

Anlage VI

Umgründungsplan “ Teilbetriebe Filialen
Kitzbühel, Kufstein, Korneuburg und
Krems” gemäß § 39 UmgrStG

UMGRÜNDUNGSPLAN

„Teilbetriebe Filialen Kitzbühel, Kufstein, Korneuburg, Krems“

gemäß § 39 UmgrStG für die Umgründungen innerhalb der
Erste Bank-Gruppe,
der Sparkasse der Stadt Kitzbühel,
der Sparkasse Kufstein Tiroler Sparkasse von 1877,
der Sparkasse der Stadt Korneuburg,
der KREMSEBANK UND SPARKASSEN AKTIENGESELLSCHAFT,
der EBSPKKITZ Holding GmbH,
der EBSPKKO Holding GmbH,
der EBSPKKUF Holding GmbH,
und der SK-Leasing GmbH, zukünftig EBSPKKRE Holding GmbH

zum

Umgründungstichtag 31.12.2003

Die Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG (idF Erste Bank), die FINAG-Holding AG (idF FINAG AG), die Sparkasse der Stadt Kitzbühel (idF Sparkasse Kitzbühel), die Sparkasse Kufstein Tiroler Sparkasse von 1877 (idF Sparkasse Kufstein), die Sparkasse der Stadt Korneuburg (idF Sparkasse Korneuburg) und die KREMSEBANK UND SPARKASSEN AKTIENGESELLSCHAFT (idF Sparkasse Krems), die EBSPKKITZ Holding GmbH (idF Kitzbühel Holding), die EBSPKKUF Holding GmbH (idF Kufstein Holding), die EBSPKKO Holding GmbH (idF Korneuburg Holding) und die SK-Leasing GmbH, zukünftig EBSPKKRE Holding GmbH (idF Krems Holding) planen auf den Umgründungstichtag 31.12.2003 mehrere, teilweise dasselbe Vermögen betreffende Umgründungen vorzunehmen, die in der angegebenen Reihenfolge beschlossen werden sollen. Daher werden diese Umgründungsmaßnahmen in diesem Umgründungsplan im Sinne des § 39 UmgrStG niedergelegt, der als Anlage den die Umgründung regelnden Verträgen angeschlossen wird:

Reihenfolge der Umgründungen:

- a) Die Erste Bank spaltet in einem ersten Schritt die bankgeschäftlichen Teilbetriebe Filiale Kitzbühel, Filiale Kufstein, Filiale Korneuburg und Filiale Krems in die FINAG AG, eine 100%ige Tochtergesellschaft der Erste Bank, ab. Diese Abspaltung zur Aufnahme erfolgt unter Zugrundelegung des Art VI §§ 32 ff UmgrStG und der Bestimmungen des § 17 SpaltG. Da die abspaltende Erste Bank alleiniger Anteilhaber der aufnehmenden FINAG AG ist, kann gem. § 17 Z 5 SpaltG iVm § 224 Abs 2 Z 1 AktG eine Kapitalerhöhung unterbleiben. Spaltungsstichtag ist der 31.12.2003.
- b) In einem zweiten Schritt wird der bankgeschäftliche Teilbetrieb Filiale Kitzbühel im Rahmen der FINAG AG unter Anwendung der Vorschriften über die Abspaltung zur Aufnahme gemäß § 1 Abs 2 Z 2 SpaltG auf die Kitzbühel Holding übertragen. Diese Abspaltung erfolgt unter Anwendung des Artikel VI §§ 32 ff UmgrStG und der Bestimmungen des § 17 SpaltG. Der Gesellschafter der übertragenden Gesellschaft verzichtet gemäß § 17 SpaltG iVm § 224 Abs 2 Z 2 AktG auf die Gewährung von Anteilen. Im Gegenzug leistet die Sparkasse Kitzbühel als Gesellschafter der aufnehmenden Kitzbühel Holding eine bare Abstandszahlung an den Gesellschafter der FINAG AG. Spaltungsstichtag ist der 31.12.2003.

