

## Offenlegung § 4 OffV (Eigenmittelstruktur)

### Qualitative Offenlegung (31. Dezember 2010)

#### Kapitalerhöhung

Im März 2010 wurde eine Kapitalerhöhung in Höhe von EUR 2 Mrd. durchgeführt, die zu einer Erhöhung des Aktienkapitals von EUR 212,3 Mio. und der Kapitalrücklage von EUR 1.787,7 Mio. führte. Die Zahl der Aktien erhöhte sich um 29.197.065.

#### Kapitalinstrumente im Tier 1 Kapital

Im Tier 1 Kapital der Bank Austria Gruppe sind zum 31.12.2010 neben dem Aktienkapital (231.228.820 Aktien, hievon 10.115 Namensaktien), den Rücklagen und sonstigen Tier1-anrechenbaren Kapitalbestandteilen folgende Hybridkapitalpositionen enthalten:

##### Hybridkapital:

| ISIN                      | Description of Security/<br>Wertpapierbezeichnung | Maturity/<br>Laufzeitende | Net allowable amount in EUR '000<br>Anrechenbarer Betrag in EUR tsd. |
|---------------------------|---|---------------------------|--|
| DE000A0DD4K8              | Preferred Securities                              | Perpetual                 | 249.312  |
| DE000A0DYW70              | Preferred Securities                              | Perpetual                 | 152.729  |
| <b>Bank Austria Group</b> |   |                           | <b>402.041</b>   |

#### Kapitalinstrumente im Tier 2 Kapital:

Im Tier 2 Kapital Bank Austria Gruppe sind nachstehende nicht innovative Kapitalinstrumente und nachrangige Verbindlichkeiten enthalten.

##### Nicht auf Tier 1 anrechenbare "Nicht innovative Kapitalinstrumente":

| Company /<br>Gesellschaft  | ISIN         | Description of Security/<br>Wertpapierbezeichnung | Maturity/<br>Laufzeitende | Net allowable amount in EUR '000<br>Anrechenbarer Betrag in EUR tsd. |
|--|--------------|---|---------------------------|--|
| <b>Ergänzungskapital:</b>  |              |   |                           |  |
| <b>BANK AUSTRIA</b>  |              |   |                           |  |
| Bank Austria   | AT0000541305 | 6.625% BA ANL 00-15/1 EK                          | 17.03.2015                | 52.808   |
| Bank Austria   | AT0000541313 | FRN BA ANL 00-15/2 FL EK                          | 17.03.2015                | 26.674   |
| Bank Austria   | AT0000541396 | 6.8% BA ANL 00-15/P2 EK                           | 28.04.2015                | 18.634   |
| <b>WOHNBAUBANK</b>   |              |   |                           |  |
| Wohnbaubank  | AT0000347695 | fix 4,875%  | 02.11.2016                | 7.500  |
| <b>NOTARBANK</b>   |              |   |                           |  |
| Notarbank  |              | NOTRBK  |                           | 11.130   |
| <b>Bank Austria Group</b>  |              |   |                           | <b>3.375</b>   |
|  |              |   |                           | 3.375  |
| <b>Bank Austria Group</b>  |              |   |                           | <b>67.313</b>  |
| Revaluation Reserves / Neubewertungsreserve                                |              |   |                           | 166.852  |
| <b>Nicht auf Tier 1 anrechenbare "Nicht innovative Kapitalinstrumente"</b> |              |   |                           | <b>234.165</b>   |

