

Berechenbarkeit. **Eine unserer Stärken.**

Konzernabschluss 2013 der Oberbank nach
International Financial Reporting Standards (IFRS)



Konzernabschluss

Inhaltsverzeichnis IFRS-Konzernabschluss

Konzernrechnung	
Gesamtergebnisrechnung 2013	66
Konzern-Gewinn- und Verlust-Rechnung	66
Direkt im Eigenkapital erfasste Erträge und Aufwendungen	66
Bilanz zum 31. Dezember 2013	67
Entwicklung des Konzerneigenkapitals	68
Geldflussrechnung	69
Erläuterungen (Notes) zum Konzernabschluss	71
Einleitung	71
1) Konsolidierungskreis der Oberbank	71
2) Zusammenfassung wesentlicher Rechnungslegungsgrundsätze	71
Details zur Gewinn- und Verlust-Rechnung	79
3) Zinsergebnis	79
4) Risikovorsorgen im Kreditgeschäft	79
5) Provisionsergebnis	79
6) Handelsergebnis	79
7) Verwaltungsaufwand	79
8) Sonstiger betrieblicher Erfolg	80
9) Ertragsteuern	80
10) Ergebnis je Aktie	80
Details zur Bilanz	81
11) Barreserve	81
12) Forderungen an Kreditinstitute	81
13) Forderungen an Kunden	81
14) Risikovorsorgen	82
15) Handelsaktiva	82
16) Finanzanlagen	82
17) Immaterielle Anlagevermögenswerte	82
18) Sachanlagen	83
19) Sonstige Aktiva	83
20) Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	84
21) Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	84
22) Verbriefte Verbindlichkeiten	84
23) Rückstellungen	84
24) Sonstige Passiva	87
25) Sonstige Passiva (Anteil Handelspassiva)	87
26) Nachrangkapital	87
27) Eigenkapital	88
28) Anlagenspiegel	88
29) Fair Value von Finanzinstrumenten	89
30) Angaben zu nahe stehenden Personen und Unternehmen	96
31) Segmentberichterstattung	97

Konzernabschluss

Inhaltsverzeichnis IFRS-Konzernabschluss

32) Non performing loans	98
33) Als Sicherheit gestellte Vermögensgegenstände	98
34) Nachrangige Vermögensgegenstände	98
35) Fremdwährungsvolumina	98
36) Treuhandvermögen	98
37) Echte Pensionsgeschäfte	98
38) Eventualverbindlichkeiten und Kreditrisiken	98
39) Unternehmen des Konsolidierungskreises	99
Risikobericht	102
40) Risikomanagement	102
41) Kreditrisiko	105
42) Beteiligungsrisiko	117
43) Marktrisiko	118
44) Makroökonomisches Risiko	120
45) Operationelles Risiko	120
46) Liquiditätsrisiko	121
47) Sonstige Risiken	123
48) Risikobericht – Zusammenfassung	123
49) Gesamtvolumen noch nicht abgewickelter derivativer Finanzprodukte	124
50) Patronatserklärungen für Beteiligungen	125
Informationen aufgrund österreichischen Rechts	125
51) Konzerneigenkapital	125
52) Personal	125
53) Wertpapieraufgliederung nach BWG	125
54) Konzerneigenmittel und bankaufsichtliches Eigenmittelerfordernis	126
55) Sonstige erforderliche Angaben nach BWG und UGB	127
56) Beteiligungsliste gemäß UGB	128

Konzernabschluss

Gesamtergebnisrechnung für das Geschäftsjahr 2013

Konzern-Gewinn- und Verlust-Rechnung in Tsd. €		2013	2012 ¹⁾	Veränd. in Tsd. €	Veränd. in %	2012 ²⁾
1. Zinsen und ähnliche Erträge	(3)	481.329	564.164	-82.835	-14,7 %	564.164
2. Zinsen und ähnliche Aufwendungen	(3)	-194.485	-286.952	92.467	-32,2 %	-286.952
3. Erträge aus at Equity bewerteten Unternehmen	(3)	48.758	35.733	13.025	36,5 %	35.733
Zinsergebnis	(3)	335.602	312.945	22.657	7,2 %	312.945
4. Risikovorsorgen im Kreditgeschäft	(4)	-70.634	-59.797	-10.837	18,1 %	-59.797
5. Provisionserträge	(5)	127.002	119.334	7.668	6,4 %	119.334
6. Provisionsaufwendungen	(5)	-12.379	-11.107	-1.272	11,5 %	-11.107
Provisionsergebnis	(5)	114.623	108.227	6.396	5,9 %	108.227
7. Handelsergebnis	(6)	5.144	7.309	-2.165	-29,6 %	7.309
8. Verwaltungsaufwand	(7)	-230.995	-225.895	-5.100	2,3 %	-239.030
9. Sonstiger betrieblicher Erfolg	(8)	-12.070	-7.021	-5.049	71,9 %	2.702
a) Ergebnis aus finanz. Vermögenswerten FV/PL	(8)	11.913	13.910	-1.997	-14,4 %	13.910
b) Ergebnis aus finanz. Vermögenswerten AfS	(8)	-17.351	-19.101	1.750	-9,2 %	-19.101
c) Ergebnis aus finanz. Vermögenswerten HtM	(8)	0	0	0	0,0 %	0
d) Sonstiger betrieblicher Erfolg	(8)	-6.632	-1.830	-4.802	> 100,0 %	7.893
Jahresüberschuss vor Steuern		141.670	135.768	5.902	4,3 %	132.356
10. Steuern vom Einkommen und Ertrag	(9)	-19.255	-24.598	5.343	-21,7 %	-23.745
Jahresüberschuss nach Steuern		122.415	111.170	11.245	10,1 %	108.611
den Anteilseignern des Mutterunternehmens zuzurechnen		122.375	111.151	11.224	10,1 %	108.592
den Minderheitsgesellschaftern zuzurechnen		40	19	21	> 100,0 %	19

1) Vorjahreswerte nach Adaptierung aufgrund retrospektiver Anwendung von IAS 19 und Ausweisänderung betreffend Abschreibung Sachanlagen aus Operate Leasing.

2) Veröffentlichte Werte per 31.12.2012.

Direkt im Eigenkapital erfasste Erträge und Aufwendungen in Tsd. €	2013	2012 ¹⁾	2012 ²⁾
Jahresüberschuss nach Steuern	122.415	111.170	108.611
Posten ohne Reklassifizierung in den Jahresüberschuss	340	-2.559	0
+/- Versicherungsmathematische Gewinne/Verluste IAS 19	453	-3.412	0
+/- Latente Steuern auf versicherungsmathematische Gewinne/Verluste IAS 19	-113	853	0
Posten mit Reklassifizierung in den Jahresüberschuss	-31.932	24.897	24.897
+ / - Erfolgsneutrale Bewertungsänderungen IAS 39	-20.829	24.245	24.245
+ / - Latente Steuern auf erfolgsneutrale Bewertungsänderungen IAS 39	5.207	-6.061	-6.061
+ / - Veränderung Währungsausgleichsposten	-764	-228	-228
+ / - Veränderung sonstiges Ergebnis assoziierter Unternehmen	-15.546	6.941	6.941
Summe direkt im Eigenkapital erfasster Erträge und Aufwendungen	-31.592	22.338	24.897
Gesamtergebnis aus Jahresüberschuss und nicht erfolgswirksamen Erträgen/ Aufwendungen	90.823	133.508	133.508
davon den Anteilseignern des Mutterunternehmens zuzurechnen	90.788	133.489	133.489
davon den Minderheitsgesellschaftern zuzurechnen	35	19	19

1) Vorjahreswerte nach Adaptierung aufgrund retrospektiver Anwendung von IAS 19; auf ein Restatement des sonstigen Ergebnisses assoziierter Unternehmen wurde wegen Geringfügigkeit verzichtet.

2) Veröffentlichte Werte per 31.12.2012.

Kennzahlen	2013	2012 ¹⁾	2012 ²⁾
Cost-Income-Ratio (Kosten-Ertrag-Relation) in %	52,11	53,60	55,44
RoE (Eigenkapitalrendite) vor Steuern in %	10,31	10,59	10,32
RoE (Eigenkapitalrendite) nach Steuern in %	8,91	8,67	8,47
Risk-Earning-Ratio (Kreditrisiko / Zinsüberschuss) in %	21,05	19,11	19,11
Ergebnis pro Aktie in €	4,26	3,87	3,78

1) Vorjahreswerte nach Adaptierung aufgrund retrospektiver Anwendung von IAS 19.

2) Veröffentlichte Werte per 31.12.2012.

Konzernabschluss

Bilanz zum 31.12.2013 / Aktiva

in Tsd. €		31.12.2013	31.12.2012	Veränd. in Tsd. €	Veränd. in %
1.	Barreserve (11)	174.599	182.793	-8.194	-4,5 %
2.	Forderungen an Kreditinstitute (12)	1.692.787	1.769.351	-76.564	-4,3 %
3.	Forderungen an Kunden (13)	11.713.262	11.245.778	467.484	4,2 %
4.	Risikovorsorgen (14)	-396.201	-368.825	-27.376	7,4 %
5.	Handelsaktiva (15)	38.964	60.371	-21.407	-35,5 %
6.	Finanzanlagen (16)	3.829.359	4.181.975	-352.616	-8,4 %
	a) Finanzielle Vermögenswerte FV/PL (16)	249.924	277.982	-28.058	-10,1 %
	b) Finanzielle Vermögenswerte AfS (16)	780.504	1.121.940	-341.436	-30,4 %
	c) Finanzielle Vermögenswerte HtM (16)	2.227.199	2.230.950	-3.751	-0,2 %
	d) Anteile an at Equity-Unternehmen (16)	571.732	551.103	20.629	3,7 %
7.	Immaterielles Anlagevermögen (17)	1.994	3.859	-1.865	-48,3 %
8.	Sachanlagen (18)	236.039	229.125	6.914	3,0 %
	a) Als Finanzinvestition gehaltene Immobilien (18)	92.750	84.478	8.272	9,8 %
	b) Sonstige Sachanlagen (18)	143.289	144.647	-1.358	-0,9 %
9.	Sonstige Aktiva (19)	280.123	370.646	-90.523	-24,4 %
	a) Latente Steueransprüche (19)	49.013	37.993	11.020	29,0 %
	b) Sonstige (19)	231.110	332.653	-101.543	-30,5 %
	Summe Aktiva	17.570.926	17.675.073	-104.147	-0,6 %

Bilanz zum 31.12.2013 / Passiva

in Tsd. €		31.12.2013	31.12.2012	Veränd. in Tsd. €	Veränd. in %
1.	Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten (20)	3.238.957	4.039.704	-800.747	-19,8 %
2.	Verbindlichkeiten gegenüber Kunden (21)	10.026.006	9.399.073	626.933	6,7 %
3.	Verbriefte Verbindlichkeiten (22)	1.592.867	1.533.653	59.214	3,9 %
4.	Rückstellungen (23)	391.401	400.185	-8.784	-2,2 %
5.	Sonstige Passiva (24)	269.173	284.882	-15.709	-5,5 %
	a) Handelspassiva (25)	37.281	52.138	-14.857	-28,5 %
	b) Steuerschulden (24)	4.496	4.867	-371	-7,6 %
	c) Sonstige (24)	227.396	227.877	-481	-0,2 %
6.	Nachrangkapital (26)	631.551	675.132	-43.581	-6,5 %
7.	Eigenkapital (27)	1.420.971	1.342.444	78.527	5,8 %
	a) Eigenanteil (27)	1.418.011	1.339.519	78.492	5,9 %
	b) Minderheitenanteil (27)	2.960	2.925	35	1,2 %
	Summe Passiva	17.570.926	17.675.073	-104.147	-0,6 %

Konzernabschluss

Entwicklung des Konzerneigenkapitals zum 31.12.2013

in Tsd. €	Gezeichnetes Kapital	Kapitalrücklagen	Gewinnrücklagen	Währungsausgleichsposten	Bewertungsrücklagen gem. IAS 39	Versicherungsmath. Gewinne / Verluste gem. IAS 19	Assoziierte Unternehmen	Eigenkapital ohne Fremdanteile	Anteile im Fremdbesitz	Eigenkapital
Stand 1.1.2012	86.241	194.455	609.326	449	15.056	0	315.100	1.220.627	1.407	1.222.034
Rückwirkende Adaptierung ¹⁾			19.668			-19.668				
Angepasster Stand 1.1.2012	86.241	194.455	628.994	449	15.056	-19.668	315.100	1.220.627	1.407	1.222.034
Gesamtergebnis ¹⁾			88.792	-228	18.184	-2.559	29.300	133.489	19	133.508
Dividendenausschüttung			-14.362					-14.362		-14.362
Kapitalerhöhung										
Erwerb eigener Aktien	-145	-414						-559		-559
Sonstige ergebnisneutrale Veränderungen			-79				403	324	1.499	1.823
Stand 31.12.2012	86.096	194.041	703.345	221	33.240	-22.227	344.803	1.339.519	2.925	1.342.444
Stand 1.1.2013	86.096	194.041	703.345	221	33.240	-22.227	344.803	1.339.519	2.925	1.342.444
Gesamtergebnis			88.329	-764	-15.622	340	18.505	90.788	35	90.823
Dividendenausschüttung			-14.354					-14.354		-14.354
Kapitalerhöhung										
Erwerb eigener Aktien	-62	-3						-65		-65
Sonstige ergebnisneutrale Veränderungen			-1				2.124	2.123		2.123
Stand 31.12.2013	86.034	194.038	777.319	-543	17.618	-21.887	365.432	1.418.011	2.960	1.420.971

1) Vorjahreswerte nach Adaptierung aufgrund retrospektiver Anwendung von IAS 19.

Eigenkapitalveränderungen von zur Veräußerung bestimmten Vermögenswerten	2013	2012
Gewinne	4.703	20.957
Verluste	-33.244	-7.849
Aus dem Eigenkapital entfernt	12.919	5.076
Gesamt	-15.622	18.184

Konzernabschluss

Geldflussrechnung

in Tsd. €	2013	2012
Konzernjahresüberschuss	122.375	111.151 ¹⁾
Im Jahresüberschuss enthaltene zahlungsunwirksame Posten und Überleitung auf den Cashflow aus operativer Geschäftstätigkeit		
Abschreibungen, Wertberichtigungen und Zuschreibungen	78.285	57.148
Veränderung der Personalrückstellungen und sonstiger Rückstellungen	-8.784	-5.007 ¹⁾
Veränderung anderer zahlungsunwirksamer Posten	-7.203	-27.125
Gewinne und Verluste aus der Veräußerung von Finanzanlagen, Sachanlagen und immateriellen Vermögensgegenständen	-1.910	-40
Zwischensumme	182.763	136.127
Veränderung des Vermögens und der Verbindlichkeiten aus operativer Geschäftstätigkeit nach Korrektur um zahlungsunwirksame Bestandteile		
Forderungen an Kreditinstitute	107.104	-171.313
Forderungen an Kunden	-499.967	-347.509
Handelsaktiva	22.936	-5.429
Sonstiges Umlaufvermögen	325.072	-7.836
Andere Aktiva aus operativer Geschäftstätigkeit	115.826	108.862
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	-809.870	-258.215
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	640.645	296.026
Verbriefte Verbindlichkeiten	58.124	4.270
Andere Passiva aus operativer Geschäftstätigkeit	-125.218	-42.802
Cashflow aus operativer Geschäftstätigkeit	17.415	-287.819
Mittelzufluss aus der Veräußerung von		
Finanzanlagen	534.702	470.611
Sachanlagen und immateriellen Vermögensgegenständen	7.864	3.115
Mittelabfluss für den Erwerb von		
Finanzanlagen	-447.568	-182.208
Sachanlagen und immateriellen Vermögensgegenständen	-36.345	-34.815
Cashflow aus Investitionstätigkeit	58.653	256.703
Kapitalerhöhung	0	0
Dividendenzahlungen	-14.354	-14.362
Nachrangige Verbindlichkeiten und sonstige Finanzierungstätigkeit	-40.443	-97.122
Cashflow aus Finanzierungstätigkeit	-54.797	-111.484
Zahlungsmittelbestand zum Ende der Vorperiode	182.793	300.172
Cashflow aus operativer Geschäftstätigkeit	17.415	-287.819
Cashflow aus Investitionstätigkeit	58.653	256.703
Cashflow aus Finanzierungstätigkeit	-54.797	-111.484
Effekte aus der Änderung von Konsolidierungskreis und Bewertungen	-28.701	25.449
Effekte aus der Änderung von Wechselkursen	-764	-228
Zahlungsmittelbestand zum Ende der Periode	174.599	182.793
Erhaltene Zinsen	483.246	597.697
Erhaltene Dividenden	24.262	26.201
Gezahlte Zinsen	-200.515	-289.541
Ertragsteuerzahlungen	-23.491	-31.963

1) Vorjahreswerte nach Adaptierung aufgrund retrospektiver Anwendung von IAS 19.

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

Konzernabschluss

Aufgliederung Zinsen, Dividenden und Ertragsteuerzahlungen

in Tsd. €		Operative Geschäftstätigkeit	Investitions- tätigkeit	Finanzierungs- tätigkeit	Summe
Erhaltene Zinsen	2013	414.305	68.941	0	483.246
	2012	524.904	72.793	0	597.697
Erhaltene Dividenden	2013	1.344	22.918	0	24.262
	2012	3.519	22.682	0	26.201
Gezahlte Zinsen	2013	-182.229	0	-18.286	-200.515
	2012	-267.764	0	-21.777	-289.541
Gezahlte Dividenden	2013	0	0	-14.354	-14.354
	2012	0	0	-14.362	-14.362
Ertragsteuerzahlungen	2013	-10.827	-17.235	4.572	-23.491
	2012	-19.209	-18.198	5.444	-31.963

Konzernabschluss

Erläuterungen (Notes) zum Konzernabschluss

Einleitung

Die Oberbank AG ist die älteste noch selbständige börsennotierte 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 Kundenorientierung 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 KundInnen bei deren Auslandsaktivitäten.

Die Genehmigung des Abschlusses 2013 und die Freigabe zur Veröffentlichung sind für den 26. März 2014 vorgesehen.

1) Konsolidierungskreis der Oberbank

Der Konsolidierungskreis umfasst im Jahr 2013 neben der Oberbank AG 26 inländische und 21 ausländische Tochterunternehmen.

