enthalten.

9) Ertragsteuern		
Laufender Ertragsteueraufwand	23.450	23.874
Latenter Ertragsteueraufwand (+)/-ertrag (-)	295	- 9.114
Ertragsteuern	23.745	14.760
Jahresüberschuss vor Steuern	132.356	125.996
Errechneter Steueraufwand 25 %	33.089	31.499
Steuerersparnis aus steuerfreien Beteiligungserträgen	- 2.287	- 4.870
Steuerersparnis aus at-Equity-Überschussbeträgen	- 8.933	- 12.350
Steueraufwand (+)/Steuerertrag (-) betreffend Vorjahre	481	- 4.112
Steuerersparnis aus sonstigen steuerbefreiten Erträgen	- 230	- 3.259
Steuer aus nicht abzugsfähigem Aufwand	2.966	8.396
Steuerersparnis aus Verbrauch Verlustvorträge	- 297	0
Steuereffekte aus abweichenden Steuersätzen	- 1.043	- 544
Ausgewiesener Steueraufwand (+)/-ertrag (-)	23.745	14.760
Effektiver Steuersatz	17,94 %	11,71 %

10) Ergebnis je Aktie in €		
Aktienanzahl per 31.12.	28.783.125	28.783.125
Durchschnittliche Anzahl der umlaufenden Aktien	28.738.475	28.740.137
Jahresüberschuss nach Steuern	108.611	111.236
Ergebnis je Aktie in €	3,78	3,87

Das verwässerte Ergebnis pro Aktie entspricht dem unverwässerten Ergebnis pro Aktie, da keine Finanzinstrumente mit Verwässerungseffekt ausgegeben wurden. Das Ergebnis je Aktie gilt für Stamm- und Vorzugsaktien in gleicher Höhe.

Details zur Bilanz

in €1.000	2012	2011
11) Barreserve		
Kassenbestand	71.600	72.326
Guthaben bei Zentralnotenbanken	111.193	227.846
Barreserve	182.793	300.172
12) Forderungen an Kreditinstitute		
Forderungen an inländische Kreditinstitute	1.017.470	830.256
Forderungen an ausländische Kreditinstitute	751.881	735.916
Forderungen an Kreditinstitute	1.769.351	1.566.172
Forderungen an Kreditinstitute nach Fristen		
Täglich fällig	266.386	144.169
Bis 3 Monate	831.255	876.675
Über 3 Monate bis 1 Jahr	553.071	404.836
Über 1 Jahr bis 5 Jahre	111.481	124.991
Über 5 Jahre	7.158	15.501
Forderungen an Kreditinstitute	1.769.351	1.566.172
13) Forderungen an Kunden		
Forderungen an inländische Kunden	6.936.402	6.851.501
Forderungen an ausländische Kunden	4.309.376	4.062.725
Forderungen an Kunden	11.245.778	10.914.226
Forderungen an Kunden nach Fristen		
Täglich fällig	1.981.585	1.949.148
Bis 3 Monate	1.275.375	1.044.430
Über 3 Monate bis 1 Jahr	1.255.860	1.043.577
Über 1 Jahr bis 5 Jahre	3.260.388	3.400.682
Über 5 Jahre	3.472.570	3.476.389
Forderungen an Kunden	11.245.778	10.914.226
Leasinggeschäft (Finanzierungsleasing)		
Bruttoinvestitionswerte		
Bis 3 Monate	59.690	53.607
3 Monate bis 1 Jahr	162.567	171.643
Über 1 Jahr bis 5 Jahre	482.092	480.943
Über 5 Jahre	331.498	334.576
Summe	1.035.847	1.040.769
Nicht realisierte Finanzerträge		
Bis 3 Monate	5.670	7.747
3 Monate bis 1 Jahr	15.173	18.630
Über 1 Jahr bis 5 Jahre	40.206	51.892
Über 5 Jahre	23.257	34.941
Summe	84.306	113.210

Details zur Bilanz

in €1.000	2012	2011
Nettoinvestitionswerte		
Bis 3 Monate	54.020	45.860
3 Monate bis 1 Jahr	147.394	153.013
Über 1 Jahr bis 5 Jahre	441.886	429.051
Über 5 Jahre	308.241	299.635
Summe	951.541	927.559
Kumulierte Wertberichtigungen	14.776	13.014

14) Risikovorsorgen

Siehe Seiten 130 bis 131.

15) Handelsaktiva

Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere		
Börsennotiert	4.247	10.374
Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere		
Börsennotiert	2.775	4.363
Positive Marktwerte aus derivativen Finanzinstrumenten		
Währungsbezogene Geschäfte	2.344	1.659
Zinsbezogene Geschäfte	51.005	33.955
Sonstige Geschäfte	0	0
Handelsaktiva	60.371	50.351

16) Finanzanlagen

Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere		
Börsennotiert	3.005.355	3.188.790
Nicht börsennotiert	29.696	97.403
Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere		
Börsennotiert	124.899	124.192
Nicht börsennotiert	186.460	173.637

Details zur Bilanz

in €1.000	2012	2011
Beteiligungen/Anteile		
An verbundenen Unternehmen	234.943	226.467
An at Equity bewerteten Unternehmen		
– Kreditinstituten	233.754	213.145
– Nicht-Kreditinstituten	317.349	308.256
An sonstigen Beteiligungen		
– Kreditinstituten	10.809	10.809
– Nicht-Kreditinstituten	38.710	49.524
Finanzanlagen	4.181.975	4.392.223
a) Finanzielle Vermögenswerte FV/PL	277.982	288.528
b) Finanzielle Vermögenswerte AfS	1.121.940	1.075.451
c) Finanzielle Vermögenswerte HtM	2.230.950	2.506.843
d) Anteile an at Equity-Unternehmen	551.103	521.401
Finanzanlagen	4.181.975	4.392.223

17) Immaterielle Anlagevermögenswerte

Nutzungs- und Mietrechte	1.132	1.352
Individual-Software	1.922	2.334
Sonstiges immaterielles Anlagevermögen	96	120
Kundenstock	709	755
Immaterielle Anlagevermögenswerte	3.859	4.561

18) Sachanlagen

Als Finanzinvestitionen gehaltene Immobilien	84.478	76.302
Grundstücke und Gebäude	61.842	65.878
Betriebs- und Geschäftsausstattung	67.830	61.867
Sonstige Sachanlagen	14.975	16.033
Sachanlagen	229.125	220.080

Der Konzern verfügte über fremdgenützte Grundstücke und Gebäude mit einem Buchwert von 84.478 Tsd. Euro (Vorjahr 76.302 Tsd. Euro); der Fair Value dieser Objekte liegt bei 93.540 Tsd. Euro (Vorjahr 82.501 Tsd. Euro). Die Mieterträge betragen im Berichtsjahr 3.640 Tsd. Euro, die mit ihnen im Zusammenhang stehenden Aufwendungen (inklusive Abschreibungen) betragen 1.981 Tsd. Euro.

Leasinggeschäft (Operate Leasing) Künftige Mindestleasingzahlungen

Bis 3 Monate	3.866	3.146
3 Monate bis 1 Jahr	10.506	8.992
Über 1 Jahr bis 5 Jahre	36.167	29.737
Über 5 Jahre	36.007	37.697
Summe	86.546	79.572

Details zur Bilanz

in €1.000	2012	2011
19) Sonstige Aktiva		
Latente Steueransprüche	37.993	39.922
Sonstige Vermögensgegenstände	329.800	344.255
Rechnungsabgrenzungsposten	2.853	2.031
Sonstige Aktiva	370.646	386.208
Aktive Steuerabgrenzungen	37.993	39.922
<i>Latente Steueransprüche</i>	37.993	39.922

Aktive Steuerabgrenzungen/Passive Steuerabgrenzungen

	2012 Aktive Steuerabgrenzung	2012 Passive Steuerabgrenzung	2011*) Aktive Steuerabgrenzung
Forderungen an Kunden	1	- 11.297	- 9.462
Risikovorsorgen	35.335	0	32.702
Handelsaktiva	0	- 12.601	- 7.923
Finanzanlagen	119	- 21.622	- 13.674
Finanzielle Vermögenswerte FV/PL	0	- 8.803	- 5.837
Finanzielle Vermögenswerte AfS	0	- 12.811	- 7.998
Finanzielle Vermögenswerte HtM	119	- 8	161
Immaterielles Anlagevermögen	0	- 180	- 192
Sachanlagen	5	- 69	- 44
Sonstige Aktiva	11	- 25.982	- 20.055
	35.470	- 71.751	- 18.649
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	2.456	- 7	1.849
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	16.558	0	10.764
Verbriefte Verbindlichkeiten	5.168	0	3.080
Personalrückstellungen	24.604	0	24.370
Sonstige Rückstellungen	6.226	0	5.394
Sonstige Passiva	4.547	- 2.201	3.939
Nachrangkapital	10.819	0	5.607
Unversteuerte Rücklagen/Bewertungsreserven	0	- 1.491	0
	70.377	- 3.698	55.004
Aktivierungsfähige steuerliche Verlustvorträge	3.212	0	3.568
Aktive/Passive Steuerabgrenzung	109.060	- 75.450	39.922
Wertberichtigung	0	0	0
<i>Saldierung von aktiven und passiven</i>			
Steuerabgrenzungen ggü. derselben Finanzbehörde	- 71.066	71.066	0
Latente Steuerforderung/- Verbindlichkeit per Saldo	37.993	- 4.384	39.922

*) Im Vergleichsjahr 2011 erfolgte eine saldierte Darstellung der Aktiven und Passiven Steuerabgrenzungen.

20) Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten

Verbindlichkeiten gegenüber		
Inländischen Kreditinstituten	1.492.840	1.823.204
Ausländischen Kreditinstituten	2.546.864	2.455.359
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	4.039.704	4.278.563

Details zur Bilanz

in €1.000	2012	2011
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten nach Fristen		
Täglich fällig	62.830	243.660
Bis 3 Monate	3.080.849	3.130.211
Über 3 Monate bis 1 Jahr	61.689	111.813
Über 1 Jahr bis 5 Jahre	415.698	387.364
Über 5 Jahre	418.638	405.515
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	4.039.704	4.278.563

21) Verbindlichkeiten gegenüber Kunden

Spareinlagen	3.380.085	3.407.649
Sonstige	6.018.988	5.656.589
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	9.399.073	9.064.238

Verbindlichkeiten gegenüber Kunden nach Fristen

Täglich fällig	3.906.557	3.334.351
Bis 3 Monate	2.058.562	2.104.951
Über 3 Monate bis 1 Jahr	2.298.093	2.588.248
Über 1 Jahr bis 5 Jahre	727.429	631.074
Über 5 Jahre	408.432	405.614
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	9.399.073	9.064.238

22) Verbriefte Verbindlichkeiten

Begebene Schuldverschreibungen	1.465.126	1.370.387
Andere verbrieftete Verbindlichkeiten	68.527	136.165
Verbriefte Verbindlichkeiten	1.533.653	1.506.552

Verbriefte Verbindlichkeiten nach Fristen

Bis 3 Monate	81.294	125.458
Über 3 Monate bis 1 Jahr	114.419	181.337
Über 1 Jahr bis 5 Jahre	1.080.489	993.911
Über 5 Jahre	257.451	205.846
Verbriefte Verbindlichkeiten	1.533.653	1.506.552

23) Rückstellungen

Abfertigungs- und Pensionsrückstellung	210.004	207.653
Sonstige Rückstellungen	190.181	194.981
Rückstellungen	400.185	402.634

Jubiläumsgeldrückstellung	8.723	8.563
Rückstellungen für das Kreditgeschäft	128.873	130.981
Sonstige Rückstellungen	52.585	55.437
Sonstige Rückstellungen	190.181	194.981

Details zur Bilanz

in €1.000	2012	2011
Entwicklung der Rückstellung für Abfertigungen und Pensionen		
Rückstellung zum 1.1.	207.653	207.363
Zuweisung/Auflösung Abfertigungsrückstellung	- 380	206
Zuweisung/Auflösung Pensionsrückstellung	2.731	84
Rückstellung zum 31.12.	210.004	207.653
Entwicklung der Rückstellung für Abfertigungen, Pensionen und ähnliche Verpflichtungen		
Rückstellung zum 1.1.	216.216	215.703
+ Dienstzeitaufwand	3.367	3.482
+ Zinsaufwand	8.007	7.999
- Zahlungen im Berichtsjahr	- 12.275	- 10.919
-/+ Versicherungsmathematischer Gewinn/Verlust	3.412	- 49
+/- Übrige Veränderungen	0	0
Rückstellung zum 31.12.	218.727	216.216

Der versicherungsmathematische Gewinn/Verlust wird im Geschäftsjahr erfolgswirksam berücksichtigt, da die Korridormethode nicht angewandt wird. Die Veränderungen dieser Bilanzposition sind zur Gänze ergebniswirksam im Personalaufwand erfasst. Der Rechenzinssatz wurde im Geschäftsjahr von 4,0 % auf 3,5 % gesenkt. Die der Berechnung zugrunde liegenden angenommenen Kollektivvertragserhöhungen wurden für aktive Mitarbeiter von 4,0 % auf 3,5 % gesenkt und für Pensionisten in unveränderter Höhe fortgeführt. Unter der Annahme unveränderter Berechnungsparameter wird mit einer Auflösung im Geschäftsjahr 2013 der Rückstellungen für Abfertigungen, Pensionen und ähnliche Verpflichtungen in Höhe von rund 0,4 Mio. Euro gerechnet. Die Barwerte der leistungsorientierten Verpflichtungen betragen für das Geschäftsjahr 2006 210.820 Tsd. Euro, für das Geschäftsjahr 2007 222.057 Tsd. Euro, für das Geschäftsjahr 2008 217.521 Tsd. Euro, für das Geschäftsjahr 2009 216.229 Tsd. Euro und für das Geschäftsjahr 2010 215.703 Tsd. Euro.

Entwicklung der sonstigen Rückstellungen

	Jubiläumsgeld- rückstellung	Rückst. für das Kreditgeschäft	Sonstige Rückstellungen
Stand zum 1.1.	8.563	130.981	55.437
Zuweisung	164	18.764	10.484
Verbrauch/Währungsdifferenz	4	8.842	4.536
Auflösung	0	12.030	8.800
Stand zum 31.12.	8.723	128.873	52.585

24) Sonstige Passiva	2012	2011
Handelspassiva	52.138	36.359
Steuerschulden	4.867	12.609
Laufende Steuerschulden	484	12.609
Latente Steuerschulden *)	4.383	0
Sonstige Verbindlichkeiten	185.718	171.871
Rechnungsabgrenzungsposten	42.159	44.477
Sonstige Passiva	284.882	265.316

*) Details zu Passiven Steuerabgrenzungen siehe Note 19 zu Sonstige Aktiva.

Details zur Bilanz

in €1.000	2012	2011
25) Sonstige Passiva (Anteil Handelspassiva)		
Währungsbezogene Geschäfte	1.996	1.192
Zinsbezogene Geschäfte	50.087	34.721
Sonstige Geschäfte	55	446
Handelspassiva	52.138	36.359
26) Nachrangkapital		
Begebene nachrangige Schuldverschreibungen	6.620	6.605
Ergänzungskapital	589.187	658.352
Hybridkapital	79.325	79.410
Nachrangkapital	675.132	744.367
Nachrangkapital nach Fristen		
Bis 3 Monate	40.343	35.049
Über 3 Monate bis 1 Jahr	20.508	41.666
Über 1 Jahr bis 5 Jahre	212.027	190.393
Über 5 Jahre	402.254	477.259
Nachrangkapital	675.132	744.367
27) Eigenkapital		
Gezeichnetes Kapital	86.096	86.241
Kapitalrücklagen	194.041	194.455
Gewinnrücklagen (inkl. Bilanzgewinn)	1.036.155	915.326
Unversteuerte Rücklagen	21.355	22.733
Passive Unterschiedsbeträge	1.872	1.872
Minderheitenanteil	2.925	1.407
Eigenkapital	1.342.444	1.222.034
Entwicklung der in Umlauf befindlichen Aktien (in Stück)		
In Umlauf befindliche Aktien per 1.1.	28.773.373	28.779.035
Ausgabe neuer Aktien	0	0
Kauf eigener Aktien	- 354.513	- 407.231
Verkauf eigener Aktien	339.803	401.569
In Umlauf befindliche Aktien per 31.12.	28.758.663	28.773.373
Zuzüglich eigene Aktien im Konzernbestand	24.462	9.752
Ausgegebene Aktien per 31.12.	28.783.125	28.783.125

Der Buchwert der gehaltenen eigenen Anteile beträgt zum Bilanzstichtag 1,0 Mio. Euro (Vorjahr 0,4 Mio. Euro).

Details zur Bilanz

in €1.000

28) Anlagenspiegel

Entwicklung Immaterielle Anlagevermögenswerte und Sachanlagen

	Immaterielle Anlagevermögenswerte	Sachanlagen	Hievon als Finanzinvestitionen gehaltene Immobilien
Anschaffungs-/Herstellungskosten 1.1.2012	20.811	425.667	85.411
Währungsdifferenzen	33	339	0
Umbuchungen	0	0	0
Zugänge	1.027	33.789	10.157
Abgänge	12	15.905	2.650
Kumulierte Abschreibungen	18.000	214.765	8.440
Buchwerte 31.12.2012	3.859	229.125	84.478
Buchwerte 31.12.2011	4.561	220.080	76.302
Abschreibungen im Geschäftsjahr	1.734	21.674	1.981

Entwicklung Anteile an verbundenen Unternehmen und Beteiligungen

	Anteile an verbundenen Unternehmen	Beteiligungen
Anschaffungs-/Herstellungskosten 1.1.2012	237.447	590.707
Zugänge	10.621	994
Veränderungen bei Beteiligungen an assoziierten Unternehmen	0	29.702
Abgänge	933	2.667
Kumulierte Abschreibungen	12.192	18.114
Buchwerte 31.12.2012	234.943	600.622
Buchwerte 31.12.2011	226.467	581.734
Abschreibungen im Geschäftsjahr	1.212	9.141

Durch den Abgang von nicht börsennotierten Beteiligungen/Anteilen an verbundenen Unternehmen erzielte das Unternehmen im Geschäftsjahr einen Erlös in Höhe von 0 Tsd. Euro (Vorjahr 0 Tsd. Euro). Daraus resultierte ein Buchwertabgang im Ausmaß von 0 Tsd. Euro (Vorjahr 0 Tsd. Euro) bzw. ein Ergebnis in Höhe von 0 Tsd. Euro (Vorjahr 0 Tsd. Euro).

