

KONZERNABSCHLUSS 2007
nach International Financial Reporting Standards (IFRS)

INHALTSVERZEICHNIS

	Seite
Gewinn-und-Verlust-Rechnung _____	19
Bilanz _____	20
Entwicklung des Eigenkapitals _____	21
Geldflussrechnung _____	22
Erläuterungen (Notes) zum Konzernabschluss _____	23
Grundlagen der Rechnungslegung _____	23
Allgemeine Angaben _____	23
Wesentliche Rechnungslegungsgrundsätze _____	23
Erstanwendung IFRS _____	25
Überleitung des Eigenkapitals auf IFRS _____	26
Überleitung des Ergebnisses auf IFRS _____	27
Erläuterung der Ansatz- und Bewertungsunterschiede zur bisherigen Rechnungslegung _____	28
Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden _____	30
Konsolidierungskreis _____	30
Konsolidierungsmethoden _____	31
Währungsumrechnung _____	31
Finanzinstrumente _____	32
Zinsüberschuss _____	34
Risikovorsorge _____	34
Provisionsüberschuss _____	34
Handelsergebnis _____	35
Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten – designated at fair value through profit or loss _____	35
Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten – available for sale _____	35
Verwaltungsaufwand _____	35
Sonstiges betriebliches Ergebnis _____	35
Steuern vom Einkommen und Ertrag _____	35
Barreserve _____	35
Kredite und Forderungen zu fortgeführten Anschaffungskosten _____	35
Risikovorsorgen _____	35
Handelsaktiva/Handelspassiva _____	36
Finanzielle Vermögenswerte – designated at fair value through profit or loss _____	36
Finanzielle Vermögenswerte – available for sale _____	36
Anteile an at equity bilanzierten Unternehmen _____	37
Immaterielle Vermögenswerte _____	37
Sachanlagen _____	37
Sonstige Aktiva _____	38
Finanzielle Verbindlichkeiten zu fortgeschriebenen Anschaffungskosten _____	38
Finanzielle Verbindlichkeiten – designated at fair value through profit or loss _____	38
Rückstellungen _____	38
Sonstige Passiva _____	40
Eigenkapital _____	40
Steuerforderungen und Steuerschulden/Ertragsteuern _____	40
Pensions- und Treuhandgeschäfte _____	41
Treuhandgeschäfte _____	41
Ermessensausübung und Schätzungen _____	41
Erläuterungen zur Gewinn-und-Verlust-Rechnung _____	42
1 Zinsüberschuss _____	42
2 Risikovorsorge _____	43
3 Provisionsüberschuss _____	43

	Seite
4 Handelsergebnis _____	44
5 Ergebnis aus Finanzinstrumenten – designated at fair value through profit or loss _____	44
6 Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten – available for sale _____	45
7 Verwaltungsaufwendungen _____	45
8 Sonstiges betriebliches Ergebnis _____	46
9 Steuern vom Einkommen und Ertrag _____	46
Segmentberichterstattung _____	47
Erläuterungen zur Bilanz _____	51
10 Barreserve _____	51
11 Kredite und Forderungen zu fortgeführten Anschaffungskosten _____	51
12 Risikovorsorge _____	52
13 Handelsaktiva _____	53
14 Finanzielle Vermögenswerte – designated at fair value through profit or loss _____	54
15 Finanzielle Vermögenswerte – available for sale _____	55
16 Anteile an at equity bilanzierten Unternehmen _____	56
17 Immaterielle Vermögenswerte _____	57
18 Sachanlagen _____	58
19 Laufende und latente Ertragsteuerforderungen _____	59
20 Sonstige Aktiva _____	59
21 Finanzielle Verbindlichkeiten zu fortgeführten Anschaffungskosten _____	60
22 Handelspassiva _____	61
23 Finanzielle Verbindlichkeiten – designated at fair value through profit or loss _____	62
24 Rückstellungen _____	63
25 Latente Ertragsteueransprüche/-verpflichtungen _____	68
26 Sonstige Passiva _____	69
27 Eigenkapital _____	70
Erläuterungen zu Finanzinstrumenten _____	71
28 Restlaufzeitengliederung _____	71
29 Derivative Finanzinstrumente _____	73
30 Fair Value der Finanzinstrumente _____	77
Sonstige Angaben _____	78
31 Beziehungen zu nahe stehenden Unternehmen und Personen _____	78
32 Fremdwährungsvolumina _____	80
33 Auslandsaktiva/-passiva _____	80
34 Nachrangige Vermögenswerte _____	81
35 Nachrangkapital und Ergänzungskapital _____	81
36 Eventualverbindlichkeiten und andere außerbilanzielle Verpflichtungen _____	81
37 Als Sicherheit übertragene Vermögenswerte _____	82
38 Pensionsgeschäfte _____	83
39 Finanzanlagen gemäß § 64 BWG _____	83
40 Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere sowie begebene Schuldverschreibungen gemäß § 64 Abs. 1 Z. 7 BWG _____	84
41 Volumen des Handelsbuches gemäß § 22 BWG _____	84
42 Aufwendungen für Abfertigungen und Pensionen _____	84
43 Durchschnittliche Mitarbeiterzahl _____	84
44 Aufsichtsrechtliche Eigenmittel gemäß § 24 BWG _____	85
45 Ereignisse nach dem Bilanzstichtag _____	85
Schlussbemerkung des Vorstandes _____	85
Organe _____	86
Bestätigungsvermerk des Abschlussprüfers _____	88
Beteiligungsübersicht _____	90
Glossar _____	91

Gewinn-und-Verlust-Rechnung

	Notes	2007	2006	Veränderung	
		in TEUR	in TEUR	in TEUR	in %
Zinsen und ähnliche Erträge	(1)	499.645	476.844	22.801	4,8 %
Laufende Erträge aus at-equity bewerteten Unternehmen	(1)	18.970	13.145	5.825	44,3 %
Zinsen und ähnliche Aufwendungen	(1)	-393.009	-347.766	-45.243	13,0 %
Zinsüberschuss	(1)	125.606	142.223	-16.617	-11,7 %
Risikovorsorge im Kreditgeschäft	(2)	-9.896	-16.172	6.276	-38,8 %
Zinsüberschuss nach Risikovorsorge		115.710	126.051	-10.341	-8,2 %
Provisionsüberschuss	(3)	36.896	35.378	1.518	4,3 %
Handelsergebnis	(4)	15.659	-1.117	16.776	>100 %
Ergebnis aus Finanzinstrumenten – designated at fair value	(5)	-28.667	-6.730	-21.937	>100 %
Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten – available for sale	(6)	22.599	4.256	18.343	>100 %
Verwaltungsaufwendungen	(7)	-150.719	-150.639	-80	0,1 %
Sonstiges betriebliches Ergebnis	(8)	62.383	68.981	-6.598	-9,6 %
Jahresüberschuss vor Steuern		73.861	76.180	-2.319	-3,0 %
Steuern vom Einkommen und Ertrag	(9)	905	-956	1.861	>100 %
Jahresüberschuss nach Steuern		74.766	75.224	-458	-0,6 %
Anteile anderer Gesellschafter am Jahresüberschuss		-1.806	-1.378	-428	31,1 %
Konzern-Jahresüberschuss		72.960	73.846	-886	-1,2 %

Bilanz

	Notes	2007	2006	Veränderung	
		in TEUR	in TEUR	in TEUR	in %
Barreserve	(10)	403.280	514.274	-110.994	-21,6 %
Kredite und Forderungen zu fortgeführten Anschaffungskosten	(11)	7.724.305	7.172.822	551.483	7,7 %
ab: Risikovorsorge im Kreditgeschäft	(12)	-149.417	-157.212	7.795	-5,0 %
Handelsaktiva	(13)	435.847	386.553	49.294	12,8 %
Finanzielle Vermögenswerte – designated at fair value through profit or loss	(14)	959.278	697.905	261.373	37,5 %
Finanzielle Vermögenswerte – available for sale	(15)	2.605.280	2.459.400	145.880	5,9 %
At equity bilanzierte Unternehmen	(16)	118.900	104.719	14.181	13,5 %
Immaterielle Vermögenswerte	(17)	15.649	14.876	773	5,2 %
Sachanlagen	(18)	36.896	40.698	-3.802	-9,3 %
Laufende Ertragssteuerforderungen	(19)	11.624	13.869	-2.245	-16,2 %
Latente Ertragssteuerforderungen	(19)	10.329	5.247	5.082	96,9 %
Sonstige Aktiva	(20)	253.439	340.777	-87.338	-25,6 %
GESAMT AKTIVA		12.425.410	11.593.928	831.482	7,2 %
Finanzielle Verbindlichkeiten zu fortgeführten Anschaffungskosten	(21)	5.659.282	5.466.710	192.572	3,5 %
Handelspassiva	(22)	1.004.714	147.995	856.719	>100 %
Finanzielle Verbindlichkeiten – designated at fair value through profit or loss	(23)	4.814.404	5.114.875	-300.471	-5,9 %
Rückstellungen	(24)	65.714	66.924	-1.210	-1,8 %
Laufende Ertragssteuerschulden		9.718	11.509	-1.791	-15,6 %
Latente Ertragssteuerschulden	(25)	0	4.848	-4.848	100,0 %
Sonstige Passiva	(26)	200.061	152.171	47.890	31,5 %
Eigenkapital	(27)	671.517	628.896	42.621	6,8 %
Anteil der Gesellschafter des Mutterunternehmens	(27)	621.321	578.602	42.719	7,4 %
Anteile anderer Gesellschafter	(27)	50.196	50.294	-98	-0,2 %
GESAMT PASSIVA		12.425.410	11.593.928	831.482	7,2 %

