

# Gewinn- und Verlustrechnung der Bank Austria Gruppe für die ersten drei Quartale 2012 in zusammengefasster Form<sup>1)</sup>

(Mio €)

			VERÄNDERUNG GGÜB. VORJAHR	
	1-9 2012	1-9 2011 <sup>2)</sup>	MIO €	IN %
Nettozinsertrag	3.396	3.365	+30	+0,9%
Dividenden und ähnliche Erträge aus At-equity-Beteiligungen	80	152	-71	-47,0%
Provisionsüberschuss	1.198	1.242	-44	-3,6%
Handelsergebnis	533	351	+182	+51,9%
Saldo sonstige betriebliche Erträge und Aufwendungen	94	105	-11	-10,6%
Betriebserträge	5.301	5.216	+85	+1,6%
Personalaufwand	-1.505	-1.492	-13	+0,9%
Andere Verwaltungsaufwendungen	-1.233	-1.172	-61	+5,2%
Kostenrückerstattung	1	1	-0	-32,5%
Abschreibung und Wertber. auf Sachanlagen u. immaterielle Vermögensgegenstände	-203	-201	-2	+1,0%
Betriebsaufwendungen	-2.940	-2.863	-77	+2,7%
Betriebsergebnis	2.361	2.353	+9	+0,4%
Kreditrisikoaufwand	-887	-1.024	+137	-13,4%
<b>BETRIEBSERGEBNIS NACH KREDITRISIKOAUFWAND</b>	<b>1.475</b>	<b>1.328</b>	<b>+146</b>	<b>+11,0%</b>
Rückstellungen	-74	-131	+57	-43,6%
Integrations-/Restrukturierungsaufwand	-3	-17	+14	-80,6%
Finanzanlageergebnis	27	-147	+174	n. a.
<b>ERGEBNIS VOR STEUERN</b>	<b>1.424</b>	<b>1.033</b>	<b>+391</b>	<b>+37,9%</b>
Ertragsteuern	-263	-253	-10	+3,9%
Ergebnis nach Steuern	1.161	780	+381	+48,9%
Anteile ohne beherrschenden Einfluss	-39	-41	+2	-4,5%
Konzernergebnis nach Steuern vor Kaufpreisallokation <sup>3)</sup>	1.122	739	+383	+51,8%
Effekte aus der Kaufpreisallokation (PPA) <sup>4)</sup>	-12	-31	+20	-62,8%
Abschreibungen auf Geschäfts- oder Firmenwerte	-10	-705	+696	-98,6%
<b>KONZERNERGEBNIS NACH STEUERN<sup>3)</sup></b>	<b>1.101</b>	<b>3</b>	<b>+1.098</b>	<b>n. a.</b>

n. a. = nicht aussagekräftig

1) Die in dieser Tabelle gezeigte Gewinn- und Verlustrechnung der Bank Austria in zusammengefasster Form entspricht der Gliederung des Segmentberichts. / 2) Recast: an Konsolidierungskreis, Geschäftsstruktur und Methodik 2012 angepasst. / 3) den Eigentümern der Bank Austria zuzurechnen. / 4) Effekte aus der Kaufpreisallokation (PPA) für die Akquisition von Banken in Kasachstan, Ukraine, Russland sowie Aton.

# Segmentberichterstattung der Bank Austria Gruppe

1–9 2012/1–9 2011

(Mio €)

