

Anlage II

Schlussbilanz der Erste Bank der
oesterreichischen Sparkassen AG zum
31.12.2003

Bilanz zum 31. Dezember 2003 ("Schlussbilanz")

ERSTE BANK der oesterreichischen Sparkassen AG

Aktiva

1. Kassenbestand, Guthaben bei Zentralnotenbanken und Postgiraconten
2. Schuldmittel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei der Zentralnotenbank zugelassen sind:
 - a) Schuldmittel öffentlicher Stellen und ähnliche Wertpapiere
 - b) zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassene Wechsel
3. Forderungen an Kreditinstitute
 - a) täglich fällig
 - b) sonstige Forderungen
4. Forderungen an Kunden
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere
 - a) von öffentlichen Emittenten
 - b) von anderen Emittenten
 - darunter: eigene Schuldverschreibungen
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere
7. Beteiligungen
 - darunter: an Kreditinstituten
8. Anteile an verbundenen Unternehmen
 - darunter: an Kreditinstituten
9. Immaterielle Vermögensgegenstände des Anlagevermögens
10. Sachanlagen
 - darunter: Grundstücke und Bauten, die vom Kreditinstitut im Rahmen seiner eigenen Tätigkeit genutzt werden
11. Sonstige Vermögensgegenstände
12. Rechnungsabgrenzungsposten

Summe der Aktiva

EUR	EUR
	695.600.113,55
3.874.539.576,47	
0,00	3.874.539.576,47
386.221.219,96	
19.668.136.283,07	20.056.357.513,03
	20.543.127.980,16
1.177.269.888,74	
6.821.970.539,29	7.999.260.129,03
383.307.928,82	
	1.109.089.893,59
462.258.803,52	525.646.113,21
3.040.856.176,83	4.072.426.480,55
	138.086.585,67
	131.226.328,20
56.063.908,20	
	2.893.480.807,66
	82.707.386,07
	82.121.580.911,19

Passiva

1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten
 - a) täglich fällig
 - b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden
 - a) Sparanlagen
 - aa) täglich fällig
 - bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist
 - b) sonstige Verbindlichkeiten
 - daunter:
 - aa) täglich fällig
 - bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist
3. Verbriefte Verbindlichkeiten
 - a) begebene Schuldverschreibungen
 - b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten
4. Sonstige Verbindlichkeiten
5. Rechnungsabgrenzungsposten
6. Rückstellungen
 - a) Rückstellungen für Abfertigungen
 - b) Rückstellungen für Pensionen
 - c) Steuerrückstellungen
 - d) sonstige
7. Nachrangige Verbindlichkeiten
8. Ergänzungskapital
9. Gezeichnetes Kapital
10. Kapitalrücklagen
 - a) gebundene
 - b) nicht gebundene
 - c) Rücklage für eigene Aktien
11. Gewinnrücklagen
 - a) gesetzliche Rücklage
 - b) satzungsmäßige Rücklagen
 - c) andere Rücklagen
 - d) Rücklage für eigene Aktien

Übertrag

EUR	EUR
	1.653.141.108,62
24.768.652.464,79	26.421.793.663,40
5.574.196.563,31	
457.549.455,48	
5.116.637.097,83	
6.698.356.156,19	
4.538.966.785,61	
2.160.388.372,58	12.274.542.711,50
10.932.514.011,49	
3.782.723.410,08	14.695.237.421,57
	2.289.425.225,61
	137.018.281,15
76.721.052,00	
232.111.052,00	
8.972.288,63	
108.562.895,95	426.367.286,58
	1.122.666.335,71
	1.797.271.756,33
	435.628.641,82
1.467.429.000,00	
0,00	
0,00	
	1.467.429.000,00
34.156.000,00	
0,00	
286.084.000,00	
0,00	
	320.250.000,00
	61.388.650.345,67

Anlage III

Übertragungsbilanz zum 31.12.2003
("Teilbetriebe Filialen Kitzbühel,
Kufstein, Korneuburg und Krems")