Entwicklung des Eigenkapitals in TEUR

	Gezeichnetes Kapital	Kapitalrücklage	Gewinnrücklage	Konzern-Jahresüberschuss	Summe Eigenanteil	Anteile anderer Gesellschafter	Gesamtkapital
Eigenkapital zum 1.1.2006	135.297	334.249	15.205	45.763	530.514	45.927	576.441
Kapitalerhöhung		119			119		119
Kapitalherabsetzung							
Einstellung in die Gewinnrücklagen aus dem Jahresüberschuss			37.507	-37.507			
Gewinnausschüttung				-8.256	-8.256	-327	-8.583
Available-for-sale-Rücklage			-13.920		-13.920	-1.984	-15.904
Steuerlatenz			460		460		460
Konzernergebnis				73.846	73.846	1.378	75.224
Sonstige Veränderungen			-4.161		-4.161	5.300	1.139
Eigenkapital zum 31.12.2006	135.297	334.368	35.091	73.846	578.602	50.294	628.896
Eigenkapital zum 1.1.2007	135.297	334.368	35.091	73.846	578.602	50.294	628.896
Kapitalerhöhung							
Kapitalherabsetzung							
Einstellung in die Gewinnrücklagen aus dem Jahresüberschuss			42.388	-64.111	-21.723		-21.723
Gewinnausschüttung				-9.735	-9.735		-9.735
Available-for-sale-Rücklage			-24.458		-24.458	-1.132	-25.590
Steuerlatenz			7.146		7.146		7.146
Konzernergebnis				72.960	72.960	1.806	74.766
Sonstige Veränderungen			18.529		18.529	-772	17.757
Eigenkapital zum 31.12.2007	135.297	334.368	78.696	72.960	621.321	50.196	671.517

GELDFLUSSRECHNUNG in TEUR

	2007	2006
Jahresüberschuss nach Steuern (vor Minderheiten)	74.767	75.224
<i>im Jahresüberschuss enthaltene zahlungsunwirksame Posten</i>		
Abschreibung, Wertberichtigung, Zuschreibung auf Vermögensgegenstände	17.306	28.219
Dotierung/Auflösung von Rückstellungen und Risikovorsorge	-9.006	-11.022
Gewinn aus der Veräußerung von Vermögensgegenständen	-290	-13.662
Sonstige Anpassungen	-120.015	-137.716
Veränderung des Vermögens und der Verbindlichkeiten aus operativer Geschäftstätigkeit nach Korrektur um zahlungsunwirksame Bestandteile		
Kredite und Forderungen zu fortgeführten Anschaffungskosten	-557.150	9.490
Handelsaktiva	-43.311	333.231
Finanzielle Vermögenswerte (designiert zum Zeitwert)	-277.592	-56.518
Finanzielle Vermögenswerte (available for sale)	-75.119	-159.151
Andere Aktiva aus operativer Geschäftstätigkeit	106.974	136.357
Verbindlichkeiten zu fortgeführten Anschaffungskosten	202.954	130.026
Handelspassiva	900.224	-133.731
Finanzielle Verbindlichkeiten (designiert zum Zeitwert)	-307.281	302.365
Andere Passiva aus der operativen Geschäftstätigkeit	56.235	-9.245
Gezahlte Ertragsteuern	-6.786	-9.009
Erhaltene Zinsen und Dividenden	412.541	406.983
Gezahlte Zinsen	-393.009	-347.766
Cashflow aus operativer Geschäftstätigkeit	-18.558	544.075
Einzahlung aus Veräußerung		
Sachanlagen und immaterielle Vermögensgegenstände	771	26.799
Veräußerung von Beteiligungen (nicht konsolidiert)	42.625	17.281
Auszahlungen für Erwerb		
Finanzielle Vermögenswerte – assoziierte Unternehmen	0	-30.000
Sachanlagen und immaterielle Vermögensgegenstände	-14.310	-18.361
Erwerb von Beteiligungen (nicht konsolidiert)	-111.787	-85.480
Cashflow aus Investitionstätigkeit	-82.701	-89.761
Dividendenzahlungen	-9.735	-8.584
Cashflow aus Finanzierungstätigkeit	-9.735	-8.584
Zahlungsmittelbestand zum Ende der Vorperiode	514.274	68.544
Cashflow aus operativer Geschäftstätigkeit	-18.558	544.075
Cashflow aus Investitionstätigkeit	-82.701	-89.761
Cashflow aus Finanzierungstätigkeit	-9.735	-8.584
Zahlungsmittelbestand zum Ende der Periode	403.280	514.274

ERLÄUTERUNGEN (NOTES) ZUM KONZERNABSCHLUSS

GRUNDLAGEN DER RECHNUNGSLEGUNG

ALLGEMEINE ANGABEN

Die Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG (RLB Steiermark) ist das regionale Zentralinstitut der Raiffeisen-Bankengruppe Steiermark und ist beim Landesgericht für ZRS Graz im Firmenbuch unter FN 264700s eingetragen. Die Firmenanschrift lautet Kaiserfeldgasse 5, 8010 Graz (Österreich). Die RLB Steiermark ist eine Universalbank, deren Tätigkeitsgebiet vor allem im Süden Österreichs liegt.

Die RLB-Stmk Holding registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung (RLB-Stmk Holding) hält 100 % der Aktien an der RLB Steiermark und ist somit deren einziger Aktionär. Diese wiederum steht im Ausmaß von 93,21% im Besitz der RLB-Stmk Verbund registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung (RLB-Stmk Verbund), die übrigen Anteilsrechte werden von sonstigen Genossenschaften gehalten.

Die RLB-Stmk Verbund steht als übergeordnete Finanzholding zu 100 % im Anteilsbesitz der steirischen Raiffeisenbanken. Durch diese Holdingstruktur haben die steirischen Raiffeisenbanken eine indirekte – auch stimmrechtsmäßig abgesicherte – Mehrheitseigentümerstellung an der RLB Steiermark.

Der Konzernabschluss der RLB-Stmk Verbund registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung wird gemäß den österreichischen Veröffentlichungsregelungen im Firmenbuch hinterlegt und im Amtsblatt der „Wiener Zeitung“ veröffentlicht.

Die Zahlen im vorliegenden Abschluss sind, sofern nicht besonders darauf hingewiesen wird, in vollen Tausend Euro dargestellt. In den nachstehend angeführten Tabellen sind Rundungsdifferenzen möglich.

WESENTLICHE RECHNUNGSLEGUNGSGRUNDSÄTZE

GRUNDLAGEN DER KONZERNRECHNUNGSLEGUNG

Gemäß VO 1606/2002 der EU-Kommission sind alle kapitalmarktorientierten Unternehmen mit Sitz in der EU für Geschäftsjahre ab 2005 bzw. ab 2007 verpflichtet, ihre konsolidierten Abschlüsse gemäß den internationalen Rechnungslegungsstandards aufzustellen.

Der Konzernabschluss für das Geschäftsjahr 2007 mit den Vorjahreszahlen 2006 wurde gemäß EU-Verordnung (EG) Nr. 1606/2002 in Verbindung mit § 245 a UGB (Unternehmensgesetzbuch) und § 59 a BWG (Bankwesengesetz) erstellt. Es wurden alle vom International Accounting Standards Board (IASB) herausgegebenen und von der EU übernommenen, für den Konzernabschluss verpflichtend anzuwendenden International Financial Reporting Standards (IFRS) und Interpretationen des International Financial Reporting Interpretations Committee (IFRIC) berücksichtigt. Der Konzernabschluss erfüllt die Voraussetzungen des § 245 a UGB und des § 59 a BWG über befreiende Konzernabschlüsse nach international anerkannten Rechnungslegungsgrundsätzen. Der für das Geschäftsjahr 2006 zum Stichtag 31.12.2006 veröffentlichte Konzernabschluss wurde nach den Bestimmungen des BWG/UGB erstellt.

AB DEM GESCHÄFTSJAHR VERPFLICHTEND ANZUWENDEnde NEUE UND GEÄNDERTE STANDARDS SOWIE INTERPRETATIONEN

Mit IFRS 7 „Finanzinstrumente: Angaben“ (von der EU übernommen) wurde IAS 30 „Angaben im Abschluss von Banken und ähnlichen Finanzinstitutionen“ ersetzt. Ebenso ersetzt der neue Standard einige Anforderungen, die bislang in IAS 32 „Finanzinstrumente: Angaben und Darstellung“ enthalten waren. Mit der Verabschiedung von IFRS 7 war auch eine Anpassung von IAS 1 „Darstellung des Abschlusses“ (von der EU übernommen) verbunden. Mit der Änderung dieses Standards wurden zusätzliche Angabepflichten zum Kapital von Unternehmen normiert. Im Besonderen sind dies zusätzliche Angaben zur Kapitalstruktur sowie deren Ermittlung und Steuerung durch das Management sowie Angaben zu aufsichtsrechtlichen Anforderungen an die Kapitalausstattung.

Die im IFRS 7.6 geforderten Klassen werden wie folgt definiert:

- Barreserve
- Kredite und Forderungen zu fortgeführten Anschaffungskosten (loans and receivables)
- Handelsaktiva
- Finanzinstrumente – designated at fair value through profit or loss
- Finanzinstrumente – available for sale (bewertet at fair value/bewertet at cost)
- Finanzielle Verbindlichkeiten zu fortgeführten Anschaffungskosten
- Handelspassiva
- Finanzielle Verbindlichkeiten – designated at fair value through profit or loss

Die Angaben nach IFRS 7 zu Risiken im Zusammenhang mit Finanzinstrumenten werden weitgehend im Risikobericht dargestellt. Da der Risikobericht auf dem internen Risikomanagement basiert, erfolgen quantitative Angaben zu den Risikoarten auf Basis von Exposurewerten, die von den Bilanzwerten abweichen können. Die maximale Kreditexposition gemäß IFRS 7.36 A entspricht dem Buchwert der risikobehafteten Finanzinstrumente bzw. im Fall von Finanzgarantien und Kreditzusagen dem angegebenen Nominalbetrag der Garantie/ des Betrages der noch nicht in Anspruch genommenen Kreditzusage.