## Nachrangige Tier 2 Verbindlichkeiten:

| Company /<br>Gesellschaft  | ISIN                              | Description of Security/<br>Wertpapierbezeichnung | Maturity/<br>Laufzeitende | Net allowable amount in EUR '000<br>Anrechenbarer Betrag in EUR tsd. |
|----------------------------|-----------------------------------|---|---------------------------|--|
| <b>BANK AUSTRIA</b>        |                                   |   |                           | <b>2.059.295</b>   |
| Bank Austria               | AT0000245790                      | FRN CA Flexi-Bond 89-19/2 NR                      | 25.10.2019                | 9.844  |
| Bank Austria               | AT0000246814                      | FRN CA GM-FL 96-21/1 NR                           | 26.02.2021                | 2.689  |
| Bank Austria               | AT0000248232                      | 5.47% BA-CA ERG.SCHV.03-13/P1                     | 28.08.2013                | 8.000  |
| Bank Austria               | AT0000539481                      | 6% BA NACHR.OBL.01-21/P12                         | 30.11.2021                | 40.000   |
| Bank Austria               | AT0000539531                      | FRN BA NACHR.REV.FLT.0116/P13                     | 06.12.2016                | 5.000  |
| Bank Austria               | AT0000539606                      | 6% BA NR.OBL. 01-26/P15                           | 21.12.2026                | 9.000  |
| Bank Austria               | AT0000541578                      | 6.875% BA ANL 00-12/P9 EK                         | 23.06.2012                | 2.000  |
| Bank Austria               | AT0000541669                      | FRN BA JPY CMS FL 00-20/P10                       | 01.08.2020                | 5.000  |
| Bank Austria               | AT0000541719                      | 6.5% BA NACHR.ANL.00-20/P11                       | 06.10.2020                | 20.000   |
| Bank Austria               | AT0000541917                      | FRN BA NR.OBL. 01-16/P VAR.                       | 25.01.2016                | 45.000   |
| Bank Austria               | AT0000544788                      | 6.4% BA ERG.ANL 97-12/P5                          | 21.03.2012                | 2.180  |
| Bank Austria               | US060587AB85                      | 7.25% BA NOTES 97/17                              | 15.02.2017                | 523.874  |
| Bank Austria               | XS0062981500                      | 6.3% BA-CA NOTES 96/21                            | 12.03.2021                | 67.188   |
| Bank Austria               | XS0070770333                      | 5.39% BA MTN 96/16 S.47                           | 31.10.2016                | 46.019   |
| Bank Austria               | XS0071432222                      | 5.2% BA MTN 96-16/48                              | 28.11.2016                | 46.019   |
| Bank Austria               | XS0110196093                      | FRN BA MTN 00/15 VA                               | 17.04.2015                | 9.600  |
| Bank Austria               | XS0111846001                      | FRN BA FLR-MTN 00/15                              | 25.05.2015                | 8.800  |
| Bank Austria               | XS0112532535                      | 6.31% BA MTN 00/15                                | 15.06.2015                | 12.000   |
| Bank Austria               | XS0118835676                      | FRN BA FLR-MTN 00/15                              | 24.10.2015                | 39.957   |
| Bank Austria               | XS0122710188                      | FRN BA FLR MTN 01/31 S.126                        | 24.01.2031                | 19.980   |
| Bank Austria               | XS0123117292                      | FRN BA FLR MTN 01/31 S.127                        | 25.01.2031                | 45.778   |
| Bank Austria               | XS0123313636                      | FRN BA FLR MTN 01/31 S.128                        | 22.01.2031                | 29.960   |
| Bank Austria               | XS0124750471                      | 5.75% BA MTN 01/13 S.133                          | 22.02.2013                | 259.332  |
| Bank Austria               | XS0134061893                      | FRN BA FLR-MTN 01/33 S.144                        | 20.08.2033                | 55.026   |
| Bank Austria               | XS0136314415                      | FRN BA FLR-MTN 01/31 S.147                        | 31.10.2031                | 34.835   |
| Bank Austria               | XS0137905153                      | 5.935% BA MTN 01/31                               | 30.10.2031                | 11.929   |