Der Kreis der einbezogenen verbundenen Unternehmen hat sich im Vergleich zum 31. Dezember 2012 durch die erstmalige Einbeziehung folgender Gesellschaft verändert: Oberbank Leasing Prievidza s.r.o., Bratislava (Anteil 100 %); Oberbank Sterneckstraße 28 Immobilien-Leasing Gesellschaft m.b.H., Linz (Anteil 100 %).

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 24 Tochterunternehmen und 21 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 2013 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.

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
IFRS 7 - Änderungen	Financial Instruments: Disclosures - Offsetting Financial Assets and Financial Liabilities	01.01.2013	Ja
IFRS 13	Fair Value Measurement	01.01.2013	Ja

Konzernabschluss

Die Änderungen des IAS 19 erforderten eine Anpassung der entsprechenden Vorjahreszahlen. Diese hatte folgende Auswirkungen:

GuV-Position	2012	2012	Anpassungs- betrag	Effekt IAS 19 Änderung
	angepasst	veröffentlicht		
8. Verwaltungsaufwand	-225.895	-239.030	13.135	3.412
10. Steuern vom Einkommen und Ertrag	-24.598	-23.745	-853	-853

Zu berücksichtigen ist, dass im angepassten Verwaltungsaufwand 2012 noch ein Effekt in Höhe von 9.723 Tsd. Euro aus der Ausweisänderung von Abschreibungen auf Operate Leasing Verträge enthalten ist (siehe hierzu die entsprechenden Erläuterungen).

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 19 - Änderungen	Leistungsorientierte Pläne: Arbeitnehmerbeiträge	01.01.2015	Nein
IAS 27 - Änderungen	Separate Financial Statements Änderungen an IAS 27 – Investment Entities	01.01.2014 01.01.2014	Ja 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
IAS 36 - Änderungen	Erzielbarer Ertrag bei nicht-finanziellen Vermögenswerten	01.01.2014	Ja
IAS 39 - Änderungen	Novation von Derivaten und Fortsetzung der Bilanzierung von Sicherungsgeschäften	01.01.2014	Ja
IFRS 9	Financial Instruments	01.01.2018	Nein
IFRS 10	Consolidated Financial Statements Änderungen an IFRS 10 – Investment Entities	01.01.2014 01.01.2014	Ja Ja
IFRS 11	Joint Arrangements	01.01.2014	Ja
IFRS 12	Disclosure of Interests in Other Entities Änderungen an IFRS 12 – Investment Entities	01.01.2014 01.01.2014	Ja 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.

Die Abschreibungen aus Operate Leasing Verträgen werden seit dem Geschäftsjahr 2013 nicht mehr im Verwaltungsaufwand, sondern in der Position 9.d) Sonstiger betrieblicher Erfolg ausgewiesen. Dieser Ausweis ist im Sinne des True and Fair View geeigneter den tatsächlichen wirtschaftlichen Gehalt darzustellen, da korrespondierend auch der Ausweis der Erträge aus Operate Leasing in der Position 9.d) Sonstiger betrieblicher Erfolg erfolgt.

Die Vorjahreswerte wurden entsprechend angepasst.

Konzernabschluss

GuV-Position in Tsd. €	2012 angepasst	2012 veröffentlicht	Anpassungs- betrag	Effekt Ausweis- änderung
8. Verwaltungsaufwand	-225.895	-239.030	13.135	9.723
9.d) Sonstiger betrieblicher Erfolg	-1.830	7.893	-9.723	-9.723

Zu berücksichtigen ist, dass im angepassten Verwaltungsaufwand 2012 noch ein Effekt in Höhe von 3.412 Tsd. Euro aus der Erstanwendung des IAS 19 enthalten ist (siehe hierzu die entsprechenden Erläuterungen).

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 verbrieft 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).

Konzernabschluss

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 ausreichend 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 2013 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 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

Konzernabschluss

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 Risikovorsorgen 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 KreditnehmerInnen im Ausland (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. Bei Beteiligungen und Anteilen an verbundenen Unternehmen im Ausmaß von 250,5 Mio. Euro, für die keine Veräußerungsabsicht besteht und für die kein aktiver Markt vorhanden ist, erfolgt die Bewertung zu Anschaffungskosten. 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 2013 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

Konzernabschluss

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 2013 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. Ertragsteueransprüche bzw. -verpflichtungen werden in den Positionen Sonstige Aktiva bzw. Steuerschulden ausgewiesen.

Handelsspassiva

In diesem Posten werden insbesondere negative Marktwerte aus derivativen Finanzinstrumenten ausgewiesen. Die Handelsspassiva 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.

Konzernabschluss

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 3,5 %);
- Gehaltserhöhungen von 3,5 % (Vorjahr 3,5 %) und Pensionserhöhungen von 3,0 % (Vorjahr 3,0 %);
- Entsprechend den Übergangsregelungen zur Pensionsreform liegt das individuell ermittelte Pensionsantrittsalter bei Männern zwischen 48 und 64 Jahren, bei Frauen zwischen 53 und 62 Jahren.

Versicherungsmathematische Gewinne bzw. Verluste wurden im Geschäftsjahr erfolgsneutral im sonstigen Ergebnis erfasst.

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 2013 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 74.000.000,00 Euro zugeführt. Der verbleibende Rest in Höhe von 234.038,31 Euro wird auf neue Rechnung vorgetragen.

Konzernabschluss

Die Anzahl der direkt oder über assoziierte Unternehmen gehaltenen eigenen Anteile beträgt zum Stichtag 10.785.651 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 Dividenderträge von Aktien im Handelsbestand sowie die Refinanzierungsaufwendungen für diese Wertpapiere.

Konzernabschluss

Details zur Gewinn- und Verlust - Rechnung in Tsd. €

3) Zinsergebnis	2013	2012
Zinserträge aus		
Kredit- und Geldmarktgeschäften	382.340	446.874
Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren	4.374	7.429
Sonstigen Beteiligungen	1.862	1.890
Verbundenen Unternehmen	2.995	3.314
Festverzinslichen Wertpapieren und Schuldverschreibungen	89.758	104.657
Zinsen und ähnliche Erträge	481.329	564.164
Zinsaufwendungen für		
Einlagen	-141.054	-224.661
verbriefte Verbindlichkeiten	-35.271	-40.637
nachrangige Verbindlichkeiten	-18.160	-21.654
Zinsen und ähnliche Aufwendungen	-194.485	-286.952
Erträge aus at Equity bewerteten Unternehmen	48.758	35.733
Zinsergebnis	335.602	312.945

Der Zinsertrag für finanzielle Vermögenswerte, die nicht erfolgswirksam zum beizulegenden Zeitwert bewertet werden, beträgt 475.405 Tsd. Euro (Vorjahr 553.283 Tsd. Euro). Der entsprechende Zinsaufwand für finanzielle Verbindlichkeiten beläuft sich auf 145.839 Tsd. Euro (Vorjahr 230.301 Tsd. Euro).

4) Risikovorsorgen im Kreditgeschäft	2013	2012
Zuführungen zu Risikovorsorgen im Kreditgeschäft	-104.471	-98.152
Direktabschreibungen	-2.032	-2.316
Auflösungen zu Risikovorsorgen im Kreditgeschäft	32.075	37.509
Eingänge aus abgeschriebenen Forderungen	3.794	3.162
Risikovorsorgen im Kreditgeschäft	-70.634	-59.797

5) Provisionsergebnis	2013	2012
Zahlungsverkehr	41.420	38.569
Wertpapiergeschäft	36.013	32.243
Devisen-, Sorten- und Edelmetallgeschäft	10.553	12.241
Kreditgeschäft	22.853	21.575
Sonstiges Dienstleistungs- und Beratungsgeschäft	3.784	3.599
Provisionsergebnis	114.623	108.227

6) Handelsergebnis	2013	2012
Gewinne / Verluste aus zinsbezogenen Geschäften	3.128	1.437
Gewinne / Verluste aus Devisen-, Valuten- und Münzengeschäft	3.012	4.880
Gewinne / Verluste aus Derivaten	-996	992
Handelsergebnis	5.144	7.309

7) Verwaltungsaufwand	2013	2012
Personalaufwand	140.304	137.696
Andere Verwaltungsaufwendungen	79.162	74.514
Abschreibungen und Wertberichtigungen	11.529	13.685
Verwaltungsaufwand	230.995	225.895

Die Pensionskassenbeiträge beliefen sich auf 2.829 Tsd. Euro (Vorjahr 2.780 Tsd. Euro).

Der Vorjahreswert der Position Personalaufwand wurde in Höhe von 3.412 Tsd. Euro wegen der IAS 19-Erstanwendung angepasst.

Der Vorjahreswert der Position Abschreibungen und Wertberichtigungen wurde in Höhe von 9.723 Tsd. Euro angepasst, da Abschreibungen von Sachanlagen aus Operate Leasing ab dem Geschäftsjahr 2013 in der Position Sonstiger betrieblicher Erfolg ausgewiesen werden (siehe auch Anmerkungen zu Note 8) bzw. den Punkt „Im Geschäftsjahr vorgenommene Ausweisänderungen“).

Konzernabschluss

8) sonstiger betrieblicher Erfolg	2013	2012
a) Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten FV/PL	11.913	13.910
b) Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten AfS	-17.351	-19.101
c) Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten HtM	0	0
d) Sonstiger betrieblicher Erfolg	-6.632	-1.830
Saldo sonstige betriebliche Erträge / Aufwendungen	-12.070	-7.021

In dieser Position sind Impairments in Höhe von 15,8 Mio. Euro für finanzielle Vermögenswerte AfS enthalten.

Im Geschäftsjahr 2013 wurden erstmalig Abschreibungen von Sachanlagen aus Operate Leasing in Höhe von 11.427 Tsd. Euro in dieser Position ausgewiesen. Der entsprechende Vorjahreswert wurde in Höhe von 9.723 Tsd. Euro angepasst (siehe auch Anmerkungen zu Note 7) bzw. den Punkt „Im Geschäftsjahr vorgenommene Ausweisänderungen“).

9) Ertragsteuern	2013	2012
Laufender Ertragsteueraufwand	25.181	23.450
Latenter Ertragsteueraufwand (+) / -ertrag (-)	-5.926	1.148
Ertragsteuern	19.255	24.598
Jahresüberschuss vor Steuern	141.670	135.768
Errechneter Steueraufwand 25 %	35.417	33.942
Steuerersparnis aus steuerfreien Beteiligungserträgen	-2.009	-2.287
Steuerersparnis aus at-Equity-Überschussbeträgen	-12.190	-8.933
Steueraufwand (+) / Steuerertrag (-) betreffend Vorjahre	-3.347	481
Steuerersparnis aus sonstigen steuerbefreiten Erträgen	380	-230
Steuer aus nicht abzugsfähigem Aufwand	923	2.966
Steuerersparnis aus Verbrauch Verlustvorträge	457	-297
Steuereffekte aus abweichenden Steuersätzen	-376	-1.043
Ausgewiesener Steueraufwand (+) / -ertrag (-)	19.255	24.598
Effektiver Steuersatz	13,59 %	18,12 %

Im Geschäftsjahr 2012 wurden der latente Steueraufwand und somit die Ertragssteuern um 853 Tsd. Euro wegen der IAS 19-Erstanwendung angepasst.

10) Ergebnis je Aktie in €	2013	2012
Aktienanzahl per 31.12.	28.783.125	28.783.125
Durchschnittliche Anzahl der umlaufenden Aktien	28.735.947	28.738.475
Jahresüberschuss nach Steuern	122.415	111.170
Ergebnis je Aktie in €	4,26	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.

Konzernabschluss

Details zur Bilanz in Tsd. €

11) Barreserve	2013	2012
Kassenbestand	77.430	71.600
Guthaben bei Zentralnotenbanken	97.169	111.193
Barreserve	174.599	182.793
12) Forderungen an Kreditinstitute	2013	2012
Forderungen an inländische Kreditinstitute	851.249	1.017.470
Forderungen an ausländische Kreditinstitute	841.538	751.881
Forderungen an Kreditinstitute	1.692.787	1.769.351
Forderungen an Kreditinstitute nach Fristen		
Täglich fällig	215.324	266.386
Bis 3 Monate	977.969	831.255
Über 3 Monate bis 1 Jahr	408.373	553.071
Über 1 Jahr bis 5 Jahre	83.674	111.481
Über 5 Jahre	7.447	7.158
Forderungen an Kreditinstitute	1.692.787	1.769.351
13) Forderungen an Kunden	2013	2012
Forderungen an inländische Kunden	7.357.964	6.936.402
Forderungen an ausländische Kunden	4.355.298	4.309.376
Forderungen an Kunden	11.713.262	11.245.778
Forderungen an Kunden nach Fristen		
Täglich fällig	2.112.347	1.981.585
Bis 3 Monate	989.841	1.275.375
Über 3 Monate bis 1 Jahr	899.163	1.255.860
Über 1 Jahr bis 5 Jahre	3.748.173	3.260.388
Über 5 Jahre	3.963.738	3.472.570
Forderungen an Kunden	11.713.262	11.245.778
Leasinggeschäft (Finanzierungsleasing), Bruttoinvestitionswerte		
Bis 3 Monate	63.897	59.690
3 Monate bis 1 Jahr	146.570	162.567
Über 1 Jahr bis 5 Jahre	499.081	482.092
Über 5 Jahre	339.252	331.498
Summe	1.048.800	1.035.847
Nicht realisierte Finanzerträge		
Bis 3 Monate	6.266	5.670
3 Monate bis 1 Jahr	15.742	15.173
Über 1 Jahr bis 5 Jahre	38.668	40.206
Über 5 Jahre	25.950	23.257
Summe	86.626	84.306
Nettoinvestitionswerte		
Bis 3 Monate	57.631	54.020
3 Monate bis 1 Jahr	130.828	147.394
Über 1 Jahr bis 5 Jahre	460.413	441.886
Über 5 Jahre	313.302	308.241
Summe	962.174	951.541
Kumulierte Wertberichtigungen	18.776	14.776

Konzernabschluss

14) Risikovorsorgen

siehe Seiten 112 bis 113

15) Handelsaktiva	2013	2012
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere		
Börsennotiert	661	4.247
Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere		
Börsennotiert	1.404	2.775
Positive Marktwerte aus derivativen Finanzinstrumenten		
Währungsbezogene Geschäfte	2.602	2.344
Zinsbezogene Geschäfte	34.280	51.005
Sonstige Geschäfte	17	0
Handelsaktiva	38.964	60.371

16) Finanzanlagen	2013	2012
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere		
Börsennotiert	2.668.021	3.005.355
Nicht börsennotiert	19.362	29.696
Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere		
Börsennotiert	81.930	124.899
Nicht börsennotiert	200.004	186.460
Beteiligungen / Anteile		
An verbundenen Unternehmen	235.045	234.943
An at Equity bewerteten Unternehmen		
Kreditinstituten	246.370	233.754
Nicht-Kreditinstituten	325.363	317.349
An sonstigen Beteiligungen		
Kreditinstituten	13.434	10.809
Nicht-Kreditinstituten	39.830	38.710
Finanzanlagen	3.829.359	4.181.975
a) Finanzielle Vermögenswerte FV/PL	249.924	277.982
b) Finanzielle Vermögenswerte AfS	780.504	1.121.940
c) Finanzielle Vermögenswerte HtM	2.227.199	2.230.950
d) Anteile an at Equity-Unternehmen	571.732	551.103
Finanzanlagen	3.829.359	4.181.975

17) Immaterielle Anlagevermögenswerte	2013	2012
Nutzungs- und Mietrechte	905	1.132
Individual-Software	355	1.922
Sonstiges immaterielles Anlagevermögen	72	96
Kundenstock	662	709
Immaterielle Anlagevermögenswerte	1.994	3.859

Konzernabschluss

18) Sachanlagen	2013	2012
Als Finanzinvestitionen gehaltene Immobilien	92.750	84.478
Grundstücke und Gebäude	58.233	61.842
Betriebs- und Geschäftsausstattung	68.198	67.830
Sonstige Sachanlagen	16.858	14.975
Sachanlagen	236.039	229.125

Der Konzern verfügte über fremdgenützte Grundstücke und Gebäude mit einem Buchwert von 92.750 Tsd. Euro (Vorjahr 84.478 Tsd. Euro); der Fair Value dieser Objekte liegt bei 102.805 Tsd. Euro (Vorjahr 93.540 Tsd. Euro). Der Fair Value ist dem Level 3 zuzurechnen und wird anhand interner Modelle ermittelt. Die Mieterträge betragen im Berichtsjahr 3.552 Tsd. Euro, die mit ihnen im Zusammenhang stehenden Aufwendungen (inklusive Abschreibungen) betragen 2.230 Tsd. Euro.