Übertragungsbilanz zum 31.12.2003
 ("Teilbetriebe Filialen Kitzbühel, Kufstein, Korneuburg und Krems")

Aktiva		EUR	EUR
1. Kassenbestand, Guthaben bei Zentralnotenbanken und Postgütern			2.295.116,11
2. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei der Zentralnotenbank zugewiesen sind:		0,00	
a) Schuldtitel öffentlicher Stellen und ähnliche Wertpapiere		0,00	0,00
b) zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugewasene Wechsel			
3. Forderungen an Kreditinstitute		0,00	128.703,59
a) täglich fällig		128.703,59	128.703,59
b) sonstige Forderungen			
4. Forderungen an Kunden			79.197.740,56
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere		0,00	
a) von öffentlichen Emittenten		0,00	0,00
b) von anderen Emittenten		0,00	0,00
darunter: eigene Schuldverschreibungen		0,00	
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere			0,00
7. Beteiligungen		0,00	0,00
darunter: an Kreditinstituten			
8. Anteile an verbundenen Unternehmen		0,00	0,00
darunter: an Kreditinstituten			
9. Immaterielle Vermögensgegenstände des Anlagevermögens			0,00
10. Sachanlagen			242.546,23
darunter: Grundstücke und Bauten, die vom Kreditinstitut im Rahmen seiner eigenen Tätigkeit genutzt werden		0,00	
11. Eigene Aktien oder Anteile sowie Anteile an einer herrschenden oder an mit Mehrheit beteiligten Gesellschaft		0,00	0,00
darunter: Nennwert			
12. Sonstige Vermögensgegenstände			92.275,79
13. Gezeichnetes Kapital, das eingefordert, aber noch nicht eingezahlt ist			0,00
14. Rechnungsabgrenzungsposten			0,00
Summe der Aktiva			81.946.482,26

Passiva		EUR	EUR
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten		1.816.163,83	1.816.163,83
a) täglich fällig		0,00	
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist			
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden		36.393.855,25	
a) Spareinlagen		1.408.046,82	
darunter:			
aa) täglich fällig		34.975.808,43	
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		43.729.132,96	
b) sonstige Verbindlichkeiten		40.529.017,06	
darunter:			
ba) täglich fällig		3.200.115,50	80.112.987,81
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist			
3. Verbriefte Verbindlichkeiten		0,00	0,00
a) begebene Schuldverschreibungen		0,00	0,00
b) andere verbrieft Verbindlichkeiten			3.374,20
4. Sonstige Verbindlichkeiten			0,00
5. Rechnungsabgrenzungsposten			0,00
6. Rückstellungen		0,00	
a) Rückstellungen für Abfertigungen		0,00	
b) Rückstellungen für Pensionen		0,00	
c) Steuerrückstellungen		8.212,17	8.212,17
d) sonstige			
6.A Fonds für allgemeine Bankrisiken			0,00
7. Nachrangige Verbindlichkeiten			0,00
8. Ergänzungskapital			0,00
9. Gezeichnetes Kapital			0,00
Nennkapital in Euro		0,00	0,00
10. Kapitalrücklagen		0,00	
a) gebundene		0,00	
b) nicht gebundene		0,00	
c) Rücklage für eigene Aktien		0,00	0,00
11. Gewinnrücklagen		0,00	
a) gesetzliche Rücklage		0,00	
b) satzungsmäßige Rücklagen		0,00	
c) andere Rücklagen		0,00	
d) Rücklage für eigene Aktien		0,00	0,00
Uehertrag			81.940.736,01

Summe der Aktiva

Übertragungsbilanz zum 31.12.2003
 ("Teilbetriebe Filialen Klitzbühl, Kufstein, Korneuburg und Krems")