In der Folge kommt es zur Umwandlung der Kitzbühel Holding auf den Hauptgesellschafter Sparkasse Kitzbühel. Diese Umwandlung erfolgt unter Zugrundelegung des Art II §§ 7 ff UmgrStG und der Bestimmungen des § 2 UmwG. Da an der Kitzbühel Holding ausser dem Hauptgesellschafter keine anderen Gesellschafter beteiligt sind, bedarf es keiner Gewährung einer angemessenen Barabfindung gemäß § 2 Abs 2 Z 3 UmwG. Umwandlungsstichtag ist der 31.12.2003.

- c) In einem dritten Schritt wird der bankgeschäftliche Teilbetrieb Filiale Kufstein im Rahmen der FINAG AG unter Anwendung der Vorschriften über die Abspaltung zur Aufnahme gemäß § 1 Abs 2 Z 2 SpaltG auf die Kufstein Holding übertragen. Diese Abspaltung erfolgt unter Anwendung des Artikel VI §§ 32 ff UmgrStG und der Bestimmungen des § 17 SpaltG. Der Gesellschafter der übertragenden Gesellschaft verzichtet gemäß § 17 SpaltG iVm § 224 Abs 2 Z 2 AktG auf die Gewährung von Anteilen. Im Gegenzug leistet die Sparkasse Kufstein als Gesellschafter der aufnehmenden Kufstein Holding eine bare Abstandszahlung an den Gesellschafter der FINAG AG. Spaltungsstichtag ist der 31.12.2003.

In der Folge kommt es zur Umwandlung der Kufstein Holding auf den Hauptgesellschafter Sparkasse Kufstein. Diese Umwandlung erfolgt unter Zugrundelegung des Art II §§ 7 ff UmgrStG und der Bestimmungen des § 2 UmwG. Da an der Kufstein Holding ausser dem Hauptgesellschafter keine anderen Gesellschafter beteiligt sind, bedarf es keiner Gewährung einer angemessenen Barabfindung gemäß § 2 Abs 2 Z 3 UmwG. Umwandlungsstichtag ist der 31.12.2003.

- d) In einem vierten Schritt wird der bankgeschäftliche Teilbetrieb Filiale Korneuburg im Rahmen der FINAG AG unter Anwendung der Vorschriften über die Abspaltung zur Aufnahme gemäß § 1 Abs 2 Z 2 SpaltG auf die Korneuburg Holding übertragen. Diese Abspaltung erfolgt unter Anwendung des Artikel VI §§ 32 ff UmgrStG und der Bestimmungen des § 17 SpaltG. Der Gesellschafter der übertragenden Gesellschaft verzichtet gemäß § 17 SpaltG iVm § 224 Abs 2 Z 2 AktG auf die Gewährung von Anteilen. Im Gegenzug leistet die Sparkasse Korneuburg als Gesellschafter der aufnehmenden Korneuburg Holding eine bare Abstandszahlung an den Gesellschafter der FINAG AG. Spaltungsstichtag ist der 31.12.2003.

In der Folge kommt es zur Umwandlung der Korneuburg Holding auf den Hauptgesellschafter Sparkasse Korneuburg. Diese Umwandlung erfolgt unter Zugrundelegung des Art II §§ 7 ff UmgrStG und der Bestimmungen des § 2 UmwG. Da an der Korneuburg Holding ausser dem Hauptgesellschafter keine anderen Gesellschafter beteiligt sind, bedarf es keiner Gewährung einer angemessenen Barabfindung gemäß § 2 Abs 2 Z 3 UmwG. Umwandlungsstichtag ist der 31.12.2003.

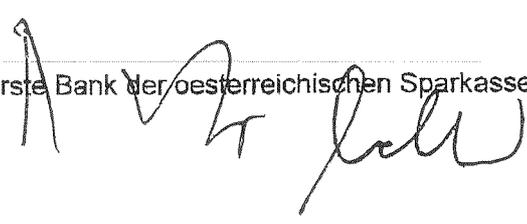
- e) In einem fünften Schritt wird der bankgeschäftliche Teilbetrieb Filiale Krems im Rahmen der FINAG AG unter Anwendung der Vorschriften über die Abspaltung zur Aufnahme gemäß § 1 Abs 2 Z 2 SpaltG auf die Krems Holding übertragen. Diese Abspaltung erfolgt unter Anwendung des Artikel VI §§ 32 ff UmgrStG und der Bestimmungen des § 17 SpaltG. Der Gesellschafter der übertragenden Gesellschaft verzichtet gemäß § 17 SpaltG iVm § 224 Abs 2 Z 2 AktG auf die Gewährung von Anteilen. Im Gegenzug leistet die Sparkasse Krems als Gesellschafter der aufnehmenden Krems Holding eine bare Abstandszahlung an den Gesellschafter der FINAG AG. Spaltungsstichtag ist der 31.12.2003.

