

Erste Group Bank AG – Vorläufiges Ergebnis 2008

27. Februar 2009

Andreas Treichl, CEO

Manfred Wimmer, CFO

Bernhard Spalt, CRO



Ergebnis 2008 - Highlights

- **Erste Group erzielt Jahresüberschuss von EUR 860 Mio nach EUR 1.175 Mio in 2007**

Ergebnis durch Sondereffekte beeinflusst:

- + EUR 601,8 Mio durch Verkauf des Versicherungsgeschäfts
- EUR 570 Mio Firmenwertabschreibungen (Serbien, Ukraine, Rumänien)

Finanzkrise:

- Abschreibung des Obligos Lehmann Brothers - EUR 33 Mio
- Abschreibung der uneinbringlichen Forderungen an isländische Banken - EUR 288 Mio
- Bewertungsaufwendungen für strukturierte Produkte - EUR 158 Mio

Krise der Realwirtschaft:

- Risikokosten um EUR 600 Mio gestiegen (durch Auflösungen im Jahr 2007 in Österreich und in Rumänien verzerrt)

- **Betriebsergebnis steigt um 19,3% auf EUR 3 Mrd (2007: EUR 2,5 Mrd)**

- Vor dem Hintergrund eines unverändert starken Retail- & KMU-Kerngeschäfts in Österreich und CEE (+32,3%);
- Kosten-Ertragsrelation sinkt auf niedrigsten Wert 57,2%

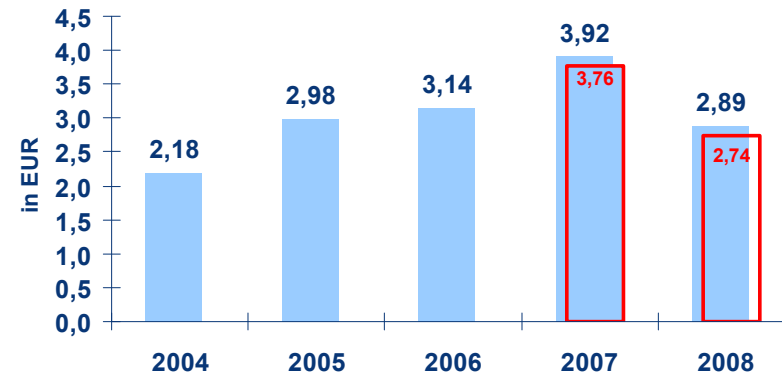
- **Risikokosten im Verhältnis zu Ø Kreditvolumen auf 88 Basispunkte (2007: 43 Basispunkte)**

- **Dividendenvorschlag für Hauptversammlung: EUR 0,65 (2007: EUR 0,75)**

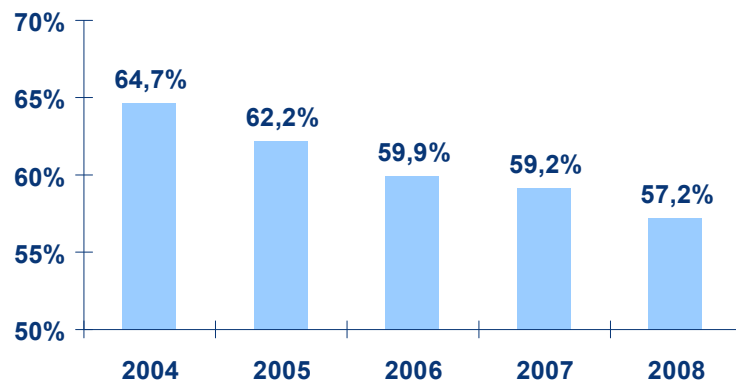
Ergebnis 2008 - Highlights

- Konzernjahresüberschuss erreicht EUR 859,6 Mio (- 26,8%)
- Firmenwertabschreibung in Q4 2008 vs. Ertrag aus Versicherungsverkauf
 - Bereinigt um Firmenwertabschreibung: + 14,1% auf EUR 1.340,1 Mio
- **Nettozinssmarge steigt auf 2,8% (nach 2,5% in 2007)**
 - Margen steigen in CEE (bis zu 4,6%) und Österreich (1,8%)
- Bilanzsumme unverändert: +0,5% auf EUR 201,4 Mrd
- Kernkapital (Tier 1) erreicht 7,2% (nach 7,0% in 2007)

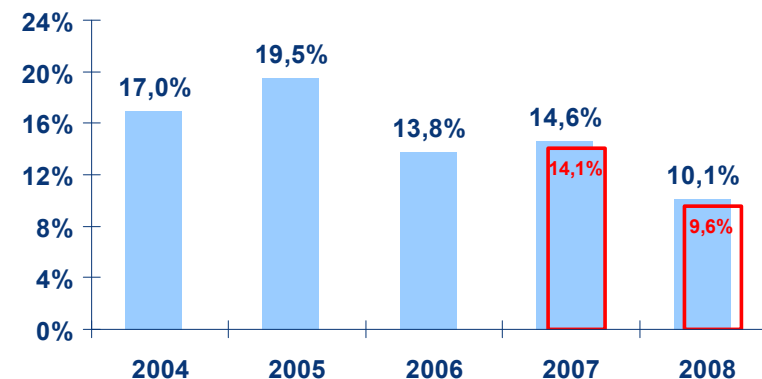
Cash-Gewinn je Aktie



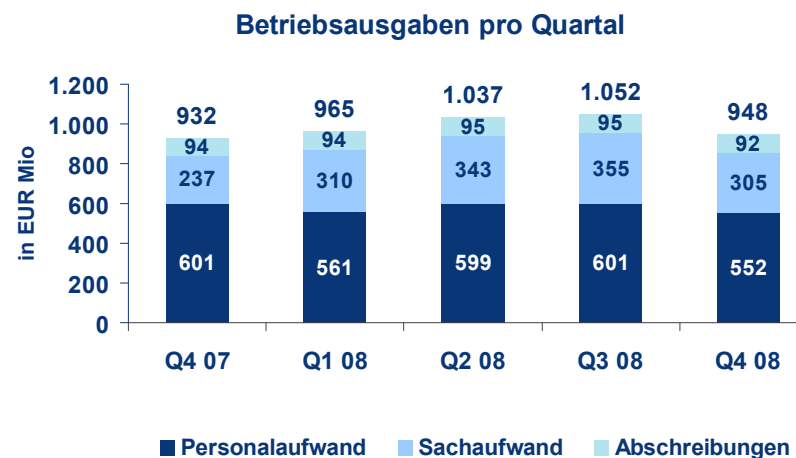
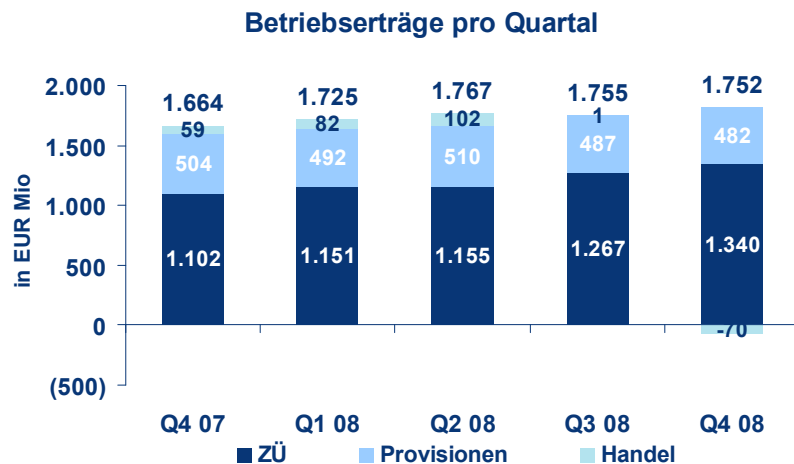
Kosten-Ertrags-Relation