Leasinggeschäft (Operate Leasing): Künftige Mindestleasingzahlungen		
Bis 3 Monate	4.300	3.866
3 Monate bis 1 Jahr	12.536	10.506
Über 1 Jahr bis 5 Jahre	40.090	36.167
Über 5 Jahre	35.568	36.007
Summe	92.494	86.546

19) Sonstige Aktiva	2013	2012
Latente Steueransprüche	49.013	37.993
Sonstige Vermögensgegenstände	227.696	329.800
Rechnungsabgrenzungsposten	3.414	2.853
Sonstige Aktiva	280.123	370.646
Aktive Steuerabgrenzungen	49.013	37.993
Latente Steueransprüche	49.013	37.993

Aktive Steuerabgrenzungen / Passive Steuerabgrenzungen

	Steuerabgrenzungen 2013		Steuerabgrenzungen 2012	
	Aktiv	Passiv	Aktiv	Passiv
Forderungen an Kunden	13	-9.388	1	-11.297
Risikovorsorgen	40.527	0	35.335	0
Handelsaktiva	0	-8.516	0	-12.601
Finanzanlagen	34	-13.751	119	-21.622
Finanzielle Vermögenswerte FV/PL	0	-9.584	0	-8.803
Finanzielle Vermögenswerte AfS	0	-4.157	0	-12.811
Finanzielle Vermögenswerte HtM	34	-10	119	-8
Immaterielles Anlagevermögen	0	-167	0	-180
Sachanlagen	527	-79	5	-69
Sonstige Aktiva	62	-15.810	11	-25.982
	41.163	-47.711	35.470	-71.751
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	1.452	-467	2.456	-7
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	9.758	0	16.558	0
Verbriefte Verbindlichkeiten	1.630	0	5.168	0
Personalrückstellungen	24.326	0	24.604	0
Sonstige Rückstellungen	3.966	-60	6.226	0
Sonstige Passiva	3.605	-1.870	4.547	-2.201
Nachrangkapital	7.913	0	10.819	0
Unversteuerte Rücklagen / Bewertungsreserven	0	-1.156	0	-1.491
	52.649	-3.553	70.377	-3.698
Aktivierungsfähige steuerliche Verlustvorträge	2.128	0	3.212	0
Aktive/Passive Steuerabgrenzung	95.940	-51.264	109.060	-75.450
Wertberichtigung	0	0	0	0
Saldierung von aktiven und passiven				
Steuerabgrenzungen ggü. derselben Finanzbehörde	-46.927	46.927	-71.066	71.066
Latente Steuerforderung/-verbindlichkeit per Saldo	49.013	-4.337	37.993	-4.384

Konzernabschluss

20) Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	2013	2012
Verbindlichkeiten gegenüber inländischen Kreditinstituten	1.560.875	1.492.840
Verbindlichkeiten gegenüber ausländischen Kreditinstituten	1.678.082	2.546.864
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	3.238.957	4.039.704
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten nach Fristen		
Täglich fällig	494.131	62.830
Bis 3 Monate	1.772.610	3.080.849
Über 3 Monate bis 1 Jahr	101.352	61.689
Über 1 Jahr bis 5 Jahre	352.635	415.698
Über 5 Jahre	518.229	418.638
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	3.238.957	4.039.704

21) Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	2013	2012
Spareinlagen	3.352.082	3.380.085
Sonstige	6.673.924	6.018.988
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	10.026.006	9.399.073
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden nach Fristen		
Täglich fällig	4.885.703	3.906.557
Bis 3 Monate	1.707.421	2.058.562
Über 3 Monate bis 1 Jahr	2.320.123	2.298.093
Über 1 Jahr bis 5 Jahre	738.324	727.429
Über 5 Jahre	374.435	408.432
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	10.026.006	9.399.073

22) Verbriefte Verbindlichkeiten	2013	2012
Begebene Schuldverschreibungen	1.541.676	1.465.126
Andere verbrieftete Verbindlichkeiten	51.191	68.527
Verbriefte Verbindlichkeiten	1.592.867	1.533.653
Verbriefte Verbindlichkeiten nach Fristen		
Bis 3 Monate	122.230	81.294
Über 3 Monate bis 1 Jahr	190.471	114.419
Über 1 Jahr bis 5 Jahre	946.668	1.080.489
Über 5 Jahre	333.498	257.451
Verbriefte Verbindlichkeiten	1.592.867	1.533.653

23) Rückstellungen	2013	2012
Abfertigungs- und Pensionsrückstellung	208.892	210.004
Sonstige Rückstellungen	182.509	190.181
Rückstellungen	391.401	400.185
Jubiläumsgeldrückstellung	8.988	8.723
Rückstellungen für das Kreditgeschäft	128.497	128.873
Sonstige Rückstellungen	45.024	52.585
Sonstige Rückstellungen	182.509	190.181

Konzernabschluss

Entwicklung der Rückstellung für Abfertigungen und Pensionen	2013	2012
Rückstellung zum 1.1.	210.004	207.653
Zuweisung/Auflösung Abfertigungsrückstellung	160	-380
Zuweisung/Auflösung Pensionsrückstellung	-1.272	2.731
Rückstellung zum 31.12.	208.892	210.004

Darstellung leistungsorientierter Verpflichtungen gem. IAS 19	31.12.2013	31.12.2012
Planvermögen	0	0
Abfertigungsrückstellung	36.241	36.081
Pensionsrückstellung	172.651	173.923
Jubiläumsgeldrückstellung	8.988	8.723
Summe leistungsorientierte Versorgungspläne	217.880	218.727

Die rechtlichen Grundlagen der Abfertigungsrückstellung stellen das Angestelltengesetz (§ 23) sowie der Banken-Kollektivvertrag (§ 32) dar.

Gemäß § 32 des Kollektivvertrages erhalten DienstnehmerInnen mit mindestens fünfjähriger Dienstzeit eine Abfertigung im Ausmaß von zwei Monatsentgelten zusätzlich zu den Ansprüchen gemäß AngGes („Abfertigung alt“) bzw. BMSVG („Abfertigung neu“).

Per 31.12.2013 sind 995 Personen im System „Abfertigung alt“ (97 % der Gesamtrückstellung) und 840 Personen im System „Abfertigung neu“.

Die rechtlichen Grundlagen der Pensionsrückstellung stellen der Kollektivvertrag betreffend die Neuregelung des Pensionsrechtes (Pensionsreform 1997) sowie einzelvertragliche Pensionszusagen dar.

Mit Stand 31.12.2013 umfasst die Pensionsrückstellung im Oberbank-Konzern 634 PensionsempfängerInnen (85 % der Gesamtrückstellung) und 456 aktive DienstnehmerInnen (15 % der Gesamtrückstellung).

Der Großteil der aktiven DienstnehmerInnen (454) besitzt eine Anwartschaft auf eine Besitzstandspension, die mit Stichtag 1.1.1997 ermittelt wurde und deren Wert jährlich im Ausmaß der kollektivvertraglichen Gehaltserhöhung angepasst wird. Auf diesen Personenkreis entfallen knapp 11 % der Gesamtrückstellung.

Zu nennende Risiken im Zusammenhang mit der Pensionrückstellung:

Berufsunfähigkeit: Im Fall der Zuerkennung einer Berufsunfähigkeitspension kommt wieder das vor dem 1.1.1997 geltende Pensionsrecht zur Anwendung, das heißt, die anfallende Bankleistung ist eine Übergangspension (Gesamtpension) auf Basis des Letztbezuges unter Anrechnung der von der Bank finanzierten Pensionskassenleistung.

Administrativpension: Aktive DienstnehmerInnen, die eine Anwartschaft auf eine Besitzstandspension haben, erhalten bei Kündigung durch die Bank eine auf Basis des Letztbezuges zu berechnende Administrativpension, die solange zu bezahlen ist, bis Anspruch auf eine ASVG-Pension besteht. Ab diesem Zeitpunkt gelangt dann eine Übergangspension zur Auszahlung (Einrechnung einer fiktiven ASVG-Pension).

Die rechtliche Grundlage der Jubiläumsgeldrückstellung stellt die Betriebsvereinbarung dar.

Der Anspruch ist wie folgt gestaffelt: bei 25 Dienstjahren drei Monatsgehälter, bei 40 Dienstjahren vier Monatsgehälter.

Mit Stand 31.12.2013 ist die Jubiläumsgeldrückstellung für 1.840 Personen gebildet. 167 Personen sind ohne Rückstellung (bei 46 wurde das Jubiläumsgeld bereits ausbezahlt, bei 121 liegt der Pensionsstichtag vor Erreichen des Jubiläums).

Konzernabschluss

Entwicklung der Rückstellung für Abfertigungen, Pensionen u. ähnliche Verpflichtungen	2013	2012
Nettorückstellungen zum 1.1.	218.727	216.216
Erfolgswirksam in der Gewinn-/Verlustrechnung erfasst		
+ Dienstzeitaufwand	3.369	3.367
+ Zinsaufwand	7.398	8.007
Zwischensumme	229.494	227.590
Erfolgsneutral im Sonstigen Ergebnis erfasst		
Effekte von Neubewertungen		
-/+ versicherungsmathematischer Gewinn/Verlust	-453	3.412
erfahrungsbedingte Annahmen	-453	3.412
Zwischensumme	-453	3.412
Übrige		
- Zahlungen im Berichtsjahr	-11.579	-12.275
- übrige Veränderungen	418	0
Zwischensumme	-11.161	-12.275
Nettorückstellungen zum 31.12.	217.880	218.727

Der versicherungsmathematische Gewinn wurde im Geschäftsjahr erfolgsneutral im sonstigen Ergebnis (OCI) erfasst. Die Beträge werden später nicht reklassifiziert, allerdings ist eine Übertragung innerhalb des Eigenkapitals zulässig.

Wesentliche versicherungsmathematische Annahmen zur Ermittlung der Barwerte der leistungsorientierten Verpflichtungen	2013	2012
Rechenzinssatz	3,5 %	3,5 %
Kollektivvertragserhöhung	3,5 %	3,5 %
Pensionserhöhung	3,0 %	3,0 %
Fluktuation	keine	keine
Pensionsantrittsalter Frauen	65 Jahre	65 Jahre
Pensionsantrittsalter Männer	65 Jahre	65 Jahre
Sterbetafeln	AVÖ 2008	AVÖ 2008

Unter der Annahme unveränderter Berechnungsparameter wird mit einer Auflösung im Geschäftsjahr 2014 der Rückstellungen für Abfertigungen, Pensionen und ähnliche Verpflichtungen in Höhe von rund 1,0 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, für das Geschäftsjahr 2010 215.703 Tsd. Euro und für das Geschäftsjahr 2011 216.216 Tsd. Euro.

Sensitivitätsanalyse

Die Sensitivitätsanalyse zeigt die Auswirkungen auf die leistungsorientierten Verpflichtungen, die bei vernünftiger Betrachtungsweise durch Änderungen maßgeblicher versicherungsmathematischer Annahmen zum Ende der Berichtsperiode möglich gewesen wären.

in Tsd. €	Abfertigung	Pension	Jubiläumsgeld
Rechenzinssatz + 1 %	32.095	152.216	-
Rechenzinssatz - 1 %	40.340	198.206	-
Kollektivvertragserhöhung + 0,5 %	37.989	174.160	-
Kollektivvertragserhöhung - 0,5 %	33.887	171.230	-
Pensionserhöhung + 0,5 %	-	182.659	-
Pensionserhöhung - 0,5 %	-	163.470	-

Konzernabschluss

Obwohl die Sensitivitätsanalyse keine abschließende Darstellung der künftig zu erwartenden Zahlungsströme darstellt, wird dadurch eine Einschätzung der Auswirkungen bei Änderungen der maßgeblichen versicherungsmathematischen Annahmen ermöglicht.

Entwicklung der sonstigen Rückstellungen	Jubiläumsgeld- rückstellung	Rückst. für das Kreditgeschäft	Sonstige Rückstellungen
Stand zum 1.1.	8.723	128.873	52.585
Zuweisung	265	13.674	9.043
Verbrauch/Währungsdifferenz	0	3.237	6.929
Auflösung	0	10.813	9.675
Stand zum 31.12.	8.988	128.497	45.024

24) Sonstige Passiva	2013	2012
Handelsspassiva	37.281	52.138
Steuerschulden	4.496	4.867
Laufende Steuerschulden	159	484
Latente Steuerschulden *	4.337	4.383
Sonstige Verbindlichkeiten	185.545	185.718
Rechnungsabgrenzungsposten	41.851	42.159
Sonstige Passiva	269.173	284.882

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

25) Sonstige Passiva (Anteil Handelsspassiva)	2013	2012
Währungsbezogene Geschäfte	2.869	1.996
Zinsbezogene Geschäfte	34.119	50.087
Sonstige Geschäfte	293	55
Handelsspassiva	37.281	52.138

26) Nachrangkapital	2013	2012
Begebene nachrangige Schuldverschreibungen	9.448	6.620
Ergänzungskapital	542.784	589.187
Hybridkapital	79.319	79.325
Nachrangkapital	631.551	675.132
Nachrangkapital nach Fristen		
Bis 3 Monate	37.513	40.343
Über 3 Monate bis 1 Jahr	7.707	20.508
Über 1 Jahr bis 5 Jahre	285.998	212.027
Über 5 Jahre	300.333	402.254
Nachrangkapital	631.551	675.132

Konzernabschluss

27) Eigenkapital	2013	2012
Gezeichnetes Kapital	86.034	86.096
Kapitalrücklagen	194.038	194.041
Gewinnrücklagen (inkl. Bilanzgewinn)	1.116.051	1.036.155
Unversteuerte Rücklagen	20.016	21.355
Passive Unterschiedsbeträge	1.872	1.872
Minderheitenanteil	2.960	2.925
Eigenkapital	1.420.971	1.342.444
Entwicklung der in Umlauf befindlichen Aktien (in Stück)		
In Umlauf befindliche Aktien per 1.1.	28.758.663	28.773.373
Ausgabe neuer Aktien	0	0
Kauf eigener Aktien	-281.287	-354.513
Verkauf eigener Aktien	283.915	339.803
In Umlauf befindliche Aktien per 31.12.	28.761.291	28.758.663
Zuzüglich eigene Aktien im Konzernbestand	21.834	24.462
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 1,0 Mio. Euro).

28) Anlagenspiegel	hievon als Finanzinvestitionen gehaltene		
Entwicklung Immaterielle Anlagevermögenswerte und Sachanlagen	Immat. Anlagevermögenswerte	Sachanlagen	Immobilien
Anschaffungs-/herstellungskosten 1.1.2013	21.859	443.890	92.918
Währungsdifferenzen	-14	-791	0
Umbuchungen	0	0	0
Zugänge	179	36.165	10.502
Abgänge	1.088	27.097	0
Kumulierte Abschreibungen	18.942	216.128	10.670
Buchwerte 31.12.2013	1.994	236.039	92.750
Buchwerte 31.12.2012	3.859	229.125	84.478
Abschreibungen im Geschäftsjahr	1.046	21.909	2.230

Von den Abschreibungen im Geschäftsjahr der Sachanlagen sind 11.427 Tsd. Euro aus Operate Leasing im Sonstigen betrieblichen Erfolg ausgewiesen (siehe auch Anmerkungen zu den Notes 7) und 8)).

Entwicklung Anteile an verbundenen Unternehmen und Beteiligungen	Anteile an verbund. Unternehmen	Beteiligungen
Anschaffungs-/herstellungskosten 1.1.2013	247.135	618.737
Zugänge	3.520	5.033
Veränderungen bei Beteiligungen an assoziierten Unternehmen	0	20.629
Abgänge	1.927	360
Kumulierte Abschreibungen	13.683	19.042
Buchwerte 31.12.2013	235.045	624.997
Buchwerte 31.12.2012	234.943	600.622
Abschreibungen im Geschäftsjahr	1.491	928

Durch den Verkauf von nicht börsennotierten Beteiligungen/Anteilen an verbundenen Unternehmen, deren Zeitwert nicht verlässlich ermittelt werden konnte, erzielte das Unternehmen im Geschäftsjahr einen Erlös von 1.617 Tsd. Euro (Vorjahr 0 Tsd. Euro). Daraus resultierte ein Buchwertabgang von 224 Tsd. Euro (Vorjahr 0 Tsd. Euro) bzw. ein Ergebnis von 1.393 Tsd. Euro (Vorjahr 0 Tsd. Euro).

Konzernabschluss

29) Fair Value von Finanzinstrumenten per 31.12.2013							
	HtM	FV/PL	HB	AfS	L&R/ Liabilities	Sonstige	Summe
Barreserve						174.599	174.599
						174.599	174.599
Forderungen an Kreditinstitute					1.692.787		1.692.787
					1.693.037		1.693.037
Forderungen an Kunden	40.033	83.127		99.621	11.490.481		11.713.262
	40.033	83.127		99.621	11.521.709		11.744.490
Risikovorsorgen					-396.201		-396.201
					-396.201		-396.201
Handelsaktiva			38.964				38.964
			38.964				38.964
Finanzanlagen	2.227.199	249.924		780.504		571.732	3.829.359
	2.355.422	249.924		780.504			
Immaterielle Vermögensgegenstände						1.994	1.994
Sachanlagen						236.039	236.039
Sonstige Aktiva		113.851				166.272	280.123
		113.851					
Summe Bilanzaktiva	2.267.232	446.902	38.964	880.125	12.787.067	1.150.636	17.570.926
	2.395.455	446.902	38.964	880.125	12.818.545		
Verbindlichkeiten ggü. Kreditinstituten		86.308			3.152.649		3.238.957
		86.308			3.161.242		3.247.550
Verbindlichkeiten ggü. Kunden		380.484			9.645.522		10.026.006
		380.484			9.649.106		10.029.590
Verbriefte Verbindlichkeiten		582.931			1.009.936		1.592.867
		582.931			1.014.912		1.597.843
Rückstellungen						391.401	391.401
Sonstige Passiva		45.847	37.281			186.045	269.173
		45.847	37.281				
Nachrangkapital		416.942			214.609		631.551
		416.942			215.337		632.279
Kapital						1.420.971	1.420.971
Summe Bilanzpassiva	0	1.512.512	37.281	0	14.022.716	1.998.417	17.570.926
	0	1.512.512	37.281	0	14.040.597		

In der oberen Zeile wird der jeweilige Betrag als Buchwert und in der unteren Zeile als Fair Value ausgewiesen.

Konzernabschluss

29) Fair Value von Finanzinstrumenten per 31.12.2012							
	HtM	FV/PL	HB	AfS	L&R/ Liabilities	Sonstige	Summe
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			
Immaterielle Vermögensgegenstände						3.859	3.859
Sachanlagen						229.125	229.125
Sonstige Aktiva		168.929				201.717	370.646
		168.929					
Summe Bilanzaktiva	2.270.983	611.283	60.371	1.224.825	12.339.014	1.168.597	17.675.073
	2.427.273	611.283	60.371	1.224.825	12.420.938		
Verbindlichkeiten ggü. Kreditinstituten		89.718			3.949.986		4.039.704
		89.718			3.982.894		4.072.612
Verbindlichkeiten ggü. 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
Sonstige Passiva		35.543	52.138			197.201	284.882
		35.543	52.138				
Nachrangkapital		413.567			261.565		675.132
		413.567			267.147		680.714
Kapital						1.342.444	1.342.444
Summe Bilanzpassiva	0	1.630.394	52.138	0	14.052.711	1.939.830	17.675.073
	0	1.630.394	52.138	0	14.120.604		

In der oberen Zeile wird der jeweilige Betrag als Buchwert und in der unteren Zeile als Fair Value ausgewiesen.