Aktiva

EUR	EUR

Posten unter der Bilanz

1. Auslandsaktiva

11.562.819,05	
---------------	--

Passiva

Übertrag

12. Heftrücklage gemäß § 23 Abs. 6 BWG

13. Bilanzgewinn

14. Unversteuerte Rücklagen

a) Bewertungsreserve auf Grund von Sonderabschreibungen

b) sonstige unversteuerte Rücklagen

darunter:

aa) Investitionsrücklage gemäß § 9 EStG 1988

bb) Investitionsfreibetrag gemäß § 10 EStG 1988

cc) Mietzinsrücklage gemäß § 11 EStG 1988

dd) Übertragungsrücklage gemäß § 12 EStG 1988

Summe der Passiva

EUR	EUR
	81.946.736,01
	0,00
	0,00
0,00	
5.744,27	5.744,27
0,00	
5.744,27	
0,00	
0,00	
5.744,27	
0,00	
0,00	
0,00	
81.946.482,28	

1998

1999

2000

Posten unter der Bilanz

1. Eventualverbindlichkeiten

darunter:

a) Akzente und Indossamentverbindlichkeiten aus vollwertigen Wechseln

b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten

2. Kreditlinien

darunter: Verbindlichkeiten aus Pensionsgeschäften

3. Verbindlichkeiten aus Treuhandgeschäften

4. Anrechenbare Eigenmittel gemäß § 23

darunter: Eigenmittel gemäß § 23 Abs. 14 Z 7

5. Erforderliche Eigenmittel gemäß § 22 Abs 1

darunter: erforderliche Eigenmittel gemäß § 22 Abs. 1 Z 1 und 4

6. Auslandspassiva

7. Fehlbetrag gemäß Art. X Abs. 3 RLG

	421.436,55
0,00	
421.436,55	
0,00	
6.360.848,07	
0,00	
69.402,54	
0,00	
0,00	
0,00	
0,00	
13.924.780,33	
0,00	

*) Entfällt der Berechnung gem. § 21 Abs. 1 Z 6 BWG in Verbindung mit § 21 Abs. 2 BWG

Anlage IV

Spaltungsbilanz zum 31.12.2003 der
Erste Bank der oesterreichischen
Sparkassen AG

Spaltungsbilanz zum 31.12.2003 der
ERSTE BANK der oesterreichischen Sparkassen AG

Aktiva

	EUR	EUR
1. Kassenbestand, Guthaben bei Zentralnotenbanken und Postgiroämtern		693.344.997,44
2. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei der Zentralnotenbank zugelassen sind: a) Schuldtitel öffentlicher Stellen und ähnliche Wertpapiere b) zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassene Wechsel	3.874.539.578,47 0,00	3.874.539.578,47
3. Forderungen an Kreditinstitute a) täglich fällig b) sonstige Forderungen	386.221.1219,96 19.668.007.589,48	20.056.228.909,44
4. Forderungen an Kunden		20.483.930.239,60
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere a) von öffentlichen Emittenten b) von anderen Emittenten danunter: eigene Schuldverschreibungen	1.177.289.585,74 6.821.970.538,29 383.307.828,82	7.999.260.128,03
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere		1.109.089.893,59
7. Beteiligungen danunter: an Kreditinstituten	462.256.803,52	526.646.115,21
8. Anteile an verbundenen Unternehmen danunter: an Kreditinstituten	3.049.856.176,63	4.072.426.490,55
9. Immaterielle Vermögensgegenstände des Anlagevermögens		138.096.985,67
10. Sachanlagen danunter: Grundstücke und Bauten, die vom Kreditinstitut im Rahmen seiner eigenen Tätigkeit genutzt werden	56.983.903,20	130.983.681,97
11. Eigene Aktien oder Anteile sowie Anteile an einer herrschenden oder an mit Mehrheit beteiligten Gesellschaft danunter: Nennwert	0,00	0,00
12. Sonstige Vermögensgegenstände		2.893.388.531,87
13. Gezeichnetes Kapital, das eingefordert, aber noch nicht eingezahlt ist		0,00
14. Rechnungsabgrenzungsposten		82.707.386,07
Summe der Aktiva		62.039.634.428,91