Cash-Eigenkapitalverzinsung



Ergebnis 2008 - Highlights – Ertragswachstum übertrifft Kostenwachstum



– **Betriebserträge steigen um 13,7% auf EUR 7 Mrd (2007: EUR 6,2 Mrd)**

- Signifikante Steigerung im Zinsüberschuss um 24,5% auf EUR 4,9 Mrd getragen von stetigem Wachstum im Ausleihungs- und Einlagengeschäft in Zentraleuropa und Österreich bei steigenden Zinsmargen
- Provisionsüberschuss verbesserte sich um 6,1% auf EUR 2,0 Mrd bei sich verschlechternden Marktbedingungen insbesondere im Wertpapiergeschäft In Österreich. Zentraleuropa zeigt nach wie vor positive Entwicklung.
- Starker Rückgang im Handelsergebnis um 67% auf EUR 115 Mio, trotz schlechter Marktbedingungen im 2. Halbjahr 08 positiver Beitrag zum Konzernergebnis

– **Verwaltungsaufwendungen steigen um 9,9% auf EUR 4 Mrd (2007: EUR 3,6 Mrd)**

- Überwiegend durch Kostensenkungsmaßnahmen im 4. Quartal – sowohl im Personal- als auch im Sachaufwand

– **Kosten-Ertragsrelation verbessert sich auf ein historisches Tief von 57,2%**

Ergebnis 2008 - Betriebsergebnis

– Kernsegmente Retail & KMU zeigt stärksten Anstieg aller Segmente

- Nettozinsertrag steigt um 23,5%
- Provisionsertrag wächst > 5 % (trotz schwachem Q4 im Wertpapier und Asset Management)
- Moderates Kostenwachstum von 7,7% vor dem Hintergrund der Währungsentwicklung, Filial-expansion in der Ukraine, Serbien und Rumänien sowie IT-Investments in der Slowakei

– GCIB steigert Beitrag substantiell

- Starker Anstieg beim Nettozinsertrag und Provisionsergebnis

– Betriebsergebnis in Group Markets rückläufig

- Starker Rückgang im Handels- (turbulentes Marktumfeld in Q4 2008) und bei Provisionsergebnis (Rückgang bei strukturierten Produkten und bei KAG Sparinvest).
- Starker Anstieg im Nettozinsertrag bei Geldmarktgeschäften in Wien, Hongkong and New York

– Corporate Center durch außerordentliche Effekte betroffen

- Nettozinsertrag positiv durch Unwinding, negativ im Bilanzstrukturmanagement (Marktumfeld, Zinskurve)
- Kostenanstieg durch Neuorganisation (Holding/Erste Bank Oesterreich) und Gruppenprojekte

Betriebsergebnis pro Segment *

in EUR Mio	2008	2007	Vdg.
Privatkunden & KMU	2.622,9	1.982,7	32,3%
Österreich	724,7	709,0	2,2%
<i>EB Oesterreich</i>	272,5	275,1	(0,9%)
<i>Haftungsverbund</i>	452,2	433,9	4,2%
Zentral- und Osteuropa	1.898,1	1.273,7	49,0%
<i>Tschechien</i>	773,8	546,1	41,7%
<i>Rumänien</i>	547,7	270,8	>100,0%
<i>Slowakei</i>	216,3	178,9	20,9%
<i>Ungarn</i>	205,7	173,5	18,6%
<i>Kroatien</i>	155,0	122,4	26,7%
<i>Serbien</i>	10,7	(5,4)	na
<i>Ukraine</i>	(11,1)	(12,6)	11,9%
GCIB	451,8	370,8	21,9%
Group Markets	221,2	300,2	(26,3%)
Corporate Center	(298,9)	(141,0)	na
Total Erste Group	2.997,0	2.512,8	19,3%

*) Veränderungen im Konsolidierungskreis: Diners Club Croatia (DCA) – 2. April 2007; EB Ukraine – 1. Februar 2007; 6 zusätzliche Sparkassen im Haftungsverbund – 1.Jänner 2008

Überblick: Ergebnisse (IFRS) der CEE-Töchter auf lokaler Basis

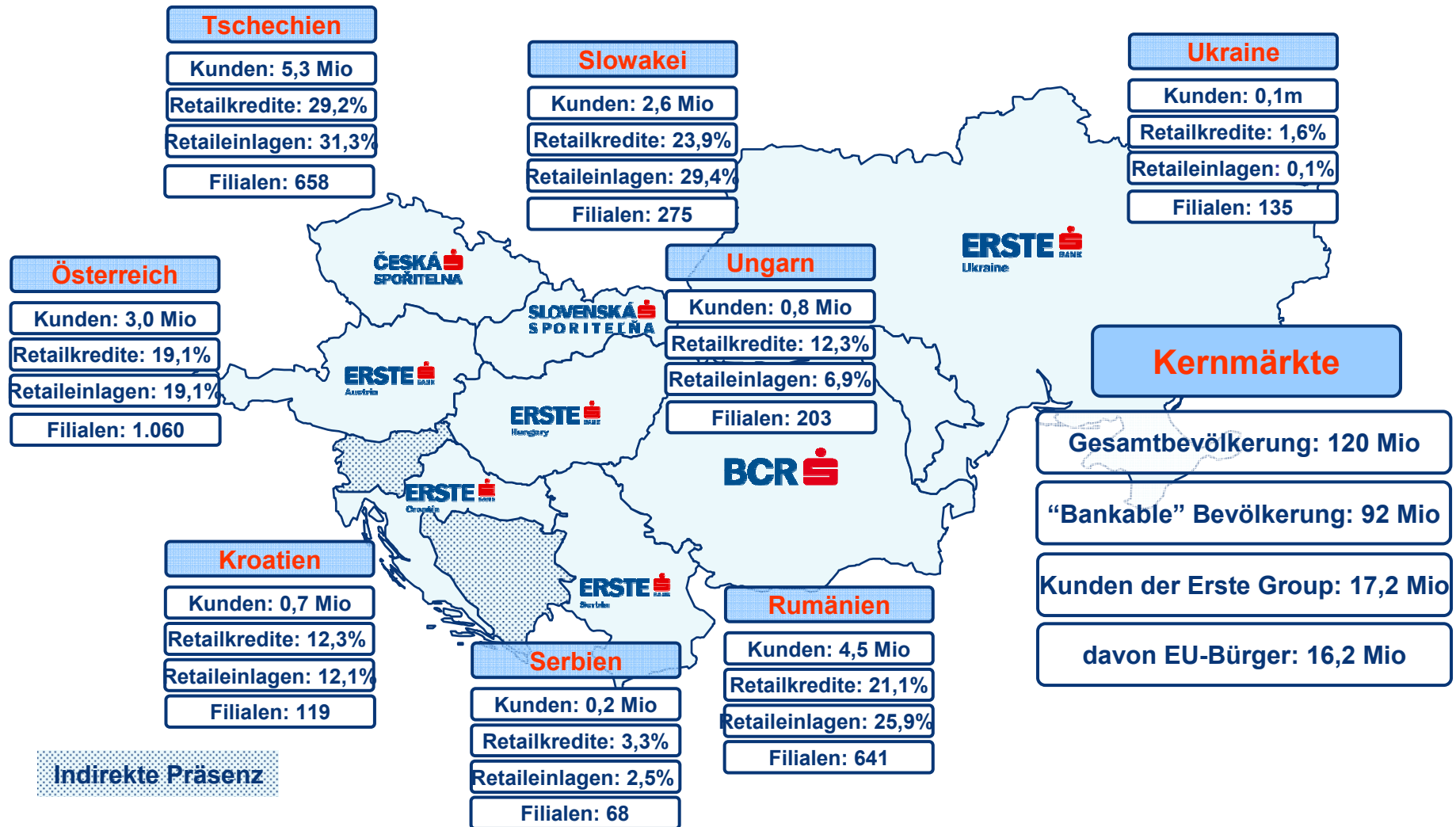


ERSTE GROUP

in EUR Mio	 97,99%			 69,17%			 100,00%			 99,94%		
	2008	2007	Vdg.	2008	2007	Vdg.	2008	2007	Vdg.	2008	2007	Vdg.
Konzernperiodenüberschuss	626,1	482,8	29,7%	541,0	250,4	>100,0%	136,7	133,1	2,8%	128,8	98,4	30,8%
Eigenkapitalverzinsung	26,3%	23,8%		38,2%	20,6%		18,7%	19,8%		23,2%	20,6%	
Kosten-Ertrags-Relation	45,8%	50,7%		41,4%	57,5%		49,7%	51,8%		50,7%	52,0%	
	Dec 08	Dec 07	Vdg.	Dec 08	Dec 07	Vdg.	Dec 08	Dec 07	Vdg.	Dec 08	Dec 07	Vdg.
Summe der Aktiva	32.083	30.293	5,9%	17.174	15.751	9,0%	12.557	10.088	24,5%	9.863	7.823	26,1%
Mitarbeiter	10.865	10.842	0,2%	9.985	12.224	(18,3%)	4.953	4.763	4,0%	3.255	3.056	6,5%
Zinsspanne	4,1%	3,7%		6,8%	5,5%		4,0%	4,0%		4,0%	4,2%	
Kredit-Einlagen-Relation	71,4%	70,7%		144,4%	130,8%		66,7%	68,2%		212,9%	161,3%	