Konzernabschluss

Fair-Value-Hierarchie bei Finanzinstrumenten	Buchwert						Summe	Fair Value		
	HtM	FVO	HB	AfS	L&R / Liabilities	Sonstige		Level 1	Level 2	Level 3
per 31.12.2013 in Tsd. €										
Mit dem Fair Value bewertete Finanzinstrumente										
Forderungen an Kunden	0	83.127	0	99.621	0	0	182.748	0	99.621	83.127
Handelsaktiva	0	0	38.964	0	0	0	38.964	1.801	37.163	0
Finanzielle Vermögenswerte FV/PL	0	249.924	0	0	0	0	249.924	50.367	199.557	0
Finanzielle Vermögenswerte AfS	0	0	0	780.504	0	0	780.504	472.385	57.619	250.500 ¹⁾
Sonstige Aktiva	0	0	0	0	0	113.851	113.851	0	113.851	0
Nicht mit dem Fair Value bewertete Finanzinstrumente										
Forderungen an Kreditinstitute	0	0	0	0	1.692.787	0	1.692.787	0	0	1.693.037
Forderungen an Kunden	40.033	0	0	0	11.490.481	0	11.530.514	0	40.033	11.521.709
Finanzielle Vermögenswerte HtM	2.227.199	0	0	0	0	0	2.227.199	2.355.422	0	0
Mit dem Fair Value bewertete finanzielle Verbindlichkeiten										
Verbindlichk. ggü. Kreditinstituten	0	86.308	0	0	0	0	86.308	0	0	86.308
Verbindlichk. ggü. Kunden	0	380.484	0	0	0	0	380.484	0	0	380.484
Verbriefte Verbindlichkeiten	0	582.931	0	0	0	0	582.931	0	582.931	0
Sonstige Passiva	0	0	37.281	0	0	45.847	83.128	10	83.118	0
Nachrangkapital	0	416.942	0	0	0	0	416.942	0	416.942	0
Nicht mit dem Fair Value bewertete finanzielle Verbindlichkeiten										
Verbindlichk. ggü. Kreditinstituten	0	0	0	0	3.152.649	0	3.152.649	0	0	3.161.242
Verbindlichk. ggü. Kunden	0	0	0	0	9.645.522	0	9.645.522	0	0	9.649.106
Verbriefte Verbindlichkeiten	0	0	0	0	1.009.936	0	1.009.936	0	1.014.912	0
Nachrangkapital	0	0	0	0	214.609	0	214.609	0	215.337	0

1) Diese Position besteht aus Beteiligungen in Höhe von 47.087 Tsd. Euro und nicht konsolidierten Anteilen an verbundenen Unternehmen in Höhe von 203.413 Tsd. Euro, welche zu Anschaffungskosten bilanziert werden.

Konzernabschluss

Fair-Value-Hierarchie bei Finanzinstrumenten		Buchwert					Fair Value			
per 31.12.2012 in Tsd. €	HtM	FVO	HB	AfS	L&R / Liabilities	Sonstige	Summe	Level 1	Level 2	Level 3
Mit dem Fair Value bewertete Finanzinstrumente										
Forderungen an Kunden	0	164.372	0	102.885	0	0	267.257	0	102.885	164.372
Handelsaktiva	0	0	60.371	0	0	0	60.371	6.509	53.862	0
Finanzielle Vermögenswerte FV/PL	0	277.982	0	0	0	0	277.982	76.286	201.696	0
Finanzielle Vermögenswerte AfS	0	0	0	1.121.939	0	0	1.121.939	823.018	50.277	248.644
Sonstige Aktiva	0	0	0	0	0	168.929	168.929	0	168.929	0
Mit dem Fair Value bewertete finanzielle Verbindlichkeiten										
Verbindlichkeiten ggü. Kreditinstituten	0	89.718	0	0	0	0	86.718	0	0	89.718
Verbindlichkeiten ggü. Kunden	0	422.684	0	0	0	0	422.684	0	0	422.684
Verbriefte Verbindlichkeiten	0	668.882	0	0	0	0	668.882	0	668.882	0
Sonstige Passiva	0	0	52.138	0	0	35.543	87.681	0	87.681	0
Nachrangkapital	0	413.567	0	0	0	0	413.567	0	413.567	0

Konzernabschluss

Unter Fair Value versteht man den Preis, der in einem geordneten Geschäftsvorfall zwischen MarktteilnehmerInnen am Bilanzstichtag für den Verkauf eines Vermögenswertes eingenommen bzw. für die Übertragung einer Schuld gezahlt werden würde. Bei der Bemessung des beizulegenden Zeitwertes wird davon ausgegangen, dass der Geschäftsvorfall entweder auf dem Hauptmarkt für den Vermögenswert oder die Schuld stattfindet oder auf dem vorteilhaftesten Markt, sofern kein Hauptmarkt vorhanden ist und sofern Zugang zu diesen Märkten besteht.

Sofern es notierte Preise für idente Vermögenswerte oder Schulden in aktiven Märkten gibt, zu denen am Bilanzstichtag eine Zugangsmöglichkeit besteht, werden diese zur Bewertung herangezogen (Level 1). Sind keine derartigen Marktpreise verfügbar, kommen zur Fair-Value-Ermittlung Bewertungsmodelle zum Einsatz, die auf direkt oder indirekt beobachtbaren Parametern beruhen (Level 2). Lässt sich der Fair Value weder anhand von Marktpreisen noch auf Basis von Bewertungsmodellen, die sich vollständig auf direkt oder indirekt beobachtbare Marktdaten stützen, ermitteln, werden einzelne nicht am Markt beobachtbare Bewertungsparameter anhand angemessener Annahmen geschätzt (Level 3).

Sämtliche Bewertungen zum beizulegenden Zeitwert betreffen regelmäßige Bewertungen. Es gab im Geschäftsjahr keine einmaligen Bewertungen zum beizulegenden Zeitwert.

Bewertungsprozess

Das Risikocontrolling der Abteilung Rechnungswesen und Controlling der Oberbank ist für die unabhängige Überwachung und Kommunikation von Risiken sowie für die Bewertung der Finanzinstrumente zuständig. Sie ist aufbauorganisatorisch vom Handel, der für die Initiierung bzw. den Abschluss der Geschäfte zuständig ist, getrennt.

Die Handelsbuchpositionen werden täglich zu Geschäftsschluss mit aktuellen Marktpreisen bewertet.

Als Marktpreise werden aktuelle Börsenkurse verwendet soweit ein öffentlich notierter Marktpreis zur Verfügung steht. Wenn eine direkte Bewertung zu Börsenkursen nicht möglich ist, werden Modellwerte, die sich aus der Zugrundelegung aktueller Marktdaten (Zinskurven, Volatilitäten,...) ergeben, verwendet. Diese Marktdaten werden täglich validiert und in tourlichen Abständen werden die Modellpreise mit tatsächlich am Markt erzielbaren Preisen verglichen.

Die Geschäftsleitung wird täglich über die Risikopositionen und die Bewertungsergebnisse aus den gesamten Handelsbuchpositionen informiert.

Die Ermittlung der Fair Values zu Finanzinstrumenten, die nicht das Handelsbuch betreffen, erfolgt quartalsweise.

Aufgrund des neu anzuwendenden IFRS 13 wurde die Leveleinschätzung bei der Bewertung der Forderungen/ Verbindlichkeiten an Kunden und Kreditinstitute geändert. Bei der Anwendung interner Bonitätseinschätzungen werden diese Finanzinstrumente unter Level 3 (Vorjahr Level 2) ausgewiesen. Das Vorjahr wurde entsprechend angepasst.

Dadurch kam es auch zu Umgliederungen von Level 1 in Level 2 in Höhe von 582.931 Tsd. Euro auf der Passivseite sowie von Level 2 in Level 3 in Höhe von 83.127 Tsd. Euro auf der Aktivseite und in Höhe von 466.792 Tsd. Euro auf der Passivseite.

Änderungen in der Fair-Value-Hierarchie bzw. in der Einstufung erfolgen zu jenem Zeitpunkt, zu dem sich die Qualität der in den Bewertungsverfahren verwendeten Parameter ändert.

Für die Ermittlung des Zeitwertes in Level 2 kommen anerkannte Bewertungsmodelle zum Einsatz, wobei die Bewertung zu Marktbedingungen durchgeführt wird. Die Berechnung des beizulegenden Zeitwertes erfolgt nach der Barwertmethode (Discounted Cash-Flow). Die Bewertung der Eigenen Emissionen erfolgt mit dem Vertragszinssatz.

Zur Abzinsung wird die der Währung entsprechende Diskontkurve herangezogen, wobei ein der Seniority der Emission entsprechender Credit Spread als Aufschlag herangezogen wird. Als Devisenkurs werden die von der EZB veröffentlichten Referenzkurse verwendet. Im Fall von Derivaten kommt bei symmetrischen Produkten (z. B. IRS) ebenfalls die Discounted-Cash-Flow-Methode zur Anwendung. Die beizulegenden Zeitwerte für asymmetrische Produkte (Optionen) werden mit Standardmethoden (z. B. Black Scholes) berechnet.

Die der Bewertung zugrunde liegenden Marktdaten inkl. Volatilitäten kommen vom System Reuters.

Börsennotierte Derivate werden mit dem Börsenkurs bewertet.

Für die Ermittlung des Zeitwertes in Level 3 kommen anerkannte Bewertungsmodelle zum Einsatz. Die Berechnung des beizulegenden Zeitwertes erfolgt nach der Barwertmethode (Discounted Cash Flow). Die Bewertung der Forderungen bzw.

Konzernabschluss

Verbindlichkeiten erfolgt mit dem zum Abschlusszeitpunkt des Geschäftes aktuellen Referenzzinssatz. Zur Abzinsung wird die der Währung entsprechende Diskontkurve herangezogen.

Als Devisenkurse werden die von der EZB veröffentlichten Referenzkurse verwendet.

Die der Bewertung zugrunde liegenden Marktdaten inkl. Volatilitäten kommen vom System Reuters.

Die finanziellen Vermögenswerte AfS, die der Hierarchiestufe 3 zugeordnet sind, betreffen zur Gänze nicht börsennotierte Beteiligungen und Anteile an verbundenen Unternehmen, für die keine Veräußerungsabsicht besteht und für die kein aktiver Markt vorhanden ist. Diese Vermögensgegenstände müssen aus diesen Gründen mit den Anschaffungskosten bewertet werden. Es sind hier keinerlei Inputfaktoren vorhanden, die für eine andere Bewertungsmethode geeignet wären. Somit kann ein Fair Value nicht verlässlich ermittelt werden.

Entwicklung im Geschäftsjahr in Tsd. €:

Bilanzwert am 1.1.2013	248.644	
Zugänge (Käufe)	2.795	
Abgänge (Verkäufe)	- 224	
Impairment (GuV-wirksam)	<u>- 715</u>	enthalten im Ergebnis aus finanz. Vermögenswerten AfS
Bilanzwert am 31.12.2013	250.500	

Im Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten AfS enthaltene Positionen aus derartigen Instrumenten:

Realisierte Gewinne	1.393
Impairment im Geschäftsjahr	<u>- 715</u>
	678

Im sonstigen Ergebnis ergaben sich im Geschäftsjahr keine Auswirkungen aus diesen Instrumenten.

Die restlichen mit dem Fair Value bewerteten Finanzinstrumente in Level 3 betreffen Forderungen an Kunden bzw. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten und Kunden, für die die Fair-Value-Option in Anspruch genommen wird.

Entwicklung im Geschäftsjahr in Tsd. €:	Forderungen	Verbindlichk. ggü.	Verbindlichk.
	an Kunden	Kreditinstituten	ggü. Kunden
Bilanzwert am 1.1.2013	164.372	89.718	422.684
Zugänge	0	0	5.000
Abgänge	-77.510	0	-20.000
<u>Veränderung Marktwert</u>	<u>-3.735</u>	<u>-3.410</u>	<u>-27.200</u>
Bilanzwert am 31.12.2013	83.127	86.308	380.484

Die daraus resultierende Veränderung des Marktwertes ist in der Position Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten FV/PL enthalten (saldiert mit den entsprechenden Gegenpositionen zur Vermeidung eines ansonsten entstehenden Accounting-Mismatch). Im sonstigen Ergebnis kam es zu keiner Auswirkung aus diesen Positionen.

Im Ergebnis sind Wertminderungsaufwendungen in der Höhe von 72.673 Tsd. Euro (Vorjahr 68.116 Tsd. Euro) für die Forderungen an Kunden enthalten. Davon wurden 70.641 Tsd. Euro (Vorjahr 65.799 Tsd. Euro) den Einzelwertberichtigungen zugeführt und 2.032 Tsd. Euro (Vorjahr 2.317 Tsd. Euro) für Direktabschreibungen aufgewendet. Die Differenz zwischen Buchwert und niedrigerem Tilgungswert bei finanziellen Verbindlichkeiten, die erfolgswirksam zum beizulegenden Zeitwert bewertet werden, beträgt 83.012 Tsd. Euro (Vorjahr 139.286 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 6.257 Tsd. Euro (Vorjahr 6.326 Tsd. Euro), bei den finanziellen Forderungen 853 Tsd. Euro (Vorjahr 2.260 Tsd. Euro). Hierbei wird die bonitätsbedingte Veränderung ermittelt als jene Fair-Value-Änderung, die nicht Änderungen der Marktrisiken (Zinsen, Währungen ...) unterliegt.

Konzernabschluss

Aufrechnung von finanziellen Vermögenswerten und Verpflichtungen (in Tsd. €) nach Maßgabe der Kriterien in IAS 32 und IFRS 7

Vermögenswerte 31.12.2013	Finanz. Vermögenswerte brutto	Aufgerechnete bilanzierte Beträge brutto	Bilanzierte finanz. Vermögenswerte netto	Nicht bilanzierte Beträge		Nettobetrag
				Effekte von Aufrechnungsvereinbarungen	Sicherheiten in Form v. Finanzinstrumenten	
Forderungen Kunden	12.239.689	-526.427	11.713.262			11.713.262
Derivate	147.915	-	147.915	-44.570	-46.495	56.850
Summe	12.387.604	-526.427	11.861.177	-44.570	-46.495	11.770.112
Verbindlichkeiten 31.12.2013						
Verbindlichkeiten Kunden	10.552.433	-526.427	10.026.006			10.026.006
Verbindlichkeiten aus übertragenen Zentralbankeinlagen und Wertpapierpensionsgeschäften	690.507	-	690.507		-690.507	0
Derivate	80.159	-	80.159	-44.570	-14.628	20.961
Summe	11.323.099	-526.427	10.796.672	-44.570	-705.135	10.046.967

Vermögenswerte 31.12.2012	Finanz. Vermögenswerte brutto	Aufgerechnete bilanzierte Beträge brutto	Bilanzierte finanz. Vermögenswerte netto	Nicht bilanzierte Beträge		Nettobetrag
				Effekte von Aufrechnungsvereinbarungen	Sicherheiten in Form v. Finanzinstrumenten	
Forderungen Kunden	11.856.064	-610.286	11.245.778			11.245.778
Derivate	219.415	-	219.415	-70.935	-56.562	91.918
Summe	12.075.479	-610.286	11.465.193	-70.935	-56.562	11.337.696
Verbindlichkeiten 31.12.2012						
Verbindlichkeiten Kunden	10.009.359	-610.286	9.399.073			9.399.073
Verbindlichkeiten aus übertragenen Zentralbankeinlagen und Wertpapierpensionsgeschäften	1.501.845	-	1.501.845	-	-1.501.845	0
Derivate	84.646	-	84.646	-70.935	-298	13.413
Summe	11.595.850	-610.286	10.985.564	-70.935	-1.502.143	9.412.486

Die Spalte „Aufgerechnete bilanzierte Beträge brutto“ weist jene Beträge aus, die nach Maßgabe von IAS 32 saldiert werden dürfen. In der Spalte „Effekte von Aufrechnungsvereinbarungen“ werden Beträge, die einer rechtlich durchsetzbaren Globalnettingvereinbarung oder einer ähnlichen Vereinbarung gemäß IFRS 7 unterliegen, ausgewiesen. Bei den Globalnettingvereinbarungen mit KundInnen handelt es sich um standardisierte Derivate-Rahmenvereinbarungen. Ebenso werden bei den Banken standardisierte ISDA-Verträge sowie CSA-Verträge abgeschlossen. Die Spalte „Sicherheiten in Form von Finanzinstrumenten“ umfasst die bezogen auf die Gesamtsumme der Vermögenswerte und Verbindlichkeiten erhaltenen bzw. gegebenen Sicherheiten in Form von Finanzinstrumenten.

Konzernabschluss

30) Angaben zu nahe stehenden Personen und Unternehmen

Gegenüber dem Aufsichtsrat der Oberbank AG bestanden Kredite bzw. Haftungsverhältnisse in Höhe von 514,2 Tsd. Euro (Vorjahr 649,0 Tsd. Euro), gegenüber dem Vorstand der Oberbank AG bestanden Kredite von 103,9 Tsd. Euro (Vorjahr 117,0 Tsd. Euro). Die Konditionen entsprechen jeweils den üblichen Bedingungen.

Die Gesamtbezüge des Vorstandes betragen im Konzern 1.379,5 Tsd. Euro (Vorjahr 1.430,3 Tsd. Euro). Der darin enthaltene variable Anteil betrug 322,2 Tsd. Euro (Vorjahr 408,8 Tsd. Euro). An frühere Mitglieder des Vorstandes und deren Hinterbliebene wurden 1.394,3 Tsd. Euro (Vorjahr 1.284,3 Tsd. Euro) gezahlt. Die Aufwendungen für Abfertigungen und Pensionen der Vorstandsmitglieder (einschließlich ehemaliger Vorstandsmitglieder und ihrer Hinterbliebenen) betragen im Geschäftsjahr 1.094,8 Tsd. Euro (Vorjahr 2.387,0 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 203,6 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 31.12. 2013 wie folgt dar:

in Tsd. €	Assoziierte Unternehmen	Tochterunternehmen	Sonst. nahe stehende Unternehmen u. Personen*
Geschäftsvorfälle			
Finanzierungen	5.488	4.000	5.172
Bürgschaften/Sicherheiten	533	584	0
Ausstehende Salden			
Forderungen	278.593	82.847	25.999
Forderungen Vorjahr	297.382	99.522	4.966
Verbindlichkeiten	58.497	65.313	38.915
Verbindlichkeiten Vorjahr	59.100	70.370	29.958
Bürgschaften/Garantien	30.564	584	3.041
Bürgschaften/Garantien Vorjahr	32.607	0	1.235
Rückstellungen für zweifelhafte Forderungen	0	0	0
Rückstellungen für zweifelhafte Forderungen Vorjahr	0	0	0
Ertragsposten			
Zinsen	1.875	571	596
Provisionen	223	12	229
Aufwendungen			
Zinsen	263	375	127
Provisionen	4	0	0
Wertberichtigungen auf Forderungen	2.450	3.200	0
Verwaltungsaufwendungen	0	0	18

*) Vorstands- und Aufsichtsratsmitglieder der Oberbank AG, diesen nahe stehende Familienangehörige sowie Unternehmen, die von diesen Personen beherrscht, gemeinschaftlich geführt oder maßgeblich beeinflusst werden.