Passiva

	EUR	EUR
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten a) täglich fällig b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	1.651.325.034,79 247.788.652.484,78	26.419.977.519,57
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden a) Spareinlagen danunter: aa) täglich fällig bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist b) sonstige Verbindlichkeiten danunter: aa) täglich fällig bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	5.537.802.698,06 456.141.408,66 5.081.661.289,40 6.655.627.025,63 4.486.437.768,55 2.157.189.257,08	12.193.429.723,69
3. Verbriefte Verbindlichkeiten a) begebene Schuldverschreibungen b) andere verbiefte Verbindlichkeiten	10.932.514.011,49 3.762.723.410,08	14.695.237.421,57
4. Sonstige Verbindlichkeiten		2.289.421.851,41
5. Rechnungsabgrenzungsposten		137.018.281,15
6. Rückstellungen a) Rückstellungen für Ableitungen b) Rückstellungen für Pensionen c) Steuerrückstellungen d) sonstige	76.721.062,00 232.111.052,00 8.972.288,63 108.554.683,78	426.359.076,41
6.A Fonds für allgemeine Bankrisiken		0,00
7. Nachrangige Verbindlichkeiten		1.122.686.335,71
8. Ergänzungskapital		1.797.271.756,33
9. Gezeichnetes Kapital		436.628.641,82
10. Kapitalrücklagen a) gebundene b) nicht gebundene c) Rücklage für eigene Aktien	1.467.429.000,00 0,00 0,00	1.467.429.000,00
11. Gewinnrücklagen a) gesetzliche Rücklage b) satzungsmäßige Rücklagen c) andere Rücklagen d) Rücklage für eigene Aktien	34.156.000,00 0,00 286.094.000,00 0,00	320.250.000,00
Übertrag		61.304.709.607,66

Spaltungsbilanz zum 31.12.2003 der
ERSTE BANK der oesterreichischen Sparkassen AG

Aktiva

EUR	EUR
-----	-----

Posten unter der Bilanz

1. Auslandsaktiva	31.696.484.902,59
-------------------	-------------------

Passiva

EUR	EUR
Übertrag	61.304.769.607,66
12. Haftrücklage gemäß § 23 Abs. 6 BWG	625.497.000,00
13. Bilanzgewinn	90.060.695,52
14. Unversteuerte Rücklagen	
a) Bewertungsreserve auf Grund von Sonderabschreibungen	16.697.000,00
b) sonstige unversteuerte Rücklagen	2.670.255,73
darunter:	
aa) Investitionsrücklage gemäß § 9 EStG 1988	0,00
bb) Investitionsfreibetrag gemäß § 10 EStG 1988	0,00
cc) Mietzinsrücklage gemäß § 11 EStG 1988	0,00
dd) Übertragungsrücklage gemäß § 12 EStG 1988	0,00
Summe der Passiva	62.039.634.428,91

1998
1999
2000

Posten unter der Bilanz

1. Eventualverbindlichkeiten	4.618.774.246,54
darunter:	
a) Akzepte und Indossamentverbindlichkeiten aus weitergegebenen Wechseln	0,00
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Haftung aus der Beistellung von Sicherheiten	4.618.774.246,54
2. Kreditrisiken	9.477.373.545,25
darunter: Verbindlichkeiten aus Pensionsgeschäften	14.998.351,96
3. Verbindlichkeiten aus Trauhandgeschäften	244.460.411,11
4. Anrechenbare Eigenmittel gemäß § 23	4.851.190.003,53
darunter: Eigenmittel gemäß § 23 Abs. 14 Z 7	249.087.477,00
5. Erforderliche Eigenmittel gemäß § 22 Abs. 1	2.350.442.660,08
darunter: erforderliche Eigenmittel gemäß § 22 Abs. 1 Z 1 und 4	2.101.355.183,08
6. Auslandspassiva	29.941.585.701,37
7. Fehlbetrag gemäß Art. X Abs. 3 RLG	38.021.250,00