in EUR Mio	 65,03%			 80,49%			 100,00%		
	2008	2007	Vdg.	2008	2007	Vdg.	2008	2007	Vdg.
Konzernperiodenüberschuss	112,2	83,4	34,5%	8,2	0,2	>100,0%	(2,9)	(2,2)	34%
Eigenkapitalverzinsung	17,2%	18,0%		6,5%	0,0		na	na	
Kosten-Ertrags-Relation	41,8%	44,1%		72,5%	na		72,5%	73,8%	
	Dec 08	Dec 07	Vdg.	Dec 08	Dec 07	Vdg.	Dec 08	Dec 07	Vdg.
Summe der Aktiva	6.202	5.518	12,4%	548	418	31,1%	927	397	>100,0%
Mitarbeiter	2.061	1.886	9,3%	1.009	958	5,3%	2.120	1.130	87,6%
Zinsspanne	3,5%	3,4%		7,6%	5,9%		9,2%	7,9%	
Kredit-Einlagen-Relation	107,9%	103,5%		118,2%	111,6%		1373,6%	2338,1%	

Erste Group in CEE – Heimmarkt in schwierigerem Umfeld



Konzernerfolgsentwicklung (IFRS)

in EUR Mio	2008	2007	Vdg.
Zinsüberschuss	4.913,1	3.945,8	24,5%
Risikovorsorgen im Kreditgeschäft	(1.071,4)	(454,7)	>100,0%
Provisionsüberschuss	1.971,1	1.857,9	6,1%
Handelsergebnis	114,7	351,1	(67,3%)
Verwaltungsaufwand	(4.001,9)	(3.642,1)	9,9%
Sonstiger betrieblicher Erfolg	(778,8)	(169,3)	na
Ergebnis aus finanz. Vermögenswerten – FV	(295,6)	(47,8)	na
Ergebnis aus finanz. Vermögenswerten – AfS	(213,8)	51,0	na
Ergebnis aus finanz. Vermögenswerten – HtM	(61,2)	0,7	na
Periodenüberschuss vor Steuern - fortgef. Geschäft	576,2	1.892,6	(69,6%)
Steuern vom Einkommen	(177,3)	(371,0)	(52,2%)
Nettoergebnis aus aufgegebenem Geschäftsbereich	639,7	28,4	>100,0%
Minderheitenanteile	(179,0)	(375,3)	(52,3%)
Konzernperiodenüberschuss	859,6	1.174,7	(26,8%)
Betriebserträge	6.998,9	6.154,8	13,7%
Betriebsausgaben	(4.001,9)	(3.642,1)	9,9%
Betriebsergebnis	2.997,0	2.512,7	19,3%
Kosten-Ertrags-Relation	57,2%	59,2%	
Cash-Eigenkapitalverzinsung	16,3%	14,6%	
Eigenkapitalverzinsung	9,6%	14,1%	

Bilanzpositionen - Aktiva

in EUR Mio	Dez 08	Dez 07	Vdg.
Barreserve	7.556	7.615	(0,8%)
Forderungen an Kreditinstitute	14.344	14.937	(4,0%)
Forderungen an Kunden	126.185	113.956	10,7%
Risikovorsorgen	(3.783)	(3.296)	14,8%
Handelsaktiva	7.534	6.637	13,5%
Finanzielle Vermögenswerte - FV	4.058	4.534	(10,5%)
Finanzielle Vermögenswerte - AfS	16.033	16.200	(1,0%)
Finanzielle Vermögenswerte - HtM	14.145	16.843	(16,0%)
Kapitalanlagen der Versicherungsgesellschaften	0	8.054	na
Anteile an at-equity-bewerteten Unternehmen	260	285	(8,8%)
Immaterielle Vermögenswerte	4.805	5.962	(19,4%)
Sachanlagen	2.386	2.289	4,2%
Steueransprüche	859	446	92,6%
Vermögenswerte - aufgegebenen Geschäftsbereich	526	0	na
Sonstige Aktiva	6.533	6.057	7,9%
Summe der Aktiva	201.441	200.519	0,5%
Risikogewichtete Aktiva	103.663	95.091	9,0%

*) Risikogewichtete Aktiva berechnet nach Basel II

Bilanzpositionen - Passiva

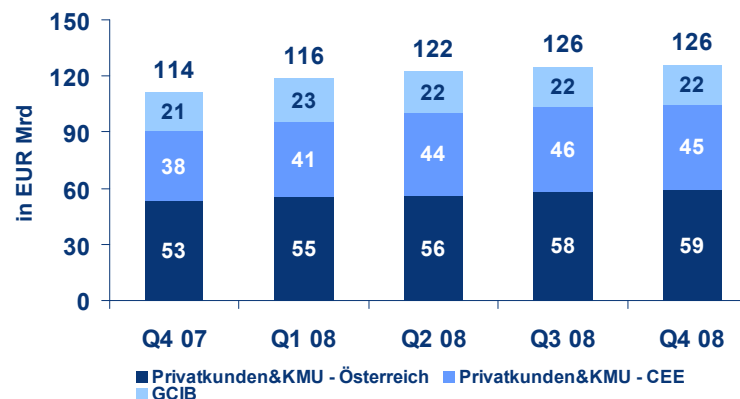
in EUR Mio	Dez 08	Dez 07	Vdg.
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	34.672	35.165	(1,4%)
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	109.305	100.116	9,2%
Verbriefte Verbindlichkeiten	30.483	31.078	(1,9%)
Handelspassiva	2.519	1.756	43,5%
Versicherungstechnische Rückstellungen	0	8.638	na
Sonstige Rückstellungen	1.620	1.792	(9,6%)
Steuerschulden	389	329	18,2%
Verbindlichkeiten - aufgegebenen Geschäftsbereich	343	0	na
Sonstige Passiva	4.968	4.653	6,8%
Nachrangige Verbindlichkeiten	6.047	5.589	8,2%
Kapital	11.095	11.403	(2,7%)
Eigenanteil (Anteilseigner des Mutterunternehmens)	8.079	8.452	(4,4%)
Minderheitenanteil	3.016	2.951	2,2%
Summe der Passiva	201.441	200.519	0,5%
Kernkapitalquote	7,2%	7,0%	
Eigenmittelquote	10,1%	10,5%	

*) Tier 1 and solvency ratio calculated according to Basel II methodology.