Aktien der Oberbank AG werden den MitarbeiterInnen innerhalb vorgegebener Frist zu vergünstigten Konditionen angeboten. Der Kauf unterliegt Einschränkungen bezüglich des Betrages, den die MitarbeiterInnen in den Aktienkauf investieren können. Die Anzahl der durch dieses Angebot an die MitarbeiterInnen abgegebenen Aktien belief sich im Berichtsjahr auf 73.196 Stück.

Konzernabschluss

31) Segmentberichterstattung

Basis der Segmentberichterstattung ist die interne Unternehmensbereichsrechnung, die die 2003 vorgenommene Trennung zwischen Privat- und Firmenkundengeschäft und die damit gegebene Managementverantwortung abbildet. Die Segmente werden wie selbständige Unternehmen mit eigener Kapitalausstattung und Ergebnisverantwortung dargestellt.

Das Kriterium für die Abgrenzung ist in erster Linie die Betreuungszuständigkeit für die KundInnen.

Die 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 wird.

In der Oberbank-Gruppe sind folgende Segmente definiert: „Privatkunden“; „Firmenkunden“ (inkl. dem Ergebnis aus 40 Leasing-Gesellschaften); „Financial Markets“ (Handelstätigkeit; Eigenpositionen; als Market Maker eingegangene Positionen; Strukturergebnis; Erträge aus assoziierten Unternehmen; Ergebnis der ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-GESELLSCHAFT m.b.H.); „Sonstige“ (Sachverhalte ohne direkten Bezug zu Business-Segmenten; nicht den anderen Segmenten zuordenbare Bilanzposten; Einheiten, die Ergebnisbeiträge abbilden, die nicht einem einzelnen Segment zugeordnet werden können).

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

Segmentberichterstattung Kerngeschäftsbereiche in Tsd. €	Privat	Firmen	Financial Markets	Sonstige	Summe
Zinsergebnis	56.389	227.672	51.542		335.602
hiev. Erträge aus Equity-Beteiligungen			48.758		
Risikovorsorgen im Kreditgeschäft	-410	-46.300	-23.923		-70.634
Provisionsergebnis	54.772	59.867	-17		114.622
Handelsergebnis		-61	5.205		5.144
Verwaltungsaufwand	-84.254	-116.251	-5.964	-24.526	-230.995
Sonstiger betrieblicher Erfolg	2.442	1.789	-13.164	-3.137	-12.069
Jahresüberschuss vor Steuern	28.939	126.716	13.678	-27.663	141.670
Ø risikogewichtete Aktiva	1.209.109	8.298.178	3.636.353		13.143.640
Ø zugeordnetes Eigenkapital	126.376	867.324	380.071		1.373.771
RoE (Eigenkapitalrendite) vor Steuern	22,9 %	14,6 %	3,6 %		10,3 %
Cost-Income-Ratio (Kosten-Ertrag-Relation)	74,2 %	40,2 %	13,7 %		52,1 %
Barreserve			174.599		174.599
Forderungen an Kreditinstitute			1.692.787		1.692.787
Forderungen an Kunden	2.217.760	9.495.502			11.713.262
Risikovorsorgen	-60.142	-276.360	-59.700		-396.201
Handelsaktiva			38.964		38.964
Finanzanlagen			3.829.359		3.829.359
Sonstige Vermögenswerte				518.156	518.156
Segmentvermögen	2.157.618	9.219.142	5.676.009	518.156	17.570.926
Verbindlichkeiten ggü. Kreditinstituten			3.238.957		3.238.957
Verbindlichkeiten ggü. Kunden	4.937.904	5.088.103			10.026.006
Verbriefte Verbindlichkeiten			1.592.867		1.592.867
Handelspassiva			37.281		37.281
Eigen- und Nachrangkapital	188.801	1.298.888	564.833		2.052.522
Sonstige Schulden				623.293	623.293
Segment Schulden	5.126.705	6.386.991	5.433.938	623.293	17.570.926
Abschreibungen	4.059	5.272	116	2.082	11.529

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

Konzernabschluss

32) Non performing loans (siehe auch Seiten 113 ff)	2013	2012
Forderungen an Kreditinstitute	0	0
Forderungen an Kunden	228.164	155.766
Festverzinsliche Wertpapiere	2.947	2.943

33) Als Sicherheit gestellte Vermögensgegenstände	2013	2012
Deckungsstock für Mündelgeldspareinlagen	24.038	19.912
Deckungsstock für fundierte Bankschuldverschreibungen	174.226	242.995
Deckungsstock für hypothekarisch fundierte Bankschuldverschreibungen	261.568	162.449
Margindeckung bzw. Arrangement-Kautions für Wertpapiergeschäfte	28.459	28.236
Sicherstellung für Euroclear-Kreditlinie	74.355	66.380
Sicherstellung für EIB-Refinanzierungsdarlehen	46.531	46.505
Sicherstellung für EIB-Globaldarlehensgewährung	150.000	78.000
Wertpapiere und Forderungen für Refinanzierungsgeschäfte mit der OeNB	360.507	258.677
Wertpapiere als Sicherstellung für das Refinanzierungsprogramm mit der ungarischen Nationalbank	26.426	0
Wertpapiere als Sicherstellung für den Zahlungsverkehr im Ausland	49.938	0
An die Oesterreichische Kontrollbank (OeKB) zedierte Forderungen	304.082	214.002
An die LfA Förderbank Bayern und an die KfW (Kreditanstalt für Wiederaufbau) zedierte Forderungen	273.882	221.067
Als Sicherheit gestellte Vermögensgegenstände	1.774.011	1.338.223

Die Stellung von Sicherheiten erfolgt nach den handelsüblichen oder gesetzlichen Bestimmungen. Bei den zedierten Forderungen an die OeKB sowie an die LfA Förderbank Bayern und an die KfW wurden die Vorjahreszahlen ergänzt.

34) Nachrangige Vermögensgegenstände	2013	2012
Forderungen an Kreditinstitute	22.000	22.000
Forderungen an Kunden	61.328	51.928
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	82.678	77.262
Andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	56.951	50.553
Nachrangige Vermögensgegenstände	222.958	201.743

35) Fremdwährungsvolumina	2013	2012
Aktiva	1.721.413	1.948.895
Passiva	1.597.064	1.969.913

36) Treuhandvermögen	2013	2012
Treuhandkredite	331.013	331.686
Treuhandbeteiligungen	96	96
Treuhandvermögen	331.109	331.782

37) Echte Pensionsgeschäfte	2013	2012
Die Buchwerte der echten Pensionsgeschäfte betragen	315.083	1.025.357

38) Eventualverbindlichkeiten und Kreditrisiken	2013	2012
Sonstige Eventualverbindlichkeiten (Haftungen und Akkreditive)	1.285.148	1.310.246
Eventualverbindlichkeiten	1.285.148	1.310.246
Verbindlichkeiten aus unechten Pensionsgeschäften	0	0
Sonstige Kreditrisiken (unwiderrufliche Kreditzusagen)	2.351.793	2.129.181
Kreditrisiken	2.351.793	2.129.181

Konzernabschluss

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 Leobendorf Immobilienleasing GmbH, Linz (früher: 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	79,86
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 Prievidza s.r.o., Bratislava (früher: OBK Slovakia Project s.r.o., Bratislava)	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 Sterneckstraße 28 Immobilien-Leasing Gesellschaft m.b.H., Linz	100,00
Oberbank-Kremsmünster Immobilienleasing Gesellschaft m.b.H., Linz	100,00

Konzernabschluss

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	Anteil in %
ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-GESELLSCHAFT m.b.H., Linz	50,00

At Equity bewertete assoziierte Unternehmen	Anteil in %
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	Anteil in %
--	--------------------

A. VERBUNDENE UNTERNEHMEN

„AM“ Bau- und Gebäudevermietung Gesellschaft m.b.H., Linz	100,00
Betriebsobjekte Verwertung Gesellschaft m.b.H., Linz	100,00
Duktus S.A., Luxemburg	57,55
GAIN CAPITAL PARTICIPATIONS SA, SICAR, Luxemburg	58,69
„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
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

B. ASSOZIIERTE UNTERNEHMEN

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

Konzernabschluss

AMV Networks GmbH, Braunau	20,00
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
GAIN CAPITAL PARTICIPATIONS II S.A. SICAR, Luxemburg	33,10
Gasteiner Bergbahnen Aktiengesellschaft, Bad Hofgastein	32,62
GSA Genossenschaft für Stadterneuerung und Assanierung, gemeinnützige registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung, Linz	33,85
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	38,54

Angaben zu assoziierten Unternehmen

Der Fair Value der nach der at Equity-Methode einbezogenen Unternehmen beträgt zum Bilanzstichtag 645.780 Tsd. Euro. Die in den Konzernabschluss aufgenommenen assoziierten Unternehmen wiesen zum Bilanzstichtag folgende Werte aus:

in Tsd. €	2013	2012
Vermögensgegenstände	28.817.586	28.929.305
Schulden	22.153.200	22.525.282
Erlöse	11.738.974	12.406.291
Periodengewinne/-verluste	598.702	434.751

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 Syndikate ist es, die Eigenständigkeit der BKS Bank AG bzw. der Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft zu erhalten. Die Einbeziehung von BKS Bank AG und Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft beruht auf diesen 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:

in Tsd. €	2013	2012
Vermögensgegenstände	357.209	518.354
Schulden	218.575	328.722
Erlöse	239.680	461.120
Periodengewinne/-verluste	-25.841	-17.840

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 der Risikostrategie, das Risikomanagement und das Risikocontrolling im Oberbank Konzern zuständig.

Ausgangspunkt der Risikostrategie der Oberbank ist die Positionierung als Regionalbank.

Der Vorstand und alle MitarbeiterInnen 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 bzw. MitarbeiterInnen.

Die Zuständigkeit für das Risikomanagement aller Tochtergesellschaften und aller 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

Konzernabschluss

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

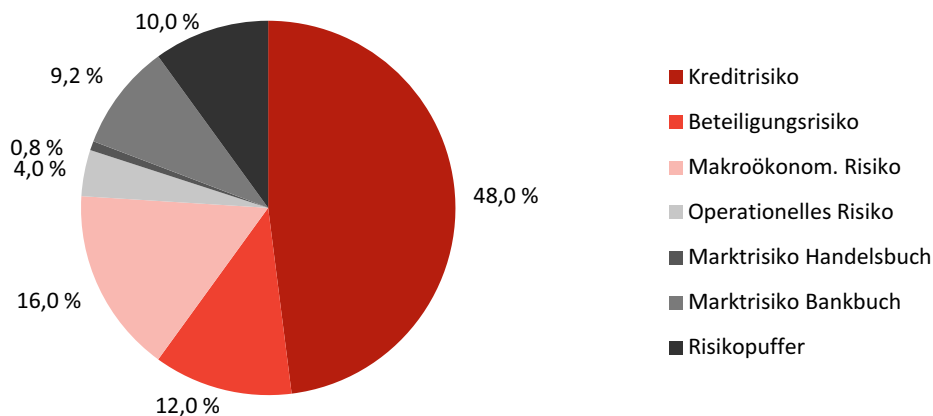
Die Oberbank hat als Medium für die Offenlegung gemäß § 26 Bankwesengesetz und der Offenlegungsverordnung das Internet gewählt. Die Offenlegung ist auf der Website der Oberbank www.oberbank.at (Bereich „Investor Relations“) abrufbar.

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, das Beteiligungsrisiko, das Marktrisiko im Handelsbuch, das Marktrisiko im Bankbuch, das Liquiditätsrisiko (im Going-Concern Ansatz), für die operationellen Risiken sowie für Risiken, die aus dem makroökonomischen Umfeld erwachsen.

Der Risikoappetit der Oberbank ist in der Risikotragfähigkeitsrechnung mit 90 % der Risikodeckungsmasse begrenzt. Die darüber hinausgehenden 10 % werden nicht alloziert. Neben der Begrenzung mittels Risikodeckungsmasse werden die wesentlichen Risiken in der operativen Risikosteuerung noch über Prozesse und Detaillimits gesteuert.

Anteil der zugeordneten Risikolimits an der gesamten Risikodeckungsmasse



Im Berichtsjahr 2013 kam es zu einer Überarbeitung des ICAAP-Konzeptes.

Innerhalb der bestehenden Risikokategorie Kreditrisiko kommt es zu einer zusätzlichen Berechnung für das Risiko aus Fremdwährungskrediten, für das Intra-Konzentrationsrisiko aus Krediten und für das Risiko einer Anpassung der Kreditbewertung für Derivate (CVA-Risiko). Das Marktrisiko wurde um das Credit Spread Risiko ergänzt.

Zu Lasten der bestehenden Risikokategorien wurde eine Risikodeckungsmasse für makroökonomische Risiken alloziert.

Diese Änderungen führten gegenüber dem Vorjahr zu einer erhöhten Ausnutzung der Limits.

Die Limitausnutzung per 31.12.2013 betrug 54,5 % (31.12.2012: 46,2 %). Das Limit im Kreditrisiko wurde zu 67,9 % (31.12.2012: 47,4 %), im Beteiligungsrisiko zu 61,1 % (31.12.2012: 41,7 %), im Marktrisiko Bankbuch zu 66,9 % (31.12.2012: 42,0 %), im Marktrisiko Handelsbuch zu 13,4 % (31.12.2012: 16,2 %) und im operationellen Risiko zu 72,9 % (31.12.2012: 57,4 %) ausgenutzt. Die Quantifizierung der Risiken, die aus dem makroökonomischen Umfeld erwachsen, erfolgt im Stressszenario.

Konzernabschluss

Auswirkung von Stressszenarien

Die Risikotragfähigkeitsrechnung wird durch quartalsweise Stresstests ergänzt. In diesen werden die Auswirkungen, die sich aus der Verschlechterung des makroökonomischen Umfeldes ergeben (Verschlechterung der BIP-Wachstumsrate, Anstieg der Arbeitslosenrate und von Insolvenzen, Kursrückgang auf den Aktienmärkten und Rückgang des Immobilienmarktes, ...) berücksichtigt. Im Krisenszenario der Oberbank wird dies mit erhöhten Ausfallwahrscheinlichkeiten, Rückgängen bei den Aktienkursen und Rückgängen der Immobilienwerte simuliert.

Per 31.12.2013 kam es in keinem der Szenarien zu einer Überschreitung des Gesamtbanklimits. Die Gesamtlimitausnutzung betrug beim Worst Case Szenario 71,3 % (31.12.2012: 81,8 %).

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. Kreditsubsituierte 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-Management-Komitee 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 Vertriebseinheiten (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 werden zwei Arten von Risikokonzentrationen unterschieden:

- Inter-Risikokonzentrationen beziehen sich auf Risikokonzentrationen, die sich aus dem Gleichlauf von Risiken verschiedener Risikokategorien ergeben können. Mittels Szenarioanalysen wird vierteljährlich im Rahmen der Risikotragfähigkeitsrechnung die Sensitivität der Oberbank auf Inter-Konzentrationsrisiken geprüft.
- Intra-Risikokonzentrationen beziehen sich auf Risikokonzentrationen, die innerhalb einer einzelnen Risikokategorie entstehen können. Konzentrationen können in allen Risikoarten auftreten. Die Zuständigkeiten für das Intra-Konzentrationsrisiko liegen daher bei den jeweils für die einzelnen Risikoarten verantwortlichen Einheiten. Das Intra-

Konzernabschluss

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.). Im Rahmen der Risikotragfähigkeitsrechnung wird das Intra-Konzentrationsrisiko innerhalb des Kreditrisikos berücksichtigt. 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 16,66 % (Vorjahr: 13,39 %). Im Einzelnen handelte es sich um Forderungen an den öffentlichen Sektor (9,79 %; Vorjahr: 7,1 %) und an europäische Banken und Versicherungen (6,88 %; Vorjahr: 5,2 %).

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 2013 einen Deckungsfonds von 224,1 Mio. Euro (gegenüber 204,9 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 KreditnehmerInnen den vertragsgemäßen Zahlungen nicht oder nur teilweise nachkommen. Das Kreditrisiko aus Forderungen an Banken, Länder sowie Privat- und FirmenkundInnen stellt die wesentlichste Risikokomponente im Oberbank Konzern dar. Die Risikosteuerung des Kreditmanagements umfasst Adressausfall-, Länder- und Kontrahenten-, Fremdwährungskredit- 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 KreditkundInnen 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, Ungarn und der Slowakei vor allem auf Klein- und Mittelbetrieben. Die operativen Risikoziele werden zumindest jährlich 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 10 % der Gesamtforderungen an Kunden bzw. 15 % der Privatkredite beschränkt. Die Neuvergabe von Fremdwährungskrediten an KonsumentInnen erfolgt gemäß den strengen Bestimmungen der FMA-Mindeststandards von Januar 2013. Die Ausrichtung der Organisation ist konform mit den Mindeststandards für das Kreditgeschäft.

Konzernabschluss

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 Kredits 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. In Österreich und Deutschland kommt im Privat- und Firmenkundengeschäft ein mit statistischen Methoden entwickeltes und IRB (Internal Ratings Based Approach) taugliches Ratingsystem zur Anwendung. Die in den CEE-Märkten im Einsatz befindlichen Expertensysteme werden voraussichtlich 2014 durch neu entwickelte statistische Verfahren abgelöst. 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 wie Produkte, Markt etc.). Zusammen mit Warnindikatoren und Kontodaten wird das finale Ratingergebnis ermittelt.

Die Scoringverfahren setzen sich aus Kreditscoring (Negativinfos und Strukturdaten) und Verhaltensscoring (Kontoverhalten und Strukturdaten) zusammen.