| Bank Austria               | XS0138294201                      | 6% BA MTN 01/16                                   | 14.11.2016                | 22.452   |
| Bank Austria               | XS0138355515                      | 6% BA MTN 01/16                                   | 14.11.2016                | 7.484  |
| Bank Austria               | XS0138428684                      | FRN BA FLR MTN 01/31 S.151                        | 31.12.2031                | 59.706   |
| Bank Austria               | XS0139264682                      | 6.21% BA MTN 01/31                                | 05.12.2031                | 30.048   |
| Bank Austria               | XS0140394817                      | FRN BA FLR-MTN 01/31 S.158                        | 27.12.2031                | 94.449   |
| Bank Austria               | XS0140608125                      | FRN BA FLR-MTN 01/15 S.160                        | 27.12.2015                | 31.987   |
| Bank Austria               | XS0140608398                      | 5.8% BA MTN 01/21                                 | 27.12.2021                | 62.947   |
| Bank Austria               | XS0140691865                      | FRN BA FLR MTN 01/26 S.162                        | 27.12.2026                | 49.949   |
| Bank Austria               | XS0140838474                      | FRN BA FLR MTN 01/29 S.163                        | 27.12.2029                | 124.678  |
| Bank Austria               | XS0140907626                      | FRN BA FLR-MTN 01/21 S.164                        | 27.12.2021                | 49.922   |
| Bank Austria               | XS0141069442                      | FRN BA FLR MTN 01/21 S.167                        | 28.12.2021                | 99.885   |
| Bank Austria               | AT0000248273                      | 5.2% BA-CA NR.ERG.SCHV.03-13P2                    | 18.12.2013                | 1.197  |
| Bank Austria               |                                   | nachr.aufg.Kredite Hibiscus AG (Fond)             | 15.12.2046                | 20.581   |
| Bank Austria               |                                   | nachr.aufg.Kredite DEVK Lebensversicherung        | 19.10.2021                | 25.000   |
| Bank Austria               |                                   | nachr.aufg.Kredite DEBEKA LV -Verein              | 03.12.2021                | 20.000   |
| <b>ATFBANK KAZAKHSTAN</b>  |                                   |   |                           | <b>104.337</b>   |
| BATF                       | KZPC2Y07B596                      | COUPON. SUBHORDES. BONDS OF "ATFBANK" OF NII      | 26.02.2014                | 32.641   |
| BATF                       | KZ2CKY10B406 - FIN                | COUPON. SUBHORDES. BONDS of joint-stock company ' | 23.11.2014                | 9.868  |
| BATF                       | KZ2CKY10B406 - NONFIN             | NOMINAL the COUPON. SUBHORDES. BONDS of joint-st  | 23.11.2014                | 3.756  |
| BATF                       | KZPC1Y07B598 - FIN                | NOMINAL the COUPON. SUBHORDES. BONDS of joint-st  | 23.05.2012                | 9.581  |
| BATF                       | KZPC1Y07B598 - NONFIN             | NOMINAL the COUPON. SUBHORDES. BONDS of joint-st  | 23.05.2012                | 3.568  |
| BATF                       | International Finance Corporation | International Finance Corporation                 | 25.02.2020                | 44.924   |
| <b>ATFBANK NETHERLANDS</b> |                                   |   |                           | <b>75.289</b>  |
| BATFBV                     | XS0274618248                      | Hybrid  | 10.11.2099                | 75.289   |
| <b>WOHNBAUBANK</b>         |                                   |   |                           | <b>13.443</b>  |
| Wohnbaubank                | AT0000347547                      | fix 5,125%  | 01.05.2014                | 6.904  |
| Wohnbaubank                | AT0000B074141                     | fix 4,625%  | 22.10.2017                | 6.538  |
| <b>UNICREDIT RUSSIA</b>    |                                   |   |                           | <b>28.832</b>  |
| <b>UKRSOTSBANK</b>         |                                   |   |                           | <b>74.222</b>  |
| <b>UNICREDIT ROMANIA</b>   |                                   |   |                           | <b>12.064</b>  |
| <b>YAPI KREDI</b>          |                                   |   |                           | <b>414.571</b>   |
| <b>UNICREDIT MOSTAR</b>    |                                   |   |                           | <b>8.000</b>   |
| <b>Bank Austria Group</b>  |                                   |   |                           | <b>2.790.053</b>   |