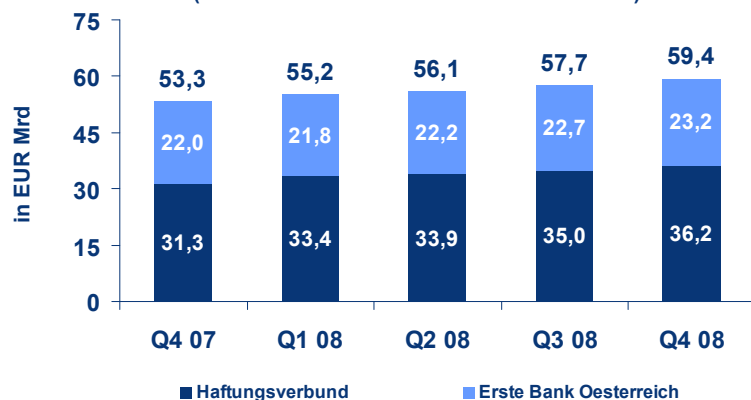
Erste Group Kreditvolumen – Quartalsübersicht

- Kreditwachstum in 2008 stieg um über 10%
 - Retail & KMU als Hauptträger
 - Österreich Kreditbestand wuchs um EUR 6,1 Mrd (+11%)
 - In CEE Kreditbestand wuchs um EUR 7,6 Mrd (+ 20%)
- Q4 08 Kreditwachstum getragen von Österreich
 - sowohl Sparkassen wie auch Erste Bank
 - CEE von Währungsschwankungen betroffen

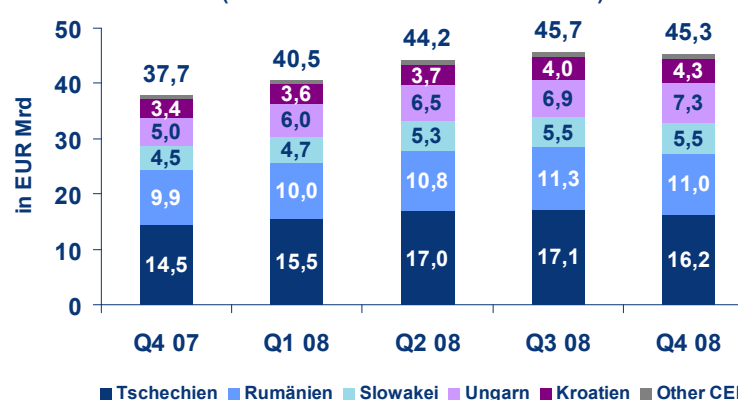
Kundenkredite nach Hauptsegmenten



Kreditvolumen per Quartal (Privatkunden & KMU - Details: Österreich)



Kreditvolumen per Quartal (Privatkunden & KMU - Details: CEE)



CEE-Retailkredite von EUR 24,8 Mrd:

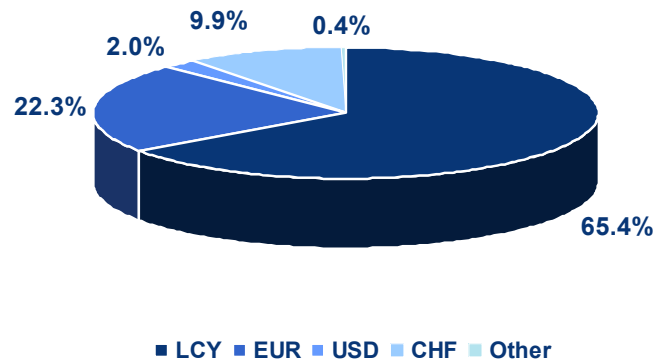
- Mehr als 54% der Kredite sind besichert (hauptsächlich Hypothekendarlehen oder durch Hypotheken besicherte Verbraucherkredite in Landeswährung), ein Drittel der Kredite ist unbesichert (hauptsächlich Barkredite in Landeswährung), 12% sind Mikrokredite
- Sehr solide Beleihungsgrenzen (von 51% in Ungarn bis 65% in Tschechien vom Immobilienwert)
- Konservativer Kundenverschuldungsgrad bei weit überdurchschnittlichem Kundenprofil³) (das Verhältnis von monatlichen Rückzahlungsverpflichtungen zum Monatseinkommen liegt zwischen 25% in Tschechien und 43% in Rumänien)
- Auf risikoreiche unbesicherte Produkte (Kreditkarten/Kontoüberziehungen) entfallen nur etwa 5% des gesamten CEE-Retail-Portfolios

	Tschechien	Ungarn	Rumänien	Slowakei
Ø Einkommen eines Erste Kreditnehmers (EUR)	1.765	567	744	679
Ø Landeseinkommen (EUR)	661	537	223	496

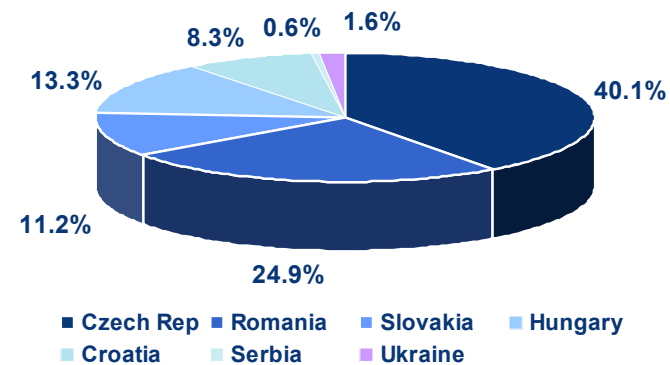
CEE-Kreditvolumen EUR 48,2 Mrd

Landeswährung dominiert

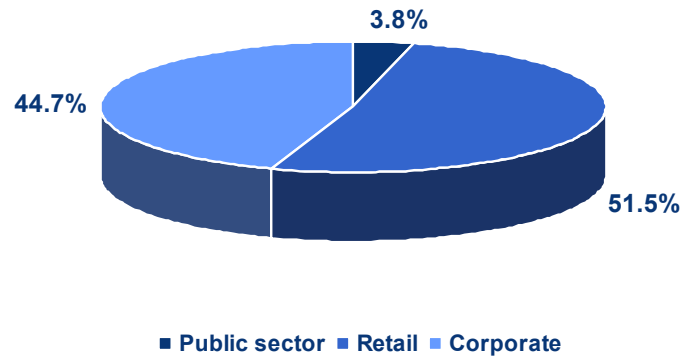
Währungssplit CEE-Kreditvolumen
(Q3 08: EUR 48,2 Mrd.)



CEE-Kredite nach Länder
(Q3 08: EUR 24,8 Mrd.)



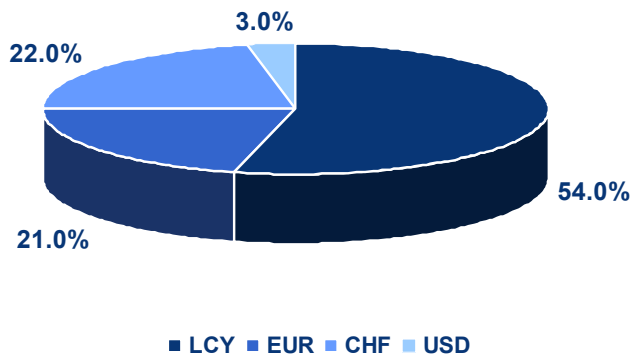
Kundensplit CEE-Kredite
(Q3 08: EUR 48,2 Mrd.)



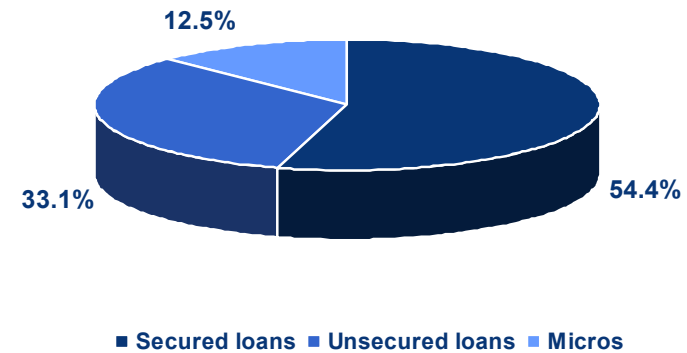
CEE Retailkredite = EUR 24,8 Mrd

Retail portfolio benefits from risk-mitigating factors

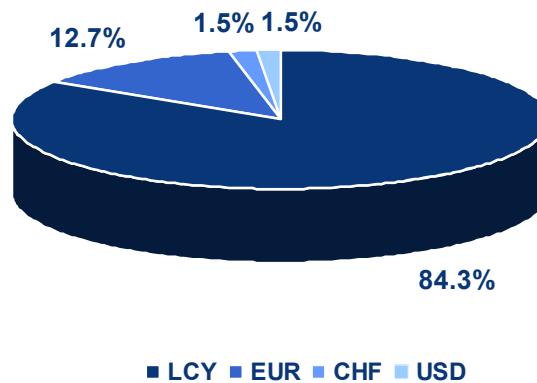
besichert/unbesichert Retailkredite
(Q3 08: EUR 24,8 Mrd.)