Die Rating- und Scoringverfahren ermitteln eine geschätzte Ausfallwahrscheinlichkeit. Diese Ausfallwahrscheinlichkeit wird auf eine Masterskala gemappt. Somit ist sichergestellt, dass eine bestimmte Ratingnote, die aus verschiedenen Ratingverfahren resultiert, dieselbe Ausfallwahrscheinlichkeit darstellt.

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 der 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 monatlich je Geschäftsstelle die Abweichung vom Sollwert ermittelt. Der Risikovorsorgebedarf wird monatlich ermittelt und in der Ergebnisvorschau aktualisiert.

Die Nähe zu den KundInnen wird in der Oberbank generell großgeschrieben. Die Ergebnisse aus tourlichen persönlichen Gesprächen mit den KundInnen fließen über die Soft Facts in das Rating ein. Die Frequenz dieser Check-Gespräche wird in Krisenjahren erhöht. Die aktuelle Geschäftssituation der KundInnen wird somit sehr schnell in der Bonitätsbeurteilung berücksichtigt.

Konzernabschluss

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. €	Forderungen per 31.12.2013	Forderungen per 31.12.2012
Kredite und Forderungen ¹⁾	13.228	12.873
Festverzinsliche Wertpapiere	2.777	3.123
Kreditrisiken aus Derivaten und Eventualverbindlichkeiten	3.791	3.626
Gesamtbetrag der Forderungen	19.796	19.621

1) Abweichungen zur Darstellung im Konzernabschluss ergeben sich z. B. aus der unterschiedlichen Einbeziehung des Leasing-Teilkonzerns (hier per 31.12.2013, im Konzernabschluss per 30.9.2013).

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 wegen der Überdeckung durch werthaltige Sicherheiten einen Betrag von 149,8 Mio. Euro (Vorjahr 117,4 Mio. Euro) an nicht wertgeminderten Forderungen.

Bonitätsstufen	Kredite, Forderungen	Festverzinsliche Wertpapiere	Kreditrisiken aus Derivaten u. Even- tualverbindlichkeiten	Gesamt
in Mio. € per 31.12.2013				
Sehr gut	5.823	2.544	1.931	10.298
Gut	6.280	207	1.736	8.222
Mangelhaft	564	23	103	690
Non performing	562	3	21	586
Gesamt	13.228	2.777	3.791	19.796
in Mio. € per 31.12.2012				
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

Konzernabschluss

Kreditrisikoverteilung nach Regionen

Die geografische Darstellung des Kreditrisikovolument erfolgt nach dem Sitzland der SchuldnerInnen. In den folgenden Tabellen ist das Kreditrisikovolumen per 31.12.2013 und 31.12.2012 nach Oberbank-Märkten und anderen Regionen dargestellt.

Geografische Verteilung				
in Mio. € per 31.12.2013	Kredite, Forderungen	Festverzinsliche Wertpapiere	Kreditrisiken aus Derivaten u. Eventualverbindlichkeiten	Gesamt
Österreich	8.307	1.232	2.785	12.325
Deutschland	2.558	400	566	3.523
Osteuropa (CZ, HU, SK)	1.624	131	270	2.025
Westeuropa (ohne DE)	472	563	108	1.143
PIGS-Länder	18	224	41	283
Andere Länder	248	228	21	497
Gesamt	13.228	2.777	3.791	19.796
in Mio. € per 31.12.2012				
Österreich	8.100	1.243	2.628	11.971
Deutschland	2.315	405	542	3.262
Osteuropa (CZ, HU, SK)	1.642	95	242	1.979
Westeuropa (ohne DE)	504	981	88	1.573
PIGS-Länder	28	190	42	260
Andere Länder	285	210	82	577
Gesamt	12.873	3.123	3.626	19.621

Die PIGS-Länder sind in folgender Tabelle noch einmal detailliert aufgelistet:

in Mio. € per 31.12.2013	Kredite u. Forderungen an Kreditinstitute u. Kunden	Kredite u. Forderungen an Staaten	Festverzinsl. WP (Kreditinstitute, Kunden)	Kreditrisiken aus Derivaten, Eventualverbindlichkeiten	Gesamt
Portugal	0	-	0	40	40
Italien	18	-	109	1	128
Griechenland	0	-	0	0	0
Spanien	1	-	114	0	115
Gesamt	18	-	224	41	283
in Mio. € per 31.12.2012					
Portugal	0	-	0	40	40
Italien	27	-	76	1	105
Griechenland	0	-	0	0	0
Spanien	1	-	113	1	115
Gesamt	28	-	190	42	260

Konzernabschluss

Kreditrisikoverteilung nach Branchen

In den folgenden Tabellen ist das Kreditrisikovolumen per 31.12.2013 und 31.12.2012 nach Branchen dargestellt.

in Mio. € per 31.12.2013	Kredite, Forderungen	Festverzinsliche Wertpapiere	Kreditrisiken aus Derivaten u. Even- tualverbindlichkeiten	Gesamt
Kredit- und Versicherungswesen	1.978	1.274	140	3.392
Öffentliche Hand	783	1.296	69	2.148
Rohstoffbe- u. -verarbeitung	650	24	221	894
Metallbe- u. -verarbeitung	804	45	574	1.423
Herstellung von Waren	967	2	443	1.412
Handel	1.377	12	609	1.998
Dienstleistungen	1.096	21	271	1.388
Bauwesen	434	6	417	856
Realitätenwesen	716		64	781
Verkehr	396		65	462
Versorger	241	3	101	345
Land- u. Forstwirtschaft inkl. Bergbau	115		12	127
Holding- u. Beteiligungs- gesellschaften	624	91	195	910
Private und Selbständige	2.459		428	2.887
Sonstige	587	4	183	773
Gesamt	13.228	2.777	3.791	19.796

in Mio. € per 31.12.2012	Kredite, Forderungen	Festverzinsliche Wertpapiere	Kreditrisiken aus Derivaten u. Even- tualverbindlichkeiten	Gesamt
Kredit- und Versicherungswesen	2.037	1.859	209	4.104
Öffentliche Hand	717	1.055	64	1.835
Rohstoffbe- u. -verarbeitung	557	26	246	829
Metallbe- u. -verarbeitung	746	44	584	1.374
Herstellung von Waren	1.015	18	401	1.435
Handel	1.322	9	530	1.861
Dienstleistungen	1.053	15	266	1.334
Bauwesen	421	10	410	841
Realitätenwesen	611		55	666
Verkehr	377		55	432
Versorger	283	3	74	361
Land- u. Forstwirtschaft inkl. Bergbau	90		11	102
Holding- u. Beteiligungs- gesellschaften	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 der Branchendarstellung kam es 2013 zu einer stärkeren Detaillierung. Die Werte per 31.12.2012 wurden entsprechend angepasst.

Konzernabschluss

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 hypothekarisch besicherten Krediten wird dem Regionalitätsprinzip entsprechend 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 SicherheitengeberIn und KreditnehmerIn 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 in Bezug auf Objektivität und Aktualität verbindlich vorgeschriebene Ermittlung des nominellen Wertes, der 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 ebenfalls nur in begründeten Ausnahmefällen durch die Marktfolge 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 vorgenommen.

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

Konzernabschluss

ursprünglich bestehenden Verkaufshemmnisse zu beseitigen, um anschließend das Objekt schnellstmöglich und ordnungsgemäß weiterzueräußern. 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 von 85,31 % (Vorjahr: 81,94 %) der Forderungsart „Kredite und Forderungen“ zugerechnet werden, der Rest entfällt zu 8,45 % (Vorjahr: 10,03 %) auf die „Kreditrisiken aus Derivaten und Eventualverbindlichkeiten“ und zu 6,24 % (Vorjahr: 8,03 %) auf die „festverzinslichen Wertpapiere“.

Die in den Tabellen ausgewiesenen Werte stellen die im Rahmen der Quantifizierung der Kreditrisiken im ICAAP (IRB Ansatz) verwendeten besicherten Forderungswerte dar.

Besicherter Forderungswert in Tsd. €	31.12.2013	31.12.2012
Finanzielle Sicherheiten	414.572	473.685
Bareinlagen	257.468	276.415
Schuldverschreibungen	73.682	74.379
Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	83.422	122.890
Immobilienicherheiten	2.993.920	2.999.174
Wohnimmobilien	1.452.545	1.576.185
Gewerbeimmobilien	1.541.375	1.422.989
IRB-Sicherheiten	606.685	475.569
Sachsicherheiten	606.685	475.569

Die persönlichen Sicherheiten beschränken sich auf Haftungen, Bürgschaften und Garantien. Die wichtigsten sechs Garantiegeber, die 82,7 % (Vorjahr 66,2 %) am gesamten Volumen der persönlichen Sicherheiten darstellen, sind nachstehend aufgelistet.

in Tsd. € per 31.12.2013	Rating gemäß Standard & Poor's	Betrag	in %
Gesamtsumme persönliche Sicherheiten		925.792	100,0 %
hievon Staat Österreich	AA+	492.488	53,2 %
hievon Land Niederösterreich	AA+	66.666	7,2 %
hievon Staat Slowakei	A	64.116	6,9 %
hievon Stadt Graz		50.000	5,4 %
hievon Land Oberösterreich	AA+	48.785	5,3 %
hievon Staat Niederlande	AA+	43.992	4,8 %
in Tsd. € per 31.12.2012			
Gesamtsumme persönliche Sicherheiten		1.208.653	100,0 %
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 %

Konzernabschluss

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 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.

Wenn ein Ereignis eintritt, das die Einbringlichmachung eines Teiles eines Obligos oder eines Gesamtobligos 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 ist gegenüber dem Jahr 2012 um 10,8 Mio. Euro auf 70,6 Mio Euro leicht angestiegen und spiegelt somit die Fortsetzung der bereits seit Jahren vorsichtigen Risikopolitik wider.

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

in Tsd. €	31.12.2013	31.12.2012
Zuführungen zu Risikovorsorgen im Kreditgeschäft	102.893	96.565
Auflösung von Risikovorsorgen im Kreditgeschäft	-32.075	-37.509
Direktabschreibungen von Forderungen	2.032	2.316
Eingänge aus abgeschriebenen Forderungen	-3.794	-3.162
Überleitung aus der Quotenkonsolidierung	1.578	1.587
Gesamt	70.634	59.797

Konzernabschluss

Entwicklung der Risikovorsorgen (Bilanzdarstellung)

in Tsd. €	Stand 1.1.2013	Zuführungen	Auflösungen	Verbrauch	Wechselkurs- änderungen	Stand 31.12.2013
Einzelwertberichtigungen	230.241	71.332	-21.223	-39.041	-1.540	239.769
Länderrisiken	39	0	-39	0	0	0
Portfoliowertberichtigungen gem. IAS 39	138.545	17.887	0	0	0	156.432
Risikovorsorgen im Kreditgeschäft ¹⁾	368.825	89.219	-21.262	-39.041	-1.540	396.201
Rückstellungen für das Kreditgeschäft	128.873	13.674	-10.813	-3.198	-39	128.497
Gesamtsumme Risikovorsorgen	497.698	102.893	-32.075	-42.239	-1.579	524.698

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 19.796 Mio. Euro (Vorjahr 19.621 Mio. Euro).

Diesem Wert stehen insgesamt Kreditsicherheiten in der Höhe von 6.051,9 Mio. Euro (Vorjahr 5.675,3 Mio. Euro) gegenüber, davon für wertberichtigte und non-performing-Forderungen 302,6 Mio. Euro (Vorjahr 243,6 Mio. Euro). In den Zinsen und ähnlichen Erträgen ist ein Betrag von 13,9 Mio. Euro (Vorjahr 11,1 Mio. Euro) aus wertgeminderten Forderungen an KundInnen 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 75 und 76 dargestellt.

Non performing loans

Als notleidend (non performing) werden Forderungen klassifiziert, auf die ein Ausfallkriterium 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:

- Einzelwertberichtigungs-Neubildung aufgrund einer deutlichen Verschlechterung der Kreditqualität;
- Restrukturierung des Kreditengagements;
- Einleitung von Betreibungsmaßnahmen 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. Weiters lässt sich die Entwicklung der Kennzahlen „Non-performing-loans-ratio“ und „Coverage ratio“ aus der unten stehenden Tabelle ablesen.

in Tsd. € ¹	31.12.2013	31.12.2012
Forderungen an Kreditinstitute	0	0
Forderungen an Kunden	228.164	155.766
Festverzinsliche Wertpapiere	2.947	2.943
Gesamt	231.111	158.709
Non performing loans Ratio ²	1,47 %	1,02 %
Non performing loans Coverage Ratio ³	132,63 %	138,17 %

1) In den 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.

Konzernabschluss

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

in Tsd. € per 31.12.2013	Non performing	EWB	Rückstellungen für das Kreditgeschäft	Sicherheiten
Kredit- und Versicherungswesen	2.385	28		
Öffentliche Hand	141	1		57
Rohstoffbe- und -verarbeitung	17.833	9.412		5.084
Metallbe- und -verarbeitung	44.716	21.339		19.489
Herstellung von Waren	118.222	34.496		64.661
Handel	109.409	32.160		43.260
Dienstleistungen	57.546	30.854		38.291
Bauwesen	32.062	16.369		11.730
Realitätenwesen	9.658	637		5.636
Verkehr	11.453	4.967		4.726
Versorger	4.299	2.770		37
Land- u. Forstwirtschaft inkl. Bergbau	2.766	232		1.859
Holding- u. Beteiligungsgesellschaften	51.817	25.215		4.778
Private und Selbständige	95.244	53.631		35.385
Sonstige	28.420	7.659		18.463
Branchenmäßig nicht zuordenbare Risikovorsorgen			128.497	
Gesamt	585.972	239.769	128.497	253.454

in Tsd. € per 31.12.2012	Non performing	EWB	Rückstellungen für das Kreditgeschäft	Sicherheiten
Kredit- und Versicherungswesen	2.519	64		
Öffentliche Hand	109	39		26
Rohstoffbe- und -verarbeitung	10.206	7.794		3.715
Metallbe- und -verarbeitung	32.981	27.568		14.003
Herstellung von Waren	26.418	15.176		15.378
Handel	71.128	25.721		29.184
Dienstleistungen	101.302	36.811		52.321
Bauwesen	31.054	12.316		10.050
Realitätenwesen	6.435	1.353		2.096
Verkehr	9.650	6.367		4.557
Versorger	10.786	2.695		3.980
Land- u. Forstwirtschaft inkl. Bergbau	2.873	318		2.088
Holding- u. Beteiligungsgesellschaften	40.999	14.657		3.155
Private und Selbständige	108.139	65.236		36.819
Sonstige	49.032	14.165		20.542
Branchenmäßig nicht zuordenbare Risikovorsorgen			128.873	
Gesamt	503.631	230.280	128.873	197.914

In der Branchenklassifizierung kam es 2013 zu einer stärkeren Detaillierung. Die Werte per 31.12.2012 wurden entsprechend angepasst.

Konzernabschluss

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

Geografische Verteilung in Tsd. € per 31.12.2013	Non performing	EWB	Rückstellungen für das Kreditgeschäft	Sicherheiten
Österreich	294.524	123.458		107.103
Deutschland	135.456	77.094		66.958
Osteuropa (CZ, HU, SK)	115.406	25.695		63.683
Westeuropa (ohne DE)	29.204	10.102		11.954
PIGS-Länder	16	7		
Andere Länder	11.365	3.412		3.756
Geografisch nicht zuorden- bare Risikovorsorgen			128.497	
Gesamt	585.972	239.769	128.497	253.454
in Tsd. € per 31.12.2012				
Österreich	254.845	133.428		86.661
Deutschland	123.907	62.554		55.510
Osteuropa (CZ, HU, SK)	101.867	23.477		52.083
Westeuropa (ohne DE)	9.171	6.041		2.801
PIGS-Länder	122	8		101
Andere Länder	13.719	4.772		758
Geografisch nicht zuorden- bare Risikovorsorgen			128.873	
Gesamt	503.631	230.280	128.873	197.914

Darüber hinaus gibt es noch eine PWB gem. IAS 39 für die „performing“-Kategorien mit einem Volumen von 156.432 Tsd. Euro (Vorjahr: 138.545 Tsd. Euro).

Alle finanziellen Vermögenswerte, die nicht unter die Kategorie „non performing“ fallen, sind nicht mehr als 90 Tage überfällig.

Befinden sich die verbleibenden finanziellen Vermögenswerte in Verzug, so werden die jeweiligen KundInnen mit ihren gesamten finanziellen Vermögenswerten in der nachstehenden Tabelle als KundInnen in Verzug dargestellt.

in Verzug seit ¹⁾ in Tsd. € per 31.12.2013	Kredite und Forderungen	Kreditrisiken aus Derivaten und Eventualverbindlichkeiten	Gesamt
unter 30 Tagen	213.394	49.797	263.191
zwischen 30 und 60 Tagen	42.885	8.101	50.986
zwischen 60 und 90 Tagen	8.838	234	9.072
Gesamt	265.117	58.132	323.249
in Tsd. € per 31.12.2012			
unter 30 Tagen	161.380	36.366	197.746
zwischen 30 und 60 Tagen	47.960	2.271	50.231
zwischen 60 und 90 Tagen	12.235	984	13.219
Gesamt	221.574	39.621	261.195

1) Alle finanziellen Vermögenswerte, die mehr als 90 Tage überfällig und aufgrund Überbesicherung nicht wertgemindert sind, sind bereits im non-performing-Segment der vorstehenden Tabellen dargestellt.

Stundungen / Nachsicht

Stundungen und andere Zugeständnisse an eine Kreditnehmerin / einen Kreditnehmer werden in Situationen gewährt, in denen angenommen wird, dass die Kreditnehmerin / der Kreditnehmer die Kreditbedingungen aufgrund ihrer / seiner aktuellen wirtschaftlichen Situation nicht erfüllen kann. Basierend auf den Ursachen dieser Schwierigkeiten entscheidet die

Konzernabschluss

Oberbank die Kreditbedingungen derart zu ändern, dass die Kreditnehmerin / der Kreditnehmer genügend Spielraum hat, die Schulden zu begleichen, oder die Oberbank schuldet zu diesem Zweck den Kredit (ganz oder teilweise) um.