		PRIVAT- KUNDEN, KLEIN- UND MITTEL- BETRIEBE (PKMB)	PRIVATE BANKING	CORPORATE & INVESTMENT BANKING (CIB)	ZENTRAL- UND OSTEUROPA (CEE)	CORPORATE CENTER	BANK AUSTRIA GRUPPE (ANGEPASST)	ANPAS- SUNGS- DIFFEREN- ZEN <sup>1)</sup>	BANK AUSTRIA GRUPPE (VER- ÖFFENTLICHT) <sup>2)</sup>
Nettozinsertrag	1–9 2012	528	46	569	2.479	-226	3.396	-	3.396
	1–9 2011	521	43	530	2.412	-140	3.365	-	3.365
Dividenden und ähnliche Erträge aus At-equity-Beteiligungen	1–9 2012	-	-	30	17	33	80	-	80
	1–9 2011	2	-	34	15	100	152	-1	151
Provisionsüberschuss	1–9 2012	282	63	131	771	-50	1.198	-	1.198
	1–9 2011	303	63	160	770	-54	1.242	159	1.401
Handelsergebnis	1–9 2012	10	2	-5	316	211	533	-	533
	1–9 2011	9	2	18	247	76	351	-159	192
Saldo sonstige betriebliche Erträge und Aufwendungen	1–9 2012	7	-	12	46	30	94	-	94
	1–9 2011	7	-	9	78	12	105	37	143
<b>BETRIEBSERTRÄGE</b>	<b>1–9 2012</b>	<b>827</b>	<b>111</b>	<b>736</b>	<b>3.629</b>	<b>-2</b>	<b>5.301</b>	<b>-</b>	<b>5.301</b>
	<b>1–9 2011</b>	<b>842</b>	<b>108</b>	<b>751</b>	<b>3.522</b>	<b>-6</b>	<b>5.216</b>	<b>37</b>	<b>5.252</b>
<b>BETRIEBSAUFWENDUNGEN</b>	<b>1–9 2012</b>	<b>-676</b>	<b>-79</b>	<b>-266</b>	<b>-1.683</b>	<b>-235</b>	<b>-2.940</b>	<b>-</b>	<b>-2.940</b>
	<b>1–9 2011</b>	<b>-665</b>	<b>-76</b>	<b>-284</b>	<b>-1.627</b>	<b>-211</b>	<b>-2.863</b>	<b>-34</b>	<b>-2.898</b>
<b>BETRIEBSERGEBNIS</b>	<b>1–9 2012</b>	<b>151</b>	<b>31</b>	<b>470</b>	<b>1.945</b>	<b>-236</b>	<b>2.361</b>	<b>-</b>	<b>2.361</b>
	<b>1–9 2011</b>	<b>177</b>	<b>31</b>	<b>466</b>	<b>1.895</b>	<b>-217</b>	<b>2.353</b>	<b>2</b>	<b>2.355</b>
Kreditrisikoaufwand	1–9 2012	-74	-	-91	-724	1	-887	-	-887
	1–9 2011	-156	-2	-115	-752	-	-1.024	-	-1.024
<b>BETRIEBSERGEBNIS NACH KREDITRISIKOAUFWAND</b>	<b>1–9 2012</b>	<b>78</b>	<b>31</b>	<b>379</b>	<b>1.222</b>	<b>-235</b>	<b>1.475</b>	<b>-</b>	<b>1.475</b>
	<b>1–9 2011</b>	<b>21</b>	<b>29</b>	<b>352</b>	<b>1.143</b>	<b>-217</b>	<b>1.328</b>	<b>2</b>	<b>1.330</b>
Rückstellungen	1–9 2012	-1	-1	-	-27	-46	-74	-	-74
	1–9 2011	6	2	-20	-16	-104	-131	-	-131
Integrations-/ Restrukturierungsaufwand	1–9 2012	-	-	-3	-	-	-3	-	-3
	1–9 2011	-	-	-15	-2	-	-17	-	-17
Finanzanlageergebnis	1–9 2012	1	-	-6	91	-59	27	-	27
	1–9 2011	3	-	5	6	-161	-147	-	-147
<b>ERGEBNIS VOR STEUERN</b>	<b>1–9 2012</b>	<b>78</b>	<b>31</b>	<b>369</b>	<b>1.287</b>	<b>-340</b>	<b>1.424</b>	<b>-</b>	<b>1.424</b>
	<b>1–9 2011</b>	<b>30</b>	<b>31</b>	<b>323</b>	<b>1.131</b>	<b>-482</b>	<b>1.033</b>	<b>2</b>	<b>1.035</b>
Ertragsteuern	1–9 2012	-16	-8	-89	-253	104	-263	-	-263
	1–9 2011	-7	-8	-76	-160	-2	-253	-	-253
<b>ERGEBNIS NACH STEUERN</b>	<b>1–9 2012</b>	<b>62</b>	<b>22</b>	<b>280</b>	<b>1.034</b>	<b>-237</b>	<b>1.161</b>	<b>-</b>	<b>1.161</b>
	<b>1–9 2011</b>	<b>24</b>	<b>23</b>	<b>247</b>	<b>971</b>	<b>-484</b>	<b>780</b>	<b>2</b>	<b>782</b>
Anteile ohne beherrschenden Einfluss	1–9 2012	-6	-	-	-48	15	-39	-	-39
	1–9 2011	-5	-	-	-51	15	-41	-	-41
<b>KONZERNERGEBNIS NACH STEUERN VOR KAUFPREISALLOKATION (PPA) – EIGENTÜMER DER BANK AUSTRIA</b>	<b>1–9 2012</b>	<b>55</b>	<b>22</b>	<b>280</b>	<b>986</b>	<b>-221</b>	<b>1.122</b>	<b>-</b>	<b>1.122</b>
	<b>1–9 2011</b>	<b>19</b>	<b>23</b>	<b>247</b>	<b>919</b>	<b>-469</b>	<b>739</b>	<b>2</b>	<b>741</b>
Effekte aus der Kaufpreisallokation (PPA)	1–9 2012	-	-	-	-	-12	-12	-	-12
	1–9 2011	-	-	-	-	-31	-31	-	-31
Abschreibungen auf Geschäfts- oder Firmenwerte	1–9 2012	-	-	-	-	-10	-10	-	-10
	1–9 2011	-	-	-	-	-705	-705	-	-705
<b>KONZERNERGEBNIS NACH STEUERN – EIGENTÜMER DER BANK AUSTRIA</b>	<b>1–9 2012</b>	<b>55</b>	<b>22</b>	<b>280</b>	<b>986</b>	<b>-243</b>	<b>1.101</b>	<b>-</b>	<b>1.101</b>
	<b>1–9 2011</b>	<b>19</b>	<b>23</b>	<b>247</b>	<b>919</b>	<b>-1.205</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>4</b>