CEE: besicherte Kredite nach Wahrung
(Q3 08: EUR 13,5 Mrd.)



CEE: unbesicherte Kredite nach Wahrung
(Q3 08: EUR 8,2 Mrd.)



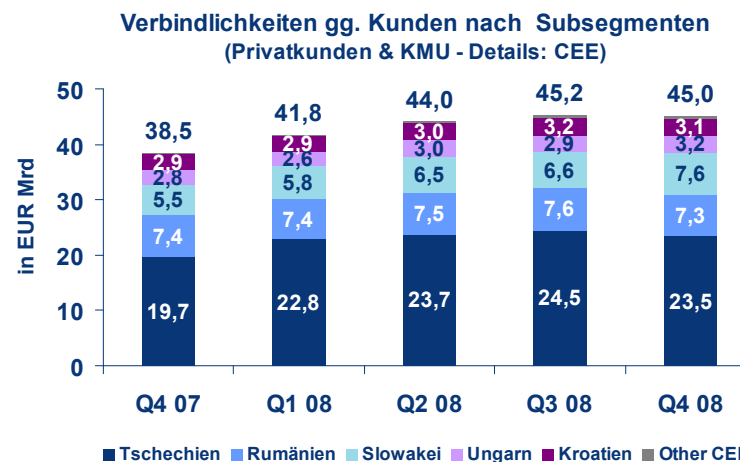
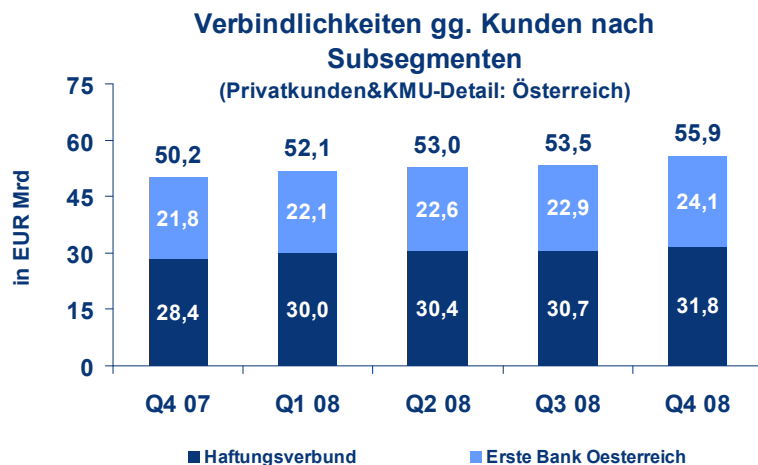
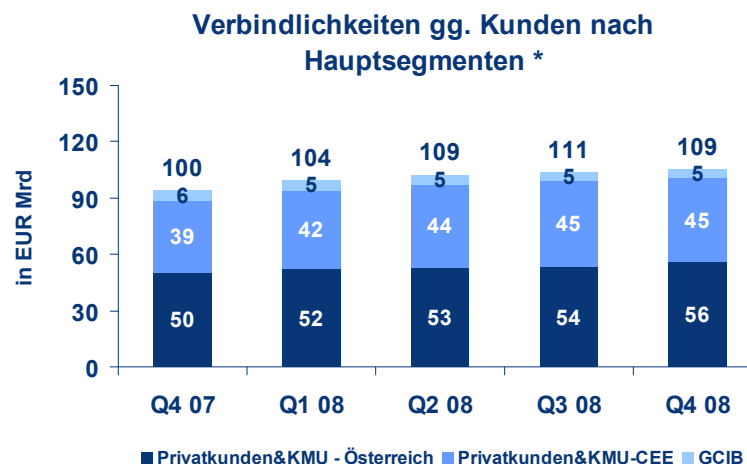
Erste Group Kundeneinlagen – Quartalsübersicht

– Unverändert stabile Einlagenbasis in 2008

- Einlagen stiegen um über 9% in 2008
- Konstantes Wachstum in Österreich
- Stärkste Zunahme in CEE

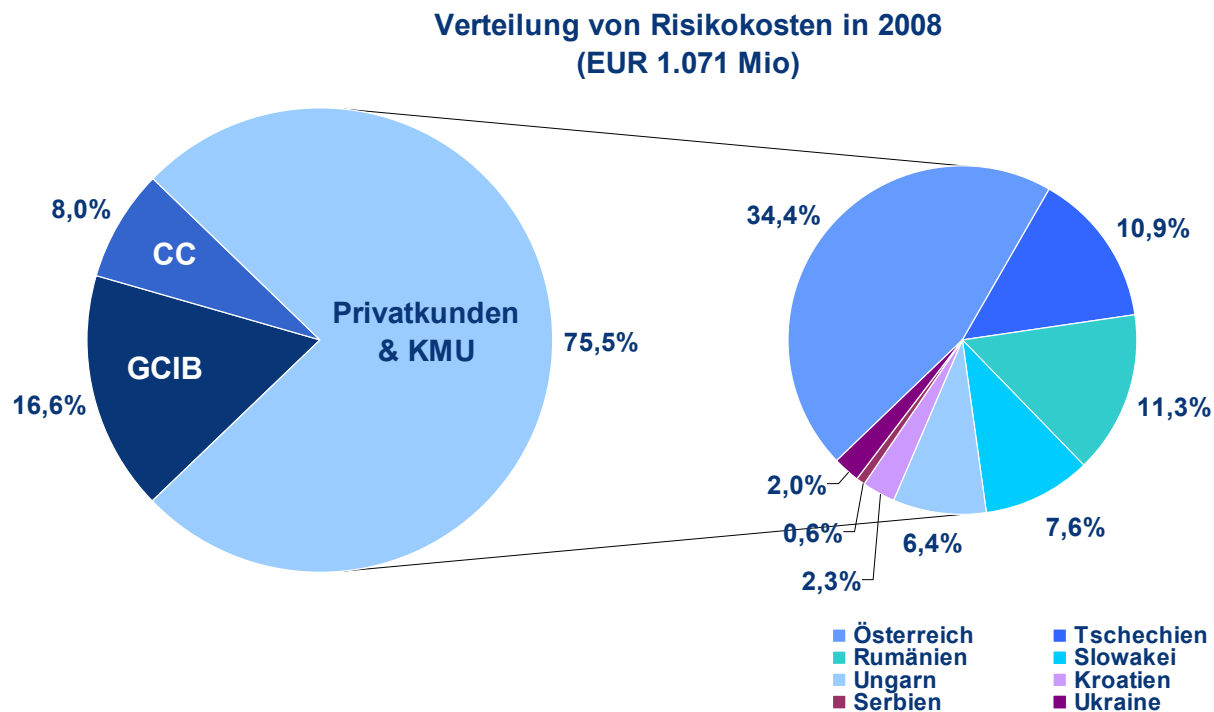
– Solides Einlagenwachstum bei Retail & KMU in Q4

- vor allem in Österreich und Slowakei
- Rückgang in Tschechien und Rumänien wegen Währungsschwankungen