Details zur Bilanz

29) Fair Value von Finanzinstrumenten per 31.12.2012

in €1.000	HtM	FV/PL	HB	AfS	L&R/ Liabilities	Sonstige	Summe
	Buchwert/ Fair Value ^{*)}	Buchwert/ Fair Value ^{*)}	Buchwert/ Fair Value ^{*)}	Buchwert/ Fair Value ^{*)}	Buchwert/ Fair Value ^{*)}	Buchwert/ Fair Value ^{*)}	Buchwert/ Fair Value ^{*)}
Barreserve						182.793	182.793
						182.793	182.793
Forderungen an Kreditinstitute					1.769.351		1.769.351
					1.771.191		1.771.191
Forderungen an Kunden	40.033	164.372		102.885	10.938.488		11.245.778
	40.033	164.372		102.885	11.018.572		11.325.862
Risikovorsorgen					- 368.825		- 368.825
					- 368.825		- 368.825
Handelsaktiva			60.371				60.371
			60.371				60.371
Finanzanlagen	2.230.950	277.982		1.121.940		551.103	4.181.975
	2.387.240	277.982		1.121.940		538.991	4.326.153
Immaterielle Vermögensgegenstände						3.859	3.859
						3.859	3.859
Sachanlagen						229.125	229.125
						261.756	261.756
Sonstige Aktiva						370.646	370.646
						370.646	370.646
Summe Bilanzaktiva	2.270.983	442.354	60.371	1.224.825	12.339.014	1.337.526	17.675.073
	2.427.273	442.354	60.371	1.224.825	12.420.938	1.358.045	17.933.806
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten		89.718			3.949.986		4.039.704
		89.718			3.982.894		4.072.612
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden		422.684			8.976.389		9.399.073
		422.684			8.993.788		9.416.472
Verbriefte Verbindlichkeiten		668.882			864.771		1.533.653
		668.882			876.775		1.545.657
Rückstellungen						400.185	400.185
						400.185	400.185
Sonstige Passiva			52.138			232.744	284.882
			52.138			232.744	284.882
Nachrangkapital		413.567			261.565		675.132
		413.567			267.147		680.714
Kapital						1.342.444	1.342.444
						1.342.444	1.342.444
Summe Bilanzpassiva	0	1.594.851	52.138	0	14.052.711	1.975.373	17.675.073
	0	1.594.851	52.138	0	14.120.604	1.975.373	17.742.966

*) In der oberen Zeile wird der jeweilige Betrag als Buchwert und in der darunter liegenden Zeile als Fair Value ausgewiesen.

Details zur Bilanz

29) Fair Value von Finanzinstrumenten per 31.12.2011

in €1.000	HtM	FV/PL	HB	AfS	L&R/ Liabilities	Sonstige	Summe
	Buchwert/ Fair Value ^{*)}	Buchwert/ Fair Value ^{*)}	Buchwert/ Fair Value ^{*)}	Buchwert/ Fair Value ^{*)}	Buchwert/ Fair Value ^{*)}	Buchwert/ Fair Value ^{*)}	Buchwert/ Fair Value ^{*)}
Barreserve						300.172	300.172
						300.172	300.172
Forderungen an Kreditinstitute					1.566.172		1.566.172
					1.566.908		1.566.908
Forderungen an Kunden	40.033	114.599		98.390	10.661.204		10.914.226
	40.033	114.599		98.390	10.709.006		10.962.028
Risikovorsorgen					- 350.289		- 350.289
					- 350.289		- 350.289
Handelsaktiva			50.351				50.351
			50.351				50.351
Finanzanlagen	2.506.843	288.528		1.075.451		521.401	4.392.223
	2.551.140	288.528		1.075.451		465.601	4.380.720
Immaterielle Vermögensgegenstände						4.561	4.561
						4.561	4.561
Sachanlagen						220.080	220.080
						248.200	248.200
Sonstige Aktiva						386.208	386.208
						386.208	386.208
Summe Bilanzaktiva	2.546.876	403.127	50.351	1.173.841	11.877.087	1.432.422	17.483.704
	2.591.173	403.127	50.351	1.173.841	11.925.625	1.404.742	17.548.859
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten		67.535			4.211.028		4.278.563
		67.535			4.223.837		4.291.372
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden		1.130.508			7.933.730		9.064.238
		1.130.508			7.941.281		9.071.789
Verbriefte Verbindlichkeiten		820.114			686.438		1.506.552
		820.114			684.994		1.505.108
Rückstellungen						402.634	402.634
						402.634	402.634
Sonstige Passiva			36.359			228.957	265.316
			36.359			228.957	265.316
Nachrangkapital		394.320			350.047		744.367
		394.320			354.659		748.979
Kapital						1.222.034	1.222.034
						1.222.034	1.222.034
Summe Bilanzpassiva	0	2.412.477	36.359	0	13.181.243	1.853.625	17.483.704
	0	2.412.477	36.359	0	13.204.771	1.853.625	17.507.232

*) In der oberen Zeile wird der jeweilige Betrag als Buchwert und in der darunter liegenden Zeile als Fair Value ausgewiesen.

Details zur Bilanz

Darstellung der Fair-Value-Hierarchie bei zum Fair Value bilanzierten Finanzinstrumenten per 31.12.2012

in €1.000	HtM Fair Value	FV/PL Fair Value	HB Fair Value	AfS Fair Value	L&R/ Liabilities Fair Value	Sonstige Fair Value	Summe Fair Value
Aktiva							
Level 1	0	76.286	6.509	823.018	0	0	905.813
Level 2	0	366.068	53.862	153.162	0	168.929	742.021
Level 3	0	0	0	0	0	0	0
Finanzinstrumente Aktiva	0	442.354	60.371	976.180	0	168.929	1.647.834
Passiva							
Level 1	0	641.240	0	0	0	0	641.240
Level 2	0	953.611	52.138	0	0	35.543	1.041.292
Level 3	0	0	0	0	0	0	0
Finanzinstrumente Passiva	0	1.594.851	52.138	0	0	35.543	1.682.532

Unter Fair Value versteht man den Betrag, zu dem ein Vermögenswert zwischen sachverständigen, vertragswilligen und unabhängigen Parteien getauscht bzw. Verbindlichkeiten erfüllt werden. Der beste Indikator für den Fair Value ist der Marktpreis in einem aktiven Markt. Sofern Marktpreise in einem aktiven Markt verfügbar sind, werden diese zur Bewertung herangezogen (Level 1). Sind keine Marktpreise verfügbar, kommen zur Fair-Value-Ermittlung Bewertungsmodelle zum Einsatz, wobei die Bewertung zu Marktbedingungen anhand offizieller Preise durchgeführt wird (Level 2). Lässt sich der Fair Value weder anhand von Marktpreisen noch auf Basis von Bewertungsmodellen, die sich vollständig auf beobachtbare Marktdaten stützen, ermitteln, werden einzelne nicht am Markt beobachtbare Bewertungsparameter anhand angemessener Annahmen geschätzt (Level 3).

Im Ergebnis sind Wertminderungsaufwendungen in der Höhe von 68.116 Tsd. Euro (Vorjahr 67.924 Tsd. Euro) für die Forderungen an Kunden enthalten. Davon wurden 65.799 Tsd. Euro (Vorjahr 57.038 Tsd. Euro) den Einzelwertberichtigungen zugeführt und 2.317 Tsd. Euro (Vorjahr 10.886 Tsd. Euro) für Direktabschreibungen aufgewendet. Die Differenz zwischen Buchwert und höherem Tilgungswert bei finanziellen Verbindlichkeiten, die erfolgswirksam zum beizulegenden Zeitwert bewertet werden, beträgt unter Berücksichtigung ihrer Sicherungsbeziehungen 6.327 Tsd. Euro (Vorjahr 9.027 Tsd. Euro). Im Geschäftsjahr wurden keine Pfandliegenschaften erworben, für die eine sofortige Weiterveräußerungsabsicht gegeben ist. Die nicht zinsbedingte Fair-Value-Position der finanziellen Verbindlichkeiten beträgt 6.326 Tsd. Euro (Vorjahr 9.028 Tsd. Euro), bei den finanziellen Forderungen 2.260 Tsd. Euro (Vorjahr - 4.909 Tsd. Euro). Hierbei werden die zum Fair Value bewerteten Geschäfte mit den aktuellen Marktzinsen abgezinst und die daraus resultierenden Barwertveränderungen dargestellt.

30) Angaben zu nahe stehenden Personen und Unternehmen

Gegenüber dem Aufsichtsrat der Oberbank AG bestanden Kredite bzw. Haftungsverhältnisse in Höhe von 649,0 Tsd. Euro (Vorjahr 665,9 Tsd. Euro). Die Konditionen entsprechen den üblichen Bedingungen. Gegenüber dem Vorstand der Oberbank AG bestanden Kredite von 117,0 Tsd. Euro (Vorjahr 116,0 Tsd. Euro). Die Konditionen entsprechen den üblichen Bedingungen.

Die Gesamtbezüge des Vorstandes betragen im Konzern 1.430,3 Tsd. Euro (Vorjahr 1.865,2 Tsd. Euro). Der darin enthaltene variable Anteil betrug 408,8 Tsd. Euro (Vorjahr 322,5 Tsd. Euro). An frühere Mitglieder des Vorstandes und deren Hinterbliebene wurden 1.284,3 Tsd. Euro (Vorjahr 1.168,5 Tsd. Euro) gezahlt. Die Aufwendungen für Abfertigungen und Pensionen der Vorstandsmitglieder (einschließlich ehemaliger Vorstandsmitglieder und ihrer Hinterbliebenen) betragen im Geschäftsjahr 2.387,0 Tsd. Euro (Vorjahr 2.264,0 Tsd. Euro). Darin sind die Aufwendungen, die sich aus der Änderung der Parameter für die versicherungsmathematische Berechnung der Abfertigungs- und Pensionsrückstellung ergeben, enthalten.

Die Vergütung des Aufsichtsrates für das Geschäftsjahr betrug im Konzern 203,6 Tsd. Euro (Vorjahr 155,5 Tsd. Euro).

Im Rahmen der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit werden Geschäfte mit nahe stehenden Unternehmen und Personen zu marktüblichen Bedingungen und Konditionen abgeschlossen. Geschäftsvorfälle zwischen nahe stehenden Unternehmen im Konsolidierungskreis wurden im Zuge der Konsolidierung eliminiert und werden in dieser Anhangangabe nicht erläutert.

Die Geschäftsbeziehungen zu nahe stehenden Unternehmen und Personen stellen sich per 31. Dezember 2012 unter IAS 24 wie folgt dar:

in € 1.000	Assoziierte Unternehmen	Tochterunternehmen	Sonstige nahestehende Unternehmen und Personen ^{*)}
Geschäftsvorfälle			
Finanzierungen	4.920	0	2.058
Bürgschaften/Sicherheiten	10.912	0	255
Ausstehende Salden			
Forderungen	297.382	99.522	4.966
Forderungen Vorjahr	244.543	93.110	8.247
Verbindlichkeiten	59.100	70.370	29.958
Verbindlichkeiten Vorjahr	36.873	55.264	1.000
Bürgschaften/Garantien	32.607	0	1.235
Bürgschaften/Garantien Vorjahr	40.063	0	994
Rückstellungen für zweifelhafte Forderungen	0	0	0
Rückstellungen für zweifelhafte Forderungen Vorjahr	0	0	0
Ertragsposten			
Zinsen	4.351	818	197
Provisionen	760	64	115
Aufwendungen			
Zinsen	775	485	142
Provisionen	3	0	0
Wertberichtigungen auf Forderungen	5.650	0	0
Verwaltungsaufwendungen	0	0	26

^{*)} Sonstige nahe stehende Unternehmen und Personen umfassen die Vorstands- und Aufsichtsratsmitglieder der Oberbank AG samt deren nahe stehender Familienangehöriger sowie Unternehmen, die von diesen Personen beherrscht, gemeinschaftlich geführt oder maßgeblich beeinflusst werden.

Aktien der Oberbank AG werden Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern innerhalb vorgegebener Frist zu vergünstigten Konditionen angeboten. Der Kauf unterliegt Einschränkungen bezüglich des Betrages, den Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter in den Aktienkauf investieren können. Die Anzahl der durch dieses Angebot an die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter abgegebenen Aktien belief sich im Berichtsjahr auf 75.290 Stück.

31) Segmentberichterstattung

Basis der Segmentberichterstattung ist die interne Unternehmensbereichsrechnung, welche die im Jahr 2003 vorgenommene Trennung zwischen Privatkunden- und Firmenkundengeschäft und die damit gegebene Managementverantwortung innerhalb der Oberbank-Gruppe abbildet. Die Unternehmensbereiche werden in der Segmentberichterstattung so dargestellt, als ob sie selbständige Unternehmen mit eigener Kapitalausstattung und Ergebnisverantwortung seien. Das Kriterium für die Abgrenzung der Unternehmensbereiche ist in erster Linie die Betreuungszuständigkeit für die Kunden.

Die nachfolgenden Segmentinformationen basieren auf dem so genannten „Management Approach“, der verlangt, die Segmentinformation auf Basis der internen Berichterstattung so darzustellen, wie sie regelmäßig zur Entscheidung über die Zuteilung von Ressourcen zu den Segmenten und zur Beurteilung ihrer Performance herangezogen werden.

In der Oberbank-Gruppe sind folgende Unternehmensbereiche definiert:

- Verantwortung für den Unternehmensbereich Privatkunden;
- Der Unternehmensbereich Firmenkunden umfasst im Wesentlichen das Firmenkundengeschäft sowie das Ergebnis aus 39 Leasing-Gesellschaften;
- Der Unternehmensbereich Financial Markets umfasst die Handelstätigkeit, die Eigenpositionen der Bank, Positionen, die als Market Maker eingegangen werden, das Strukturergebnis der Bank, Erträge aus assoziierten Unternehmen sowie das Ergebnis der ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-GESELLSCHAFT m.b.H.;
- Im Segment Sonstige sind Sachverhalte ohne direkten Bezug zu Business-Segmenten, nicht den anderen Segmenten zuordenbare Bilanzposten sowie jene Einheiten, die Ergebnisbeiträge abbilden, welche nicht einem einzelnen Unternehmensbereich zugeordnet werden können, erfasst.

Das zugeordnete Eigenkapital wird im Geschäftsjahr 2012 konzerneinheitlich mit einem Zinssatz von 6 %, der nach empirischen Erhebungen die langfristige Durchschnittsrendite einer risikofreien Veranlagung am Kapitalmarkt darstellt, bewertet und als Eigenkapitalveranlagungsertrag im Zinsergebnis ausgewiesen. Es handelt sich dabei um regulatorisches Kapital.

Segmentberichterstattung Kerngeschäftsbereiche

in €1.000	Privat	Firmen	Financial Markets	Sonstige	Summe
Zinsergebnis	55.645	198.889	58.411		312.945
hievon Erträge aus Equity-Beteiligungen			35.733		
Risikovorsorgen im Kreditgeschäft	- 9.659	- 43.888	- 6.250		- 59.797
Provisionsergebnis	48.482	59.759	- 14		108.227
Handelsergebnis		172	7.137		7.309
Verwaltungsaufwand	- 85.818	- 120.935	- 5.682	- 26.594	- 239.030
Sonstiger betrieblicher Erfolg	5.777	13.437	- 12.785	- 3.728	2.702
Jahresüberschuss vor Steuern	14.428	107.434	40.817	- 30.322	132.356
Ø risikogewichtete Aktiva	1.180.196	7.941.131	3.768.851		12.890.178
Ø zugeordnetes Eigenkapital	117.402	789.956	374.912		1.282.270
RoE (Eigenkapitalrendite) vor Steuern	12,3 %	13,6 %	10,9 %		10,3 %
Cost-Income-Ratio (Kosten-Ertrag-Relation)	78,1 %	44,4 %	10,8 %		55,4 %
Barreserve			182.793		182.793
Forderungen an Kreditinstitute			1.769.351		1.769.351
Forderungen an Kunden	2.103.869	9.141.909			11.245.778
Risikovorsorgen	- 65.397	- 257.828	- 45.600		- 368.825
Handelsaktiva			60.371		60.371
Finanzanlagen			4.181.975		4.181.975
Sonstige Vermögenswerte				603.630	603.630
Segmentvermögen	2.038.472	8.884.081	6.148.890	603.630	17.675.073
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten			4.039.704		4.039.704
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	4.830.110	4.568.963			9.399.073
Verbriefte Verbindlichkeiten			1.533.653		1.533.653
Handelspassiva			52.138		52.138
Eigen- und Nachrangkapital	184.725	1.242.949	589.902		2.017.576
Sonstige Schulden				632.929	632.929
Segmentsschulden	5.014.835	5.811.912	6.215.397	632.929	17.675.073
Abschreibungen	4.782	15.729	135	2.762	23.408

Die Oberbank hat – bedingt durch ihren Regionalbankencharakter – ein begrenztes geografisches Einzugsgebiet. Auf eine Geschäftszuordnung nach geografischen Merkmalen wird daher wegen untergeordneter Bedeutung verzichtet.

in € 1.000	2012	2011
32) Non performing loans		
Forderungen an Kreditinstitute	0	3
Forderungen an Kunden	155.766	123.465
Festverzinsliche Wertpapiere	2.943	2.878

Siehe auch Seite 131 ff.

33) Als Sicherheit gestellte Vermögensgegenstände		
Deckungsstock für Mündelgeldspareinlagen	19.912	20.144
Deckungsstock für fundierte Teilschuldverschreibungen	242.995	242.937
Deckungsstock für hypothekarisch fundierte Bankschuldverschreibungen	162.449	0
Margindeckung bzw. Arrangement-Kautions für Wertpapiergeschäfte	28.236	26.976
Sicherstellung für Euroclear-Kreditlinie	66.380	86.720
Sicherstellung für EIB-Refinanzierungsdarlehen	46.505	46.163
Sicherstellung für EIB-Globaldarlehensgewährung	78.000	93.000
Wertpapiere im Tier-I-Pfanddepot der OeNB	258.677	709.143
Als Sicherheit gestellte Vermögensgegenstände	903.154	1.225.083

Die Stellung von Sicherheiten erfolgt nach den handelsüblichen oder gesetzlichen Bestimmungen.