1) Die segmentierten Ergebnisse werden in einer Pro-forma-Rechnung dargestellt, die Differenz zum Gesamtergebnis der Bank Austria wird in der Spalte „Anpassungsdifferenzen“ gezeigt und betrifft 2011 im Wesentlichen den Verkauf der Bank Austria Global Information Services GmbH und eine Änderung im Ausweis von Provisionserträgen von Verwaltungs-, Vermittlungs- und Beratungsdienstleistungen aus dem Derivatgeschäft des Wertpapier- und Devisenhandels, die nunmehr im Handelsergebnis gezeigt werden.

2) Die Vergleichszahlen für 2011 wurden aufgrund einer bei drei Unternehmen der Gruppe im ersten Halbjahr 2012 erfolgten Umgliederung der zeitanteiligen Zinskomponente von wertgeminderten Krediten aus der Position „Nettozinsertrag“ in die Position „Kreditrisikoaufwand“ entsprechend angepasst.

# Segmentberichterstattung der Bank Austria Gruppe

1–9 2012/1–9 2011

		PRIVAT- KUNDEN, KLEIN- UND MITTEL- BETRIEBE (PKMB)	PRIVATE BANKING	CORPORATE & INVESTMENT BANKING (CIB)	ZENTRAL- UND OSTEUROPA (CEE)	CORPORATE CENTER	BANK AUSTRIA GRUPPE (ANGEPASST)	ANPAS- SUNGS- DIFFEREN- ZEN <sup>1)</sup>	BANK AUSTRIA GRUPPE (VER- ÖFFENTLICHT) <sup>2)</sup>
Risikogewichtete Aktiva (RWA)	1–9 2012	11.081	925	16.141	87.813	12.652	128.612	–	128.612
(Durchschnitt)	1–9 2011	12.752	886	20.151	80.256	10.059	124.103	247	124.350
Kundenforderungen (Periodenende)	1–9 2012	20.323	621	35.529	73.317	6.479	136.270	–	136.270
	1–9 2011	21.553	557	36.159	67.632	5.223	131.125	–	131.125
Primärmittel (Periodenende) <sup>3)</sup>	1–9 2012	27.740	7.737	24.176	64.672	14.727	139.052	–	139.052
	1–9 2011	27.185	7.466	22.288	59.599	17.281	133.819	–	133.819
Durchschnittliches Eigenkapital <sup>4)</sup>	1–9 2012	1.244	168	1.780	13.146	1.562	17.900	–	17.900
	1–9 2011	1.206	158	1.728	11.763	2.622	17.478	7	17.485
Aufwand/Ertrag-Koeffizient (Cost/Income-Ratio) in %	1–9 2012	81,7	71,7	36,2	46,4	n. a.	55,5	n. a.	55,5
	1–9 2011	79,0	70,8	37,9	46,2	n. a.	54,9	n. a.	55,2
Kreditrisiko in % vom Zinsüberschuss <sup>5)</sup>	1–9 2012	13,9	n. a.	15,2	29,0	n. a.	25,5	n. a.	25,5
	1–9 2011	29,7	n. a.	20,3	31,0	n. a.	29,1	n. a.	29,1

1) Die segmentierten Ergebnisse werden in einer Pro-forma-Rechnung dargestellt, die Differenz zum Gesamtergebnis der Bank Austria wird in der Spalte „Anpassungsdifferenzen“ gezeigt und betrifft 2011 im Wesentlichen den Verkauf der Bank Austria Global Information Services GmbH und eine Änderung im Ausweis von Provisionserträgen von Verwaltungs-, Vermittlungs- und Beratungsdienstleistungen aus dem Derivatgeschäft des Wertpapier- und Devisenhandels, die nunmehr im Handelsergebnis gezeigt werden.