In der Folge kommt es zur Umwandlung der Krems Holding auf den Hauptgesellschafter Sparkasse Krems. Diese Umwandlung erfolgt unter Zugrundelegung des Art II §§ 7 ff UmgrStG und der Bestimmungen des § 2 UmwG. Da an der Krems Holding ausser dem Hauptgesellschafter keine anderen Gesellschafter beteiligt sind, bedarf es keiner Gewährung einer angemessenen Barabfindung gemäß § 2 Abs 2 Z

3 UmwG. Umwandlungsstichtag ist der 31.12.2003. Umwandlungsstichtag ist der 31.12.2003.

Im Sinne des § 39 UmgrStG wird festgehalten, daß diese Umgründungen, die die Teilbetriebe Filiale Kitzbühel, Filiale Kufstein und Filiale Krems betreffen und welche alle auf denselben Stichtag bezogen werden, für ertragsteuerliche Zwecke so abgewickelt gelten, daß erst der letzte Schritt, das ist die Umwandlung der Krems Holding auf den Hauptgesellschafter Sparkasse Krems, für den oder die betroffenen Rechtsnachfolger als mit dem Beginn des auf den ersten Umgründungsstichtag folgenden Stichtages, somit mit Beginn des 1.1.2004, bewirkt gilt.

Wien, am 23.3.04 Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'A. H. J. J.', written over the printed name of the bank.

Wien, am 27.3.04 FINAG-Holding AG

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'A. H. J. J.', written over the printed name of the company.

Kitzbüchel, am 12.03.2004

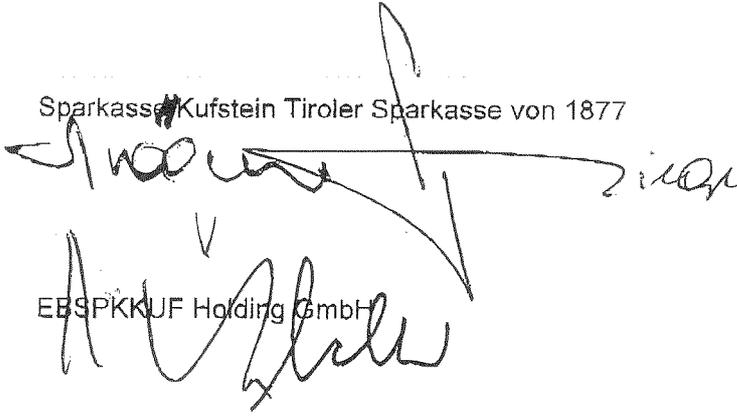

Sparkasse der Stadt Kitzbühel

Wien, am 23.3.04


EBSPPKITZ Holding GmbH

Kufstein, am 15.7.04

Sparkasse Kufstein Tiroler Sparkasse von 1877

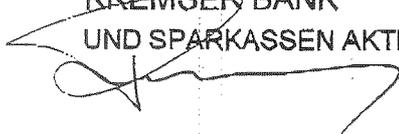
A large handwritten signature in black ink is written over the printed text. The signature is highly stylized and appears to be 'A. V. ...'. A horizontal line is drawn across the signature, with the word 'Wien' written at the right end. A small 'v' is written above the signature.

Wien, am 23.3.04

EE SPKKUF Holding GmbH

Krems, am 15.03.2004

KREMSEER BANK
UND SPARKASSEN AKTIENGESELLSCHAFT



Krems, am 15.03.2004

SK-Leasing GmbH
zukünftig EBSPKKRE Holding GmbH



Korneuburg, am 23.3.04 *Heinrich Wimpelner*
Sparkasse der Stadt Korneuburg

Wien, am 23.3.04 *[Signature]*
EBSPKKO Holding GmbH