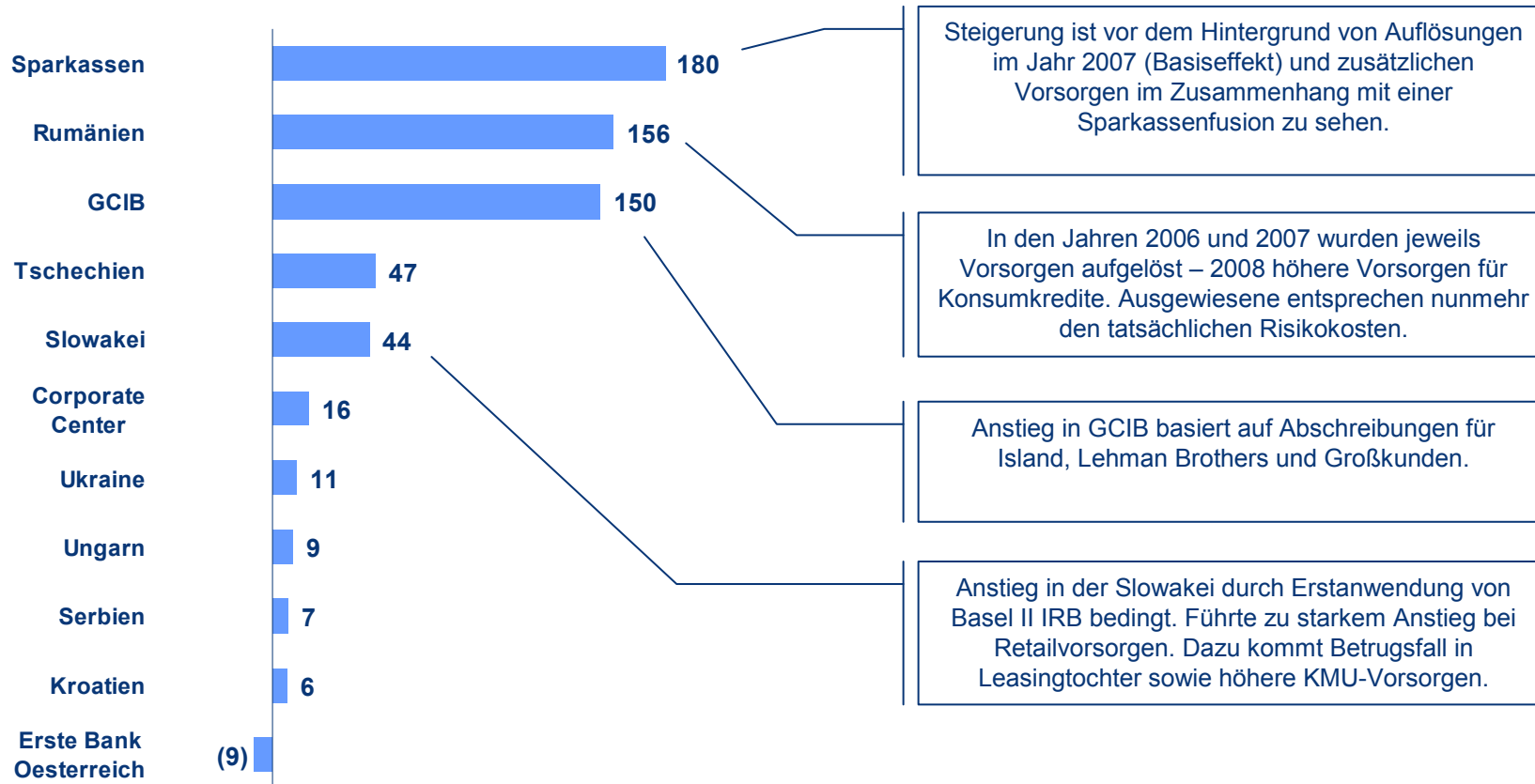
Erste Group Risikokosten

- Risikokosten stiegen auf EUR 1.071 Mio (2007: EUR 455 Mio) und auf 88 Basispunkte (2007: 43 Basispunkte)
 - Keine Auflösungen bei den Sparkassen und in Rumänien (wie in 2007)
 - Höheres Vorsorgeniveau in allen Ländern vor dem Hintergrund des Wirtschaftsabschwungs
 - Außerordentliche Effekte: Abschreibung des Kreditobligo an isländische Banken (EUR 66 Mio)
- CEE Retail & KMU ist lediglich für 41% der Risikokosten verantwortlich



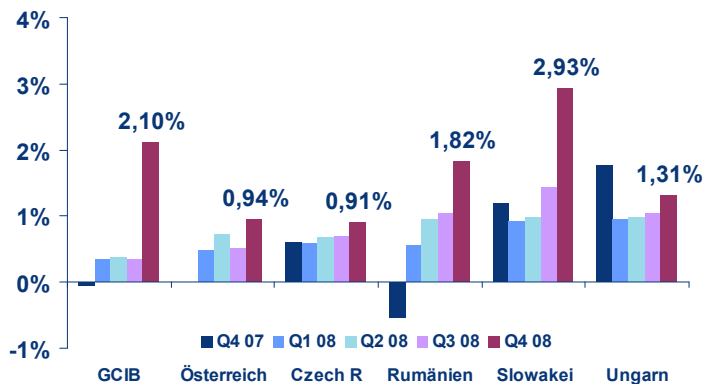
Erste Group Risikokosten – Wichtigste Treiber (Segment)

Analyse der Aufteilung vom Risikokostenwachstum
(in EUR Mio)

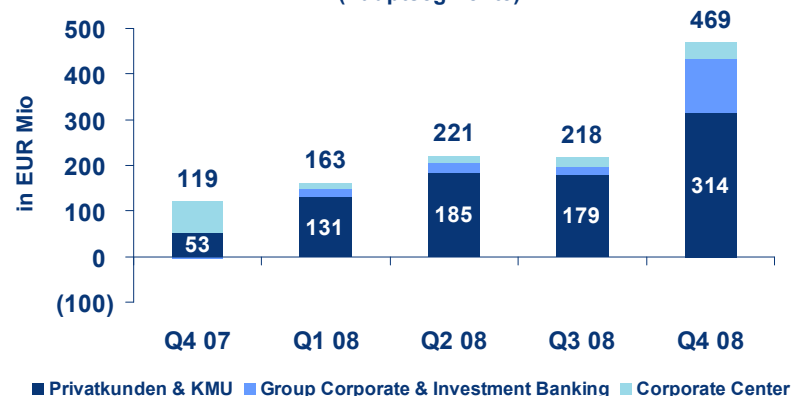


Erste Group Risikokosten – Quartalsüberblick (Segmentbetrachtung)

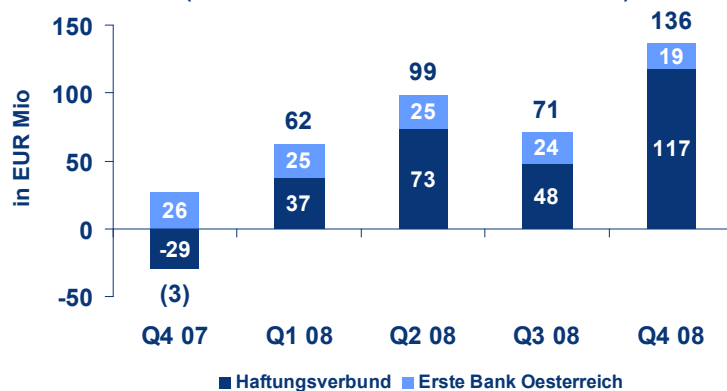
Risikokosten in Kernsegmenten



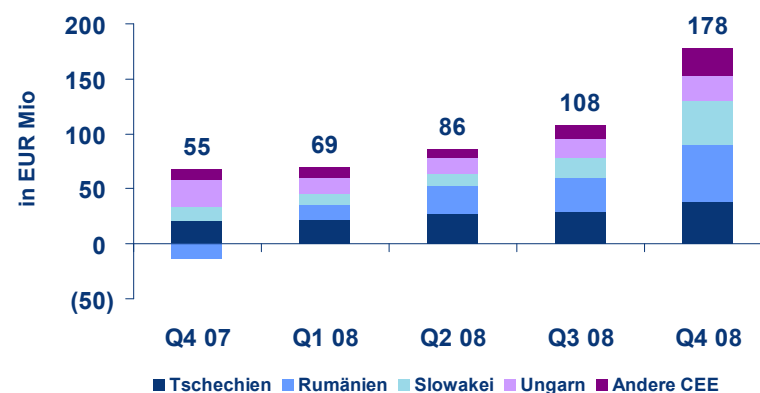
Entwicklung der Risikokosten nach Quartalen
(Hauptsegmente)