2) Die Vergleichszahlen für 2011 wurden aufgrund einer bei drei Unternehmen der Gruppe im ersten Halbjahr 2012 erfolgten Umgliederung der zeitanteiligen Zinskomponente von wertgeminderten Krediten aus der Position „Nettozinsertrag“ in die Position „Kreditrisikoaufwand“ entsprechend angepasst.

3) Primärmittel: Einlagen von Kunden und eigene Emissionen.

4) Summe aus IFRS-Kapital für die der jeweiligen Division zugeteilten Tochtergesellschaften und standardisiertem Kapital (Kapitalallokation auf Basis der tatsächlichen risikogewichteten Aktiva des Vorquartals) für den Rest der jeweiligen Division. Die Differenz zum konsolidierten Eigenkapital der Bank Austria Gruppe wird im Corporate Center ausgewiesen.

5) Kreditrisiko in % vom Zinsüberschuss: Verhältnis von Kreditrisikoaufwand zur Summe aus Nettozinsertrag, Dividenden und ähnlichen Erträgen aus At-equity-Beteiligungen.

n. a.= nicht aussagekräftig

# Bilanz der Bank Austria Gruppe

## zum 30. September 2012

### Aktiva

(Mio €)

	30.9.2012	31.12.2011
Barreserve	2.497	2.919
Handelsaktiva	2.926	3.322
Erfolgswirksam zum beizulegenden Zeitwert bewertete finanzielle Vermögenswerte	423	214
Zur Veräußerung verfügbare finanzielle Vermögenswerte	19.146	14.677
Bis zur Endfälligkeit zu haltende Finanzinvestitionen	3.013	3.498
Forderungen an Kreditinstitute	25.728	25.621
Forderungen an Kunden	136.270	134.914
Hedging-Derivate	4.368	3.466
Marktwertveränderungen der durch Portfolio-Hedge abgesicherten Grundgeschäfte (+/-)	37	30
Anteile an assoziierten Unternehmen und Joint Ventures	2.615	2.562
Anteil von Rückversicherern an versicherungstechnischen Rückstellungen	1	1
Sachanlagen	2.552	2.576
<i>hievon als Finanzinvestitionen gehalten</i>	785	721
Immaterielle Vermögenswerte	2.883	2.866
<i>hievon Geschäfts- und Firmenwerte</i>	2.432	2.397
Steueransprüche	1.335	1.389
a) Steuererstattungsansprüche	207	282
b) Latente Steueransprüche	1.128	1.107
Zur Veräußerung gehaltene Vermögensgruppen	136	55
Sonstige Aktiva	1.398	1.120
<b>AKTIVA</b>	<b>205.326</b>	<b>199.229</b>

### Passiva

(Mio €)

	30.9.2012	31.12.2011
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	31.754	32.772
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	110.802	104.728
Verbriefte Verbindlichkeiten	28.250	29.931
Handelspassiva	2.339	2.554
Erfolgswirksam zum beizulegenden Zeitwert bewertete finanzielle Verbindlichkeiten	1.132	1.042
Hedging-Derivate	2.911	2.591
Marktwertveränderungen der durch Portfolio-Hedge gesicherten Grundgeschäfte (+/-)	-	-
Steuerpflichtungen	870	789
a) Tatsächliche Steuerpflichtungen	94	146
b) Latente Steuerpflichtungen	775	643
Zur Veräußerung gehaltene Vermögensgruppen	-	-
Sonstige Passiva	3.428	2.782
Rückstellungen	4.232	4.204
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen	3.686	3.664
b) Sonstige Rückstellungen	546	540
Versicherungstechnische Rückstellungen	189	175
Eigenkapital	19.421	17.661
<i>hievon Anteile ohne beherrschenden Einfluss (+/-)</i>	539	534
<b>PASSIVA</b>	<b>205.326</b>	<b>199.229</b>