34) Nachrangige Vermögensgegenstände		
Forderungen an Kreditinstitute	22.000	22.000
Forderungen an Kunden	51.928	50.732
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	77.262	41.757
Andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	50.553	35.177
Nachrangige Vermögensgegenstände	201.743	149.666

35) Fremdwährungsvolumina		
Aktiva	1.948.895	1.755.643
Passiva	1.969.913	2.774.971

36) Treuhandvermögen		
Treuhandkredite	331.686	289.358
Treuhandbeteiligungen	96	96
Treuhandvermögen	331.782	289.454

37) Echte Pensionsgeschäfte		
Die Buchwerte der echten Pensionsgeschäfte betragen	1.025.357	1.399.900

38) Eventualverbindlichkeiten und Kreditrisiken		
Sonstige Eventualverbindlichkeiten (Haftungen und Akkreditive)	1.310.246	1.341.272
Eventualverbindlichkeiten	1.310.246	1.341.272
Verbindlichkeiten aus unechten Pensionsgeschäften	0	0
Sonstige Kreditrisiken (unwiderrufliche Kreditzusagen)	2.129.181	1.927.594
Kreditrisiken	2.129.181	1.927.594

39) Unternehmen des Konsolidierungskreises

Konzernmuttergesellschaft

OBERBANK AG, Linz

Vollkonsolidierte Unternehmen	Anteil in %
3-Banken Wohnbaubank AG, Linz	80,00
Ober Finanz Leasing gAG, Budapest	100,00
Ober Immo Truck gAG, Budapest	100,00
Ober Leasing Gesellschaft mit beschränkter Haftung, Budapest	100,00
Oberbank airplane Leasing GmbH, Linz	100,00
Oberbank airplane 2 Leasing GmbH, Linz	100,00
Oberbank Eugendorf Immobilienleasing GmbH, Linz	100,00
Oberbank Goldkronach Beteiligungs GmbH, Neuötting	100,00
Oberbank Gumpoldskirchen Immobilienleasing GmbH, Linz	100,00
Oberbank Hybrid 1 GmbH, Linz	100,00
Oberbank Hybrid 2 GmbH, Linz	100,00
Oberbank Hybrid 3 GmbH, Linz	100,00
Oberbank Hybrid 4 GmbH, Linz	100,00
Oberbank Hybrid 5 GmbH, Linz	100,00
Oberbank Idstein Immobilien-Leasing GmbH, Neuötting	100,00
Oberbank Immobilie-Bergheim Leasing GmbH, Linz	95,00
Oberbank Immobilien-Leasing Gesellschaft m.b.H., Linz	100,00
Oberbank Immobilien Leasing GmbH Bayern, Neuötting	100,00
Oberbank Inzersdorf Immobilienleasing GmbH, Linz	100,00
Oberbank KB Leasing Gesellschaft m.b.H., Linz	75,00
OBERBANK LEASING GESELLSCHAFT MBH., Linz	100,00
Oberbank Immobilien-Leasing GmbH Bayern & Co. KG Goldkronach, Neuötting	Komplementär
Oberbank Leasing GmbH Bayern & Co KG Neuenrade, Neuötting	Komplementär
Oberbank Leasing GmbH Bayern, Neuötting	100,00
Oberbank Leasing Inprox Misk GmbH, Budapest	100,00
Oberbank Leasing Inprox Znojmo s.r.o., Prag	100,00
Oberbank Leasing JAF Holz, s.r.o., Prag	95,00
Oberbank Leasing KIKA, s.r.o., Bratislava	100,00
Oberbank Leasing KIKA, s.r.o., Prag	100,00
Oberbank Leasing s.r.o., Bratislava	100,00
Oberbank Leasing spol. s r.o., Prag	100,00
Oberbank LIV Immobilienleasing GmbH, Linz	100,00
Oberbank MLC - Pernau Immobilienleasing GmbH, Linz	99,80
Oberbank Operating Mobilienleasing GmbH, Linz	100,00
Oberbank Operating OPR Immobilienleasing GmbH, Linz	100,00
Oberbank Pernau Immobilienleasing GmbH, Linz	100,00
Oberbank Riesenhof Immobilienleasing GmbH, Linz	100,00
Oberbank Seiersberg Immobilienleasing Gesellschaft m.b.H., Linz	100,00
Oberbank-Kremsmünster Immobilienleasing Gesellschaft m.b.H., Linz	100,00

Vollkonsolidierte Unternehmen	Anteil in %
OBK Ahlten Immobilien Leasing GmbH, Neuötting	94,00
OBK München 1 Immobilien Leasing GmbH, Neuötting	100,00
OBK München 2 Immobilien Leasing GmbH, Neuötting	100,00
OBK München 3 Immobilien Leasing GmbH, Neuötting	100,00
POWER TOWER GmbH, Linz	99,00
Tuella Finanzierung GmbH, Wien	100,00

Quotenkonsolidierte Unternehmen	
ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-GESELLSCHAFT m.b.H., Linz	50,00

At Equity bewertete assoziierte Unternehmen	
Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, Innsbruck	13,22
BKS Bank AG, Klagenfurt	18,52
Drei-Banken Versicherungs-Aktiengesellschaft, Linz	40,00
voestalpine AG, Linz	7,75

Nicht konsolidierte Unternehmen	
A. VERBUNDENE UNTERNEHMEN	
„AM“ Bau- und Gebäudevermietung Gesellschaft m.b.H., Linz	100,00
Betriebsobjekte Verwertung Gesellschaft m.b.H., Linz	100,00
Blitz 12-302 GmbH, München	62,02
GAIN CAPITAL PARTICIPATIONS SA, SICAR, Luxemburg	58,70
„Gesfö“ Gemeinnützige Bau- und Siedlungsgesellschaft m.b.H., Wien	74,00
„LA“ Gebäudevermietung und Bau - Gesellschaft m.b.H., Linz	100,00
Oberbank Beteiligungsholding Gesellschaft m.b.H., Linz	100,00
Oberbank Immobilien Holding GmbH, Linz	100,00
Oberbank Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H., Linz	100,00
Oberbank Industrie und Handelsbeteiligungsholding GmbH, Linz	100,00
OBERBANK NUTZOBJEKTE VERMIETUNGS-GESELLSCHAFT m.b.H., Linz	100,00
Oberbank Opportunity Invest Management Gesellschaft m.b.H., Linz	100,00
Oberbank PE Beteiligungen GmbH, Linz	100,00
Oberbank PE Holding GmbH, Linz	100,00
Oberbank Unternehmensbeteiligung GmbH, Linz	100,00
Oberbank Vertriebsservice GmbH, Linz	100,00
OBK Slovakia Project s.r.o., Bratislava	100,00
Oberbank V-Investholding GmbH, Linz	100,00
Opportunity Beteiligungs AG, Linz	100,00
Samson České Budějovice spol. s r.o., Budweis	100,00
„SG“ Gebäudevermietungsgesellschaft m.b.H., Linz	100,00
„SP“ Bau- und Gebäudevermietungsgesellschaft m.b.H., Linz	100,00
„ST“ BAU Errichtungs- und Vermietungsgesellschaft m.b.H., Linz	100,00
TZ-Vermögensverwaltungs GmbH, Linz	100,00
„VB“ Gebäudeerrichtungs- und -vermietungsgesellschaft m.b.H., Linz	100,00
Wohnwert GmbH, Salzburg	100,00

Nicht konsolidierte Unternehmen	
B. ASSOZIIERTE UNTERNEHMEN	Anteil in %
3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H., Linz	20,57
3-Banken Beteiligung Gesellschaft m.b.H., Linz	40,00
3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H., Innsbruck	40,00
ABG Anlagenverwertungs- und Beteiligungs - Gesellschaft m.b.H. & Co. OHG, Wien	20,25
Atterbury S.A., Luxemburg	22,92
B.A.O. Immobilienvermietungs GmbH, Wien	33,33
Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H., Linz	40,00
Biowärme Attnang-Puchheim GmbH, Attnang-Puchheim	49,00
Buy-Out Central Europe II Beteiligungs-Invest AG, Wien	24,85
COBB Beteiligungen und Leasing GmbH, Wien	20,25
Cycleenergy Beteiligungs GmbH, Wien	26,28
DREI-BANKEN-EDV Gesellschaft m.b.H., Linz	40,00
Duktus S.A., Luxemburg	32,45
GAIN CAPITAL PARTICIPATIONS II S.A. SICAR, Luxemburg	33,09
Gasteiner Bergbahnen Aktiengesellschaft, Bad Hofgastein	32,62
GSA Genossenschaft für Stadterneuerung und Assanierung, gemeinnützige registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung, Linz	35,48
Kontext Druckerei GmbH, Linz	25,20
LHL Immobilien Beteiligungs-GmbH, Linz	50,00
MY Fünf Handels GmbH, Wien	50,00
OÖ HightechFonds GmbH, Linz	24,08
Techno-Z Braunau Technologiezentrum GmbH, Braunau	21,50
Nutzfahrzeuge Beteiligung GmbH, Wien (früher: VMS Beteiligung Fünf GmbH, Wien)	38,54

Angaben zu assoziierten Unternehmen

Der Fair Value der nach der at-Equity-Methode einbezogenen Unternehmen beträgt zum Bilanzstichtag 538.991 Tsd. Euro. Die in den Konzernabschluss aufgenommenen assoziierten Unternehmen wiesen zum Bilanzstichtag folgende Werte aus (in Tsd. Euro):

	2012	2011
Vermögensgegenstände	28.929.305	28.649.107
Schulden	22.525.282	22.501.718
Erlöse	12.406.291	12.131.925
Periodengewinne/-verluste	434.751	783.478

Für die Beteiligung an der BKS Bank AG besteht zwischen der Oberbank AG, der Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft und der Generali 3 Banken Holding AG bzw. für die Beteiligung an der Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft besteht zwischen der Oberbank AG, der BKS Bank AG, der Generali 3 Banken Holding AG und der Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H. jeweils ein Syndikatsvertrag. Zweck der jeweiligen Syndikate ist es, die Eigenständigkeit der BKS Bank AG bzw. der Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft zu erhalten. Die Einbeziehung der BKS Bank AG und der Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft beruht auf den oben beschriebenen Syndikatsverträgen.

Die Einbeziehung des voestalpine-Konzerns beruht vor allem auf dem nachhaltig strategischen Gehalt der Eigentümerstruktur und der damit bestehenden Möglichkeit, maßgeblichen Einfluss auszuüben. Als strategischer Investor stellt die Oberbank AG darüber hinaus einen Vertreter im Aufsichtsrat der voestalpine AG. Der Stichtag für die Einbeziehung der assoziierten Unternehmen ist jeweils der 30. September, um eine zeitnahe Jahresabschlusserstellung zu ermöglichen.

Die nicht in den Konzernabschluss aufgenommenen assoziierten Unternehmen wiesen zum Bilanzstichtag folgende Werte (UGB) aus:

	2012	2011
Vermögensgegenstände	518.354	557.862
Schulden	328.722	341.107
Erlöse	461.120	458.543
Periodengewinne/-verluste	- 17.840	3.693

Risikobericht

40) Risikomanagement

Risikostrategie

Die gezielte Übernahme von Risiken stellt ein wesentliches Merkmal des Bankgeschäftes dar und ist die Basis für eine nachhaltig stabile Geschäfts- und Ergebnisentwicklung im Oberbank-Konzern.

Die Oberbank AG ist für die Festlegung, Umsetzung, das Risikomanagement und das Risikocontrolling der zentral festgelegten Risikostrategie im Oberbank-Konzern zuständig. Ausgangspunkt der Risikostrategie der Oberbank ist die Positionierung als Regionalbank.

Der Vorstand und alle Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter handeln nach den risikopolitischen Grundsätzen und treffen ihre Entscheidungen unter Einhaltung dieser Leitlinien. Der Aufnahme neuer Geschäftsfelder oder Produkte geht grundsätzlich eine adäquate Analyse der geschäftsspezifischen Risiken voraus.

Organisation des Risikomanagements

Risikomanagement bezeichnet alle Aktivitäten zum systematischen Umgang mit Risiken im Konzern. Das Risikomanagement ist in der Oberbank integraler Bestandteil der Geschäftspolitik, der strategischen Zielplanung sowie des operativen Managements bzw. Controllings. Die zentrale Verantwortung für das Risikomanagement liegt beim Gesamtvorstand der Oberbank AG.

Aus der Risikostrategie werden im Zuge des Budgetierungskreislaufes die Risikoziele für das entsprechende Geschäftsjahr abgeleitet und die Verteilung der Risikodeckungsmassen als Limits auf die Einzelrisiken vorgenommen. Diese Limits bilden die Basis für die das Jahr über laufende, enge Steuerung. Der Planungskreislauf wird vom Controlling gemeinsam mit dem Gesamtvorstand gesteuert.

Dem Risikomanagement wird in der Oberbank durch die Einrichtung eines effizienten Managements der einzelnen Risikokomponenten Rechnung getragen. Die Zusammenführung der einzelnen Risikoarten auf ein Gesamtbankrisiko erfolgt durch das im Haus installierte Aktiv-Passiv-Management-Komitee (APM-Komitee). Das für den Bereich Risikomanagement zuständige Vorstandsmitglied leitet dieses Komitee. Im Rahmen der operativen Planung nimmt das APM-Komitee eine Allokation der vorhandenen Eigenmittel nach Chancen-Risiko-Profil der einzelnen Bankgeschäftsfelder vor.

Das Risikocontrolling der Abteilung Rechnungswesen und Controlling erfüllt die Funktion der im Bankwesengesetz (§ 39 Abs.2 BWG) geforderten zentralen und unabhängigen Risikokontrolleinheit. Es misst, analysiert, überwacht und reportet alle wesentlichen Risiken der Oberbank. Das Reporting erfolgt an den Vorstand, das APM-Komitee sowie an die betroffenen Abteilungsleiterinnen und Abteilungsleiter bzw. Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter.

Die Zuständigkeit für das Risikomanagement aller Tochtergesellschaften und für alle operativen Geschäftseinheiten der Bank im In- und Ausland liegt zentral in der Oberbank AG, in den für die einzelnen Risikokomponenten zuständigen Abteilungen.

Risikobericht an den Aufsichtsrat

Sowohl die Risikostrategie als auch die aktuelle Risikolage, die Steuerungs- und Überwachungssysteme und die verwendeten Risikomessmethoden werden einmal jährlich dem Aufsichtsrat berichtet.

Internes Kontrollsystem

Das interne Kontrollsystem (IKS) der Oberbank ist ein über Jahre entwickeltes System. Es existiert eine detaillierte Beschreibung der IKS-Abläufe, eine einheitliche Dokumentation aller risikorelevanten Prozesse der Bank und der Kontrollmaßnahmen. Die Verantwortlichkeiten und Rollen in Bezug auf das IKS sind klar definiert. Kontrollaktivitäten werden dokumentiert und überprüft. Die IKS-relevanten Risiken werden regelmäßig evaluiert und angepasst. Für das IKS erfolgt ein regelmäßiges, mehrstufiges Reporting über Wirksamkeit und Reifegrad. Die Abteilung Interne Revision der Oberbank AG prüft in ihrer Funktion als unabhängige Überwachungsinstanz das interne Kontrollsystem. Abgeprüft werden die Wirksamkeit und Angemessenheit des IKS sowie die Einhaltung der Arbeitsanweisungen.

Offenlegung gemäß § 26 BWG und Offenlegungsverordnung

Die Oberbank hat als Medium für die Offenlegung gemäß § 26 Bankwesengesetz und der Offenlegungsverordnung das Internet gewählt. Die Offenlegung ist auf der Website der Oberbank www.oberbank.at (Bereich „Investor Relations“) abrufbar.

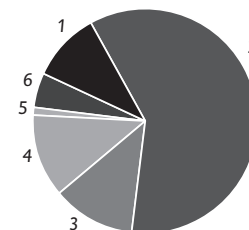
Gesamtbankrisikosteuerung

Den aufsichtsrechtlichen Anforderungen an ein qualitativ hochwertiges Risikomanagement, die sich aus dem ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) ergeben, wird in der Oberbank mittels der bereits seit Jahren im Einsatz befindlichen Risikotragfähigkeitsrechnung entsprochen. Die Grundlage für eine Beurteilung der Risikotragfähigkeit der Bank stellt die Quantifizierung der wesentlichen Risiken und der Deckungsmassen dar. Im Rahmen der Risikotragfähigkeitsrechnung werden aus der ökonomischen Deckungsmasse für die sich aus dem Geschäftsmodell der Oberbank ergebenden wesentlichen Bankrisiken ICAAP-Risikolimits abgeleitet. Dies erfolgt für das Kreditrisiko (inkl. Kontrahentenausfallrisiko), Beteiligungsrisiko, Marktrisiko im Handelsbuch, Marktrisiko im Bankbuch und für die Operationellen Risiken.

Darüber hinaus gibt es in der Oberbank noch wesentliche Risiken, die über Prozesse und Limits gesteuert werden, denen aber keine Risikodeckungsmassen zugeordnet sind. Die Risikobegrenzung für das Liquiditätsrisiko erfolgt durch die intern festgelegten Prozesse zur Steuerung des Liquiditätsrisikos einschließlich des Notfallplans. Die Steuerung der Konzentrationsrisiken erfolgt über Länderlimits, Großkreditgrenzen und Portfoliolimits wie zum Beispiel das Limit für das Fremdwährungskreditportfolio. Für die nicht wesentlichen Risiken (Reputationsrisiken, Geschäftsrisiken, Strategische Risiken und Risiken, die aus dem makroökonomischen Umfeld erwachsen sowie darüber hinausgehende sonstige Risiken) wird durch einen Risikopuffer vorgesorgt.

Anteil der zugeordneten Risikolimits an der gesamten Risikodeckungsmasse

Risikopuffer ¹	10,0 %
Kreditrisiko ²	60,0 %
Beteiligungsrisiko ³	12,0 %
Marktrisiko Bankbuch ⁴	12,1 %
Marktrisiko Handelsbuch ⁵	0,9 %
Operationelles Risiko ⁶	5,0 %



Die Limitausnutzung per 31. Dezember 2012 betrug 46,2 % (31. Dezember 2011: 50,1 %). Das Limit im Kreditrisiko wurde zu 47,4 % (31. Dezember 2011: 48,7 %), im Beteiligungsrisiko zu 41,7 % (31. Dezember 2012: 52,6 %), im Marktrisiko Bankbuch zu 42,0 % (31. Dezember 2011: 48,6 %), im Marktrisiko Handelsbuch zu 16,2 % (31. Dezember 2011: 27,4 %) und im Operationellen Risiko zu 57,4 % (31. Dezember 2011: 73,2 %) ausgenutzt.

Auswirkung von Stressszenarien

Die Oberbank führt quartalsweise Krisentests durch. Es werden vier verschiedene Arten von Mehr-Faktoren-Stresstests gerechnet. Das Worst-Case-Szenario beinhaltet folgende Annahmen:

- Downgrade internes Rating bei den Forderungsklassen Retail um eine Stufe und Corporates um zwei Stufen (das ökonomische Kreditrisiko wird mittels Internal Ratings Based Approach berechnet, es kommen also bankinterne Ratings zur Anwendung)
- Downgrade externes Rating bei den Forderungsklassen Banken und Staaten um eine Stufe
- Shift der Zinskurve um + 200 Basispunkte
- Aktienkurse sinken um 30 %, Kurse von Investmentfonds sinken um 15 % (neu 2012)
- Erhöhung der Volatilitäten um 20 %
- Senkung der Marktwerte bei Immobiliensicherheiten um 40 %
- Ausfall der zwei größten Kunden (auf Basis Unterdeckung) (neu 2012)

Im Berichtsjahr 2012 kam es zu einer Überarbeitung des Marktrisikos aus Aktien und Investmentfonds sowie zu einer Erweiterung der Stresstests um das Thema Konzentrationsrisiko. Die Gesamtlimitausnutzung erhöhte sich dadurch beim Worst Case Szenario auf 81,8 % (31. Dezember 2011: 68,6 %). Trotzdem kam es per 31. Dezember 2012 und auch während der gesamten Berichtsperiode in keinem der Szenarien zu einer Überschreitung des Gesamtbanklimits.