Entwicklung der Risikokosten nach Quartalen
(Privatkunden & KMU-Details: Österreich)

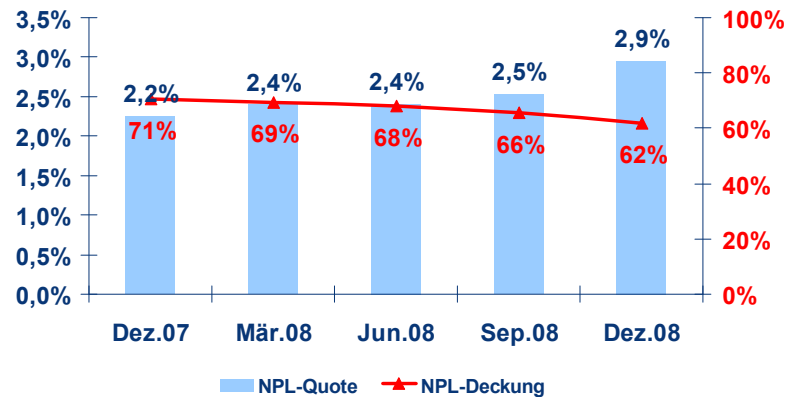


Entwicklung der Risikokosten nach Quartalen
(Privatkunden & KMU - Details: CEE)

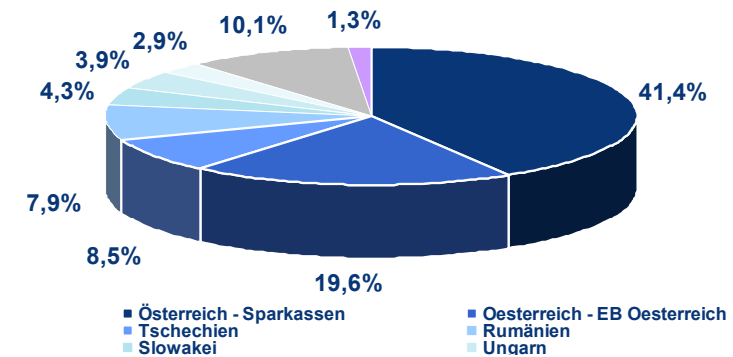


Kreditqualität

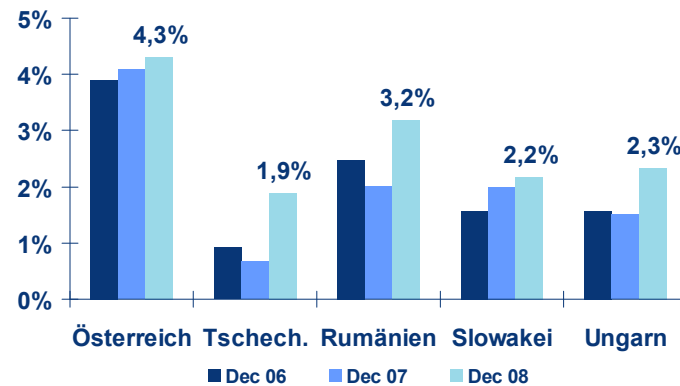
NPL-Quote vs NPL-Deckung (Gruppe)



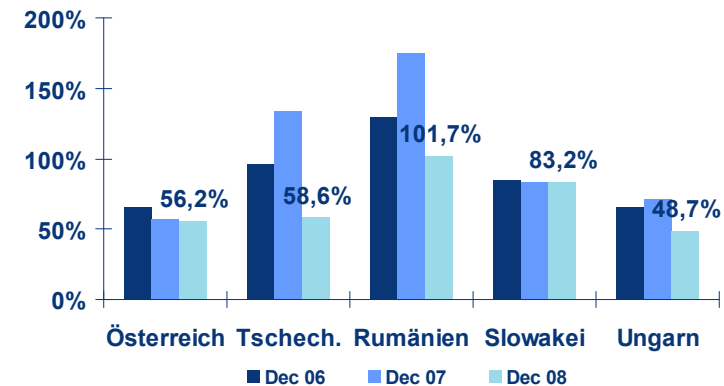
NPL-Verteilung (2008: EUR 6,4 Mrd)



NPL-Quote in Kernmärkten



NPL-Deckungsquote in Kernmärkten



Erste Group - Quartalsübersicht (IFRS)



ERSTE GROUP

in EUR Mio	Q1 07	Q2 07	Q3 07	Q4 07	Q1 08	Q2 08	Q3 08	Q4 08
Zinsüberschuss	903,7	953,8	986,6	1.101,7	1.151,1	1.154,9	1.267,3	1.339,8
Provisionsüberschuss	438,9	446,0	469,3	503,7	491,9	510,3	486,8	482,1
Handelsergebnis	124,8	94,8	72,4	59,1	82,3	102,1	0,5	(70,2)
Betriebserträge	1.467,4	1.494,6	1.528,3	1.664,5	1.725,3	1.767,3	1.754,6	1.751,7
Personalaufwand	(506,7)	(533,1)	(548,2)	(601,3)	(561,4)	(599,2)	(601,4)	(551,8)
Sachaufwand	(268,4)	(289,4)	(276,0)	(236,7)	(309,8)	(343,1)	(355,4)	(304,8)
Abschreibungen	(95,5)	(98,7)	(93,9)	(94,2)	(93,6)	(94,5)	(95,3)	(91,6)
Betriebsausgaben	(870,6)	(921,2)	(918,1)	(932,2)	(964,8)	(1.036,8)	(1.052,1)	(948,2)
Betriebsergebnis	596,8	573,4	610,2	732,3	760,5	730,5	702,5	803,5
Risikovorsorgen im Kreditgeschäft	(128,4)	(110,9)	(96,6)	(118,8)	(163,1)	(221,0)	(218,2)	(469,1)
Sonstiger betrieblicher Erfolg	(33,3)	(56,1)	(43,9)	(36,0)	(22,9)	(61,9)	(56,2)	(637,8)
Ergebnis aus finanz. Vermögenswerten – FV	11,1	(7,1)	(42,3)	(9,5)	(72,9)	(7,0)	(35,0)	(180,7)
Ergebnis aus finanz. Vermögenswerten – AfS	14,3	13,1	17,5	6,1	(12,8)	6,3	(5,1)	(202,2)
Ergebnis aus finanz. Vermögenswerten – HtM	0,5	0,0	0,1	0,1	0,0	0,1	(2,0)	(59,3)
Periodenüberschuss vor Steuern - fortgef. Ge	461,0	412,4	445,0	574,2	488,8	447,0	386,0	(745,6)
Steuern vom Einkommen	(99,5)	(88,9)	(95,0)	(87,5)	(97,8)	(89,4)	(74,7)	87,1
Nettoergebnis aus aufgegebenem Geschäftsbere	12,6	11,1	1,6	3,0	4,8	5,3	610,2	29,5
Periodenüberschuss	374,1	334,6	351,6	489,7	395,8	362,9	1.667,6	(629,0)
Minderheitenanteile	(72,0)	(70,7)	(79,7)	(152,9)	(80,2)	(41,9)	(82,5)	25,6
Konzernperiodenüberschuss	302,1	263,9	271,9	336,8	315,6	321,0	826,4	(603,4)
Kosten-Ertrags-Relation	59,3%	61,6%	60,1%	56,0%	55,9%	58,7%	60,0%	54,1%
Eigenkapitalverzinsung	15,0%	12,6%	12,9%	15,8%	14,8%	14,7%	34,2%	(27,0%)