## Quantitative Offenlegung:

In EUR tsd.

| A.        | Tier 1 vor Prudential Filters  | 31/12/2010        | 31/12/2009        |
|-----------|--|-------------------|-------------------|
| A.1       | Tier 1 Positionen  | 14.631.597        | 11.176.881        |
| A.1.1     | - Eingezahltes Kapital   | 1.681.034         | 1.468.771         |
| A.1.2     | - Kapitalrücklage  | 9.332.129         | 7.544.391         |
| A.1.3     | - Sonstige Rücklagen   | 3.216.393         | 1.761.991         |
| A.1.4     | - Nicht innovative Kapitalinstrumente  |                   |                   |
| A.1.5     | - Innovative Kapitalinstrumente  | 402.041           | 401.728           |
| A.1.6     | - Nettogewinn der Periode/Zwischengewinn   |                   |                   |
| A.2       | Tier 1 Abzugspositionen  | -557.289          | -578.532          |
| A.2.1     | - Eigene Aktien  |                   |                   |
| A.2.2     | - Geschäfts- und Firmenwerte   |                   |                   |
| A.2.3     | - Sonstige immaterielle Werte  |                   |                   |
| A.2.4     | - Jahresverlust/Zwischenverlust  |                   |                   |
| A.2.5     | - Sonstige Abzugspositionen:   | -557.289          | -578.532          |
|           | <i>* Wertberichtigungen ***</i>  |                   |                   |
|           | <i>* Sonstige Abzugspositionen</i>   | -557.289          | -578.532          |
| B.        | Tier 1 Prudential Filters  | 0                 | 0                 |
| B.1       | <i>Positive IAS/IFRS Prudential Filters (+)</i>                                  |                   |                   |
| B.2       | <i>Negative IAS/IFRS Prudential Filters (-)</i>                                  |                   |                   |
| <b>C.</b> | <b>Tier 1 vor Abzugspositionen</b>   | <b>14.074.308</b> | <b>10.598.349</b> |
| D.        | Abzugspositionen   | -832.760          | -674.928          |
| <b>E.</b> | <b>Summe Tier 1 (C-D)</b>  | <b>13.241.548</b> | <b>9.923.421</b>  |
| <b>F.</b> | <b>Tier 2 vor Prudential Filters</b>   | <b>3.024.218</b>  | <b>3.143.059</b>  |
| F.1       | Tier 2 Positive Bestandteile   | 3.024.218         | 3.143.059         |
| F.1.1     | <i>- Bewertungsreserve von Sachvermögen</i>                                      |                   |                   |
| F.1.2     | <i>- Bewertungsreserve von zur Veräußerung gehaltene Vermögensgruppen</i>        |                   |                   |
| F.1.3     | <i>- Nicht auf Tier 1 anrechenbare "Nicht innovative Kapitalinstrumente"</i>     | 234.165           | 245.635           |
| F.1.4     | <i>- Nicht auf Tier 1 anrechenbare "Innovative Kapitalinstrumente"</i>           |                   |                   |
| F.1.5     | <i>- Hybride Kapitalinstrumente</i>  |                   |                   |
| F.1.6     | <i>- Nachrangige Tier 2 Verbindlichkeiten</i>                                    | 2.790.053         | 2.897.424         |
| F.1.7     | <i>- Überschuss aus Wertanpassungen im Vergleich mit zu erwarteten Verlusten</i> |                   |                   |
| F.1.8     | <i>- Nettogewinn aus Beteiligungen</i>   |                   |                   |
| F.1.9     | <i>- Sonstige positive Bestandteile</i>  |                   |                   |
| F.2       | Tier 2 Negative Bestandteile   | 0                 | 0                 |
| F.2.1     | <i>- Nettokapitalverluste aus Beteiligungen</i>                                  |                   |                   |
| F.2.2     | <i>- Kredite</i>   |                   |                   |
| F.2.3     | <i>- Sonstige Abzugspositionen</i>   |                   |                   |
| G.        | Tier 2 Prudential Filters  | 0                 | 0                 |
| G.1       | <i>Positive IAS/IFRS Prudential Filters (+)</i>                                  |                   |                   |
| G.2       | <i>Negative IAS/IFRS Prudential Filters (-)</i>                                  |                   |                   |
| <b>H.</b> | <b>Tier 2 vor Abzugspositionen (F+G)</b>   | <b>3.024.218</b>  | <b>3.143.059</b>  |
| I.        | Abzugspositionen   | -832.760          | -674.928          |
| <b>L.</b> | <b>Summe Tier 2 (H-I)</b>  | <b>2.191.458</b>  | <b>2.468.131</b>  |
| M.        | Abzugspositionen von Tier 1 und Tier 2   | -140.467          | -138.376          |
| <b>N.</b> | <b>Regulatorisches Eigenkapital (E+L-M)</b>                                      | <b>15.292.539</b> | <b>12.253.176</b> |
| O.        | Tier 3   | 227.818           | 242.915           |
| <b>P.</b> | <b>Regulatorisches Eigenkapital inkl. Tier 3 (N+O)</b>                           | <b>15.520.357</b> | <b>12.496.091</b> |