Zuständigkeiten für das Management der einzelnen Risikokategorien

Kreditrisiko

Für das Management des Kreditrisikos ist die Abteilung Kredit-Management zuständig. Sie ist vom Vertrieb getrennt, sodass die Risikobewertung und -entscheidung in jeder Phase des Kreditprozesses bis hin zur Vorstandsebene unabhängig vom Vertrieb gewährleistet sind.

Beteiligungsrisiko

Der Gesamtvorstand ist für die Investitionsentscheidung, ordnungsgemäße Organisation und Überwachung des Beteiligungsmanagements verantwortlich. Die Abteilung Sekretariat & Kommunikation ist für das operative Beteiligungsmanagement verantwortlich. Kreditsubsituierende Beteiligungen unterliegen dem Kreditprozess.

Marktrisiko

Das Management der Marktrisiken ist in der Oberbank auf zwei Kompetenzträger aufgeteilt, die diese im Rahmen der ihnen zugewiesenen Risikolimits selbständig gestionieren. Die Abteilung Global Financial Markets ist zuständig für das Devisenkursrisiko für den gesamten Oberbank-Konzern, für das Marktrisiko im Handelsbuch und für das Zinsrisiko des Geldhandels. Das Aktiv-Passiv-Managementkomitee ist für die Marktrisiken im Bankbuch zuständig.

Operationelles Risiko

In der Oberbank ist ein Gremium für das Management des Operationellen Risikos installiert. Dieses Gremium steuert den Managementprozess der Operationellen Risiken und ist für seine Weiterentwicklung bzw. für die Adaptierung entsprechender Methoden verantwortlich. Das operative Risikomanagement von Operationellen Risiken wird von den jeweiligen operativ tätigen Abteilungen und regionalen Vertriebsseinheiten (Risk Taking Units) durchgeführt, die für das Operationelle Risiko der in ihren Zuständigkeitsbereich fallenden Produkte und Prozesse verantwortlich sind.

Liquiditätsrisiko

Das Management der langfristigen bzw. strategischen Liquidität erfolgt durch den Vorstand und das APM-Komitee. Für die kurzfristige Liquiditätssteuerung ist die Abteilung Global Financial Markets zuständig.

Risikokonzentration

Risikokonzentrationen begründen ein Konzentrationsrisiko, sofern sie das Potenzial haben, Verluste zu produzieren, die groß genug sind, um die Stabilität eines Institutes zu gefährden, oder um eine wesentliche Änderung im Risikoprofil zu bewirken. Es wird zwischen zwei Arten von Risikokonzentrationen unterschieden:

- Intra-Risikokonzentrationen beziehen sich auf Risikokonzentrationen, die innerhalb einer einzelnen Risikokategorie entstehen können.
- Inter-Risikokonzentrationen beziehen sich auf Risikokonzentrationen, die sich aus dem Gleichlauf von Risiken verschiedener Risikokategorien ergeben können.

Konzentrationen können in allen Risikoarten auftreten. Die Zuständigkeiten für das Intra-Konzentrationsrisiko liegen daher bei den jeweils für die einzelnen Risikoarten verantwortlichen Einheiten, die Zuständigkeit für das Inter-Konzentrationsrisiko liegt beim APM-Komitee.

Aufgrund des diversifizierten Geschäftsmodells der Oberbank als regional tätige Universalbank sind übermäßige Intra- und Inter-Risikokonzentrationen nicht vorhanden. In der Risikotragfähigkeitsrechnung wird das Thema Inter-Konzentrationsrisiko durch die Mehrfaktor-Modelle in den Wirtschaftsszenarien bei den Krisentests berücksichtigt. Ebenso wird das Eintreten des Intra-Konzentrationsrisikos im Kreditrisiko mit einem eigenen Szenario und im Worst-Case-Szenario auf Limitverträglichkeit geprüft.

Das Intra-Konzentrationsrisiko ist aufgrund des Geschäftsmodells der Oberbank vor allem im Bereich des Kreditrisikos bedeutend. Es ergibt sich dadurch, dass einzelne Forderungen einen hohen Anteil an den Gesamtforderungen haben oder Forderungen eine überdurchschnittliche Korrelation aufweisen (Konzentration in Forderungsklassen, Geschäftssegmenten, Branchen, Ländern, Kundengruppen etc.). Die Steuerung der Konzentrationsrisiken erfolgt über Länderlimits, Großkreditgrenzen und Portfoliolimits.

Die Festlegung der individuellen Länderlimits basiert auf dem Rating und der Wirtschaftskraft des Landes sowie der Expertise der Oberbank, die sich aus der Abwicklung von Kundengeschäften mit dem jeweiligen Land ergibt. Die Limits für das operative Geschäft werden auf einzelne Produktkategorien heruntergebrochen. Die Einhaltung der einzelnen Limits wird mittels eines Limitsystems automatisiert überwacht.

Portfoliolimits werden außerdem im Bereich der Fremdwährungsfinanzierungen gesetzt.

Der Anteil der zehn größten Kreditnehmer (Gruppe verbundener Kunden) an den Krediten und Forderungen sowie festverzinslichen Wertpapieren betrug 13,39 % (Vorjahr: 14,26 %). Im Einzelnen handelte es sich um Forderungen an den öffentlichen Sektor (7,1 %; Vorjahr: 7,7 %) und an europäische Banken (5,2 %; Vorjahr: 5,7 %) sowie an Versorger (1,2 %; Vorjahr: 0,8 %).

Ein Gleichlauf des Risikos ist nicht gegeben. Das Volumen der gesamten Großveranlagungen lag weit unter der aufsichtsrechtlichen Obergrenze.

Großkreditrisiken im Kreditgeschäft sind darüber hinaus durch die ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-GESELLSCHAFT m.b.H. garantiert. Diese verwaltete zum 31. Dezember 2012 einen Deckungsfonds von 204,9 Mio. Euro (gegenüber 205,0 Mio. Euro im Vorjahr), der den Instituten der 3 Banken Gruppe zur Verfügung steht.

Zusätzliche quantitative Informationen zum Konzentrationsrisiko können den Tabellen in Kapitel 41) Kreditrisiko entnommen werden.

41) Kreditrisiko

Als Kreditrisiko wird das Risiko verstanden, dass ein Kreditnehmer den vertragsgemäßen Zahlungen nicht oder nur teilweise nachkommt. Das Kreditrisiko aus Forderungen an Banken, Länder sowie Privat- und Firmenkunden stellt die wesentlichste Risikokomponente im Oberbank-Konzern dar. Die Risikosteuerung des Kreditmanagements umfasst Adressausfall-, Länder- und Kontrahenten Risiken sowie Konzentrationsrisiken. Die Oberbank hat keine Geschäfte aus dem Bereich Verbriefungen im Portfolio.

Kreditrisikostategie

Die Strategie im Kreditgeschäft ist getragen vom Regionalitätsprinzip, der Sitz der Kreditkunden befindet sich in den durch das Filialnetz der Oberbank abgedeckten Regionen.

In Österreich und Bayern liegt der Fokus vorwiegend auf der Finanzierung der Industrie und des wirtschaftlichen Mittelstandes, in Tschechien, der Slowakei und Ungarn vor allem auf Klein- und Mittelbetrieben. Die operativen Risikoziele werden im Zuge der Budgetierung und im Anlassfall nach Analyse der geschäftspolitischen Ausgangssituation sowie der aktuellen Entwicklung von der Geschäftsleitung mit der Leitung Kredit-Management festgelegt. Das Volumen der Fremdwährungskredite ist mit einem Anteil von 20 % des Gesamtkreditvolumens beschränkt. Die Neuvergabe von Fremdwährungskrediten an Konsumenten erfolgt gemäß den strengen Bestimmungen der FMA-Mindeststandards, die im März 2010 veröffentlicht wurden. Die Ausrichtung der Organisation ist konform mit den Mindeststandards für das Kreditgeschäft.

Kreditentscheidungsprozess

Klar definierte Aufgabenzuweisungen gewährleisten eindeutige Zuständigkeiten, standardisieren die Arbeitsabläufe, vermeiden Doppelgleisigkeiten und stellen somit einen reibungslosen Ablauf der Kreditantragsbewilligung sicher. Der Prozess der Kreditgewährung umfasst alle Arbeitsabläufe, die bis zur Auszahlung des Kredites oder Einrichtung einer Linie erforderlich sind. Diese Prozesse werden unter Beachtung der Risikostrategie in standardisierten Verfahren abgewickelt.

Internes Rating und Bonitätsbeurteilung

Um ein effektives Kreditrisikomanagement und in diesem Sinne eine faire, risikoadäquate Konditionengestaltung in einer Bank etablieren zu können, bedarf es eines leistungsfähigen Systems zur Bonitätsbeurteilung. Seit 1. Jänner 2009 kommt in der Oberbank im Privat- und Firmenkundengeschäft ein mit statistischen Methoden entwickeltes und IRB (Internal Ratings Based Approach)-taugliches Ratingsystem zur Anwendung, das diesen Anforderungen gerecht wird. Die Oberbank betrachtet den Bonitätsbeurteilungsprozess als eine ihrer Kernkompetenzen.

Es gibt unterschiedliche Verfahren zur Bonitätsbeurteilung im Firmenbereich (Ratingverfahren) und im Privatbereich (Scoringverfahren). Die Ratingverfahren ermitteln ein Hard-Facts Rating (basierend auf Bilanzdaten) und ein Soft-Facts Rating (qualitative Informationen z.B. Produkte, Markt etc.). Zusammen mit Warnindikatoren und Kontodaten wird das finale Ratingergebnis ermittelt. Die Scoringverfahren setzen sich aus Kredit scoring (Negativinformationen und Strukturdaten) und Verhaltensscoring (Kontoverhalten und Strukturdaten) zusammen. Die Rating- und Scoringverfahren ermitteln eine geschätzte Ausfallswahrscheinlichkeit pro Kunde. Diese Ausfallswahrscheinlichkeit wird auf eine Masterskala gemappt. Somit ist sichergestellt, dass eine bestimmte Ratingnote, die aus verschiedenen Ratingverfahren resultiert, dieselbe Ausfallswahrscheinlichkeit darstellt.

Die Slottingverfahren bei Spezialfinanzierungen haben hier eine Sonderstellung, da sie eine Einordnung in die aufsichtsrechtlich vorgesehenen Bonitätsfächer vornehmen.

Die Ratingverfahren werden jährlich validiert. Die resultierenden Erkenntnisse werden laufend zur Weiterentwicklung und Verbesserung der Ratingverfahren verwendet.

Die Bonitätsbeurteilung von Banken, Ländern und Kontrahenten sowie die damit verbundene Festlegung von Limits erfolgen auf Basis externer Ratings und Bilanzanalysen kombiniert mit qualitativen Kriterien.

Der Ratingprozess wird bei Kreditvergabe und in weiterer Folge zumindest einmal jährlich durchgeführt. Die Kompetenz zur Freigabe der Ratings wird durch die Abteilung Kredit-Management wahrgenommen.

Zwischen der Einstufung im Risikoklassifizierungsverfahren und der Konditionengestaltung besteht ein sachlich nachvollziehbarer Zusammenhang (risikoorientierte Konditionenpolitik), der mittels automatisierter Prozesse unterstützt wird.

Risikosteuerung und Controlling

Die operative Steuerung des Kreditportfolios erfolgt hauptsächlich auf Basis der Unterdeckungen je Ratingstufe. Die Unterdeckungen werden ab der Ratingstufe 4a auf Einzelkundenbasis im Rahmen des jährlichen Budgetierungskreislaufes geplant und es wird regelmäßig je Geschäftsstelle die Abweichung vom Sollwert ermittelt. Der Risikovorsorgebedarf wird monatlich ermittelt und in der Ergebnisvorschau aktualisiert.

Die Nähe zum Kunden wird in der Oberbank generell groß geschrieben. Die Ergebnisse aus tourlichen persönlichen Gesprächen mit dem Kunden fließen über die Soft-Facts und Warnindikatoren in das Rating ein. Die Frequenz dieser Gespräche wird in Krisenjahren erhöht. Die aktuelle Geschäftssituation der Kunden wird somit sehr schnell in der Bonitätsbeurteilung berücksichtigt.

Darstellung des Portfolios

Das Kreditrisikovolumen setzt sich aus den Bilanzposten Forderungen an Kreditinstitute, Forderungen an Kunden, den festverzinslichen Wertpapieren der Finanzanlagen sowie den Kreditrisiken aus Derivaten und Eventualverbindlichkeiten einschließlich nicht ausgenützter Kreditrahmen des gesamten Oberbank-Konzerns zusammen und wird brutto, d.h. vor Abzug der Risikovorsorgen, dargestellt.

in Mio. €	Forderungswert per 31.12.2012	Forderungswert per 31.12.2011
Kredite und Forderungen ¹⁾	12.873	12.444
Festverzinsliche Wertpapiere	3.123	3.384
Kreditrisiken aus Derivaten und Eventualverbindlichkeiten	3.626	3.451
Gesamtbetrag der Forderungen	19.621	19.279

¹⁾ Abweichungen zur Darstellung im Konzernabschluss ergeben sich z.B. aus der unterschiedlichen Einbeziehung des Leasing-Teilkonzerns (hier per 31. Dezember 2012, im Konzernabschluss per 30. September 2012). Treuhandverbindlichkeiten – d.h. Verbindlichkeiten, bei denen für die Oberbank nur ein Gestionsrisiko besteht – werden nicht im Kreditrisikovolumen ausgewiesen.

Verteilung nach Bonitätsstufen

In der Bonitätsstufe „Sehr gut“ befinden sich die Ratingklassen AA, A1, A2, 1a und 1b, in der Stufe „Gut“ die Ratingklassen 2a, 2b, 3a und 3b und in der Stufe „Mangelhaft“ die Ratingklassen 4a und 4b. In der Stufe „Non performing“ befinden sich jene Forderungen, für die ein Ausfallkriterium im Sinne von Basel II zutrifft: Die Ratingklasse 5a beinhaltet jene Forderungen, die noch nicht in Abwicklung sind. Die Forderungen in den Ratingklassen 5b und 5c werden bereits betrieben. Die gesamten non performing Forderungen beinhalten einen Betrag von 117,4 Mio. Euro (Vorjahr 101,6 Mio. Euro) an nicht wertgeminderten Forderungen.

in Mio. € per 31.12.2012				
Bonitätsstufen	Kredite und Forderungen	Festverzinsliche Wertpapiere	Kreditrisiken aus Derivaten und Eventualverbind- lichkeiten	Gesamt
Sehr gut	5.631	2.864	1.835	10.330
Gut	6.069	253	1.691	8.013
Mangelhaft	690	3	81	774
Non performing	483	3	18	504
Gesamt	12.873	3.123	3.626	19.621

in Mio. € per 31.12.2011				
Sehr gut	5.824	3.210	1.882	10.916
Gut	5.504	164	1.457	7.125
Mangelhaft	644	7	99	750
Non performing	473	3	12	488
Gesamt	12.445	3.384	3.451	19.279

Verteilung nach Regionen

Die geografische Darstellung des Kreditrisikovolument erfolgt nach dem Sitzland des Schuldners. In den folgenden Tabellen ist das Kreditrisikovolument per 31. Dezember 2012 und 31. Dezember 2011 nach Oberbank-Märkten und anderen Regionen dargestellt.

in Mio. € per 31.12.2012				
Geografische Verteilung	Kredite und Forderungen	Festverzinsliche Wertpapiere	Kreditrisiken aus Derivaten und Eventualverbindlichkeiten	Gesamtsumme
Österreich	8.100	1.243	2.628	11.971
Deutschland	2.315	405	542	3.262
Osteuropa (CZ, SK, HU)	1.642	95	242	1.979
Westeuropa (außer DE)	482	933	81	1.496
PIIGS-Länder	50	238	49	337
Andere Länder	285	210	82	577
Gesamt	12.873	3.123	3.626	19.621

in Mio. € per 31.12.2011				
Österreich	7.910	1.359	2.415	11.684
Deutschland	2.203	429	556	3.187
Osteuropa (CZ, SK, HU)	1.391	79	288	1.758
Westeuropa (außer DE)	549	1.038	88	1.675
PIIGS-Länder	61	317	44	421
Andere Länder	331	164	60	555
Gesamt	12.444	3.384	3.451	19.279

Die PIIGS-Länder sind in folgender Tabelle noch einmal detailliert aufgelistet.

in Mio. € per 31.12.2012					
Geografische Verteilung	Kredite und Forderungen an Kreditinstitute und Kunden	Kredite und Forderungen an Staaten	Festverzinsliche Wertpapiere (Kreditinstitute und Kunden)	Kreditrisiken aus Derivaten und Eventualverbindlichkeiten	Gesamtsumme
Portugal	0	–	0	40	40
Italien	27	–	76	1	105
Irland	22	–	48	7	77
Griechenland	0	–	0	0	0
Spanien	1	–	113	1	115
Gesamt	50	–	238	49	337

in Mio. € per 31.12.2011					
Portugal	0	–	5	40	45
Italien	54	–	87	1	141
Irland	6	–	48	2	56
Griechenland	0	–	–	0	0
Spanien	0	–	177	1	177
Gesamt	61	–	317	44	421

Verteilung nach Branchen

In den folgenden Tabellen ist das Kreditrisikovolumen per 31. Dezember 2012 und 31. Dezember 2011 nach Branchen dargestellt.

in Mio. € per 31.12.2012				
Branchen	Kredite und Forderungen	Festverzinsliche Wertpapiere	Kreditrisiken aus Derivaten und Eventualverbindlichkeiten	Gesamtsumme
Kredit- und Versicherungswesen	2.037	1.859	209	4.104
Öffentliche Hand	717	1.055	64	1.835
Industrie	2.054	88	1.139	3.281
Handel	1.322	9	530	1.861
Dienstleistungen	1.380	15	402	1.797
Bauwesen	349	10	364	723
Realitätenwesen	611		55	666
Verkehr	377		55	432
Versorger	283	3	74	361
Land- und Forstwirtschaft inkl. Bergbau	101		14	115
Holding- und Beteiligungsgesellschaften	509	81	170	759
Private und Selbständige	2.282		392	2.674
Sonstige	852	4	158	1.014
Gesamt	12.873	3.123	3.626	19.621

in Mio. € per 31.12.2011				
Branchen	Kredite und Forderungen	Festverzinsliche Wertpapiere	Kreditrisiken aus Derivaten und Eventualverbindlichkeiten	Gesamtsumme
Kredit- und Versicherungswesen	1.706	2.292	174	4.172
Öffentliche Hand	996	1.003	57	2.056
Industrie	1.928	12	1.102	3.043
Handel	1.304	9	477	1.790
Dienstleistungen	1.305	10	327	1.642
Bauwesen	297	8	383	688
Realitätenwesen	526	0	75	602
Verkehr	365		54	419
Versorger	312	3	42	357
Land- und Forstwirtschaft inkl. Bergbau	106		13	119
Holding- und Beteiligungsgesellschaften	545	44	166	755
Private und Selbständige	2.163		363	2.525
Sonstige	889	4	217	1.110
Gesamt	12.444	3.384	3.451	19.279

Sicherheiten

Strategien und Prozesse bezüglich Bewertung und Management von Sicherheiten

Die Hereinnahme von Kreditsicherheiten sowie deren Management werden als bedeutender Bestandteil des Kreditrisikomanagements in der Oberbank angesehen. Die Gestion des Kreditgeschäftes über die Unterdeckung stellt hohe Anforderungen an die aktuelle und richtige Bewertung von Sicherheiten. Daher ist die Sicherheitenverwaltung im gesamten Oberbank-Konzern grundsätzlich organisatorisch vom Vertrieb getrennt und erfolgt ausschließlich in der Marktfolge in den zentralen Kreditverwaltungsgruppen der Abteilung Zahlungsverkehrssysteme und zentrale Produktion.