Aus den im Geschäftsjahr 2007 erstmals anzuwendenden Interpretationen IFRIC 7, 8, 9 und 10 ergeben sich keine wesentlichen Auswirkungen auf die Bilanzierung und Bewertung.

HERAUSGEGEBENE, JEDOCH NOCH NICHT VERPFLICHTEND ANZUWENDEnde IFRS

Von der vorzeitigen Anwendung von Standards und Interpretationen, die zwar verabschiedet und von der EU übernommen sind, deren Anwendung aber noch nicht verpflichtend ist, wurde abgesehen. Die erstmalige Anwendung der Vorschriften zu IFRS 8 „Operating Segments“ und die Änderungen zu IAS 1 „Presentation of Financial Statements“ und IAS 23 „Borrowing Costs“ werden keine materiellen Auswirkungen auf den Konzernabschluss der RLB Steiermark haben. Die neuen Interpretationen IFRIC 11, IFRIC 12, IFRIC 13 und IFRIC 14 werden sich branchenbedingt bzw. mangels entsprechender Geschäftsfälle nicht auf den Konzernabschluss auswirken.

ERSTANWENDUNG IFRS

Die RLB Steiermark ist Erstanwender im Sinne von IFRS 1 „Erstmalige Anwendung der International Financial Reporting Standards“, da die bisher veröffentlichten Konzernabschlüsse der RLB Steiermark nach abweichenden nationalen Vorschriften (österreichisches Unternehmensgesetzbuch [UGB] und österreichisches Bankwesengesetz [BWG]) aufgestellt wurden.

Die für die erstmalige Anwendung der IFRS erforderlichen Anpassungen der Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden sind grundsätzlich rückwirkend vorzunehmen. Der Übergangszeitpunkt für die erstmalige Anwendung der IAS/IFRS ist der 1. Jänner 2006. Die sich zu diesem Zeitpunkt der IFRS-Eröffnungsbilanz hieraus ergebenden Anpassungen wurden erfolgsneutral mit den Gewinnrücklagen verrechnet. Von den in IFRS 1.13 vorgesehenen Erleichterungsbestimmungen für die erstmalige Anwendung und den Übergang auf IFRS wurden folgende in Anspruch genommen:

Die RLB Steiermark wendet die Vorschriften des IFRS 3 nicht rückwirkend auf Unternehmenszusammenschlüsse an, die vor dem Übergangstichtag stattgefunden haben. Es wird hingegen die Erleichterungsbestimmung des IFRS 1 (B2 j) für Erstanwender in Anspruch genommen. Die Kapitalkonsolidierung bzw. at equity Bilanzierung von Unternehmen, die bisher nicht in einen Konzernabschluss einbezogen waren, darf auf Grundlage der Kapitalverhältnisse zum Übergangstichtag vorgenommen werden. Der erstmalige Anwender hat die Buchwerte der Vermögenswerte und Schulden des Tochterunternehmens so anzupassen, wie es die IFRS für die Einzelbilanz des Tochterunternehmens vorschreiben würden. Für Konzernunternehmen (Tochterunternehmen bzw. assoziierte Unternehmen), die bereits vor dem Mutterunternehmen IFRS-Jahresabschlüsse erstellt haben, sind die Wertansätze der Vermögenswerte und Schulden des Konzernunternehmens – nach Anpassung im Rahmen der Konsolidierung – zu übernehmen. Der Wertansatz des Geschäfts- oder Firmenwerts wird als Differenz des anteiligen Reinvermögens zum

Zeitpunkt des Übergangs unter Berücksichtigung der angepassten Wertansätze und der Anschaffungskosten des Tochterunternehmens im Einzelabschluss des Mutterunternehmens bestimmt. In Übereinstimmung mit IFRS 1 B2 (i) wurden in der IFRS-Eröffnungsbilanz die bei der Erstkonsolidierung entstandenen aktiven Unterschiedsbeträge nicht als Geschäfts- oder Firmenwert aktiviert, sondern mit den Gewinnrücklagen verrechnet, sofern diese im Rahmen der vorherigen Rechnungslegungsgrundsätze ebenfalls mit dem Eigenkapital verrechnet wurden. Im Rahmen der Erstkonsolidierung entstandene passivische Unterschiedsbeträge wurden ebenfalls mit den Gewinnrücklagen verrechnet.

Gemäß IFRS 1.25A können finanzielle Vermögenswerte zum Zeitpunkt des Übergangs auf IFRS als zur Veräußerung verfügbar eingestuft werden. Ebenso dürfen finanzielle Vermögenswerte oder finanzielle Verbindlichkeiten – ungeachtet der Bestimmung des IAS 39, wonach die Kategorisierung beim erstmaligen Ansatz durchgeführt werden muss – im Übergangszeitpunkt als erfolgswirksam zum beizulegenden Zeitwert eingestuft werden.

Diese Erleichterungsbestimmungen wurden für die Bewertungskategorien Finanzinstrumente at fair value through profit or loss und Finanzinstrumente available for sale sowie finanzielle Verbindlichkeiten at fair value through profit or loss in Anspruch genommen.

ÜBERLEITUNG DES EIGENKAPITALS AUF IFRS

Für die RLB Steiermark ergeben sich im Wesentlichen folgende Ansatz- und Bewertungsunterschiede zur bisherigen Rechnungslegung nach UGB/BWG:

	01.01.2006
	Eigenkapital
Gezeichnetes Kapital	135.297
Kapitalrücklagen	334.249
Gewinnrücklagen	13.075
Jahresüberschuss	48.869
Anteile anderer Gesellschafter	34.919
Eigenkapital UGB/BWG (gesamt 01.01.2006)	566.409
Anpassung durch Erstkonsolidierung	
– durch erstmalige Konsolidierung	-5.462
– durch erstmalige at equity Bilanzierung	21.591
Anpassung der erfolgswirksamen Bewertung von Finanzinstrumenten	45.382
Available-for-sale-Rücklage	21.089
Sonstige Anpassungen	-83.577
Anpassung der Anteile anderer Gesellschafter	11.008
IFRS-Eigenkapital (gesamt 01.01.2006)	576.441

	31.12.2006
	Eigenkapital
Gezeichnetes Kapital	135.297
Kapitalrücklagen	334.249
Gewinnrücklagen	54.061
Jahresüberschuss	32.603
Anteile anderer Gesellschafter	34.671
Eigenkapital UGB/BWG (gesamt 31.12.2006)	590.881
Anpassung durch erstmalige Konsolidierung zum 01.01.2006	10.033
Anpassung der erfolgswirksamen Bewertung von Finanzinstrumenten	-7.952
Available-for-sale-Rücklage	-13.461
Sonstige Anpassungen	44.781
Anpassung der Anteile anderer Gesellschafter	4.614
IFRS-Eigenkapital (gesamt 31.12.2006)	628.896

ÜBERLEITUNG DES ERGEBNISSES AUF IFRS

	2006
	GuV-Effekte
Jahresüberschuss gemäß UGB/BWG	32.603
Anpassung durch Erstkonsolidierung	
– durch erstmalige Vollkonsolidierung	8.148
– durch erstmalige at equity Bilanzierung	13.145
Anpassung der erfolgswirksamen Bewertung von Finanzinstrumenten	-7.952
Sonstige Anpassungen	27.902
Jahresüberschuss gemäß IFRS	73.846

ERLÄUTERUNG DER ANSATZ- UND BEWERTUNGSUNTERSCHIEDE ZUR BISHERIGEN RECHNUNGSLEGUNG

Die Anpassungen der erfolgswirksamen Bewertung von Finanzinstrumenten umfassen im Wesentlichen die folgenden Umwertungen:

Finanzinstrumente, die nach UGB/BWG nach dem Niederstwertprinzip bewertet sind und die nicht der Kategorie Kredite und Forderungen (loans und receivables) zugeordnet wurden, wurden im IFRS-Jahresabschluss entweder in die Kategorie finanzielle Vermögenswerte – designated at fair value through profit or loss oder available for sale eingeordnet und ergebniswirksam (Kategorie at fair value through profit or loss) oder erfolgsneutral (Kategorie available for sale) mit dem beizulegenden Zeitwert bewertet. Eigenkapitalinstrumente, die über keinen

notierten Marktpreis verfügten und deren fair value nicht verlässlich bestimmt werden konnte, wurden zum Übergangszeitpunkt 1. Jänner 2006 mit ihren Anschaffungskosten abzüglich allfälliger Wertberichtigungen bewertet. Eine Zuordnung von Finanzinstrumenten zur Kategorie held to maturity wurde nicht vorgenommen.

Zum Übergangszeitpunkt per 1. Jänner 2006 wurden Finanzinstrumente mit einem Zeitwert von 647,2 Mio. Euro der Bewertungskategorie Finanzielle Vermögenswerte – designated at fair value through profit or loss und Finanzinstrumente mit einem Zeitwert von 1.893,1 Mio. Euro der Bewertungskategorie Finanzielle Vermögenswerte – available for sale zugeordnet. Diese Finanzinstrumente waren in der UGB/BWG-Bilanz zum 31. Dezember 2005 mit folgenden Buchwerten ausgewiesen:

Finanzielle Vermögenswerte – designated at fair value through profit or loss:

in Mio. Euro	31.12.2005
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere (börsennotiert und nicht börsennotiert)	536,8
Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	90,3

Finanzielle Vermögenswerte – available for sale:

in Mio. Euro	31.12.2005
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere (börsennotiert und nicht börsennotiert)	1.627,4
Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	205,0

Finanzielle Verbindlichkeiten, die im UGB/BWG nach dem Höchstwertprinzip bewertet sind, wurden im IFRS-Jahresabschluss entweder in die Kategorie Finanzielle Verpflichtungen zu fortgeführten Anschaffungskosten oder Finanzielle Verpflichtungen at fair value through profit or loss eingeordnet und zu fortgeführten Anschaffungskosten oder ergebniswirksam mit dem beizulegenden Zeitwert (Kategorie at fair value through profit or loss) bewertet.