Dies kann z. B. bei kurzfristiger Arbeitslosigkeit mit Einstellungszusage eines neuen Arbeitgebers oder bei Zahlungsrückständen von wichtigen KundInnen der Fall sein. Vor Gewährung einer Stundung erfolgt eine eingehende Prüfung der wirtschaftlichen Lage. Ein positives Ergebnis, dass mit einer gewährten Maßnahme künftig die finanziellen Verpflichtungen gesichert erfüllt werden können, ist Voraussetzung für die Gewährung einer Stundung oder anderer Zugeständnisse.

Das Monitoring von Stundungen erfolgt im Rahmen des 90-Tage-Eskalationsprozesses. Führt die Gewährung einer Stundung nicht zum gewünschten Ergebnis (Wiederaufnahme der vertragskonformen Bedienung des Kredites nach Stundung), wird durch den 90-Tage-Eskalationsprozess das Ratingsigel auf „non performing“ gestellt und bei Vorliegen einer Unterdeckung eine EWB gebildet. Eine Verschleierung notleidender Kredite durch die Gewährung von Stundungen ist dadurch ausgeschlossen. Das Risiko, dass der Oberbank durch diese Vorgehensweise ein Schaden entsteht, wird folglich als nicht materiell angesehen.

Die in der Berichtsperiode gewährten Maßnahmen sind in der nachstehenden Tabelle dargestellt.

Stundungen/Nachsicht-Maßnahmen in Mio. €	Stand 31.12.2012	Nicht mehr als Stundungen/Nachsicht betrachtet	Neu als Stundungen/Nachsicht betrachtet	Stand 31.12.2013	In der Berichtsperiode vereinbarte Zinsen
Laufzeitverlängerung	93	-	95	186	7
Aussetzen von Zinszahlungen	-	-	-	-	-
Verzicht auf Covenants	-	-	7	7	0
Umschuldung	1	-	-	1	0
Sonstige	17	-	10	25	1
Gesamt	111	-	112	219	8

Die Datensammlung für die zu veröffentlichenden Informationen startete per 31.12.2012. In Folge der vorgesehenen Gesundungsperiode (Wegfall Kennzeichnung „Stundung/Nachsicht“) von zumindest zwei Jahren ergab sich, verglichen mit dem Vorjahr, ein deutlicher Anstieg des Volumens per 31.12.2013.

Das Volumen der von Stundungen und anderen Nachsichtmaßnahmen betroffenen Geschäfte wird in der folgenden Tabelle nach Bonitätsstufen aufgeteilt und den getroffenen Risikovorsorgen sowie den Sicherheiten gegenübergestellt.

in Mio. € per 31.12.2013			
Bonitätsstufe	Forderungswert	EWB	Besicherter Forderungswert
Sehr gut	3	0	2
Gut	28	0	13
Mangelhaft	40	0	15
Non performing	148	40	43
Gesamt	219	40	73

in Mio. € per 31.12.2012			
Bonitätsstufe	Forderungswert	EWB	Besicherter Forderungswert
Sehr gut	2	0	1
Gut	11	0	5
Mangelhaft	58	0	35
Non performing	41	13	11
Gesamt	111	13	51

Konzernabschluss

42) Beteiligungsrisiko

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

- Die Anteile an den Schwesterbanken BKS und BTV sind die wichtigsten Beteiligungen der Oberbank.
- Bank- und vertriebsnahe Beteiligungen geht die Oberbank dann ein, wenn sie 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 anderen folgende Beteiligungen der 3 Banken Gruppe: ALPENLÄNDISCHE GARANTIEGESELLSCHAFT m.b.H., 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H., Drei Banken Versicherungs-Aktiengesellschaft, DREI-BANKEN-EDV Gesellschaft m.b.H.
- Weiters finden sich die strategischen Beteiligungen an der voestalpine AG, an der Energie AG Oberösterreich und an der AMAG Austria Metall AG im Beteiligungsportfolio der Oberbank. Eine darüber hinausgehende aktive Industriebeteiligungs politik 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, KundInnen 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 z. B. zur Errichtung oder zum Betrieb eigener Immobilien gegründet wurden, vereinzelt auch an Unternehmen, die als Wohnbauträger wichtige Partner in Fragen der Wohnbaufinanzierung sind.

Vor dem Eingehen von Beteiligungen werden Analysen erstellt, um ein möglichst umfassendes Bild hinsichtlich Ertragskraft, strategischem Fit und der rechtlichen Situation zu bekommen.

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

in Tsd. € per 31.12.2013	Buchwert	Fair Value
Gruppen von Beteiligungsinstrumenten nach Bewertungsart		
Available for Sale		
Nicht an einer Börse gehandelte Positionen	250.499	250.499
Fair Value through Profit and Loss		
Nicht an einer Börse gehandelte Positionen	37.810	37.810
Anteile an at-Equity-Unternehmen		
Börsengehandelte Positionen	563.162	637.210
Nicht an einer Börse gehandelte Positionen	8.571	8.571
Gesamt	860.042	934.090

in Tsd. € per 31.12.2012	Buchwert	Fair Value
Gruppen von Beteiligungsinstrumenten nach Bewertungsart		
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

Konzernabschluss

43) Marktrisiko

Unter Marktrisiko wird der potenziell mögliche Verlust, der durch Veränderungen von Preisen und Zinssätzen an Finanzmärkten entstehen kann, verstanden. In dieser Risikokategorie sind sowohl Positionen des Handelsbuches als auch Positionen des Bankbuches erfasst. Das Marktrisiko setzt sich aus den Risikoarten Zinsrisiko, Währungsrisiko, Aktienkursrisiko und Credit-Spread-Risiko zusammen.

Risikomanagement

Die Marktrisiken 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.

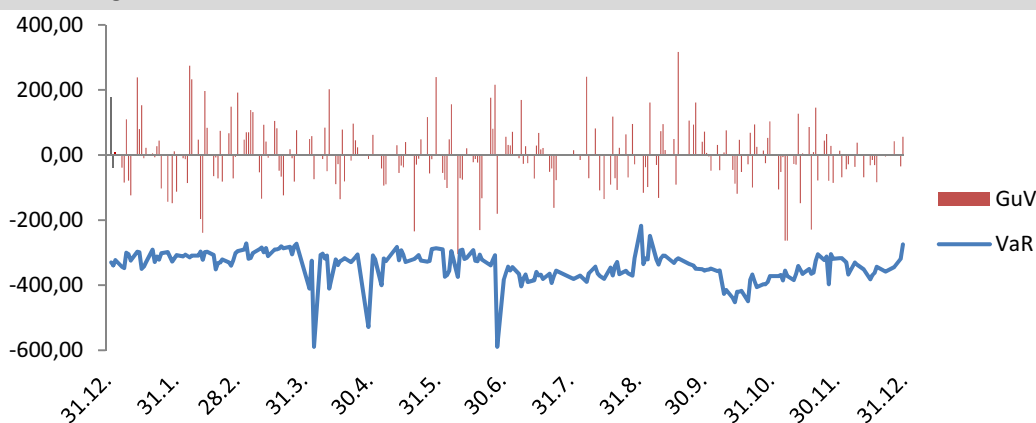
Die Berechnung des Risikos erfolgt auf Basis eines Value-at-Risk-Modells. Der Value-at-Risk beschreibt, welcher Verlust mit einer vorgegebenen Wahrscheinlichkeit (Konfidenzniveau) innerhalb einer bestimmten Haltedauer bei normalen Marktbedingungen maximal zu erwarten ist. Die Value-at-Risk-Berechnung 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:

Value-at-Risk 2013 in Tsd. €	1.1.2013	Maximum	Minimum	Durchschnitt	31.12.2013
	1.072	1.864	688	1.074	867
Value-at-Risk 2012 in Tsd. €	1.1.2012	Maximum	Minimum	Durchschnitt	31.12.2012
	2.013	2.698	779	1.477	1.043

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 abgelaufenen Geschäftsjahr keine Überschreitungen auf und können der nachfolgenden Grafik entnommen werden.

Backtesting VaR-Modell 2013 in Tsd. €



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

Konzernabschluss

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

Offene Devisenpositionen

in Tsd. €	31.12.2013	31.12.2012	in Tsd. €	31.12.2013	31.12.2012
CHF	419	-91	RON	10	-43
USD	306	2.221	HRK	104	105
DKK	-6	237	HKD	30	3
NOK	113	63	RUB	-9	64
AED	-46	6	SGD	41	128
INR	-40	-56	NZD	67	69
GBP	2	141	JPY	42	-1.489
PLN	23	19	TRY	58	78
HUF	-1.645	567	CZK	-5.529	-2.890
SAR	74	55	Sonst. Währungen Long	61	55
SEK	-10	-72	Sonst. Währungen Short	-7	-65
CAD	14	79	Gold	1.892	2.299

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 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

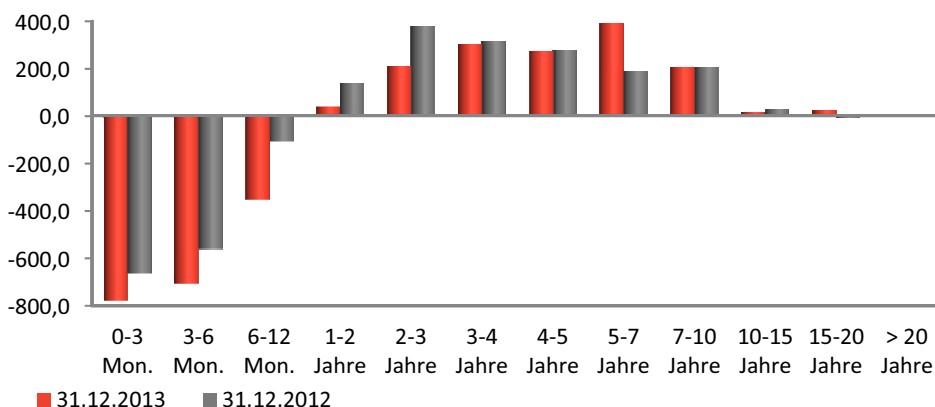
Das Eingehen des Zinsänderungsrisikos, das den Hauptteil des Marktrisikos im Bankbuch darstellt, ist ein wesentlicher Bestandteil des Bankgeschäftes sowie eine wichtige Ertragsquelle und erfordert eine adäquate Berücksichtigung im Risikomanagement. Die strategische Ausrichtung zielt darauf ab, unter bewusster Inkaufnahme eines kalkulierbaren und aktiv gesteuerten Risikos Erträge aus der Fristentransformation zu lukrieren. Zu diesem Zweck kommt es quartalsweise zu Investitionen 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. Für die Quantifizierung des Zinsänderungsrisikos im Liquiditätsansatz des ICAAP wird das Capital-at-Risk-Modell verwendet. Dieses ist ein vom Gesetzgeber (auf der Grundlage der Laufzeitbandmethode des Handelsbuches gemäß § 208 SolvaV) standardisierter VaR-Ansatz. 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 31.12.2013 ergab der + 100 bps Schock den negativsten Wert. Zusammen ergibt sich per 31.12.2013 ein Zinsänderungsrisiko im Bankbuch von 91,0 Mio. Euro (Vorjahr 87,4 Mio. Euro).

Konzernabschluss

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

Zinsbindungsgap Bankbuchpositionen (Vergleich 31.12.2013 mit 31.12.2012) in Mio. €



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 90 Tagen. Das errechnete Risiko für diese Positionen belief sich per 31.12.2013 auf 30,7 Mio. Euro (Vorjahr 28,1 Mio. Euro).

Credit Spread Risiko

Der Credit Spread stellt eine Risikoprämie für die mit der Investition übernommenen Kreditrisiken dar. Der Credit Spread wird als Renditedifferenz zwischen einer Anleihe und einer risikofreien Referenzanleihe bestimmt. Die Messung des Risikos erfolgt auf Basis von Barwertschwankungen des Anleiheportfolios aufgrund der Marktänderungen der Credit Spreads bei gleichbleibender Bonität des Schuldners.

44) Makroökonomisches Risiko

Als makroökonomische Risiken werden jene Verlustpotenziale bezeichnet, die sich aus Veränderungen des makroökonomischen Umfeldes ergeben (Verschlechterungen der realen BIP-Wachstumsrate, wesentlicher Anstieg der Arbeitslosigkeit und der Insolvenzen, Rückgänge der Aktienkurse und des Immobilienmarktes ...).

Die Ermittlung des makroökonomischen Risikos erfolgt bei der Berechnung im Stresstest.

Die Auswirkungen einer volkswirtschaftlichen Krise werden mittels erhöhter Ausfallswahrscheinlichkeiten, Rückgängen der Marktwerte von Immobilien und Rückgängen der Finanzmärkte dargestellt. Die Rückgänge wirken sich sowohl auf die Vermögenswerte der Oberbank als auch auf die hereingenommenen Sicherheiten negativ aus.

45) 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 und 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

Konzernabschluss

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 potentiellen 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 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 2013 0,90 % (Vorjahr: 9,59 %). Im Durchschnitt der letzten fünf Jahre beträgt das Verhältnis 4,92 %.

Die durchschnittliche Schadenshöhe pro Schadensfall der im Jahr 2013 in der Schadensfalldatenbank erfassten 286 (Vorjahr: 245) Fälle belief sich auf ca. 2.100 Tsd. Euro (Vorjahr: ca. 25.400 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.

46) 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 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 Zielsetzungen des Liquiditätsmanagements sind die Sicherstellung der jederzeitigen Zahlungsfähigkeit und die Optimierung der Refinanzierungsstruktur in Bezug auf Risiko und Ergebnis.

Konzernabschluss

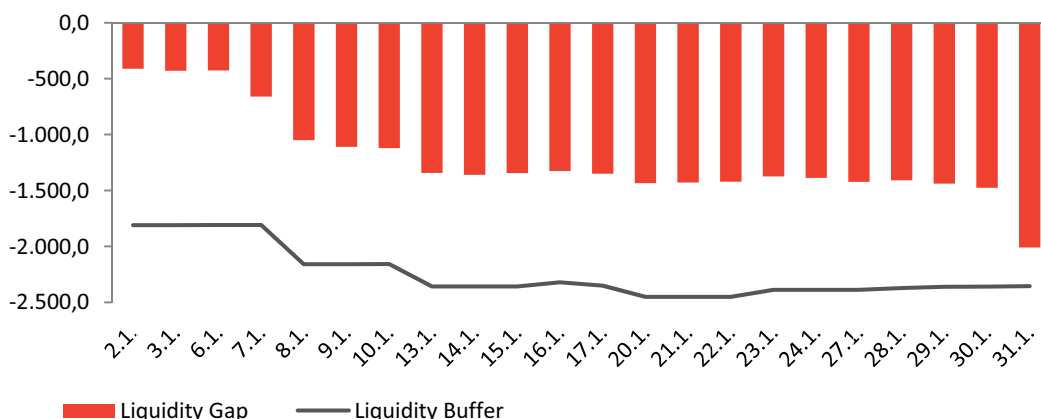
Seit jeher besteht in der Oberbank der Finanzierungsgrundsatz, mit den Primärmitteln der KundInnen plus den Fördermitteln der Oesterreichischen Kontrollbank, der Kreditanstalt für Wiederaufbau und der LfA Förderbank Bayern alle Kredite refinanzieren zu können. Dieser Grundsatz ist unverändert gültig. Die Loan-Deposit-Ratio betrug zum 31.12.2013 87,6 % (Vorjahr: 89,2 %).

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

Die Abteilung Global Financial Markets ist für das tägliche Liquiditätsmanagement zuständig und trägt die Verantwortung für die Einhaltung der aufsichtsrechtlichen Vorschriften.

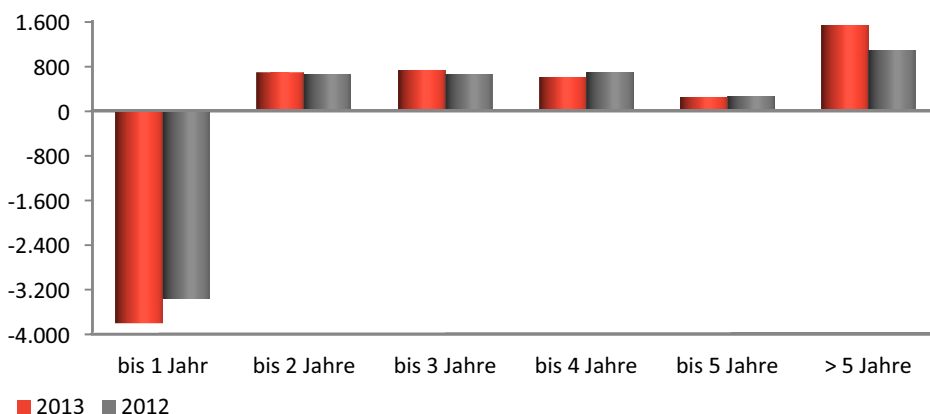
Die Abteilung Rechnungswesen und Controlling erstellt für das tägliche Liquiditätsmanagement eine Liquiditätsablaufbilanz für die nächsten 30 Tage inklusive dem vorhandenen Liquiditätspuffer als Limit. Die Liquiditätsablaufbilanz stellt auf täglicher Basis die Nettomittelabflüsse der Oberbank dar. Im Liquiditätspuffer sind alle zum jeweiligen Zeitpunkt nicht ausgenutzten repofähigen Kredite und Wertpapiere zusammengefasst. Die akkumulierten Nettomittelabflüsse dürfen in den ersten 30 Tagen das Limit nicht übersteigen.

Akkumulierte Liquiditätsablaufbilanz 30 Tage per 31.12.2013 in Mio. €



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.

Liquiditätsablaufbilanz mittel- bis langfristig per 31.12.2013 und 31.12.2012 in Mio. €



Konzernabschluss

In der Kapitalbindungsbilanz (ohne Neugeschäftsannahmen) lässt sich am Ende des 1. Jahres ein Bruttorefinanzierungserfordernis von 3,8 Mrd Euro (Vorjahr: 3,4 Mrd. Euro) erkennen. Diesem stehen allerdings 2,1 Mrd. Euro (Vorjahr: 2,2 Mrd. Euro) hoch liquide Aktiva gegenüber. Diese können jederzeit zur Besicherung von Repotransaktionen für die Beschaffung von Liquidität bei EZB und OeNB hinterlegt werden. Das Refinanzierungserfordernis unter Berücksichtigung der freien Refinanzierungsmöglichkeit nach einem Jahr betrug daher per 31.12.2013 1,7 Mrd. Euro (Vorjahr: 1,2 Mrd. Euro). Dies entspricht einer Funding Ratio von 77,5 % (Vorjahr: 83,2 %), 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 stellt sich wie folgt dar:

Repofähige Wertpapiere und Kredite in Tsd. € per 31.12.2013	bis 1 Monat	1 bis 12 Monate	1 bis 5 Jahre	über 5 Jahre
	135.018	499.247	656.069	1.450.324

in Tsd. € per 31.12.2012	bis 1 Monat	1 bis 12 Monate	1 bis 5 Jahre	über 5 Jahre
	198.266	739.975	1.108.405	1.214.112

Die Ermittlung von Liquiditäts-Gaps basiert auf kontraktuellen Cash Flows 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.