In der zentralen Fachabteilung für rechtliche Fragen Kredit-Management/Finanzierungsrecht liegt die Verantwortung für die Erstellung von standardisierten Sicherheitenverträgen und -dokumenten, die generell Anwendung finden. Die Verwaltung der Kreditsicherheiten umfasst sowohl einen materiellen als auch einen formellen Aspekt, wobei die erforderlichen Tätigkeiten entsprechend den einzelnen Sicherheitenkategorien genau definiert sind. Die geltenden Verwaltungsgrundsätze sollen eine rechtlich einwandfreie Begründung der Kreditsicherheiten sowie alle erforderlichen Voraussetzungen zur raschen Durchsetzung der Ansprüche bei Bedarf gewährleisten.

Bei den hypothekarisch besicherten Krediten wird dem Regionalitätsprinzip entsprechend ebenfalls auf Sicherheiten im regionalen Einzugsgebiet abgestellt. Bei Sachsicherheiten gilt generell, dass die Finanzierungsdauer mit der wirtschaftlichen Nutzungsdauer im Einklang stehen muss. Die materielle Werthaltigkeit der Sicherheit und die Möglichkeit der raschen Verwertbarkeit stellen wichtige Prüfpunkte dar. Bei persönlichen Sicherheiten dürfen keine wesentlichen Korrelationen zwischen Sicherheitengeber und Kreditnehmer bestehen. Bei Leasingfinanzierungen muss ein allfällig vereinbarter Restwert niedriger oder maximal gleich hoch sein wie der bei Ablauf der Finanzierung erwartete Marktwert.

Für jede Sicherheitenart gibt es eine verbindlich vorgeschriebene Ermittlung des nominellen Wertes in Bezug auf Objektivität und Aktualität, der sodann als Berechnungsbasis für die zur internen Risikosteuerung festgelegten Deckungswertansätze und für die Kreditrisikominderungsansätze im Rahmen von Basel II dient. Die internen Deckungswertansätze sind Maximalwerte, die zur Ermittlung der Unterdeckung führen. In begründeten Einzelfällen kann die Bewertung einer Sicherheit vom jeweiligen Kompetenzträger nach unten korrigiert werden. Eine höhere Bewertung ist grundsätzlich nicht möglich.

Die aktuellen Bewertungsgrundsätze resultieren aus den Schätzungen der Forderungsbetreibung auf Basis der bisherigen Verwertungserfahrungen. Der im Bewertungsansatz inkludierte Abschlag wird einerseits für das Bewertungsrisiko und andererseits für das Verwertungsrisiko der jeweiligen Sicherheit gemacht.

Die Aktualität der Sicherheitenwerte wird bei finanziellen Sicherheiten über die laufende Einspielung der Marktwerte sichergestellt, bei hypothekarischen Sicherheiten erfolgt die Expertenschätzung gemäß den Mindestanforderungen, die im umfassenden Sicherheitenbewertungsansatz in der Solvabilitätsrichtlinie definiert sind.

Generell werden bei intern verwendeten Sicherheiten die gleichen strikten Qualitätsanforderungen in Bezug auf Aktualität und Durchsetzbarkeit angewandt wie bei Sicherheiten, die unter Basel II zur Anrechnung kommen.

Die Übernahme von Pfandliegenschaften nimmt eine untergeordnete Rolle ein. In den ausgewiesenen finanziellen Vermögenswerten ist ein Betrag in der Höhe von 835 Tsd. Euro (Vorjahr 835 Tsd. Euro) enthalten, der aus der Übernahme von Pfandliegenschaften resultiert. Diese werden von der Oberbank nur dann erworben, wenn Verkaufshemmnisse die sofortige Verwertung einer Liegenschaft mit einem angemessenen Verwertungserlös unmöglich machen (z. B. im Rahmen einer Versteigerung bzw. im Freihandverkauf). Es ist immer das erklärte Ziel, die ursprünglich bestehenden Verkaufshemmnisse zu beseitigen, um anschließend das Objekt schnellstmöglich und ordnungsgemäß weiter zu veräußern. Eine Verwendung für den Geschäftsbetrieb erfolgt nicht.

Arten von Sicherheiten

Die wesentlichen Sicherheiten sind Hypotheken auf Wohnimmobilien und kommerziell genutzte Immobilien, finanzielle Sicherheiten (Bareinlagen, Schuldverschreibungen und Aktien) sowie persönliche Sicherheiten (Haftungen, Bürgschaften, Garantien). Die Sicherheiten können zu einem überwiegenden Anteil (81,94 %) der Forderungsart „Kredite und Forderungen“ zugerechnet werden, der Rest entfällt zu 10,03 % auf die „Kreditrisiken aus Derivaten und Eventualverbindlichkeiten“ und zu 8,03 % auf die „festverzinslichen Wertpapiere“.

Die in den Tabellen ausgewiesenen Werte stellen die im Rahmen des IRB-Ansatzes besicherten Forderungswerte dar.

in € 1.000	Besicherter Forderungswert	
	31.12.2012	31.12.2011
Finanzielle Sicherheiten	473.685	333.351
Bareinlagen	276.415	205.326
Schuldverschreibungen	74.379	69.907
Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	122.890	58.118
Immobilienicherheiten	2.999.174	2.589.449
Wohnimmobilien	1.576.185	1.453.996
Gewerbeimmobilien	1.422.989	1.135.454
IRB-Sicherheiten	475.569	411.413
Sachsicherheiten	475.569	411.413

Die persönlichen Sicherheiten beschränken sich auf Haftungen, Bürgschaften und Garantien. Die wichtigsten sechs Garantiegeber, die 66,2 % (Vorjahr 68,0 %) am gesamten Volumen der persönlichen Sicherheiten darstellen, sind nachstehend aufgelistet.

in € 1.000 per 31.12.2012	Rating gemäß Standard & Poor's	Betrag	in %
Gesamtsumme persönliche Sicherheiten		1.208.653	100 %
hievon Staat Österreich	AA+	531.137	47,9 %
hievon Land Niederösterreich	AA+	70.000	5,3 %
hievon Staat Deutschland	AAA	55.199	5,1 %
hievon Česká spořitelna a.s.	A	50.679	3,9 %
hievon Land Oberösterreich	AA+	49.112	3,3 %
hievon Staat Niederlande	AAA	43.966	2,5 %
in € 1.000 per 31.12.2011			
Gesamtsumme persönliche Sicherheiten		1.491.102	100 %
hievon Staat Österreich	AAA	713.730	47,9 %
hievon Staat Deutschland	AAA	79.595	5,3 %
hievon Staat Niederlande	AAA	76.427	5,1 %
hievon Land Niederösterreich	AA+	57.750	3,9 %
hievon Land Oberösterreich	AAA	49.599	3,3 %
hievon Land Kärnten	n.a.	36.908	2,5 %

Risikovorsorgen und non performing loans

Bildung von Wertberichtigungen und Rückstellungen

Den zum Zeitpunkt der Bilanzerstellung erkennbaren Risiken wird durch Bildung von Einzelwertberichtigungen (EWB) bzw. Rückstellungen Rechnung getragen. Die Bildung einer Einzelwertberichtigung erfolgt konzernweit in Höhe der erwarteten Verluste, wenn zu befürchten ist, dass die Kundinnen und Kunden ihren Kreditverpflichtungen nicht im vollen Umfang nachkommen.

Die Abteilung Kredit-Management legt entsprechend der Kompetenzordnung die zu buchende EWB fest. Die Festlegung der EWB wird mit dem Vorstand abgestimmt.

Für incurred-but-not-reported losses wird durch Portfoliowertberichtigungen (PWB) gem. IAS 39 vorgesorgt. Diese errechnen sich durch die Multiplikation der unbesicherten Kundenobligi mit den Ausfallwahrscheinlichkeiten der jeweiligen Ratingklassen.

Der Gesamtbetrag der Risikovorsorgen wird offen als Kürzungsbetrag auf der Aktivseite der Bilanz ausgewiesen. Die Risikovorsorgen für außerbilanzielle Geschäfte (insbesondere Haftungen und Garantien sowie sonstige Kreditzusagen) sind in der Position Rückstellungen enthalten.

In Fällen, bei denen ein Ereignis eintritt, welches die Einbringlichmachung eines Teiles des Obligos oder des Gesamtobligos eines Kunden unmöglich macht und keine oder keine ausreichende EWB vorhanden ist, wird der uneinbringliche Saldo direkt gegen die GuV ausgebucht (Direktabschreibung).

Solche Ereignisse können u.a. sein:

- Ausbuchung des Restsaldos nach Abweisung oder Abschluss eines Insolvenzverfahrens und/oder nach Verwertung aller zur Verfügung stehender Sicherheiten.
- Nachlassabhandlung ohne Vermögen und Sicherheiten.
- Umschuldung mit Gewährung eines Nachlasses (Vergleichsvereinbarung).

Entwicklung der Risikovorsorgen

Das Ergebnis aus den Risikovorsorgen im Kreditgeschäft verbesserte sich gegenüber dem Jahr 2011 um 37,9 Mio. Euro auf 59,8 Mio Euro bedingt durch die bereits in den vergangenen Jahren vorsichtige Risikopolitik. Diese führte zu gestiegenen Auflösungen von Risikovorsorgen im Kreditgeschäft in der Höhe von 37,5 Mio. Euro.

Entwicklung des Ergebnisses aus den Risikovorsorgen im Kreditgeschäft (GuV-Darstellung)

in € 1.000	31.12.2012	31.12.2011
Zuführungen zu Risikovorsorgen im Kreditgeschäft	96.565	120.797
Auflösung von Risikovorsorgen im Kreditgeschäft	- 37.509	- 32.118
Direktabschreibungen von Forderungen	2.316	10.886
Eingänge aus abgeschriebenen Forderungen	- 3.162	- 3.765
Überleitung aus der Quotenkonsolidierung	1.587	1.849
Gesamt	59.797	97.649

Entwicklung der Risikovorsorgen (Bilanzdarstellung)

in € 1.000	Stand 1.1.2012	Zuführungen	Auflösungen	Verbrauch	Wechselkurs- änderungen	Stand 31.12.2012
Einzelwertberichtigungen	221.810	67.691	- 25.474	- 34.317	531	230.241
Länderrisiken	44	0	- 5	0	0	39
Portfoliowertberichtigungen gem. IAS 39	128.435	10.110	0	0	0	138.545
Risikovorsorgen im Kreditgeschäft ¹⁾	350.289	77.801	- 25.479	- 34.317	531	368.825
Rückstellungen für das Kreditgeschäft	130.981	18.764	- 12.030	- 8.817	- 25	128.873
Gesamtsumme Risikovorsorgen	481.270	96.565	- 37.509	- 43.134	506	497.698

1) Risikovorsorgen im Kreditgeschäft werden in der Position Bilanz Aktiva 4 ausgewiesen.

Das maximale Ausfallrisiko des Oberbank-Konzerns ergibt sich aus den Bilanzposten Forderungen an Kreditinstitute, Forderungen an Kunden, den festverzinslichen Wertpapieren der Finanzanlagen sowie den Kreditrisiken aus Derivaten und Eventualverbindlichkeiten einschließlich nicht ausgenützter Kreditrahmen und beläuft sich auf 19.621 Mio. Euro (Vorjahr 19.279 Mio. Euro). Diesem Wert stehen insgesamt Kreditsicherheiten in der Höhe von 5.675,3 Mio. Euro (Vorjahr 5.291,1 Mio. Euro) gegenüber, davon für wertberichtigte und non performing Forderungen 243,6 Mio. Euro (Vorjahr 224,8 Mio. Euro). In den Zinsen und ähnlichen Erträgen ist ein Betrag in Höhe von 11,1 Mio. Euro (Vorjahr 12,0 Mio. Euro) aus wertgeminderten Forderungen an Kunden enthalten. Das maximale Ausfallrisiko aus den nach Fair Value bewerteten Forderungen entspricht dem beizulegenden Zeitwert.

Die Impairment-Kriterien für in den Finanzanlagen enthaltene Schuldtitel sind auf den Seiten 94 und 95 dargestellt.

Non performing loans

Als notleidend (non performing) werden Forderungen klassifiziert, auf die ein Ausfallskriterium im Sinne von Basel II zutrifft: Eine wesentliche Forderung ist mehr als 90 Tage überfällig oder die volle Rückzahlung der Forderung ist unwahrscheinlich. Dies ist in der Oberbank durch folgende Kriterien festgelegt:

- Einzelwertberichtigung-Neubildung aufgrund einer deutlichen Verschlechterung der Kreditqualität
- Restrukturierung des Kreditengagements
- Einleitung von Betreuungsmaßnahmen wegen Zahlungsunfähigkeit/-unwilligkeit, Betrug oder aus sonstigen Gründen
- Abdeckung mit Verlust für die Oberbank
- Forderungsverkauf mit bedeutendem, bonitätsbedingtem Verlust
- Insolvenz

Diese Forderungen werden in der Kategorie notleidend (non performing) dargestellt und sind Teil der folgenden Bilanzposten. Die Entwicklung der Kennzahlen „Non performing loans Ratio“ und „Coverage Ratio“ lässt sich aus der unten stehenden Tabelle ablesen.

in € 1.000 ¹⁾	31.12.2012	31.12.2011
Forderungen an Kreditinstitute	0	3
Forderungen an Kunden	155.766	123.465
Festverzinsliche Wertpapiere	2.943	2.878
Gesamt	158.709	126.346

in %		
Non performing loans Ratio ²⁾	1,02 %	0,83 %
Non performing loans Coverage Ratio ³⁾	138,17 %	144,10 %

1) Anmerkung: In den hier angeführten Werten sind gebildete Risikovorsorgen bereits berücksichtigt (non performing loans netto).

2) Non performing loans netto im Verhältnis zu den Krediten und Forderungen und festverzinslichen Wertpapieren netto.

3) Risikovorsorgen für die oben angeführten Bilanzpositionen und Sicherheiten der non performing Forderungen im Verhältnis zu den non performing loans brutto.

Die non performing Forderungen werden in der nachfolgenden Tabelle den Risikovorsorgen und den Sicherheiten nach Branche gegenübergestellt.

in € 1.000 per 31.12.2012	Non performing	EWB	PWB gem. IAS 39	Rückstellungen für das Kreditgeschäft	Sicherheiten
Kredit- und Versicherungswesen	2.519	64			
Öffentliche Hand	109	39			26
Industrie	56.227	43.633			27.847
Handel	71.128	25.721			29.184
Dienstleistungen	116.537	44.764			58.396
Bauwesen	29.198	11.268			9.225
Realitätenwesen	6.435	1.353			2.096
Verkehr	9.650	6.367			4.557
Versorger	10.786	2.695			3.980
Land- und Forstwirtschaft inkl. Bergbau	2.873	318			2.088
Holding- und Beteiligungsgesellschaften	40.999	14.657			3.155
Private und Selbstständige	108.139	65.236			36.819
Sonstige	49.032	14.165			20.542
Branchenmäßig nicht zuordenbare Risikovorsorgen			138.545	128.873	
Gesamt	503.631	230.280	138.545	128.873	197.914

Konzernabschluss Oberbank-Konzern

in € 1.000 per 31.12.2011					
Branchen	Non performing	EWB	PWB gem. IAS 39	Rückstellungen für das Kreditgeschäft	Sicherheiten
Kredit- und Versicherungswesen	3.116	169			169
Öffentliche Hand	92	43			24
Industrie	82.360	49.134			45.182
Handel	45.370	23.867			13.213
Dienstleistungen	94.562	33.648			43.835
Bauwesen	42.345	8.164			29.228
Realitätenwesen	6.994	6.701			3.641
Verkehr	14.203	7.551			6.198
Versorger	11.198	3.380			1.182
Land- und Forstwirtschaft inkl. Bergbau	3.359	471			2.000
Holding- und Beteiligungsgesellschaften	23.683	8.451			1.626
Private und Selbstständige	104.946	60.053			32.310
Sonstige	55.986	20.223			10.278
Branchenmäßig nicht zuordenbare Risikovorsorgen			128.435	130.981	
Gesamt	488.216	221.854	128.435	130.981	188.888

Weiters erfolgt noch eine Darstellung der non performing Forderungen, Risikovorsorgen und Sicherheiten nach Regionen.

in € 1.000 per 31.12.2012					
Geografische Verteilung	Non performing	EWB	PWB gem. IAS 39	Rückstellungen für das Kreditgeschäft	Sicherheiten
Österreich	254.845	133.428			86.661
Deutschland	123.907	62.554			55.510
Osteuropa (CZ, SK, HU)	101.867	23.477			52.083
Westeuropa (außer DE)	9.171	6.041			2.801
PIIGS-Länder	122	8			101
Andere Länder	13.719	4.772			758
Geografisch nicht zuordenbare Risikovorsorgen			138.545	128.873	
Gesamt	503.631	230.280	138.545	128.873	197.914

in € 1.000 per 31.12.2011					
Geografische Verteilung	Non performing	EWB	PWB gem. IAS 39	Rückstellungen für das Kreditgeschäft	Sicherheiten
Österreich	248.973	122.402			82.573
Deutschland	130.610	65.723			70.797
Osteuropa (CZ, SK, HU)	85.582	18.827			31.685
Westeuropa (außer DE)	10.126	10.352			3.076
PIIGS-Länder	15	7			0
Andere Länder	12.910	4.543			758
Geografisch nicht zuordenbare Risikovorsorgen			128.435	130.981	
Gesamt	488.216	221.854	128.435	130.981	188.888

Alle finanziellen Vermögenswerte, die nicht unter die Kategorie non performing fallen, sind weder überfällig noch wertgemindert.