Zum Übergangszeitpunkt per 1. Jänner 2006 wurden – nach Abzug der eigenen Emissionen im Nostro-Bestand – finanzielle Verbindlichkeiten mit einem Zeitwert von 4.804,3 Mio. Euro der Bewertungskategorie Finanzielle Verpflichtungen – designated at fair value through profit or loss zugeordnet. Die Verbindlichkeiten dieser Bewertungskategorie waren in der UGB/BWG-Bilanz zum 31. Dezember 2005 mit folgenden Buchwerten ausgewiesen:

Finanzielle Verbindlichkeiten - designated at fair value through profit or loss:

in Mio. Euro	31.12.2005
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	616,0
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	13,1
Verbriefte Verbindlichkeiten	3.728,4
Nachrangige Verbindlichkeiten	144,9

In der UGB/BWG-Bilanz sind die derivativen Finanzinstrumente, soweit sie eine Bewertungseinheit mit Grundgeschäften bilden und die Sicherungswirkung gegeben ist, nicht bilanziert. Soweit sie nicht zu Sicherungszwecken abgeschlossen wurden, werden sie einer Portfoliobewertung unterzogen, wobei gleiche Finanzinstrumente in Portfolios zusammengefasst werden. Für jedes Einzelgeschäft eines Portfolios wird der aktuelle Marktwert ermittelt. Die sich daraus ergebenden positiven und negativen Marktwerte werden saldiert. Ergibt sich in Summe ein negativer Marktwert, dann wird in Höhe des negativen Marktwertes des Portfolios eine Rückstellung in die Bilanz eingestellt. Die dem Handelsbuch gewidmeten derivativen Finanzinstrumente sind mit ihren Marktwerten bewertet.

Im IFRS-Abschluss werden die derivativen Finanzinstrumente gemäß den Bestimmungen des IAS 39 bilanziert. Da im RLB-Stmk-Konzern die Regelungen betreffend die Bilanzierung von Sicherungszusammenhängen (Hedge-Accounting) mangels Geschäftsfällen keine Anwendung finden, werden sämtliche Derivate, die nicht zu Handelszwecken dienen, mit ihrem Fair Value in der Position „Sonstige Aktiva“ bzw. „Sonstige Passiva“ ausgewiesen.

Die erfolgswirksamen Auswirkungen der Bewertung jener Derivate, die im Rahmen der Fair-Value-Option verwendet werden, werden wie die Ergebnisse aus designierten Finanzinstrumenten in der Gewinn- und Verlust-Rechnung in einer eigenen Position „Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten - designated at fair value“ erfasst.

Die Rückstellungen für Pensionszusagen, Abfertigungen und ähnliche Verpflichtungen wurden bereits in den Einzelabschlüssen sämtlicher Konzernunternehmen nach IAS 19 (Projected Unit Credit Method) angesetzt. Zum Übergangszeitpunkt 1. Jänner 2006 sind daher keine Anpassungen vorzunehmen.

Die Anteile der Minderheitsgesellschafter am Eigenkapital umfassen die Fremdanteile am Eigenkapital der Landes-Hypothekenbank Steiermark Aktiengesellschaft und der Raiffeisenbank-Zagreb-Beteiligungsgesellschaft m.b.H. Die übrigen konsolidierten Unternehmen sind 100%ige Tochtergesellschaften der RLB Steiermark, ein Minderheitenanteil am Eigenkapital besteht bei diesen Gesellschaften somit nicht.

BILANZIERUNGS- UND BEWERTUNGSMETHODEN

KONZERNEINHEITLICHE BILANZIERUNG

Die Grundlage für den Konzernabschluss bilden die auf Basis konzerneinheitlicher Standards und die nach IFRS-Bestimmungen erstellten Einzelabschlüsse aller vollkonsolidierten Unternehmen. Der Einfluss der nicht konsolidierten Tochterunternehmen auf die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage des Konzerns im Sinne des Rahmenkonzeptes der IAS/IFRS F 29 f war von untergeordneter Bedeutung.

Die vollkonsolidierten Gesellschaften sowie das at equity bilanzierte Unternehmen erstellen Jahresabschlüsse per 31. Dezember mit Ausnahme von einer Tochtergesellschaft, die aus Gründen der Rechnungslegung mit Stichtag 30. September einbezogen wurde. Für die Auswirkungen bedeutender Geschäftsvorfälle und anderer Ereignisse, die zwischen dem Stichtag des Tochterunternehmens und dem 31. Dezember eingetreten sind, werden entsprechende Berichtigungen vorgenommen.

KONSOLIDIERUNGSKREIS

Im Vollkonsolidierungskreis sind alle Tochterunternehmen enthalten, an denen die RLB Steiermark direkt oder indirekt mehr als 50 Prozent der Stimmrechte hält und einen beherrschenden Einfluss auf die Geschäfts- bzw. Finanzpolitik ausübt. Dementsprechend wurden neben der Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG (Konzernmuttergesellschaft) die folgenden Gesellschaften vollkonsolidiert:

- Landes-Hypothekenbank Steiermark Aktiengesellschaft, Graz
- HYPO Steiermark Leasing – Holding GmbH, Graz
- RLB – Beteiligungs- und Treuhandgesellschaft m.b.H., Graz
- NWB Beteiligungs GmbH, Graz
- ZRB Beteiligungs GmbH, Graz
- Raiffeisenbank-Zagreb-Beteiligungsgesellschaft m.b.H., Graz

Die Anzahl der vollkonsolidierten sowie der at equity bilanzierten Unternehmen stellt sich wie folgt dar:

	Vollkonsolidierung		Equity-Konsolidierung	
	2007	2006	2007	2006
Stand 1.1.	7	7	1	1
Im Berichtsjahr erstmals einbezogen	0	0	0	0
Veränderung durch Umgründung im Berichtsjahr	0	0	0	0
Stand 31.12.	7	7	1	1

Aufgrund der untergeordneten Bedeutung für die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage wurde auf die Einbeziehung von 63 (VJ 58) Tochterunternehmen verzichtet. Diese werden unter der Position „Finanzielle Vermögenswerte – available for sale“ zu Anschaffungskosten abzüglich allfälliger Abschreibungen als Anteile an verbundenen Unternehmen erfasst.

Unternehmen, auf die der RLB-Steiermark-Konzern einen maßgeblichen Einfluss auf die Geschäfts- bzw. Finanzpolitik ausübt, werden nach der Equity-Methode bilanziert. Dies betrifft im Berichtsjahr lediglich die Raiffeisenbank Austria d.d., Zagreb (HR).

Auf Grund der untergeordneten Bedeutung für die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage wurde auf die at equity Bilanzierung von 29 (VJ 27) assoziierten Unternehmen verzichtet. Diese werden zu Anschaffungskosten abzüglich allfälliger Wertminderungen unter der Position „Finanzielle Vermögenswerte – available for sale“ erfasst.

Es waren keine in fremder Währung aufgestellten Abschlüsse in den Vollkonsolidierungskreis einzubeziehen. Eine Aufstellung über die vollkonsolidierten Unternehmen und der nach der Equity-Methode bilanzierten Unternehmen ist der Beteiligungsübersicht zu entnehmen.

KONSOLIDIERUNGSMETHODEN

Die im Rahmen der Vollkonsolidierung durchgeführten Konsolidierungsschritte umfassen die Kapitalkonsolidierung, die Schuldenkonsolidierung, die Aufwands- und Ertragskonsolidierung sowie die Zwischengewinneliminierung.

Unternehmen, auf die die RLB Steiermark einen maßgeblichen Einfluss ausübt, werden nach der Equity-Methode bilanziert und in der Bilanzposition „Anteile an at equity bilanzierten Unternehmen“ ausgewiesen. In der Regel besteht ein maßgeblicher Einfluss bei einem Anteilsbesitz zwischen 20 % und 50 %. Anteilige Jahresüberschüsse aus at equity bilanzierten Unternehmen werden in der Gewinn- und -Verlust-Rechnung innerhalb der Position Zinsüberschuss als „Laufende Erträge aus at equity bilanzierten Unternehmen“ dargestellt.

Bei der at equity Bilanzierung werden die gleichen Regeln (Erstkonsolidierungszeitpunkt, Berechnung eines passiven Unterschiedsbetrages) wie bei Tochtergesellschaften angewendet. Als Basis dienen die jeweiligen Abschlüsse der at equity bilanzierten Unternehmen zum 31.12.2007.

Übrige Beteiligungen werden mit dem beizulegenden Zeitwert angesetzt. Ist der beizulegende Zeitwert nicht verfügbar bzw. kann dieser nicht verlässlich ermittelt werden, erfolgt der Ansatz mit den Anschaffungskosten abzüglich allfälliger Wertminderungen.

Im Rahmen der Schuldenkonsolidierung werden Forderungen und Verbindlichkeiten zwischen Unternehmen des Vollkonsolidierungskreises miteinander aufgerechnet.

Konzernintern entstandene Aufwendungen und Erträge werden im Zuge der Aufwands- und Ertragskonsolidierung saldiert.

Zwischengewinne werden dann eliminiert, wenn sie für die Positionen der Gewinn- und -Verlust-Rechnung nicht von untergeordneter Bedeutung sind. Bankgeschäfte, die zwischen den einzelnen Gesellschaften des Konzerns getätigt werden, erfolgen üblicherweise zu Marktkonditionen.