Kernsegment Österreich

in EUR Mio	Haftungsverbund		EB Oesterreich		Österreich	
	2008	2007	2008	2007	2008	2007
Zinsüberschuss	974,1	864,6	617,4	580,5	1.591,5	1.445,0
Risikovorsorgen	(275,8)	(96,2)	(92,5)	(101,1)	(368,3)	(197,3)
Provisionsüberschuss	381,9	374,1	292,4	330,4	674,2	704,5
Handelsergebnis	15,8	23,6	16,8	14,1	32,6	37,7
Verwaltungsaufwand	(919,6)	(828,3)	(654,1)	(649,9)	(1.573,6)	(1.478,2)
Sonstiger Erfolg	(155,9)	(17,3)	(84,8)	(15,8)	(240,7)	(33,1)
Periodenüberschuss vor Steuern	20,5	320,4	95,2	158,2	115,7	478,7
Steuern vom Einkommen	(5,4)	(64,9)	(20,0)	(40,7)	(25,4)	(105,7)
Nettoergebnis aus aufgegebenem Geschäftsk	0,0	0,0	4,9	9,4	4,9	9,4
Minderheitenanteile	(41,2)	(235,4)	1,4	(8,2)	(39,8)	(243,7)
Konzernperiodenüberschuss	(26,1)	20,0	81,5	118,7	55,4	138,8
Durchschn. risikogewichtete Aktiva	24.608,5	22.993,6	14.316,3	12.917,0	38.924,9	35.910,6
Durchschn. zugeordnetes EK	218,7	229,0	981,1	889,0	1.199,9	1.118,1
Kosten-Ertrags-Relation	67,0%	65,6%	70,6%	70,3%	68,5%	67,6%
Eigenkapitalverzinsung	(12,0%)	8,8%	8,2%	13,4%	4,5%	12,4%

Kernsegment Zentral- und Osteuropa (1)

in EUR Mio	Tschechien		Rumänien		Slowakei		Ungarn	
	2008	2007	2008	2007	2008	2007	2008	2007
Zinsüberschuss	1.092,7	820,1	741,6	510,8	334,8	291,4	294,3	245,7
Risikovorsorgen	(116,6)	(70,1)	(121,2)	34,5	(81,4)	(37,4)	(69,1)	(59,7)
Provisionsüberschuss	424,9	342,2	236,3	248,9	108,4	91,9	130,7	121,6
Handelsergebnis	2,6	18,4	27,4	28,1	20,2	13,8	4,5	13,4
Verwaltungsaufwand	(746,4)	(634,6)	(457,6)	(516,9)	(247,2)	(218,2)	(223,8)	(207,2)
Sonstiger Erfolg	(217,2)	(15,2)	13,2	(11,2)	(34,5)	(27,8)	10,8	(10,7)
Periodenüberschuss vor Steuern	439,9	460,9	439,8	294,2	100,4	113,6	147,4	103,1
Steuern vom Einkommen	(89,7)	(92,5)	(73,2)	(48,7)	(17,6)	(10,0)	(37,7)	(26,3)
Nettoergebnis aus aufgegebenem Geschäftsbe	9,7	14,4	(6,5)	4,6	0,0	0,0	0,0	0,0
Minderheitenanteile	(10,1)	(10,5)	(120,0)	(81,8)	(0,0)	(0,0)	(0,2)	(0,2)
Konzernperiodenüberschuss	349,8	372,3	240,1	168,3	82,7	103,6	109,5	76,5
Durchschn. risikogewichtete Aktiva	11.484,8	10.512,8	9.375,7	8.457,5	4.263,9	3.825,1	4.674,8	4.129,0
Durchschn. zugeordnetes EK	808,4	732,1	449,4	412,7	301,3	270,0	320,9	284,8
Kosten-Ertrags-Relation	49,1%	53,7%	45,5%	65,6%	53,3%	55,0%	52,1%	54,4%
Eigenkapitalverzinsung	43,3%	50,8%	53,4%	40,8%	27,5%	38,4%	34,1%	26,9%
Kundenforderungen zum Periodenende	16.232,7	14.456,9	11.008,9	9.874,1	5.514,3	4.451,4	7.255,5	5.700,5
Kundeneinlagen zum Periodenende	23.474,0	19.727,8	7.303,4	7.364,3	7.598,8	5.546,0	3.159,5	2.782,9

Kernsegment Zentral- und Osteuropa (2)

in EUR Mio	Kroatien		Serbien		Ukraine		CEE	
	2008	2007	2008	2007	2008	2007	2008	2007
Zinsüberschuss	193,6	158,0	33,5	16,2	33,0	8,0	2.723,6	2.050,2
Risikovorsorgen	(24,7)	(18,3)	(6,6)	0,1	(21,0)	(10,3)	(440,6)	(161,1)
Provisionsüberschuss	77,6	66,0	7,4	5,4	2,6	1,0	987,9	877,1
Handelsergebnis	12,8	10,5	4,1	1,5	9,5	3,7	81,1	89,3
Verwaltungsaufwand	(128,9)	(112,2)	(34,3)	(28,4)	(56,2)	(25,3)	(1.894,4)	(1.742,8)
Sonstiger Erfolg	(1,7)	(5,3)	1,8	1,8	(1,3)	(0,1)	(228,9)	(68,4)
Periodenüberschuss vor Steuern	128,7	98,8	5,9	(3,4)	(33,4)	(23,0)	1.228,7	1.044,1
Steuern vom Einkommen	(25,9)	(21,7)	0,4	0,5	4,7	3,9	(239,0)	(194,8)
Nettoergebnis aus aufgegebenem Geschäftsbe	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3,1	19,0
Minderheitenanteile	(36,1)	(25,9)	(1,6)	0,2	0,0	0,0	(168,0)	(118,2)
Konzernperiodenüberschuss	66,7	51,2	4,7	(2,7)	(28,7)	(19,1)	824,9	750,0
Durchschn. risikogewichtete Aktiva	3.619,8	3.079,3	815,8	466,6	557,8	225,1	34.792,7	30.695,4
Durchschn. zugeordnetes EK	158,4	135,2	44,5	26,6	42,8	18,5	2.125,6	1.880,0
Kosten-Ertrags-Relation	45,4%	47,8%	76,2%	123,2%	124,5%	198,5%	50,0%	57,8%
Eigenkapitalverzinsung	42,1%	37,8%	10,5%	(10,2%)	(67,1%)	(103,1%)	38,8%	39,9%
Kundenforderungen zum Periodenende	4.324,8	3.390,6	339,6	261,0	616,4	286,0	45.292,3	38.420,4
Kundeneinlagen zum Periodenende	3.132,4	2.873,1	287,4	233,7	44,9	12,2	45.000,3	38.540,2

Kernkapital – Vereinbarung mit der Republik Österreich

- **Erste Group hat eine Grundsatzvereinbarung mit der Republik Österreich abgeschlossen, und wird bis zu EUR 2,7 Mrd an Partizipations- und Hybridkapital begeben**
- **Partizipationskapital (§23 Para 4&5 BWG) gleichgestellt mit Stammaktien (nicht verwässernd/ bezugsrechtswahrend)**
- **Erste wird Partizipationskapital im Rahmen eines öffentlichen Angebots an private und institutionelle Investoren anbieten**
 - Abgebot wird für Mitte/Ende April 2009 erwartet
 - Erste geht davon aus, mindestens EUR 400 Mio zu platzieren
 - davon abhängig wird Republik Österreich bis zu EUR 1,89 Mrd zeichnen
- **Basierend auf öffentlichem Angebot**
 - wird Verzinsung des Partizipationskapital bei 8% p.a. liegen
 - Keine Dividendenbeschränkung
- **Verzinsung steigt nach 5 Jahren**
 - Um 0,5 %punkte im 6. /7., um 0,75 %punkte im 8. Jahr; danach um jährlich 1 %punkt
 - Gedeckelt mit 12m-Euribor +10% p.a.
- **Vereinbarung sieht auch Emission von Hybridkapital vor**
 - Verzinsung mindestens 8,15% p.a.