Stundungen

Stundungen werden in der Oberbank nur in Ausnahmefällen zur Überbrückung von vorübergehenden Zahlungsschwierigkeiten gewährt. Dies kann z.B. bei kurzfristiger Arbeitslosigkeit mit Einstellungszusage des neuen Arbeitgebers oder bei Zahlungsrückständen von wichtigen Kunden der Fall sein. Vor Gewährung einer Stundung erfolgt eine eingehende Prüfung der wirtschaftlichen Lage, ein positives Ergebnis ist dabei Voraussetzung.

Das Monitoring von Stundungen erfolgt im Rahmen des 90-Tage-Eskalationsprozesses. Sollte die Gewährung einer Stundung nicht zum gewünschten Ergebnis (= Wiederaufnahme der vertragskonformen Bedienung des Kredites nach Stundung) führen, wird durch den 90-Tage-Eskalationsprozess das Ratingsiegel automatisch auf „non performing“ gestellt und eine EWB für den nicht gedeckten Teil des Obligos gebildet. Eine Verschleierung von notleidenden Krediten durch die Gewährung einer Stundung ist dadurch ausgeschlossen. Das Risiko, das der Oberbank durch die Gewährung von Stundungen entsteht, wird folglich als nicht materiell angesehen.

Im Bereich des Großkredit-Segmentes waren zum 31. Dezember 2012 mit zwei Kreditnehmern Stundungen vereinbart, die ein Kreditvolumen von 22,3 Mio. Euro umfassen. Für diese Kunden wurden bereits Risikovorsorgen in der Höhe von 6,5 Mio. Euro gebildet. Durch das Zutreffen dieses Basel II-Ausfallereignisses ist das Kreditvolumen der Kunden ohnehin, wie bereits beschrieben, in der Kategorie non performing Forderungen ausgewiesen.

42) Beteiligungsrisiko

Als Beteiligungsrisiko wird der potenzielle Wertverlust aufgrund von Dividendenausfall, Teilwertabschreibung, Veräußerungsverlust sowie die Reduktion der stillen Reserven durch die Gefahr einer entsprechend negativen wirtschaftlichen Entwicklung bezeichnet.

Die Anteile an den Schwesterbanken BKS und BTV, mit denen die Oberbank AG die 3 Banken Gruppe bildet, sind die wichtigsten Beteiligungen der Oberbank. Die Beteiligungspolitik der Oberbank ist grundsätzlich darauf ausgerichtet, bank- und vertriebsnahe Beteiligungen dann einzugehen, wenn diese dem Bankgeschäft dienlich sind, also deren Tätigkeit in direkter Verlängerung zur Banktätigkeit steht oder eine Hilfstätigkeit im Bezug auf diese darstellt.

In dieses Segment fallen unter anderem folgende Beteiligungen der 3 Banken Gruppe:

- ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-GESELLSCHAFT m.b.H.
- 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H.
- 3 Banken-Versicherungs-Aktiengesellschaft
- DREI-BANKEN-EDV Gesellschaft m.b.H.

Weiters finden sich die strategischen Beteiligungen an der voestalpine AG, an der Energie AG und an der Austria Metall AG im Beteiligungsportfolio der Oberbank. Eine darüber hinausgehende aktive Industriebeteiligungspolitik entspricht nicht der Philosophie der Oberbank. Darüber hinaus hält die Oberbank rein wirtschaftlich orientierte Beteiligungen, für die entweder eine konkrete Renditeerwartung oder Erwartungen an eine Umwegrentabilität vorliegen.

Seit 2006 geht die Oberbank mit dem „Oberbank Opportunity Fonds“ im Zuge von Private-Equity-Finanzierungen Beteiligungen ein, vorrangig mit dem Ziel, Kunden in Situationen zu unterstützen, in denen diese mit herkömmlichen Finanzierungen nicht das Auslangen finden können. Beteiligungen an Mezzanin- und Equity-Anbietern werden eingegangen, um deren Expertise zu nutzen und Zugang zu neuen Märkten zu gewinnen.

Insbesondere im Immobilienbereich ist die Oberbank an Zweckgesellschaften beteiligt, die beispielsweise zur Errichtung oder zum Betrieb eigener Immobilien gegründet wurden, vereinzelt auch an Unternehmen, die als Wohnbauträger wichtige Partner in Fragen der Wohnbaufinanzierung sind.

Grundsätzlich werden vor dem Eingehen von Beteiligungen Analysen erstellt, um ein möglichst umfassendes Bild hinsichtlich Ertragskraft, strategischem Fit und rechtlicher Situation zu bekommen.

Die Buch- und beizulegenden Zeitwerte von Beteiligungspositionen zeigen folgendes Bild:

in € 1.000 per 31.12.2012	Wertansätze	
Gruppen von Beteiligungsinstrumenten nach Bewertungsart	Buchwert	Fair Value
Available for Sale		
Nicht an einer Börse gehandelte Positionen	248.645	248.645
Fair Value through Profit and Loss		
Nicht an einer Börse gehandelte Positionen	35.818	35.818
Anteile an at Equity-Unternehmen		
Börsengehandelte Positionen	542.726	530.614
Nicht an einer Börse gehandelte Positionen	8.377	8.377
Gesamt	835.566	823.454

in € 1.000 per 31.12.2011	Wertansätze	
Gruppen von Beteiligungsinstrumenten nach Bewertungsart	Buchwert	Fair Value
Available for Sale		
Nicht an einer Börse gehandelte Positionen	254.756	254.756
Fair Value through Profit and Loss		
Nicht an einer Börse gehandelte Positionen	32.045	32.045
Anteile an at Equity-Unternehmen		
Börsengehandelte Positionen	513.243	457.444
Nicht an einer Börse gehandelte Positionen	8.158	8.158
Gesamt	808.202	752.403

43) Marktrisiko

Unter Marktrisiko wird der potenziell mögliche Verlust aus Wertschwankungen aufgrund von Marktpreisänderungen (durch sich ändernde Zinssätze, Devisenkurse oder Aktien- und Warenpreise) verstanden. In dieser Risikokategorie sind sowohl Positionen des Handelsbuches als auch Positionen des Bankbuches erfasst.

Risikomanagement

Die Währungs- und Zinsänderungsrisiken werden in der Oberbank AG auch für die ausländischen Geschäftseinheiten sowie für die vollkonsolidierten Konzerngesellschaften zentral gesteuert.

Das Management der Marktrisiken ist in der Oberbank auf zwei Kompetenzträger aufgeteilt, die diese im Rahmen der ihnen zugewiesenen Limits steuern.

Steuerung der Marktrisiken in der Verantwortung der Abteilung Global Financial Markets

Die Abteilung Global Financial Markets ist zuständig für die Steuerung der Marktrisiken der Handelsbuchpositionen, des Zinsänderungsrisikos im Geldhandelsbuch sowie des Devisenkursrisikos des gesamten Oberbank-Konzerns. Das Geldhandelsbuch umfasst die kurzfristigen Bankbuchpositionen.

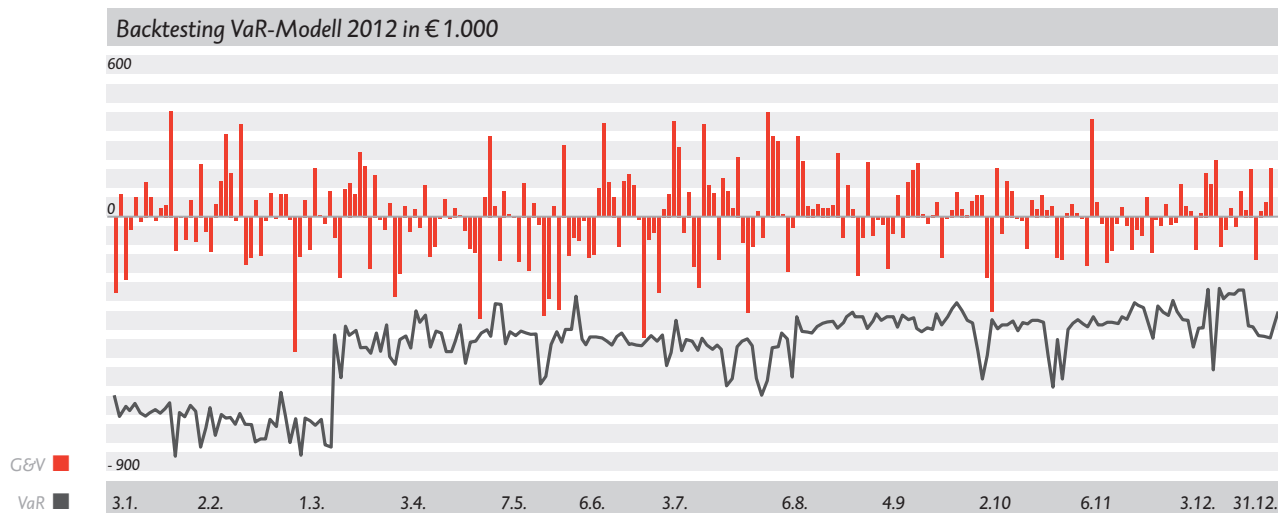
Die Berechnung des Risikos erfolgt auf Basis eines Value-at-Risk-Modells. Der Value-at-Risk beschreibt, welcher Verlust mit einer vorgegebenen Wahrscheinlichkeit (Konfidenzniveau) innerhalb einer bestimmten Haltedauer bei normalen Marktbedingungen maximal zu erwarten ist. Die Value-at-Risk-Berechnung erfolgt nach der Methode der Historischen Simulation mit einem Konfidenzniveau von 99 %, einer Haltedauer von zehn Tagen und einem Simulationszeitraum von zwei Jahren. Die Errechnung der Value-at-Risk-Werte, die Limitkontrolle und das Reporting über die Risiko- und Ertragslage an Vorstand und Abteilung Global Financial Markets erfolgen täglich in der Abteilung Rechnungswesen und Controlling.

Die Value-at-Risk-Werte für die Berichtsperiode können der nachstehenden Tabelle entnommen werden:

in € 1.000		Value-at-Risk 2012			
	1.1.2012	Maximum	Minimum	Durchschnitt	31.12.2012
	2.013	2.698	779	1.477	1.043

in € 1.000		Value-at-Risk 2011			
	1.1.2011	Maximum	Minimum	Durchschnitt	31.12.2011
	1.062	4.686	939	1.836	2.225

Mittels Backtesting erfolgt eine Überprüfung der Güte des statistischen Modells, also der Vergleich der geschätzten 1-Tages-Value-at-Risk-Werte mit den tatsächlichen Ergebnissen. Die Backtestingergebnisse weisen im Berichtsjahr keine Überschreitungen auf und können der nachfolgenden Grafik entnommen werden.



Neben dem Value-at-Risk-Limit werden zusätzliche risikobegrenzende Limits wie Stopp-Loss-Limits und Volumenlimits zur Steuerung des Risikos eingesetzt.

Das Devisenkursrisiko als Teil des Marktrisikos wird ebenfalls von der Abteilung Global Financial Markets gesteuert. Die folgende Tabelle zeigt die offenen Devisenpositionen der Oberbank.

in € 1.000	31.12.2012	31.12.2011	in € 1.000	31.12.2012	31.12.2011
CHF	- 91	624	HRK	105	17
USD	2.221	347	HKD	3	10
DKK	237	210	RUB	64	5
NOK	63	189	AUD	-9	- 28
GBP	141	147	NZD	69	- 44
PLN	19	105	JPY	- 1.489	- 47
HUF	567	76	CZK	- 2.890	- 608
ZAR	-	55	Sonstige Währungen Long	316	206
SEK	- 72	54	Sonstige Währungen Short	- 56	- 59
CAD	79	44	Gold	2.299	3.415
RON	- 43	28			

Steuerung der Marktrisiken in der Verantwortung des Aktiv-Passiv-Management-Komitees

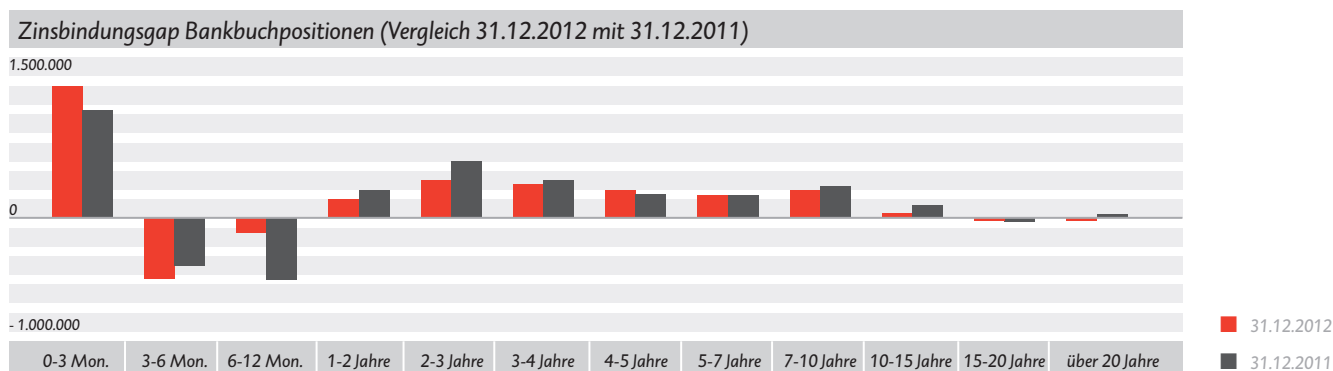
Das APM-Komitee ist für die Steuerung des Zinsänderungsrisikos der langfristigen EUR-Positionen (Zinsbindungen > 12 Monate) sowie für die strategischen Aktien- und Fondspositionen im Bankbuch zuständig. Das APM-Komitee tritt monatlich zusammen. Mitglieder des Komitees sind der Gesamtvorstand sowie Vertreterinnen und Vertreter der Abteilungen „Global Financial Markets“, „Rechnungswesen und Controlling“, „Private Banking & Asset Management“, „Kredit-Management“, „Corporate & International Finance“, „Sekretariat & Kommunikation“, „Interne Revision“ und „Organisationsentwicklung, Strategie und Prozessmanagement“.

Zinsänderungsrisiko im Bankbuch

Das Eingehen des Zinsänderungsrisikos, das den Hauptteil des Marktrisikos im Bankbuch darstellt, ist ein wesentlicher Bestandteil des Bankgeschäftes sowie eine wichtige Ertragsquelle und erfordert eine adäquate Berücksichtigung im Risikomanagement. Die strategische Ausrichtung zielt darauf ab, unter bewusster Inkaufnahme eines kalkulierbaren und aktiv gesteuerten Risikos, Erträge aus der Fristentransformation zu lukrieren. Zu diesem Zweck kommt es quartalsweise zur Investition in langlaufende festverzinsliche Wertpapiere bester Bonität.

Für die Darstellung des Zinsänderungsrisikos im Bankbuch kommen die klassischen Methoden der Zinsbindungs-Analysen (Darstellung von Zinsbindungs-Gaps, Ermittlung von Zinssensitivitätsanalysen und das Capital-at-Risk-Modell) zur Anwendung. Die letztgenannte Risikoeermittlung erfolgt auf Basis des „Capital-at-Risk“, ein vom Gesetzgeber (auf der Grundlage der Laufzeitbandmethode des Handelsbuchs gemäß § 208 SolvaV) standardisierter VaR-Ansatz, der für die Quantifizierung des Zinsänderungsrisikos im Bankbuch auf ein Monat hochskaliert wird. Die Risikoberechnung bei strukturierten Anleihen im Bankbuch erfolgt auf Basis einer Szenarioanalyse (der Worst-Case-Wert aus jener Zinsstrukturänderung mit den negativsten Barwertveränderungen wird als Risikowert berücksichtigt). Per 31. Dezember 2012 ergab der + 100 Basispunkte-Schock den negativsten Wert. Zusammen ergibt sich per 31. Dezember 2012 ein Zinsänderungsrisiko im Bankbuch von 87,4 Mio. Euro (Vorjahr 98,8 Mio. Euro).

Folgende Grafik zeigt die Zinsbindungs-Gap-Analyse verglichen mit den Jahresultimo-Werten des Vorjahres:



Aktienkursrisiko im Bankbuch

Die Messung des Aktienkursrisikos im Bankbuch (für Aktien und Investmentfonds), also des sonstigen Marktrisikos im Bankbuch, erfolgt auf Basis eines Value-at-Risk mit Konfidenzintervall 99 % und einer Haltedauer von einem Monat. Das errechnete Risiko für diese Positionen belief sich per 31. Dezember 2012 auf 28,1 Mio. Euro (Vorjahr 33,8 Mio. Euro).

44) Operationelles Risiko

Mit dem Bankgeschäft untrennbar verbunden sind die Operationellen Risiken. Operationelle Risiken werden in der Oberbank als die Gefahr von Verlusten, die in Folge der Unangemessenheit oder des Versagens von internen Verfahren, Menschen und Systemen oder in Folge externer Ereignisse eintreten, definiert. In dieser Definition werden Rechtsrisiken (inkludiert das Risiko von Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung) berücksichtigt, strategische Risiken oder Reputationsrisiken jedoch nicht. Die Risiken werden in die folgenden Kategorien eingeteilt: interner Betrug, externer Betrug, Beschäftigungspraxis und Arbeitsplatzsicherheit, Kunden, Produkte und Geschäftsgepflogenheiten, Geschäftsunterbrechung und Systemausfälle, Ausführung, Lieferung & Prozessmanagement und Sachschäden.

Das operative Risikomanagement von Operationellen Risiken wird von den jeweiligen operativ tätigen Abteilungen und regionalen Vertriebseinheiten (Risk Taking Units) durchgeführt, die für das Operationelle Risiko der in ihren Zuständigkeitsbereich fallenden Produkte und Prozesse verantwortlich sind. Ein elektronischer Einmeldeprozess unterstützt die Erfassung von schlagend gewordenen Operationellen Risiken.

In der Oberbank ist ein Gremium für das Management des Operationellen Risikos installiert. Dieses Gremium steuert den Managementprozess der Operationellen Risiken und ist für seine Weiterentwicklung bzw. die Adaptierung entsprechender Methoden verantwortlich.

Risikoanalysen dienen der systematischen Darstellung von potenziellen Problemen in Prozessen und Systemen. Sie werden regelmäßig nach quantitativen und qualitativen Kriterien durchgeführt. Quantitative Analysen erfolgen in erster Linie durch die Interpretation der OpRisk-Berichte. Bei signifikanten Häufungen von Schäden in einzelnen Risk Taking Units erfolgt seitens des Risikocontrollings der Anstoß zu einer qualitativen Risikoanalyse mittels eines Self-Assessments. Beim Erkennen von Schwachstellen (hohe Eintrittswahrscheinlichkeit und hoher Auswirkungsgrad) werden entsprechende Maßnahmen eingeleitet.

In Ergänzung dazu führen die zentralen Risk Taking Units anlassbezogen bei Veränderungen von Prozessen, bei Einführung neuer Systeme bzw. bei internen EDV-Projekten Risikoanalysen durch, die wiederum gegebenenfalls die Einleitung entsprechender Gegenmaßnahmen zur Herabsetzung des Operationellen Risikos nach sich ziehen.