Währungsumrechnung. Die Währungsumrechnung erfolgt nach den Vorschriften des IAS 21. Monetäre Vermögenswerte und Schulden, die nicht auf Euro lauten, werden zu den EZB-Referenzkursen zum Bilanzstichtag umgerechnet. Nicht monetäre Vermögenswerte und Schulden, die zu historischen Anschaffungs- oder Herstellungskosten bewertet sind, werden mit dem Wechselkurs zum Zeitpunkt der Anschaffung in Euro umgerechnet. Nicht monetäre Vermögenswerte, die zum beizulegenden Zeitwert bewertet werden, werden mit dem aktuellen Wechselkurs am Bilanzstichtag in Euro umgerechnet. Die Bewertung von Devisentermingeschäften erfolgt mit den aktuellen, für die Restlaufzeit gültigen Terminkursen.

Aufwendungen und Erträge werden zum jeweiligen Zeitpunkt ihres Entstehens mit den aktuellen Stichtagskursen sofort in die Bilanzwährung umgerechnet.

Finanzinstrumente. Ein Finanzinstrument ist ein Vertrag, der gleichzeitig bei einem Unternehmen zur Entstehung eines finanziellen Vermögenswertes und bei einem anderen Unternehmen zur Entstehung einer finanziellen Verbindlichkeit oder eines Eigenkapitalinstrumentes führt. Gemäß IAS 39 sind alle finanziellen Vermögenswerte und Verpflichtungen einschließlich derivativer Finanzinstrumente in der Bilanz zu erfassen. Die Bilanzierung von Finanzinstrumenten erfolgt zum Handelstag. Die Bewertung der Finanzinstrumente richtet sich nach der Zugehörigkeit zu bestimmten Kategorien, die wie folgt unterschieden werden:

Financial Assets oder Financial liabilities at fair value through profit or loss. Erfolgswirksam zum beizulegenden Zeitwert bewertete finanzielle Vermögenswerte oder finanzielle Verbindlichkeiten sind Finanzinstrumente, die vom Unternehmen entweder zu Handelszwecken gehalten werden (held for trading) oder der Kategorie designated at fair value through profit or loss zugeordnet werden.

- **Held for trading.** Finanzielle Vermögenswerte oder finanzielle Verbindlichkeiten, die als Finanzinstrumente der Kategorie held for trading eingestuft werden, dienen der Erzielung von Gewinnen aus kurzfristigen Schwankungen des Marktpreises oder aus der Händlermarge. Sämtliche Handelsinstrumente werden mit dem beizulegenden Zeitwert bewertet, wobei die Wertänderungen erfolgswirksam im Handelsergebnis erfasst werden.
- **Finanzderivate.** Diese werden mit dem Fair Value in der Bilanz angesetzt, wobei Wertänderungen erfolgswirksam in der GuV erfasst werden.
- **Designated at fair value through profit or loss.** Diese Kategorie umfasst im Wesentlichen jene finanziellen Vermögenswerte und Verbindlichkeiten, die im Zugangszeitpunkt unabhängig von einer Handelsabsicht unwiderruflich als „Financial assets/liabilities at fair value through profit or loss“ designiert werden (sog. Fair-Value-Option).

Die Ausübung der Fair-Value-Option für ein Finanzinstrument ist nur in den nachfolgend angeführten Fällen zulässig:

- Beseitigung oder Verringerung einer Ansatz- oder Bewertungsinkongruenz (accounting mismatch) oder
- Management und Performance-Messung eines Portfolios von Finanzinstrumenten auf Fair-Value-Basis gemäß einer dokumentierten Risikomanagement- oder Anlagestrategie oder
- das (strukturierte) Finanzinstrument enthält ein oder mehrere trennungspflichtige eingebettete Derivate

Der Erstanatz der finanziellen Vermögenswerte und Verbindlichkeiten erfolgt zum beizulegenden Zeitwert (fair value) der hingegebenen (beim Erwerb finanzieller Vermögenswerte) bzw. erhaltenen (beim Eingehen finanzieller Verpflichtungen) Gegenleistung. Die beim erstmaligen Ansatz als erfolgswirksam zum beizulegenden Zeitwert designierten Vermögenswerte (designated at fair value through profit or loss) werden auch in der Folge mit dem Fair Value bewertet, wobei die Wertänderungen erfolgswirksam in einer eigenen Position in der Gewinn- und-Verlust-Rechnung erfasst werden.

Ausgenommen von der Bewertung zum beizulegenden Zeitwert sind Finanzinvestitionen in Eigenkapitalinstrumente, die über keinen notierten Marktpreis verfügen und deren Fair Value nicht verlässlich bestimmt werden kann. Diese Finanzinstrumente werden der Kategorie available for sale zugeordnet und mit den fortgeschriebenen Anschaffungskosten bewertet.

Loans and receivables. Dieser Kategorie werden Kredite und Forderungen mit festen oder bestimm- baren Zahlungen, die nicht an einem aktiven Markt notieren, zugeordnet. Dies gilt unabhängig davon, ob die Finanzinstrumente originär begründet oder am Sekundärmarkt erworben wurden. Die Bewertung erfolgt zu fortgeschriebenen Anschaffungskosten. Agio- bzw. Disagiobeträge werden über die Laufzeit verteilt und erfolgswirksam im Zinsergebnis ausgewiesen.

Held to maturity. Auf diese Kategorie wird nicht näher eingegangen, da es im RLB Stmk-Konzern keinen held-to-maturity-Bestand gibt.

Available for sale. Zur Veräußerung verfügbare finanzielle Vermögenswerte sind jene nicht derivativen finanziellen Vermögenswerte, die als zur Veräußerung verfügbar klassifiziert oder keiner der vorgenannten Kategorien zugeordnet wurden. Die Bewertung dieser Vermögenswerte erfolgt mit dem beizulegenden Zeitwert. Die Wertänderungen, die sich aus der Bewertung ergeben, werden bis zur Veräußerung oder Eintritt einer Wertminderung (impairment) erfolgsneutral in einer gesonderten Position des Eigenkapitals (Afs-Rücklage) ausgewiesen. Bei Veräußerung des Vermögenswertes wird das in der Afs-Rücklage kumulierte Bewertungsergebnis aufgelöst und in der Gewinn-und-Verlust-Rechnung erfasst. Im Falle einer dauerhaften Wertminderung wird die Afs-Rücklage um den Wertminderungsbetrag angepasst und in die Gewinn-und-Verlust-Rechnung eingestellt. Bei Ansteigen des beizulegenden Zeitwerts wird die Wertminderung erfolgswirksam (bei Schuldinstrumenten) oder erfolgsneutral (bei Eigenkapitalinstrumenten) rückgängig gemacht. Agio- bzw. Disagioträge werden über die Laufzeit verteilt und erfolgswirksam im Zinsergebnis ausgewiesen.

Jene Finanzinstrumente, für die der Fair Value nicht verlässlich ermittelt werden konnte, wurden zu fortgeführten Anschaffungskosten bilanziert. Davon betroffen sind Beteiligungen und Anteile an verbundenen Unternehmen.

Sonstige finanzielle Verpflichtungen. Finanzielle Verbindlichkeiten werden – sofern sie nicht Handelspassiva darstellen oder im Rahmen der Fair-Value-Option designiert wurden – ebenfalls mit den fortgeschriebenen Anschaffungskosten bilanziert. Zurückgekauft eigene Emissionen werden passivseitig abgesetzt.

Der beizulegende Zeitwert bzw. Fair Value ist jener Betrag, zu dem ein Vermögenswert zwischen sachverständigen, vertragswilligen und voneinander unabhängigen Geschäftspartnern getauscht oder eine Verpflichtung beglichen werden kann. Bei börsennotierten Finanzinstrumenten entspricht der fair value dem Kurswert.

Ein finanzieller Vermögenswert oder eine finanzielle Verbindlichkeit wird dann in der Bilanz erfasst, wenn der Konzern Vertragspartei der vertraglichen Regelungen des Finanzinstruments wird und infolgedessen das Recht auf Empfang oder die rechtliche Verpflichtung zur Zahlung von flüssigen Mitteln hat.

Die Ausbuchung eines finanziellen Vermögenswertes erfolgt im Zeitpunkt des Verlustes über die Verfügungsmacht bzw. der vertraglichen Rechte an dem Vermögenswert. Die Ausbuchung einer finanziellen Verbindlichkeit erfolgt mit deren Tilgung.

Finanzgarantien. Eine Finanzgarantie ist ein Vertrag, bei dem der Garantiegeber zur Leistung bestimmter Zahlungen verpflichtet ist, die den Garantiennehmer für einen Verlust entschädigen, der ihm entsteht, weil ein bestimmter Schuldner seinen ursprünglichen oder geänderten Verpflichtungen aus einem Schuldinstrument nicht fristgemäß nachkommt. Die Verpflichtung aus einer Finanzgarantie wird erfasst, sobald der Garantiegeber Vertragspartei wird, d. h. im Zeitpunkt der Annahme des Garantieangebots. Die Erstbewertung erfolgt zum Fair Value im Erfassungszeitpunkt. Dieser ist im Vertragszeitpunkt mit null anzusetzen, da der Wert der vereinbarten Prämie bei marktgerechten Verträgen dem Wert der Garantieverpflichtung entspricht. Im Rahmen der Folgebewertung erfolgt die Prüfung hinsichtlich der Bildung einer Risikovorsorge.

Bilanzierung von Sicherungszusammenhängen. Da im RLB-Konzern sämtliche Derivate entweder Teil des Handelsbestandes sind oder im Rahmen der Fair-Value-Option Anwendung finden, erfolgt an dieser Stelle keine weitere Erläuterung der angeführten Sicherungsbeziehungen.