47) 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.

In die Kategorie sonstige Risiken fallen im Speziellen folgende Bankrisiken:

- *Reputationsrisiken* entstehen aus negativen Wahrnehmungen über die Oberbank in der Öffentlichkeit (KundInnen, GeschäftspartnerInnen, AktionärInnen, Behörden ...). Der dadurch geschädigte gute Ruf der Oberbank und der damit einhergehende Vertrauensverlust können zu Ergebniseinbrüchen bzw. Verlusten führen.
- Als *Geschäftsrisiken* werden Risiken bezeichnet, die aus unerwarteten Ergebnisschwankungen wegen geänderter Rahmenbedingungen resultieren (geringere Erträge, die keine Aufwandskürzung im gleichen Ausmaß ermöglichen, veränderte Wettbewerbsverhältnisse, geändertes Kundenverhalten, Folgen des technischen Fortschrittes ...).
- *Strategische Risiken* resultieren daraus, dass langfristige Unternehmensziele auf Basis der zugrunde liegenden Geschäftsannahmen oder wegen geänderter Rahmenbedingungen verfehlt werden. 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.

48) 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.

Konzernabschluss

49) 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 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.

in Tsd. €	Nominalbeträge			Nominale gesamt	2013 Marktwerte		Nominale gesamt	2012 Marktwerte	
	Restlaufzeit bis 1 Jahr	1 - 5 J.	> 5 J.		Positiv	Negativ		Positiv	Negativ
Zinssatzverträge									
Zinssatzoptionen									
Kauf	19.192	110.436	59.418	189.046	1.647		274.155	2.208	
Verkauf	18.715	108.500	52.282	179.497		-1.587	258.613		-2.109
Swaptions									
Kauf							4.000	0	
Verkauf							4.000		0
Zinsswaps									
Kauf	347.580	563.414	967.767	1.878.761	126.200	-4.369	1.957.165	195.823	-1.082
Verkauf	41.664	225.165	325.408	592.237	197	-36.898	734.014	54	-56.408
Anleiheoptionen									
Kauf									
Verkauf	40.000			40.000		-283	20.000		-55
Wechselkursverträge									
Währungsoptionen									
Kauf	172.609	6.611		179.220	4.211		83.098	3.819	
Verkauf	172.607	6.611		179.218		-4.213	83.235		-3.818
Devisentermingeschäfte									
Kauf	1.447.477	85.971		1.533.448	15.643		2.283.065	17.164	
Verkauf	1.464.032	85.890		1.549.922		-32.535	2.286.656		-21.292
Wertpapierbezogene Geschäfte									
Aktioptionen									
Kauf	1.593			1.593	17		9.330	0	
Verkauf	2.150			2.150		-10	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 Devisenkurse werden die von der EZB veröffentlichten

Konzernabschluss

Referenzkurse verwendet. Die Marktwerte von asymmetrischen Produkten werden gemäß Optionspreismodell von Black-Scholes berechnet. Für die Bewertung von Optionen werden implizite Volatilitäten herangezogen.

50) 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

51) 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 1.127,6 Mio. Euro (Vorjahr 1.053,6 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 2013 wäre maximal ein Betrag in Höhe von 621,4 Mio. Euro ausschüttungsfähig. Der ausschüttungsfähige Bilanzgewinn beträgt 14,6 Mio. Euro.

52) Personal

Im Oberbank Konzern waren 2013 im Jahresdurchschnitt folgende Personalkapazitäten im Einsatz:

	2013	2012
Angestellte	2.001	2.020
Arbeiter	19	21
Gesamtkapazität	2.020	2.041

53) Wertpapieraufgliederung nach BWG in Tsd. €

	Nicht börsennotiert	Börsennotiert	Wie AV bewertet	Andere Bewertung	Gesamt
Schuldverschreibungen u. a. festverzinsliche Wertpapiere	160.675	2.693.788	2.267.365	587.098	2.854.463
Aktien u. a. nicht festverzinsliche Wertpapiere	155.091	116.111	59.776	211.426	271.202
Beteiligungen	59.584	202.814	262.398	0	262.398
Anteile an verbundenen Unternehmen	495.411	0	495.411	0	495.411
	870.761	3.012.713	3.084.950	798.524	3.883.474

Konzernabschluss

54) Konzerneigenmittel und bankaufsichtliches Eigenmittelerfordernis

Anrechenbare Eigenmittel gemäß § 24 BWG in Tsd. €	2013	2012	Veränderung	
			absolut	in %
1. Kernkapital				
Grundkapital	86.349	86.349	0	0,0 %
Eigene Aktien im Bestand	-1.028	-959	-69	7,2 %
Offene Rücklagen	1.026.654	952.654	74.000	7,8 %
Anteile anderer Gesellschafter	3.015	3.023	-8	-0,3 %
Unterschiedsbetrag aus Kapitalkonsolidierung	606	9.782	-9.176	-93,8 %
Unterschiedsbetrag aus Equity-Bewertung	127.332	118.694	8.638	7,3 %
Hybridkapital	79.000	79.000	0	0,0 %
Abzug immaterielle Wirtschaftsgüter	-1.332	-3.150	1.818	-57,7 %
Summe Kernkapital (Tier I)	1.320.596	1.245.393	75.203	6,0 %
Kernkapitalquote	12,30 %	11,88 %	0,42 %-P.	3,5 %
2. Ergänzende Eigenmittel (Tier II)				
Stille Reserven gem. § 57 (1) BWG	8.000	0	8.000	100,0 %
Anrechenbare Ergänzungskapital-Anleihen	376.923	408.234	-31.311	-7,7 %
Neubewertungsreserven (bereits 45 % der stillen Reserve)	161.009	157.229	3.780	2,4 %
Nachrangige Anleihen (Ergänzungskapital, RLZ < 3 J)	37.611	30.239	7.372	24,4 %
Summe Ergänzende Eigenmittel (Tier II)	583.543	595.702	-12.159	-2,0 %
3. Tier-III-Kapital				
Ergänzung um volumensmäßig nicht mehr als Tier II anrechenbare nachrangige Anleihen	778	1.483	-705	-47,5 %
Summe Tier-III-Kapital	778	1.483	-705	-47,5 %
4. Abzugsposten				
Abzug Anteile an KI/FI über 10 % Beteiligung	-80.146	-80.092	-54	0,1 %
Abzug Anteile an KI/FI bis 10 % Beteiligung	0	0	0	0,0 %
Eigenmittel insgesamt	1.824.771	1.762.486	62.285	3,5 %
hievon Eigenmittel gem. § 23 Abs. 14 Z7 BWG	778	1.483	-705	-47,5 %
Eigenmittelquote	17,00 %	16,81 %	0,19 %-P.	1,1 %
Eigenmittelerfordernisse				
Kreditrisiko gem. § 22 Abs. 2 BWG	858.152	838.154	19.998	2,4 %
Handelsbuch gem. § 22o Abs. 2 BWG	778	1.483	-705	-47,5 %
Operationelles Risiko gem. § 22k BWG	67.713	64.952	2.761	4,3 %
Qualifiz. Beteiligungen gem. § 29 Abs. 4 BWG	0	0	0	0,0 %
Eigenmittelerfordernis insgesamt	926.643	904.589	22.054	2,4 %
Freie Eigenmittel	898.128	857.897	40.231	4,7 %
Basis zur Ermittlung der Haftrücklage und Quotenberechnung				
Bemessungsgrundlage Kreditrisiko § 22 Abs. 2 BWG	10.726.897	10.476.930	249.967	2,4 %
Spezifisches Positionsrisiko des Handelsbuches gem. § 22o Abs. 2 Z1,3,6 BWG	7.063	4.975	2.088	42,0 %
Bemessungsgrundlage insgesamt	10.733.960	10.481.905	252.055	2,4 %

Konzernabschluss

55) Sonstige erforderliche Angaben nach BWG und UGB

Im Geschäftsjahr 2014 werden begebene Schuldverschreibungen mit einem Gesamtwert von Nominale 272,8 Mio. Euro fällig. Zum 31. Dezember 2013 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 637.753,0 Tsd. Euro betreffen Ergänzungskapital mit einer Verzinsung von 0,4975 % bis 7,4 % und einer Fälligkeit in den Geschäftsjahren 2014 bis 2022 bzw. vier Emissionen mit unbestimmter Laufzeit. Im Berichtsjahr wurden Aufwendungen für nachrangige Verbindlichkeiten in Höhe von 18.286,9 Tsd. Euro geleistet. Das zu Marktpreisen berechnete Volumen des Handelsbuches beträgt zum 31. Dezember 2013 insgesamt 68,6 Mio. Euro. Davon entfallen auf Wertpapiere (Marktwerte) 3,1 Mio. Euro und auf sonstige Finanzinstrumente (Marktwerte) 65,5 Mio. Euro. Das Leasingvolumen betrug per 31. Dezember 2013 962,2 Mio. Euro.

Die Aufwendungen für den Abschlussprüfer betragen im Geschäftsjahr 655,0 Tsd. Euro (inkl. USt, inkl. Leasinggesellschaften und inkl. Tochterunternehmen). Davon entfielen 590,5 Tsd. Euro auf die Prüfung des Jahresabschlusses und 64,5 Tsd. Euro auf andere Bestätigungsleistungen.

Konzernabschluss

56) Beteiligungsliste gemäß UGB

Die Gesellschaft hielt per 31. Dezember 2013 bei folgenden Unternehmen mindestens 20 % Anteilsbesitz:

	Konsolidierungs- Methode *	Kapitalanteil		in Tsd. €		
		Unmittel- bar in %	Gesamt in %	Eigen- kapital	Ergebnis d. letzten Geschäftsjahres	Jahres- abschluss
a) Direkte Beteiligungen						
„AM“ Bau- und Gebäudevermietung Gesellschaft m.b.H., Linz ^{1) 6)}	N	100,00	100,00			
„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 –vermietungs-gesellschaft 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	7.637	118	2013
ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-GESELLSCHAFT m.b.H., Linz	Q	50,00	50,00	3.856	0	2013
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	421.337	20.289	2012
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	21.036	820	2013
DREI-BANKEN-EDV Gesellschaft m.b.H., Linz ⁶⁾	N	40,00	40,00			
Duktus S.A., Luxemburg ⁶⁾	N	25,10	57,55			
GAIN CAPITAL PARTICIPATIONS II S.A. SICAR, Luxemburg ⁶⁾	N	33,10	33,10			
GAIN CAPITAL PARTICIPATIONS SA, SICAR, Luxemburg ^{1) 6)}	N	58,69	58,69			
Gasteiner Bergbahnen Aktiengesellschaft, Bad Hofgastein ⁶⁾	N	32,62	32,62			
Ober Finanz Leasing gAG, Budapest ¹⁾	V	1,00	100,00	1.313	283	9/2013
Ober Immo Truck gAG, Budapest ¹⁾	V	1,00	100,00	643	8	9/2013
Ober Leasing Gesellschaft mit beschränkter Haftung, Budapest ¹⁾	V	1,00	100,00	474	131	9/2013
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	222	37	2013

Konzernabschluss

Oberbank Hybrid 2 GmbH, Linz ¹⁾	V	100,00	100,00	217	30	2013
Oberbank Hybrid 3 GmbH, Linz ¹⁾	V	100,00	100,00	74	8	2013
Oberbank Hybrid 4 GmbH, Linz ¹⁾	V	100,00	100,00	72	8	2013
Oberbank Hybrid 5 GmbH, Linz ¹⁾	V	100,00	100,00	26	- 2	2013
Oberbank Immobilien Leasing GmbH Bayern, Neuötting ¹⁾	V	6,00	100,00	2.081	16	9/2013
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	253.744	13.718	9/2013
Oberbank Leasing Inprox Znojmo s.r.o., Prag ¹⁾	V	10,00	100,00	1.732	30	9/2013
Oberbank Leasing KIKA, s.r.o., Prag ¹⁾	V	10,00	100,00	- 477	48	9/2013
Oberbank Leasing KIKA, s.r.o., Bratislava ¹⁾	V	5,00	100,00	187	97	9/2013
Oberbank Leasing s.r.o., Bratislava ¹⁾	V	0,10	100,00	2.104	- 749	9/2013
Oberbank Leasing spol. s.r.o., Prag ¹⁾	V	1,00	100,00	19.796	2.653	9/2013
OBERBANK NUTZOBJEKTE VERMIETUNGSGESELLSCHAFT,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			
Oberbank Leasing Prievidza s.r.o., Bratislava ¹⁾						
(vormals: OBK Slovakia Project s.r.o., Bratislava)	V	15,00	100,00	5	0	9/2013
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			
AMV Networks GmbH, Braunau ⁶⁾	N		20,00			
„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			
Cycleenergy Beteiligungs GmbH, Wien ⁶⁾	N		26,28			
GSA Genossenschaft für Stadterneuerung und Assanierung, gemeinnützige registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung, Linz ⁶⁾	N		33,85			

Konzernabschluss

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 ⁶⁾	N	38,54			
Oberbank airplane Leasing GmbH, Linz ¹⁾	V	100,00	35	149	9/2013
Oberbank airplane 2 Leasing GmbH, Linz ¹⁾	V	100,00	35	206	9/2013
Oberbank Eugendorf Immobilienleasing GmbH, Linz ¹⁾	V	100,00	35	42	9/2013
Oberbank Goldkronach Beteiligungs GmbH, Neuötting ¹⁾	V	100,00	21	- 1	9/2013
Oberbank Leobendorf Immobilienleasing GmbH, Linz (früher Oberbank Gumpoldskirchen Immobilienleasing GmbH, Linz) ¹⁾	V	100,00	35	- 3	9/2013
Oberbank Idstein Immobilien-Leasing GmbH, Neuötting ¹⁾	V	100,00	25	153	9/2013
Oberbank Immobilie-Bergheim Leasing GmbH, Linz ¹⁾	V	95,00	1.275	42	9/2013
Oberbank Immobilien Holding GmbH, Linz ^{1) 6)}	N	100,00			
Oberbank Immobilien-Leasing Gesellschaft m.b.H., Linz ¹⁾	V	100,00	741	2.811	9/2013
Oberbank Immobilien-Leasing GmbH Bayern & Co. KG Goldkronach, Neuötting ¹⁾	V	6,00	24	5	9/2013
Oberbank Industrie und Handelsbeteiligungsholding GmbH, Linz ^{1) 6)}	N	100,00			
Oberbank Inzersdorf Immobilienleasing GmbH, Linz ¹⁾	V	100,00	35	197	9/2013
Oberbank KB Leasing Gesellschaft m.b.H., Linz ¹⁾	V	79,86	262	194	9/2013
Oberbank Leasing GmbH Bayern & Co KG Neuenrade, Neuötting ¹⁾	V	6,00	598	- 2	9/2013
Oberbank Leasing GmbH Bayern, Neuötting ¹⁾	V	100,00	5.834	2.735	9/2013
Oberbank Leasing Inprox Misk GmbH, Budapest ¹⁾	V	100,00	2	1	9/2013
Oberbank Leasing JAF HOLZ, s.r.o., Prag ¹⁾	V	95,00	3.467	205	9/2013
Oberbank LIV Immobilienleasing GmbH, Linz ¹⁾	V	100,00	5.181	106	9/2013
Oberbank MLC - Pernau Immobilienleasing GmbH, Linz ¹⁾	V	99,80	35	155	9/2013
Oberbank Operating Mobilienleasing GmbH, Linz ¹⁾	V	100,00	35	1.021	9/2013
Oberbank Operating OPR Immobilienleasing GmbH, Linz ¹⁾	V	100,00	35	373	9/2013
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	148	9/2013
Oberbank Riesenhof Immobilienleasing GmbH, Linz ¹⁾	V	100,00	35	170	9/2013
Oberbank Seiersberg Immobilienleasing Gesellschaft m.b.H., Linz ¹⁾	V	100,00	35	98	9/2013
Oberbank Sterneckstraße 28 Immobilien-Leasing Gesellschaft m.b.H., Linz ^{1)*)}	V	100,00	35	- 119	09/2013

Konzernabschluss

Oberbank Vertriebsservice GmbH, Linz ^{1) 6)}	N	100,00			
Oberbank-Kremsmünster Immobilienleasing Gesellschaft m.b.H., Linz ¹⁾	V	100,00	168	238	9/2013
OBK Ahlten Immobilien Leasing GmbH, Neuötting ¹⁾	V	94,00	1.000	103	9/2013
OBK München 1 Immobilien Leasing GmbH, Neuötting ¹⁾	V	100,00	27	631	9/2013
OBK München 2 Immobilien Leasing GmbH, Neuötting ¹⁾	V	100,00	30	21	9/2013
OBK München 3 Immobilien Leasing GmbH, Neuötting ¹⁾	V	100,00	30	140	9/2013
Opportunity Beteiligungs AG, Linz ^{1) 6)}	N	100,00			
POWER TOWER GmbH, Linz ¹⁾	V	99,00	70	133	9/2013
Techno-Z Braunau Technologiezentrum GmbH, Braunau ⁶⁾	N	21,50			
Tuella Finanzierung GmbH, Wien ¹⁾	V	100,00	222.463	738	9/2013
Wohnwert GmbH, Salzburg ^{1) 6)}	N	100,00			

*) Konsolidierungsmethode im Konzernabschluss:

V = Vollkonsolidierung, E = Bewertung "at equity", Q = Quotenkonsolidierung, N = gemäß IAS 27 in Verbindung mit Framework 29 nicht in den Konzernabschluss einbezogen

1) verbundenes Unternehmen

2) Ergebnisabführungsvertrag

3) einschließlich unverteilter 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

*) Rumpfgeschäftsjahr 3.7. – 30.9.2013