Zur Absicherung von im Rahmen von Risikoanalysen festgestellten existenzgefährdenden Großrisiken wurden konkrete Maßnahmen getroffen (z.B. Versicherungen, Notfallkonzepte EDV, Ersatzrechenzentrum).

Im Zuge der Risikotragfähigkeitsrechnung wird für das Risikokapital des Operationellen Risikos der Standardansatz gemäß § 22 k BWG verwendet. Das Verhältnis des tatsächlichen Aufwandes aus OpRisk-Schadensfällen zum ICAAP-Risikokapital betrug im Jahr 2012 9,59 % (Vorjahr 2,62 %).

Im Durchschnitt der vergangenen fünf Jahre beträgt dieses Verhältnis 5,89 %. Die durchschnittliche Schadenshöhe pro Schadensfall der im Jahr 2012 in der Schadensfalldatenbank erfassten 245 Fälle (Vorjahr 320 Fälle) belief sich auf ca. 25.400 Tsd. Euro (Vorjahr ca. 5.100 Tsd. Euro) (Vorsorgen in Form von Rückstellungen, die gebildet werden, wenn die konkrete Höhe der Schäden noch nicht feststeht, sind in der Schadensfalldatenbank noch nicht enthalten).

45) Liquiditätsrisiko

Das Liquiditätsrisiko (oder auch Refinanzierungsrisiko) ist das Risiko, dass eine Bank ihren Zahlungsverpflichtungen nicht jederzeit oder nur zu erhöhten Kosten nachkommen kann.

Das Liquiditätsrisiko wird in das Zahlungsunfähigkeitsrisiko und das Liquiditätsspreadrisiko eingeteilt. Als Zahlungsunfähigkeitsrisiko oder auch Liquiditätsrisiko im engeren Sinn gilt die Gefahr, dass die Bank ihren gegenwärtigen und zukünftigen Zahlungsverpflichtungen nicht mehr vollständig oder nicht fristgerecht nachkommen kann. Es ergibt sich aus dem Terminrisiko (Risiko, dass sich vereinbarte Zahlungseingänge – z. B. Kredittilgungen – verzögern und so die entsprechende Liquidität fehlt), dem Abrufisiko (Risiko, dass Zahlungsmittel vorzeitig oder unerwartet hoch in Anspruch genommen werden, wie der Abruf von Einlagen oder Kreditzusagen) und dem Anschlussfinanzierungsrisiko (Risiko, dass bei längeren Kapitalbindungsfristen auf der Aktivseite der Bilanz die Anschlussfinanzierung nicht dargestellt werden kann). Zusätzlich zu den Risiken, die eine mögliche Zahlungsunfähigkeit auslösen, besteht das Risiko, dass Refinanzierungsmittel für Anschlussfinanzierungen nur zu erhöhten Marktzinsen (Spreads) beschafft werden können und sich somit der Gewinn verringert (Liquiditätsspreadrisiko).

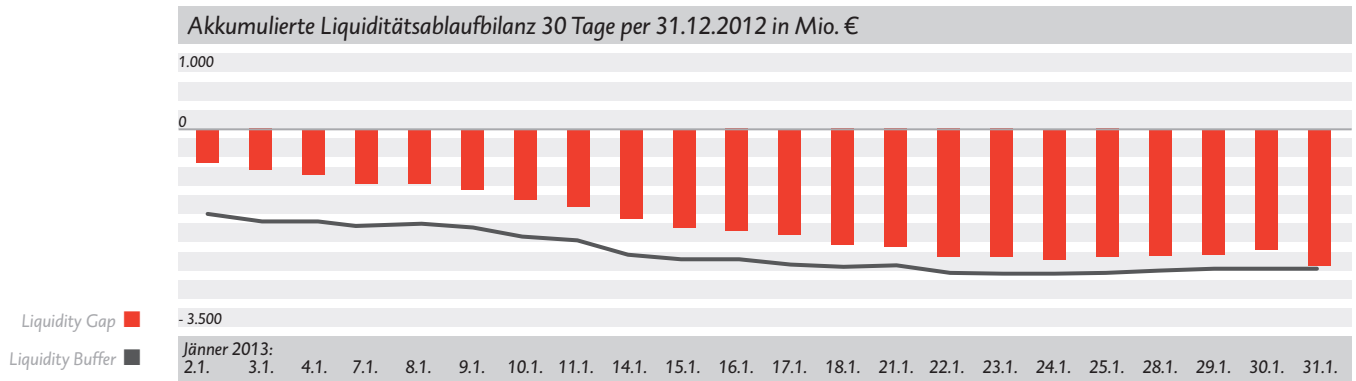
Primäre Zielsetzung des Liquiditätsmanagements ist:

- die Sicherstellung der jederzeitigen Zahlungsfähigkeit
- und die Optimierung der Refinanzierungsstruktur in Bezug auf Risiko und Ergebnis.

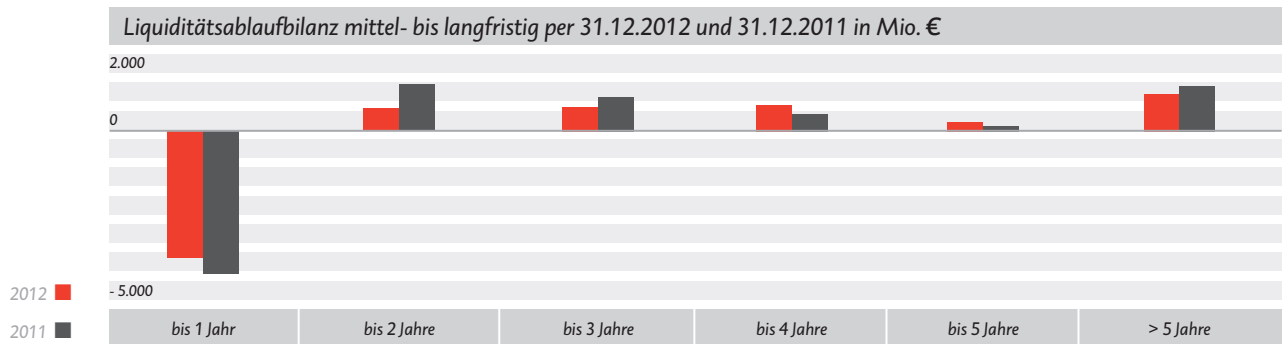
Schon seit jeher besteht in der Oberbank der Finanzierungsgrundsatz, mit den Primärmitteln der Kundinnen und Kunden plus den Fördermitteln der Oesterreichischen Kontrollbank, der Kreditanstalt für Wiederaufbau und der LfA Förderbank Bayern alle Kredite refinanzieren zu können. Dieser Grundsatz ist unverändert gültig. Die Loan-Deposit-Ratio betrug zum 31. Dezember 2012 89,2 % (Vorjahr 88,9 %).

Darüber hinaus hält die Oberbank ein großzügiges Polster (Liquiditätspuffer) an freiem Refinanzierungspotenzial in Form von refinanzierungsfähigen Wertpapieren und Kreditforderungen bei den Zentralbanken sowie an ungenutzten Banklinien.

Die Abteilung Global Financial Markets ist für das tägliche Liquiditätsmanagement zuständig und hat die Verantwortung für die Einhaltung der aufsichtsrechtlichen Vorschriften. Die Abteilung Rechnungswesen und Controlling erstellt für das tägliche Liquiditätsmanagement eine Liquiditätsablaufbilanz für die nächsten 30 Tage inklusive dem vorhandenen Liquiditätspuffer als Limit. Die Liquiditätsablaufbilanz stellt auf täglicher Basis die Nettomittelabflüsse der Oberbank dar. Im Liquiditätspuffer sind alle zurzeit nicht ausgenutzten repofähigen Kredite und Wertpapiere zusammengefasst. Die akkumulierten Nettomittelabflüsse dürfen in den ersten 30 Tagen das Limit nicht übersteigen.



Die Steuerung der langfristigen bzw. strategischen Liquidität der Oberbank liegt in der Zuständigkeit des Vorstandes und des APM-Komitees. Das Reporting erfolgt durch die Abteilung Rechnungswesen und Controlling. Zur Darstellung des mittel- und langfristigen Liquiditätsrisikomanagements der Bank wird eine umfassende Liquiditätsablaufbilanz erstellt, in der die aus den Geschäften resultierenden Zahlungsströme pro Laufzeitband aufsummiert werden.



In der Kapitalbindungsbilanz (ohne Neugeschäftsannahmen) lässt sich am Ende des ersten Jahres ein Bruttorefinanzierungserfordernis von 3,4 Mrd. Euro (Vorjahr 4,0 Mrd. Euro) erkennen. Diesem stehen allerdings 2,2 Mrd. Euro (Vorjahr 2,6 Mrd. Euro) hoch liquide Aktiva gegenüber. Diese können jederzeit zur Besicherung von Repotransaktionen für die Beschaffung von Liquidität bei der EZB und OeNB hinterlegt werden. Das Refinanzierungserfordernis unter Berücksichtigung der freien Refinanzierungsmöglichkeit nach einem Jahr betrug daher per 31. Dezember 2012 1,2 Mrd. Euro (Vorjahr 1,4 Mrd. Euro). Dies entspricht einer Funding-Ratio von 83,2 % (Vorjahr 79,6 %), die somit das intern festgelegte Limit von 70 % (entspricht einem Refinanzierungserfordernis von ca. 2 Mrd. Euro) klar unterschreitet.

Die Laufzeitenstruktur der für Repotransaktionen geeigneten Wertpapiere und Kredite ist in der nachstehenden Tabelle angeführt.

in €1.000 per 31.12.2012	bis 1 Monat	1 bis 12 Monate	1 bis 5 Jahre	über 5 Jahre
Repofähige Wertpapiere und Kredite	198.266	739.975	1.108.405	1.214.112

in €1.000 per 31.12.2011	bis 1 Monat	1 bis 12 Monate	1 bis 5 Jahre	über 5 Jahre
Repofähige Wertpapiere und Kredite	67.758	445.183	1.750.182	976.499

Die Ermittlung von Liquiditäts-Gaps basiert auf kontraktuellen Cashflows ohne Zinsen. Für Positionen ohne definierte Kapitallaufzeit werden Annahmen getroffen (z.B. werden Sichteinlagen als 3-Monats-rollierende Positionen, Sonstige Aktiva/Passiva als rollierende Langfristpositionen und Eigenkapital als langfristige Position dargestellt).

Um die Auswirkungen von Liquiditätskrisen darzustellen, werden Stressszenarien gerechnet. Es werden die Szenarien Verschlechterung der Reputation, Marktkrise und als Worst-Case eine Kombination dieser beiden simuliert. Für extreme Marktverhältnisse wurde ein Notfallplan ausgearbeitet.

46) Sonstige Risiken

In den sonstigen Risiken sind jene Risiken zusammengefasst, die im Rahmen des Geschäftsmodells des Oberbank-Konzerns als unwesentlich klassifiziert werden und für die daher aus der Risikodeckungsmasse kein Einzellimit abgeleitet wird. Sollte dennoch ein unwesentliches Risiko schlagend werden, sind sie durch den pauschalen Risikopuffer abgedeckt.

In die Kategorie sonstige Risiken fallen im Speziellen folgende Bankrisiken:

- Reputationsrisiken entstehen aus negativen Wahrnehmungen über das Institut in der Öffentlichkeit. Der dadurch geschädigte gute Ruf des Institutes (z.B. bei Kunden, Geschäftspartnern, Aktionären, Behörden) und der damit einhergehende Vertrauensverlust können zu Ergebniseinbrüchen bzw. Verlusten führen.
- Als Geschäftsrisiken werden die Risiken bezeichnet, die aus unerwarteten Ergebnisschwankungen wegen geänderter Rahmenbedingungen resultieren (z.B. geringere Erträge, die keine Aufwandskürzung im gleichen Ausmaß ermöglichen, veränderte Wettbewerbsverhältnisse, geändertes Kundenverhalten und Folgen des technischen Fortschritts).
- Strategische Risiken resultieren daraus, dass langfristige Unternehmensziele auf Basis der zugrunde liegenden Geschäftsannahmen oder wegen geänderter Rahmenbedingungen verfehlt wurden. Eine Vermeidung bzw. Reduzierung dieser Risiken kann durch ständige Beobachtung der Marktverhältnisse und Wettbewerbsbedingungen sowie durch eine rollierende strategische Planung mit laufender Anpassung an das Marktumfeld erzielt werden.
- Werden Risiken, die aus dem makroökonomischen Umfeld erwachsen, schlagend, sind sie üblicherweise bereits im Kredit- bzw. Marktrisiko enthalten. Sollten darüber hinausgehend Risiken für die Oberbank entstehen, werden sie durch den Risikopuffer abgedeckt.

47) Risikobericht – Zusammenfassung

Das Risikomanagement ist in der Oberbank integraler Bestandteil der Geschäftspolitik, der strategischen Zielplanung sowie des operativen Managements bzw. Controllings. Die zentrale Verantwortung für das Risikomanagement liegt beim Gesamtvorstand der Oberbank AG. Für jedes wesentliche Risiko des Oberbank-Konzerns gibt es definierte Steuerungsverantwortlichkeiten sowie zugewiesene Risikodeckungsmassen (Limits) oder definierte Steuerungsprozesse.

48) Gesamtvolumen noch nicht abgewickelter derivativer Finanzprodukte

Die am Bilanzstichtag noch nicht abgewickelten derivativen Finanzgeschäfte werden in der folgenden Übersicht einseitig dargestellt. Eine Darstellung der Derivate gemäß Financial Reporting Richtlinie der Europäischen Aufsichtsbehörde (EBA) findet sich in der Offenlegung gemäß § 26 BWG abrufbar auf der Website der Oberbank (www.oberbank.at). In der Oberbank werden Derivate überwiegend zur Absicherung von Marktrisiken im Kundengeschäft und zur Steuerung des Bankbuches abgeschlossen.

Die Oberbank verfolgt folgende Hedgingstrategie:

- Derivative Produkte, die an Geschäftskundinnen und -kunden verkauft werden, werden grundsätzlich geschlossen;
- Derivative werden weiters zur Absicherung von Zins- und Währungsrisiken aus Kassageschäften eingesetzt;
- Langlaufende eigene Emissionen, die zur Absicherung der Liquidität emittiert werden, werden mittels Zinsswaps gehedgt;
- Offene Derivate sind daher lediglich in untergeordneter Höhe im Handelsbuch vorhanden;
- Es befinden sich keine Kreditderivate im Bestand der Oberbank.

Konzernabschluss

Oberbank-Konzern

in €1.000	Nominalbeträge Restlaufzeit			2012			2011		
	bis 1 J.	1 - 5 J.	> 5 Jahre	Nominale Gesamt	Marktwerte Positiv	Negativ	Nominale Gesamt	Marktwerte Positiv	Negativ
Zinssatzverträge									
Zinssatzoptionen									
Kauf	76.100	114.140	83.915	274.155	2.208		301.484	3.342	
Verkauf	71.060	110.848	76.705	258.613		- 2.109	273.398		- 3.127
Swaptions									
Kauf	4.000			4.000	0		10.500	929	
Verkauf	4.000			4.000		0	10.500		- 929
Zinsswaps									
Kauf	200.791	876.074	880.300	1.957.165	195.823	- 1.082	2.790.329	126.620	- 4.680
Verkauf	128.345	282.797	322.872	734.014	54	- 56.408	703.611	840	- 35.273
Anleiheoptionen									
Kauf									
Verkauf	20.000			20.000		- 55	60.000		- 446
Wechselkursverträge									
Währungsoptionen									
Kauf	72.721	4.475	5.902	83.098	3.819		64.348	3.591	
Verkauf	72.858	4.475	5.902	83.235		- 3.818	64.473		- 3.593
Devisentermingeschäfte									
Kauf	2.231.472	51.593		2.283.065	17.164		2.299.025	47.652	
Verkauf	2.234.658	51.998		2.286.656		- 21.292	2.271.150		- 19.815
Wertpapierbezogene Geschäfte									
Aktioptionen									
Kauf	9.330			9.330	0		9.330	0	
Verkauf	9.330			9.330		0	9.330		0

Für die Berechnung der Marktwerte kommen anerkannte Bewertungsmodelle zum Einsatz, wobei die Bewertung zu Marktbedingungen durchgeführt wird. Für symmetrische Produkte (Interest Rate Swaps, Devisentermingeschäfte) erfolgt die Marktwertberechnung nach der Barwertmethode, wobei der Clean Price dargestellt wird. Als Basis für die Berechnung kommen die Zinskurven aus Reuters zur Anwendung. Als Devisenkurs werden die von der EZB veröffentlichten Referenzkurse verwendet. Die Marktwerte von asymmetrischen Produkten werden gemäß Optionspreismodell von Black-Scholes berechnet. Für die Bewertung von Optionen werden implizite Volatilitäten herangezogen.

49) Patronatserklärungen für Beteiligungen

Die Oberbank AG ist bestrebt, dass folgende Gesellschaften ihre vertraglichen Verbindlichkeiten erfüllen können:

Sonstige Finanzierungsgesellschaften

Betriebsobjekte Verwertung Gesellschaft m.b.H., Linz

Immobilien-gesellschaften

»AM« Bau- und Gebäudevermietung Gesellschaft m.b.H., Linz

»SG« Gebäudevermietungsgesellschaft m.b.H., Linz

»VB« Gebäudeerrichtungs- und -vermietungsgesellschaft m.b.H., Linz

Oberbank Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H., Linz

OBERBANK NUTZOBJEKTE VERMIETUNGS-GESELLSCHAFT m.b.H., Linz

Informationen aufgrund österreichischen Rechts

50) Konzerneigenkapital

Das Konzerneigenkapital setzt sich aus dem eingezahlten Kapital der Konzernmuttergesellschaft Oberbank AG (Grundkapital zuzüglich Kapitalrücklagen) sowie dem erwirtschafteten Kapital (Gewinnrücklagen des Konzerns zuzüglich Konzernjahresüberschuss) zusammen. Das Eigenkapital der Muttergesellschaft beträgt 1.053,6 Mio. Euro (Vorjahr 987,4 Mio. Euro), hievon Grundkapital 86,3 Mio. Euro (Vorjahr 86,3 Mio. Euro). Da die Oberbank AG Dividenden auf Basis der österreichischen Rechtslage ausschüttet, ist nur ein Teil des nach UGB/BWG berechneten Eigenkapitals ausschüttungsfähig, nämlich der Bilanzgewinn, die freie Gewinnrücklage sowie die nicht gebundene Kapitalrücklage. Für 2012 wäre maximal ein Betrag in Höhe von 548,4 Mio. Euro ausschüttungsfähig. Der ausschüttungsfähige Bilanzgewinn beträgt 14,6 Mio. Euro.