Eingebettete Derivate. IAS 39 regelt die Bilanzierung von Derivaten, die in originäre Finanzinstrumente eingebettet sind (Embedded Derivatives). Unter bestimmten Bedingungen ist ein eingebettetes Derivat vom originären Finanzinstrument zu trennen und wie ein frei stehendes Derivat zu bilanzieren. Um die Komplexität im Vergleich zu einer getrennten Bilanzierung und Bewertung von Basisvertrag und Derivat zu verringern oder die Zuverlässigkeit der Bewertung zu erhöhen (IAS 39.AG33A), kann jedoch im Rahmen der Fair-Value-Option das gesamte Finanzinstrument erfolgswirksam zum Fair Value bewertet werden. Die RLB Steiermark macht bei solchen strukturierten trennungspflichtigen Finanzinstrumenten von dieser Designierungsmöglichkeit Gebrauch und weist diese Finanzinstrumente in der Bilanzposition „Finanzielle Vermögenswerte – designated at fair value“ aus. Die Wertänderungen im Fair Value werden in der Gewinn-und-Verlust-Rechnung ebenfalls in einer eigenen Position (Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten – designated at fair value) gezeigt.

GEWINN-UND-VERLUST-RECHNUNG

Zinsüberschuss. Im Zinsüberschuss werden neben Zinserträgen und Zinsaufwendungen auch alle laufenden und einmaligen zinsähnlichen Erträge und Aufwendungen ausgewiesen.

Unter den Zinserträgen werden vor allem Zinserträge aus Forderungen an Kreditinstitute und Kunden, aus Guthaben bei Zentralnotenbanken sowie aus derivativen Finanzinstrumenten und festverzinslichen Wertpapieren, die nicht dem Handelsbestand zugeordnet sind, dargestellt. Daneben finden sich in dieser Position auch Erträge aus Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren (insbesondere Dividendenerträge) sowie die Erträge aus nicht konsolidierten Unternehmensanteilen und Beteiligungen.

Die Zinsen und zinsähnliche Aufwendungen umfassen vor allem Zinsaufwendungen für Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten und Kunden, für Einlagen von Zentralnotenbanken, für verbrieftete Verbindlichkeiten sowie für Ergänzungs- und Nachrangkapital.

Die laufenden Erträge aus Anteilen an at equity bilanzierten Unternehmen werden als gesonderte Position ebenfalls im Zinsüberschuss gezeigt. Wertberichtigungen bzw. Zuschreibungen sowie Gewinne und Verluste aus der Veräußerung von at equity bilanzierten Unternehmen werden im sonstigen betrieblichen Ergebnis dargestellt.

Die zins- und zinsähnlichen Erträge bzw. Aufwendungen werden periodengerecht und erfasst abgegrenzt. Dividendenerträge werden mit der Entstehung des Rechtsanspruchs erfasst.

Risikovorsorge. In der Position Risikovorsorge werden alle Aufwendungen und Erträge im Zusammenhang mit der Wertberichtigung von Forderungen an Kreditinstitute und Kunden sowie im Zusammenhang mit sonstigen Kreditrisiken, für die durch die Bildung von Rückstellungen vorgesorgt wird, dargestellt. Im Besonderen werden hier die Dotierung und Auflösung von Einzel- und Portfoliowertberichtigungen sowie die Direktabschreibungen von Forderungen und Eingänge aus abgeschriebenen Forderungen gezeigt.

Dotierungen und Auflösungen zu sonstigen Risikovorsorgen, die nicht dem Kreditgeschäft zuzurechnen sind, werden im sonstigen betrieblichen Ergebnis ausgewiesen.

Provisionsüberschuss. Der Provisionsüberschuss umfasst alle Erträge und Aufwendungen, die im Zusammenhang mit der Erbringung von Dienstleistungen entstehen. Dies betrifft vor allem Erträge und Aufwendungen für Dienstleistungen aus dem Kreditgeschäft, Wertpapiergeschäft und aus dem Zahlungsverkehr.

Handelsergebnis. Im Handelsergebnis werden sämtliche Ergebnisse aus Wertpapieren, Kreditforderungen und Kreditverbindlichkeiten, Derivaten und Devisen des Handelsbestandes ausgewiesen. Neben den realisierten Ergebnissen und den Bewertungsergebnissen aus zum Fair Value bewerteten Handelsbeständen werden hier auch die auf den Handelsbestand entfallenden Refinanzierungsaufwendungen ausgewiesen.

Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten – designated at fair value through profit or loss. In dieser Position werden sowohl Bewertungsergebnisse wie auch realisierte Gewinne und Verluste aus Wertpapieren, Derivaten und Kreditforderungen und Kreditverbindlichkeiten des Fair-Value-Bestandes ausgewiesen.

Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten – available for sale. Diese Position umfasst das Veräußerungsergebnis sowie Wertberichtigungen und Zuschreibungen von Wertpapieren und Beteiligungen des available for sale Bestandes.

Verwaltungsaufwand. Der Verwaltungsaufwand umfasst den Personal- und Sachaufwand sowie Abschreibungen auf immaterielle Vermögenswerte und Sachanlagen.

Sonstiges betriebliches Ergebnis. Im sonstigen betrieblichen Ergebnis werden die übrigen betrieblichen Ergebnisse des Konzerns dargestellt. Darüber hinaus werden hier auch Wertberichtigungen und Zuschreibungen sowie Gewinne und Verluste aus der Veräußerung von at equity bilanzierten Unternehmen gezeigt.

Steuern vom Einkommen und Ertrag. In dieser Position werden laufende und latente Ertragsteuern ausgewiesen.

BILANZ

Barreserve. Die Barreserve umfasst den Kassenbestand und Guthaben bei Zentralnotenbanken. Diese Bestände werden mit ihrem Nennwert angesetzt.

Kredite und Forderungen zu fortgeführten Anschaffungskosten. Originäre Forderungen an Kreditinstitute und Kunden sowie angekaufte Forderungen werden zu fortgeschriebenen Anschaffungskosten ohne Abzug von Wertberichtigungen angesetzt.

Agio- und Disagiobeträge werden erfolgswirksam über die Laufzeit verteilt und im Zinsergebnis dargestellt. Abgegrenzte Zinsen werden in der jeweiligen Bestandsposition ausgewiesen.

Forderungen, die nicht auf bankgeschäftliche Beziehungen zurückzuführen sind, werden unter den sonstigen Aktiva ausgewiesen.

RISIKOVORSORGEN

Den besonderen Risiken des Kreditgeschäftes wird durch die Bildung von Wertberichtigungen und Rückstellungen Rechnung getragen.

Für die bei Kunden- und Bankforderungen erkennbaren Bonitätsrisiken werden nach konzerneinheitlichen Bewertungsmaßstäben Vorsorgen in Höhe des erwarteten Ausfalls gebildet.

Die Risikovorsorge auf Forderungen umfasst Einzelwertberichtigungen für Forderungen, bei denen eine eingetretene Wertminderung (Impairment) festgestellt wurde. Darüber hinaus werden Forderungen, bei denen in der Einzelbetrachtung keine Hinweise auf eingetretene Wertminderungen vorliegen, sowie Forderungen, die aus Gründen der Unwesentlichkeit nicht einer Einzelbetrachtung unterzogen wurden, im Rahmen einer portfoliobasierten Betrachtung wertberichtigt. Deren Höhe basiert auf historischen Ausfallswahrscheinlichkeiten und Verlustquoten.

Kredite an ausländische Kreditnehmer werden einzeln bewertet, wobei das wirtschaftliche und politische Risiko sowie die regionale Lage des jeweiligen Landes berücksichtigt wird (Länderrisiko).

Bei Uneinbringlichkeit von Forderungen erfolgt entweder eine direkte Forderungsabschreibung zu Lasten der Gewinn-und-Verlust-Rechnung oder eine Ausbuchung der Forderung zu Lasten einer gegebenenfalls bestehenden Wertberichtigung. Bei Wegfall des Kreditrisikos erfolgt eine Auflösung der Wertberichtigung.

Der Gesamtbetrag der Risikovorsorge, der sich auf bilanzielle Forderungen bezieht, wird als eigene Position offen auf der Aktivseite als Kürzungsbetrag ausgewiesen. Die Risikovorsorge für außerbilanzielle Geschäfte (insbesondere Rückgriffsforderungen aus Haftungen) wird als Rückstellung bilanziert.

Handelsaktiva/Handelspassiva. Die Handelsaktiva umfassen Wertpapiere, Kreditforderungen (Festgelder), Derivate (positive Marktwerte) und sonstige Finanzinstrumente. In den Handelspassiva sind vor allem negative Marktwerte aus Derivaten, Kreditverbindlichkeiten und andere Verbindlichkeiten des Handelsbestands enthalten. Die zu Handelszwecken dienenden Finanzinstrumente werden in der Bilanz mit ihrem Fair Value am Bilanzstichtag bilanziert. Für die Ermittlung des Fair Value werden bei börsennotierten Produkten Börsenkurse verwendet, bei nicht börsennotierten Produkten werden marktnahe Bewertungskurse (Bloomberg, Reuters) herangezogen. Sind solche Kurse nicht verfügbar, werden die Marktwerte auf Basis von Barwertberechnungen oder anhand von geeigneten Bewertungsmodellen ermittelt.

Die zu Handelszwecken dienenden Derivate werden in der Position Handelsaktiva ausgewiesen, wenn die Derivate einen positiven Marktwert inklusive Zinsabgrenzungen (dirty price) aufweisen. Bei Bestehen von negativen Marktwerten inklusive Zinsabgrenzungen (dirty price) erfolgt eine Darstellung unter den Handelspassiva. Eine Verrechnung von positiven und negativen Marktwerten wird nicht vorgenommen.

Veräußerungs- sowie Bewertungsergebnisse von Handelsaktiva und Handelspassiva werden in der Gewinn-und-Verlust-Rechnung im Handelsergebnis ausgewiesen. Das gilt auch für Zins- und Dividenderträge aus Handelsbeständen sowie darauf entfallende Refinanzierungszinsen.