51) Personal

Im Oberbank-Konzern waren 2012 im Jahresdurchschnitt folgende Personalkapazitäten im Einsatz:

	2012	2011
Angestellte	2.020	2.054
Arbeiter	21	21
Gesamtkapazität	2.041	2.075

52) Wertpapieraufgliederung nach BWG in € 1.000

	Nicht börsennotiert	Börsen- notiert	Wie AV bewertet	Andere Bewertung	Gesamt
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	178.318	3.068.971	2.281.445	965.844	3.247.289
Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	150.746	124.500	74.032	201.214	275.246
Beteiligungen	55.626	202.814	258.440	0	258.440
Anteile an verbundenen Unternehmen	493.818	0	493.818	0	493.818
	878.508	3.396.285	3.107.735	1.167.058	4.274.793

53) Konzerneigenmittel und bankaufsichtliches Eigenmittelerfordernis

Anrechenbare Eigenmittel gemäß § 24 BWG in € 1.000

Zusammensetzung	2012	2011	Veränd.	+/- %
1. Kernkapital				
Grundkapital	86.349	86.349	0	0,0
Eigene Aktien im Bestand	- 959	- 401	- 558	> 100,0
Offene Rücklagen	952.654	886.531	66.123	7,5
Anteile anderer Gesellschafter	3.023	1.511	1.512	> 100,0
Unterschiedsbetrag aus Kapitalkonsolidierung	9.782	4.320	5.462	> 100,0
Unterschiedsbetrag aus Equity-Bewertung	118.694	114.100	4.594	4,0
Hybridkapital	79.000	79.000	0	0,0
Abzug immaterielle Wirtschaftsgüter	- 3.150	- 3.806	656	- 17,2
Summe Kernkapital (Tier I)	1.245.393	1.167.604	77.789	6,7
Kernkapitalquote	11,88 %	11,51 %	0,37 %-P.	3,2
2. Ergänzende Eigenmittel (Tier II)				
Anrechenbare Ergänzungskapital-Anleihen	408.234	467.748	- 59.514	- 12,7
Neubewertungsreserven (bereits 45 % der stillen Reserve)	157.229	85.245	71.984	84,4
Nachrangige Anleihen (Ergänzungskapital unter 3 J RLZ)	30.239	33.139	- 2.900	- 8,8
Summe Ergänzende Eigenmittel (Tier II)	595.702	586.132	9.570	1,6

Zusammensetzung	2012	2011	Veränd.	+/- %
3. Tier-III-Kapital				
Ergänzung um volumensmäßig nicht mehr als				
Tier II anrechenbare nachrangige Anleihen	1.483	1.756	- 273	- 15,5
Summe Tier-III-Kapital	1.483	1.756	- 273	- 15,5
4. Abzugsposten				
Abzug Anteile an KI/FI über 10 %-Beteiligung	- 80.092	- 82.364	2.272	- 2,8
Abzug Anteile an KI/FI bis 10 %-Beteiligung	0	0	0	0,0
Eigenmittel insgesamt	1.762.486	1.673.128	89.358	5,3
hievon Eigenmittel gemäß § 23 Abs. 14 Z7 BWG	1.483	1.756	- 273	- 15,5
Eigenmittelquote	16,81 %	16,49 %	0,32 %-P.	2,0
Eigenmittelerfordernisse				
Kreditrisiko gemäß § 22 Abs. 2 BWG	838.154	811.182	26.972	3,3
Handelsbuch gemäß § 22o Abs. 2 BWG	1.483	1.756	- 273	- 15,5
Operationelles Risiko gemäß § 22k BWG	64.952	62.179	2.773	4,5
Qualifizierte Beteiligungen gemäß § 29 Abs. 4 BWG	0	0	0	0,0
Eigenmittelerfordernis insgesamt	904.589	875.117	29.472	3,4
Freie Eigenmittel	857.897	798.011	59.886	7,5
Basis für Ermittlung der Haftrücklage und Quotenberechnung				
Bemessungsgrundlage Kreditrisiko § 22 Abs. 2 BWG	10.476.930	10.139.781	337.149	3,3
Spezifisches Positionsrisiko des Handelsbuches gemäß § 22o Abs. 2 Z1,3,6 BWG	4.975	6.438	- 1.463	- 22,7
Bemessungsgrundlage insgesamt	10.481.905	10.146.219	335.686	3,3

54) Sonstige erforderliche Angaben nach BWG und UGB

Im Geschäftsjahr 2013 werden begebene Schuldverschreibungen mit einem Gesamtwert von Nominale 158,9 Mio. Euro fällig. Zum 31. Dezember 2012 bestehen keine nachrangigen Kreditaufnahmen, die je 10 % des Gesamtbetrages der nachrangigen Verbindlichkeiten übersteigen. Sonstige nachrangige Kreditaufnahmen unter je 10 % des Gesamtbetrages der nachrangigen Verbindlichkeiten in Höhe von Nominale 657.744,0 Tsd. Euro betreffen Ergänzungskapital mit einer Verzinsung von 0,484 % bis 7,4 % und einer Fälligkeit in den Geschäftsjahren 2013 bis 2021 bzw. vier Emissionen mit unbestimmter Laufzeit. Im Berichtsjahr wurden Aufwendungen für nachrangige Verbindlichkeiten in Höhe von 21.777,1 Tsd. Euro geleistet. Das zu Marktpreisen berechnete Volumen des Handelsbuches beträgt zum 31. Dezember 2012 insgesamt 101,4 Mio. Euro. Davon entfallen auf Wertpapiere (Marktwerte) 8,0 Mio. Euro und auf sonstige Finanzinstrumente (Marktwerte) 93,4 Mio. Euro. Das Leasingvolumen betrug 951,5 Mio. Euro per 31. Dezember 2012.

Die Aufwendungen für den Abschlussprüfer betragen im Geschäftsjahr 666,5 Tsd. Euro (inkl. USt, inkl. Leasinggesellschaften und inkl. Tochterunternehmen). Davon entfielen 589,6 Tsd. Euro auf die Prüfung des Jahresabschlusses und 76,9 Tsd. Euro auf andere Bestätigungsleistungen.

55) Beteiligungsliste gemäß UGB

Die Gesellschaft hielt per 31. Dezember 2012 bei folgenden Unternehmen mindestens 20 % Anteilsbesitz:

	Konsolidierungs- methode K ¹⁾	Unmittel- bar in %	Kapitalanteil ⁵⁾ Gesamt in %	Eigen- kapital ³⁾ in T€	Ergebnis des letzten Geschäfts- jahres ⁴⁾ in T€	Jahres- abschluss
a) Direkte Beteiligungen						
„AM“ Bau- und Gebäudevermietung Gesellschaft m.b.H., Linz ¹⁾⁶⁾	N	100,00	100,00			
„Gesfö“ Gemeinnützige Bau- und Siedlungsgesellschaft m.b.H., Wien ¹⁾⁶⁾	N	74,00	74,00			
„LA“ Gebäudevermietung und Bau – Gesellschaft m.b.H., Linz ¹⁾⁶⁾	N	100,00	100,00			
„SG“ Gebäudevermietungsgesellschaft m.b.H., Linz ¹⁾⁶⁾	N	100,00	100,00			
„SP“ Bau- und Gebäudevermietungsgesellschaft m.b.H., Linz ¹⁾⁶⁾	N	100,00	100,00			
„VB“ Gebäudeerrichtungs- und -vermietungsgesellschaft m.b.H., Linz ¹⁾⁶⁾	N	100,00	100,00			
3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H., Linz ⁶⁾	N	20,57	20,57			
3-Banken Wohnbaubank AG, Linz ¹⁾	V	80,00	80,00	7.520	20	2012
ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-GESELLSCHAFT m.b.H., Linz	Q	50,00	50,00	3.856	0	2012
Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H., Linz ⁶⁾	N	40,00	40,00			
Betriebsobjekte Verwertung Gesellschaft m.b.H., Linz ¹⁾²⁾⁶⁾	N	100,00	100,00			
Biowärme Attnang-Puchheim GmbH, Attnang-Puchheim ⁶⁾	N	49,00	49,00			
BKS Bank AG, Klagenfurt	E	18,52	20,05	409.085	23.614	2011
Buy-Out Central Europe II Beteiligungs-Invest AG, Wien ⁶⁾	N	24,85	24,85			
COBB Beteiligungen und Leasing GmbH, Wien ⁶⁾	N	20,25	20,25			
Drei-Banken Versicherungs-Aktiengesellschaft, Linz	E	40,00	40,00	20.980	1.177	2012
DREI-BANKEN-EDV Gesellschaft m.b.H., Linz ⁶⁾	N	40,00	40,00			
GAIN CAPITAL PARTICIPATIONS II S.A. SICAR, Luxemburg ⁶⁾	N	33,09	33,09			
GAIN CAPITAL PARTICIPATIONS SA, SICAR, Luxemburg ¹⁾⁶⁾	N	58,70	58,70			
Gasteiner Bergbahnen Aktiengesellschaft, Bad Hofgastein ⁶⁾	N	32,62	32,62			
Ober Finanz Leasing gAG, Budapest ¹⁾	V	1,00	100,00	1.047	311	9/2012
Ober Immo Truck gAG, Budapest ¹⁾	V	1,00	100,00	646	140	9/2012
Ober Leasing Gesellschaft mit beschränkter Haftung, Budapest ¹⁾	V	1,00	100,00	167	675	9/2012
Oberbank Beteiligungsholding Gesellschaft m.b.H., Linz ¹⁾⁶⁾	N	100,00	100,00			
Oberbank Hybrid 1 GmbH, Linz ¹⁾	V	100,00	100,00	185	35	2012
Oberbank Hybrid 2 GmbH, Linz ¹⁾	V	100,00	100,00	187	30	2012
Oberbank Hybrid 3 GmbH, Linz ¹⁾	V	100,00	100,00	66	9	2012
Oberbank Hybrid 4 GmbH, Linz ¹⁾	V	100,00	100,00	64	8	2012
Oberbank Hybrid 5 GmbH, Linz ¹⁾	V	100,00	100,00	28	- 3	2012
Oberbank Immobilien Leasing GmbH Bayern, Neuötting ¹⁾	V	6,00	100,00	2.081	25	9/2012
Oberbank Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H., Linz ¹⁾⁶⁾	N	100,00	100,00			
OBERBANK LEASING GESELLSCHAFT MBH., Linz ¹⁾²⁾	V	100,00	100,00	254.233	15.069	9/2012
Oberbank Leasing Inprox Znojmo s.r.o., Prag ¹⁾	V	10,00	100,00	1.856	43	9/2012
Oberbank Leasing KIKA, s.r.o., Prag ¹⁾	V	10,00	100,00	- 64	- 196	9/2012
Oberbank Leasing KIKA, s.r.o., Bratislava ¹⁾	V	5,00	100,00	90	81	9/2012
Oberbank Leasing s.r.o., Bratislava ¹⁾	V	0,10	100,00	2.853	1.383	9/2012
Oberbank Leasing spol. s.r.o., Prag ¹⁾	V	1,00	100,00	18.618	2.202	9/2012

	Konsolidierungs- methode K ⁷⁾	Unmittel- bar in %	Kapitalanteil ⁵⁾ Gesamt in %	Eigen- kapital ³⁾ in T€	Ergebnis des letzten Geschäfts- jahres ⁴⁾ in T€	Jahres- abschluss
OBERBANK NUTZOBJEKTE VERMIETUNGS-						
GESELLSCHAFT, m.b.H., Linz ^{1) 2) 6)}	N	100,00	100,00			
Oberbank PE Holding GmbH, Linz ^{1) 6)}	N	100,00	100,00			
Oberbank Unternehmensbeteiligung GmbH, Linz ^{1) 6)}	N	100,00	100,00			
Oberbank V-Investholding GmbH, Linz ^{1) 6)}	N	100,00	100,00			
OBK Slovakia Project s.r.o., Bratislava ^{1) 6)}	N	15,00	100,00			
OÖ HightechFonds GmbH, Linz ⁶⁾	N	24,08	24,08			
Samson České Budějovice spol. s.r.o., Budweis ^{1) 6)}	N	100,00	100,00			
TZ-Vermögensverwaltungs GmbH, Linz ^{1) 6)}	N	100,00	100,00			

b) Indirekte Beteiligungen

ABG Anlagenverwertungs- und Beteiligungs -						
Gesellschaft m.b.H. & Co. OHG, Wien ⁶⁾	N		20,25			
Atterbury S.A., Luxemburg ⁶⁾	N		22,92			
„ST“ BAU Errichtungs- und Vermietungsgesellschaft m.b.H., Linz ^{1) 6)}	N		100,00			
3-Banken Beteiligung Gesellschaft m.b.H., Linz ⁶⁾	N		40,00			
3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H., Innsbruck ⁶⁾	N		40,00			
B.A.O. Immobilienvermietungs GmbH, Wien ⁶⁾	N		33,33			
Blitz 12-302 GmbH, München ⁶⁾	N		62,02			
Cycleenergy Beteiligungs GmbH, Wien ⁶⁾	N		26,28			
Duktus S.A., Luxemburg ⁶⁾	N		32,45			
GSA Genossenschaft für Stadterneuerung und Assanierung,						
gemeinnützige registrierte Genossenschaft						
mit beschränkter Haftung, Linz ⁶⁾	N		35,48			
Kontext Druckerei GmbH, Linz ⁶⁾	N		25,20			
LHL Immobilien Beteiligungs-GmbH, Linz ⁶⁾	N		50,00			
MY Fünf Handels GmbH, Wien ⁶⁾	N		50,00			
Nutzfahrzeuge Beteiligung GmbH, Wien						
(früher: VMS Beteiligung Fünf GmbH, Wien) ⁶⁾	N		38,54			
Oberbank airplane Leasing GmbH, Linz ¹⁾	V		100,00	35	- 158	9/2012
Oberbank airplane 2 Leasing GmbH, Linz ^{1) *)}	V		100,00	35	36	9/2012
Oberbank Eugendorf Immobilienleasing GmbH, Linz ¹⁾	V		100,00	35	53	9/2012
Oberbank Goldkronach Beteiligungs GmbH, Neuötting ¹⁾	V		100,00	21	- 1	9/2012
Oberbank Gumpoldskirchen Immobilienleasing GmbH, Linz ¹⁾	V		100,00	35	0	9/2012
Oberbank Idstein Immobilien-Leasing GmbH, Neuötting ¹⁾	V		100,00	25	175	9/2012
Oberbank Immobilie-Bergheim Leasing GmbH, Linz ¹⁾	V		95,00	1.277	58	9/2012
Oberbank Immobilien Holding GmbH, Linz ^{1) 6)}	N		100,00			

	Konsolidierungsmethode K ^{*)}	Kapitalanteil ⁵⁾ Unmittelbar in %	Gesamt in %	Eigenkapital ³⁾ in T€	Ergebnis des letzten Geschäftsjahres ⁴⁾ in T€	Jahresabschluss
Oberbank Immobilien-Leasing Gesellschaft m.b.H., Linz ¹⁾	V		100,00	741	1.970	9/2012
Oberbank Immobilien-Leasing GmbH Bayern & Co. KG Goldkronach, Neuötting ¹⁾	V		6,00	19	2	9/2012
Oberbank Industrie und Handelsbeteiligungsholding GmbH, Linz ¹⁾⁶⁾	N		100,00			
Oberbank Inzersdorf Immobilienleasing GmbH, Linz ¹⁾	V		100,00	35	118	9/2012
Oberbank KB Leasing Gesellschaft m.b.H., Linz ¹⁾	V		79,86	324	256	9/2012
Oberbank Leasing GmbH Bayern & Co KG Neuenrade, Neuötting ¹⁾	V		6,00	607	9	9/2012
Oberbank Leasing GmbH Bayern, Neuötting ¹⁾	V		100,00	5.917	2.819	9/2012
Oberbank Leasing Inprox Misk GmbH, Budapest ¹⁾	V		100,00	1	1	9/2012
Oberbank Leasing JAF HOLZ, s.r.o., Prag ¹⁾	V		95,00	3.557	73	9/2012
Oberbank LIV Immobilienleasing GmbH, Linz ¹⁾	V		100,00	5.181	145	9/2012
Oberbank MLC - Pernau Immobilienleasing GmbH, Linz ¹⁾	V		99,80	35	160	9/2012
Oberbank Operating Mobilienleasing GmbH, Linz ¹⁾	V		100,00	35	790	9/2012
Oberbank Operating OPR Immobilienleasing GmbH, Linz ¹⁾	V		100,00	35	230	9/2012
Oberbank Opportunity Invest Management Gesellschaft m.b.H., Linz ¹⁾²⁾⁶⁾	N		100,00			
Oberbank PE Beteiligungen GmbH, Linz ¹⁾⁶⁾	N		100,00			
Oberbank Pernau Immobilienleasing GmbH, Linz ¹⁾	V		100,00	35	102	9/2012
Oberbank Riesenhof Immobilienleasing GmbH, Linz ¹⁾	V		100,00	35	52	9/2012
Oberbank Seiersberg Immobilienleasing Gesellschaft m.b.H., Linz ¹⁾	V		100,00	35	161	9/2012
Oberbank Vertriebsservice GmbH, Linz ¹⁾⁶⁾	N		100,00			
Oberbank-Kremsmünster Immobilienleasing Gesellschaft m.b.H., Linz ¹⁾	V		100,00	168	252	9/2012
OBK Ahlten Immobilien Leasing GmbH, Neuötting ¹⁾	V		94,00	1.000	108	9/2012
OBK München 1 Immobilien Leasing GmbH, Neuötting ¹⁾	V		100,00	27	292	9/2012
OBK München 2 Immobilien Leasing GmbH, Neuötting ¹⁾	V		100,00	30	10	9/2012
OBK München 3 Immobilien Leasing GmbH, Neuötting ¹⁾	V		100,00	30	130	9/2012
Opportunity Beteiligungs AG, Linz ¹⁾⁶⁾	N		100,00			
POWER TOWER GmbH, Linz ¹⁾	V		99,00	70	131	9/2012
Techno-Z Braunau Technologiezentrum GmbH, Braunau ⁶⁾	N		21,50			
Tuella Finanzierung GmbH, Wien ¹⁾	V		100,00	222.463	2.553	9/2012
Wohnwert GmbH, Salzburg ¹⁾⁶⁾	N		100,00			

K*) Konsolidierungsmethode im Konzernabschluss

V = Vollkonsolidierung

Q = Quotenkonsolidierung

E = Bewertung "at equity"

N = gemäß IAS 27 in Verbindung mit Framework 29 nicht in den Konzernabschluss einbezogen

1) verbundenes Unternehmen

2) Ergebnisabführungsvertrag

3) einschließlich unversteuerter Rücklagen

4) Jahresüberschuss gem. § 231 Abs. 2 Z 22 UGB

5) mittelbare Beteiligungen an Kredit- und Finanzinstituten wurden gemäß § 30 BWG berechnet, mittelbare Beteiligungen an anderen Unternehmen wurden gemäß UGB berechnet

6) von § 241 Abs. 2 UGB wird Gebrauch gemacht

*) Jahresabschluss liegt wegen Neugründung nicht vor