Finanzielle Vermögenswerte - designated at fair value through profit or loss. Auf Grund der Fair-Value-Option dürfen grundsätzlich alle Finanzinstrumente unter bestimmten Voraussetzungen unwiderruflich der Kategorie fair value through profit or loss zugeordnet werden. Der RLB Stmk Konzern wendet die Fair-Value-Option auf jene Sachverhalte an, bei denen durch die Designation Differenzen auf Grund einer unterschiedlichen Bewertungsbasis (accounting mismatch) beseitigt oder signifikant verringert werden sowie die Trennung eingebetteter Derivate vermieden wird. Darüber hinaus erfolgt eine Einstufung in diese Kategorie auch dann, wenn finanzielle Vermögenswerte und/oder finanzielle Verbindlichkeiten (einschließlich Derivaten) auf Grund einer dokumentierten Risikomanagement- oder Anlagestrategie im Rahmen von Portfolios vom Gesamtbankrisiko-Steuerungskomitee gesteuert werden, deren Wertentwicklung auf Grundlage des beizulegenden Zeitwertes beurteilt und über deren Performance regelmäßig den Vorstandsmitgliedern berichtet wird. Änderungen des Fair Value werden in der GuV-Position „Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten - designated at fair value“ ausgewiesen, laufende Zins- und Dividenderträge werden im Zinsüberschuss gezeigt.

Finanzielle Vermögenswerte - available for sale. Diese Position umfasst Wertpapiere, die dem available for sale-Bestand gewidmet sind, sowie Anteile an nicht konsolidierten Tochterunternehmen und sonstige Beteiligungen. Die hier ausgewiesenen finanziellen Vermögenswerte werden grundsätzlich mit ihrem Fair Value bilanziert, es sei denn, dieser ist nicht verlässlich ermittelbar. Anteile an nicht börsennotierten Tochterunternehmen sowie sonstige Beteiligungen, für die weder liquide Marktpreise vorliegen, noch die für Bewertungsmodelle relevanten Faktoren zuverlässig bestimmbar sind, werden zu Anschaffungskosten angesetzt.

Bewertungsergebnisse des Afs-Bestandes werden zunächst erfolgsneutral in einem gesonderten Posten im Eigenkapital (Afs-Rücklage) eingestellt. Im Zeitpunkt der Veräußerung wird der bisher im Eigenkapital erfasste Betrag der kumulierten Bewertungsergebnisse erfolgswirksam realisiert und in der GuV-Position „Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten – available for sale“ ausgewiesen. Außerplanmäßige Abschreibungen auf Grund von Wertminderungen (Impairment) werden ebenfalls erfolgswirksam in dieser Position berücksichtigt. Sind die Gründe für die vorherige Abschreibung weggefallen, wird die Wertminderung erfolgswirksam (bei Schuldinstrumenten) oder erfolgsneutral (bei Eigenkapitalinstrumenten) maximal bis zur Höhe der fortgeschriebenen Anschaffungskosten rückgängig gemacht.

Die Erträge aus Schuldverschreibungen einschließlich über die Laufzeit abgegrenzter Agien bzw. Disagien sowie Dividendenerträge, Erträge aus Anteilen an verbundenen Unternehmen und Beteiligungen werden im Zinsüberschuss ausgewiesen.

Anteile an at equity bilanzierten Unternehmen.

Die Anteile an at equity bilanzierten Unternehmen werden in einer gesonderten Bilanzposition dargestellt. Die Ergebnisse aus at equity bilanzierten Unternehmen werden gesondert in der Gewinn- und Verlust-Rechnung innerhalb des Zinsüberschusses gezeigt.

Immaterielle Vermögenswerte. Entgeltlich erworbene immaterielle Vermögenswerte mit bestimmbarer Nutzungsdauer werden mit den Anschaffungskosten, vermindert um planmäßige lineare Abschreibungen, bilanziert. Den linearen Abschreibungen werden betriebsgewöhnliche Nutzungsdauern von 4 bis 10 Jahren (bzw. Abschreibungssätze zwischen 10 % und 25 %) zugrunde gelegt. Darüber hinausgehende Wertminderungen sind vorzunehmen, wenn der Buchwert den erzielbaren Betrag übersteigt. Der erzielbare Betrag ist der höhere der beiden Beträge aus dem beizulegenden Zeitwert abzüglich Veräußerungskosten und dem Nutzungswert eines Vermögenswertes. Wenn in folgenden Berichtsperioden ein Anhaltspunkt vorliegt, dass die Wertminderung nicht mehr besteht, ist die Wertaufholung auf den erzielbaren Betrag geboten. Die Wertaufholung ist begrenzt auf die fortgeschriebenen Anschaffungskosten.

Selbst erstellte immaterielle Vermögenswerte mit verlässlich ermittelbaren Herstellungskosten und wahrscheinlichem künftigem wirtschaftlichem Nutzen waren zum Bilanzierungszeitpunkt nicht vorhanden.

Sachanlagen. Die Sachanlagen beinhalten selbst genutzte Grundstücke und Gebäude sowie Betriebs- und Geschäftsausstattung und werden mit den Anschaffungs- bzw. Herstellungskosten, vermindert um planmäßige Abschreibungen, angesetzt. Den linearen Abschreibungen werden folgende betriebsgewöhnliche Nutzungsdauern zugrunde gelegt:

BETRIEBSGEWÖHNLICHE NUTZUNGSDAUER	JAHRE
Gebäude	25-50
Betriebs- und Geschäftsausstattung	3-20

Investitionen in Mietobjekte werden linear über die Mietdauer oder die erwartete betriebsgewöhnliche Nutzungsdauer der Investition abgeschrieben.

Darüber hinausgehende Wertminderungen gemäß IAS 36 sind vorzunehmen, wenn der Buchwert den erzielbaren Betrag übersteigt. Der erzielbare Betrag ist der höhere der beiden Beträge aus dem beizulegenden Zeitwert abzüglich Veräußerungskosten und dem Nutzungswert eines Vermögenswertes. Wenn in folgenden Berichtsperioden ein Anhaltspunkt vorliegt, dass die Wertminderung nicht mehr besteht, ist die Wertaufholung auf den erzielbaren Betrag gemäß IAS 36 geboten. Die Wertaufholung ist begrenzt auf die fortgeschriebenen Anschaffungskosten.

Sonstige Aktiva. In den sonstigen Aktiva werden vor allem positive Marktwerte von Derivaten des Bankbuchs, Forderungen aus Lieferungen und Leistungen, Steuerforderungen sowie Münzen und Vorräte ausgewiesen.

Finanzielle Verbindlichkeiten zu fortgeschriebenen Anschaffungskosten. Finanzielle Verbindlichkeiten werden – sofern sie nicht dem Handelsbestand oder dem designierten Fair-Value-Portfolio zugeordnet wurden – mit den fortgeschriebenen Anschaffungskosten bilanziert. Diese Position beinhaltet Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten und Kunden sowie Verbriefte Verbindlichkeiten und nachrangige Verbindlichkeiten. Im Besonderen handelt es sich bei den nachrangigen Verbindlichkeiten um Ergänzungskapital im Sinne des § 23 Abs. 7 BWG und Nachrangkapital im Sinne des § 23 Abs. 8 BWG. Der bilanzierte Wert wurde um die zurückgekauften eigenen Emissionen gekürzt.

Abgegrenzte Zinsen werden in der jeweiligen Bestandsposition ausgewiesen. Agio- und Disagioträge werden über die Laufzeit verteilt und erfolgswirksam abgegrenzt.

Finanzielle Verbindlichkeiten – designated at fair value through profit or loss. Diese Position umfasst jene finanziellen Verbindlichkeiten, welche die Voraussetzungen für die Anwendung der Fair-Value-Option erfüllen. Die Bewertung dieser Verbindlichkeiten erfolgt zum Fair Value am Bilanzstichtag. Nullkuponanleihen und ähnliche Verpflichtungen werden mit dem Barwert angesetzt. In dieser Position werden neben Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten und Kunden auch verbrieftete Verbindlichkeiten und nachrangige Verbindlichkeiten ausgewiesen. Im Besonderen handelt es sich bei den nachrangigen Verbindlichkeiten um Ergänzungskapital im Sinne des § 23 Abs. 7 BWG und Nachrangkapital im Sinne des § 23 Abs. 8 BWG. Der bilanzierte Wert wurde um die zurückgekauften eigenen Emissionen gekürzt.

Änderungen des Fair Value werden in der Gewinn- und Verlust-Rechnung im „Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten – designated at fair value“ dargestellt, laufende Zinsaufwendungen werden im Zinsüberschuss gezeigt. Agio- und Disagioträge werden über die Laufzeit verteilt und erfolgswirksam abgegrenzt.

Rückstellungen. Rückstellungen werden gebildet, wenn rechtliche oder faktische Verpflichtungen gegenüber Dritten bestehen, die aus zurückliegenden Ereignissen resultieren und eine zuverlässige Schätzung der Höhe der künftigen Verpflichtung möglich ist.

Leistungen nach Beendigung des Arbeitsverhältnisses. Die Leistungen des RLB-Steiermark-Konzerns umfassen sowohl beitragsorientierte wie auch leistungsorientierte Pläne.

Beitragsorientierte Pläne (defined contribution plans). Ein beitragsorientierter Versorgungsplan ist ein Altersversorgungsplan, bei dem ein festgelegter Beitrag an einen externen Versorgungsträger entrichtet wird und keine darüber hinausgehenden Zahlungen zu entrichten sind, falls der Fonds über nicht ausreichende Vermögenswerte zur Leistungserbringung verfügt. In diesem Fall tragen die Arbeitnehmer das Erfolgsrisiko aus der Veranlagung. Der

RLB-Steiermark-Konzern entrichtet für eine Gruppe von Mitarbeitern auf Grund vertraglicher Verpflichtungen oder auf freiwilliger Basis Beiträge an eine Pensionskasse, welche die Mittel verwaltet und die Pensionszahlungen vornimmt. Die Beitragszahlungen an die Pensionskasse stellen laufenden Aufwand dar und werden in der Position „Verwaltungsaufwendungen“ ausgewiesen.

Leistungsorientierte Pläne (defined benefit plans). Ein leistungsorientierter Plan ist ein Altersversorgungsplan, bei dem den Begünstigten eine bestimmte Leistung zugesagt wird. Der RLB-Steiermark-Konzern hat einer Gruppe von Mitarbeitern leistungsorientierte Pläne (Pensionsstatute, Sonderverträge) rechtsverbindlich und unwiderruflich über die Höhe der späteren Pension zugesagt. Die zur Bedeckung benötigten Mittel werden entweder über die Pensionskasse angespart oder verbleiben im Unternehmen.

Sämtliche leistungsorientierten Sozialkapitalrückstellungen (Pensions-, Abfertigungs-, Jubiläumsgeld- und Altersteilzeitverpflichtungen) werden gemäß IAS 19 „Leistungen an Arbeitnehmer“ nach der Projected Unit Credit Method (Anwartschaftsbarwertverfahren) ermittelt. Die Bewertung der künftigen Verpflichtungen erfolgt auf der Grundlage von versicherungsmathematischen Gutachten.

Für die versicherungsmathematische Berechnung der Pensionsverpflichtungen wurde für aktive Dienstnehmer eine pensionswirksame Gehaltssteigerung von 2,25 % p.a. bzw. ein individueller Karrieretrend von 1,75 % p.a. zugrunde gelegt. Als Rechnungszinssatz wurden 5,25 % (Vorjahr: 4,25 %) angesetzt, der erwartete Veranlagungsertrag der Pensionskasse wurde mit 5,00 % (Vorjahr: 4,50 %) p.a. angenommen. Die Parameter für Pensionisten wurden mit einem Rechnungszinssatz von 5,25 % (Vorjahr: 4,25 %) und einer erwarteten Pensionserhöhung von 2,25 % p.a. angesetzt. Fluktuationsraten kommen im Bereich der Pensionsrückstellung nicht zum Ansatz.

Entsprechend den derzeit geltenden Bestimmungen wurde das Pensionsantrittsalter bei Frauen mit 62 Jahren (Vj.: 62 Jahre) und bei Männern mit 62 Jahren (Vj.: 62 Jahre) unter Beachtung der Übergangsbestimmungen laut Pensionsharmonisierungsgesetz (BGBl. I Nr. 142/2004) und des „BVG Altersgrenzen“ (BGBl. 1992/832; Bundesverfassungsgesetz über unterschiedliche Altersgrenzen von männlichen und weiblichen Sozialversicherten) angesetzt.

Für alle bis einschließlich 2002 eingetretenen Mitarbeiter werden die Abfertigungsverpflichtungen gemäß der oben angeführten Projected Unit Credit Method ermittelt. Für jene Mitarbeiter, die ab dem 1. Jänner 2003 eingetreten sind, werden die Abfertigungsverpflichtungen im Rahmen eines betragsorientierten Plans von einer Mitarbeitervorsorgekasse übernommen. Der RLB-Stmk-Konzern entrichtet auf Grund gesetzlicher Bestimmungen Beiträge an eine Mitarbeitervorsorgekasse. Über die Beitragszahlung hinausgehende Leistungsverpflichtungen bestehen nicht.

Für die Berechnung der Abfertigungsverpflichtungen und Jubiläumsgelder (Erreichen des 25. bzw. 35. Dienstjahres) gelangen ein Rechnungszinssatz von 5,25 % (Vorjahr: 4,25 %), eine durchschnittliche Gehaltssteigerung von 2,25 % p.a. sowie ein individueller Karrieretrend von 1,75 % zur Anwendung. Darüber hinaus wurden bei der Berechnung individuell ermittelte, jährliche dienstzeitabhängige Fluktuationsraten berücksichtigt.

Bei Frauen wurde ein Pensionsantrittsalter von 62 Jahren (Vj.: 62 Jahre) und bei Männern von 62 Jahren (Vj.: 62 Jahre) unter Beachtung der Übergangsbestimmungen laut Pensionsharmonisierungsgesetz (BGBl. I Nr. 142/2004) und des „BVG Altersgrenzen“ (BGBl. 1992/832; Bundesverfassungsgesetz über unterschiedliche Altersgrenzen von männlichen und weiblichen Sozialversicherten) zugrunde gelegt.

Als biometrische Rechnungsgrundlagen wurden wie in den Vorjahren bei sämtlichen Sozialkapitalrückstellungen die „AVÖ 1999-P-Rechnungsgrundlagen für die Pensionsversicherung – Pagler & Pagler“ in der Ausprägung für Angestellte herangezogen.

Versicherungsmathematische Gewinne und Verluste – die sich aus erfahrungsbedingten Anpassungen, Änderungen der versicherungsmathematischen Annahmen und Planänderungen ergeben – werden bei Abfertigungs- und Pensionsrückstellungen nach dem Korridorverfahren behandelt. Bei diesem Verfahren werden die versicherungsmathematischen Gewinne und Verluste erst dann bilanziell erfasst, wenn sie 10 Prozent des Barwerts der leistungsorientierten Verpflichtung (DBO) oder 10 Prozent des Zeitwerts des Planvermögens zum Ende der vorherigen Berichtsperiode übersteigen, wobei der jeweils höhere Wert zugrunde gelegt wird. Korridorüberhänge werden über die durchschnittliche Restdienstzeit der Mitarbeiter amortisiert.

Die Aufwendungen für Personalrückstellungen werden unter den Verwaltungsaufwendungen als Aufwand für Altersversorgung ausgewiesen.

Sonstige Rückstellungen werden für ungewisse Verbindlichkeiten gegenüber Dritten in Höhe der zu erwartenden Inanspruchnahme gebildet. Auf eine Abzinsung dieser Rückstellungen wird auf Grund der Unwesentlichkeit des aus der Abzinsung resultierenden Zinseffektes verzichtet.

SONSTIGE PASSIVA

In den sonstigen Passiva werden insbesondere negative Marktwerte aus Derivaten des Bankbuchs, Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen, Steuerverbindlichkeiten sowie sonstige Verbindlichkeiten ausgewiesen.

EIGENKAPITAL

Das Eigenkapital setzt sich aus dem eingezahlten Kapital, das ist das dem Unternehmen zur Verfügung gestellte Kapital (gezeichnetes Kapital und Kapitalrücklagen), und aus dem erwirtschafteten Kapital (Gewinnrücklagen, Jahresergebnis) zusammen.

Unter anderem werden hier die nicht erfolgswirksam erfassten Ergebnisse aus der Bewertung des Afs-Bestandes (sog. Afs-Rücklage), die anteiligen erfolgsneutralen Eigenkapitalveränderungen der at equity bilanzierten Unternehmen, direkt im Eigenkapital erfasste latenten Steuern sowie die sich aus der IFRS-Eröffnungsbilanz ergebenden Umwertungen ausgewiesen.

Anteile der Minderheitsgesellschafter am Eigenkapital der vollkonsolidierten Tochterunternehmen werden als eigener Posten innerhalb des Eigenkapitals gesondert dargestellt.

STEUERFORDERUNGEN UND STEUERSCHULDEN/ERTRAGSTEUERN

Ertragsteueransprüche bzw. -verpflichtungen aus laufenden Ertragsteuern werden in Höhe der voraussichtlichen Verrechnung mit den jeweiligen Steuerbehörden angesetzt und in den Positionen „Laufende Ertragsteuerforderungen“ bzw. „Laufende Ertragsteuerschulden“ ausgewiesen. Die latenten Ertragsteueransprüche und -verpflichtungen werden ebenfalls in eigenen Bilanzpositionen ausgewiesen.

Die Bilanzierung und Berechnung von Ertragsteuern erfolgt in Übereinstimmung mit IAS 12 nach der bilanzorientierten Verbindlichkeitenmethode. Die Berechnung latenter Steuern auf temporäre Differenzen, die sich in Folgeperioden wieder ausgleichen, erfolgt durch Vergleich der Wertansätze der Vermögenswerte und Verbindlichkeiten mit den steuerlichen Buchwerten des jeweiligen Konzernunternehmens. Eine Aufrechnung von latenten Steueransprüchen und latenten Steuerverpflichtungen wird je Unternehmen vorgenommen. Aktive latente Steuern aus steuerlichen Verlustvorträgen werden dann angesetzt, wenn es wahrscheinlich ist, dass in Zukunft eine Verwertung dieser Verlustvorträge durch entsprechende steuerliche Gewinne erfolgt. Abzinsungen für latente Steuern werden nicht vorgenommen.

Sowohl laufende wie auch latente Ertragsteuern werden in der Gewinn-und-Verlust-Rechnung unter der Position „Steuern vom Einkommen und Ertrag“ ausgewiesen, sonstige Steuern werden im sonstigen betrieblichen Ergebnis dargestellt.

Die vollkonsolidierte Landes-Hypothekenbank Steiermark Aktiengesellschaft ist ab dem Veranlagungsjahr 2005 nach § 9 KStG Gruppenträger einer steuerlichen Unternehmensgruppe. Sie hat mit den Gruppenmitgliedern eine Steuerumlagenvereinbarung abgeschlossen. Die steuerliche Unternehmergruppe umfasst im Veranlagungsjahr 2007 neben dem Gruppenträger Landes-Hypothekenbank Steiermark Aktiengesellschaft 3 (Vorjahr: 3) weitere Gruppenmitglieder. Die Steuerbemessungsgrundlage für die gesamte Gruppe ergibt sich aus der Summe der Einkünfte des Gruppenträgers sowie der zugerechneten steuerlichen Ergebnisse der Gruppenmitglieder unter Berücksichtigung der steuerlichen Verlustvorträge des Gruppenträgers im gesetzlichen Ausmaß.

PENSIONS- UND TREUHANDGESCHÄFTE

Im Rahmen echter Pensionsgeschäfte (Repo-Geschäfte) verkauft der Konzern Vermögenswerte an einen Vertragspartner und vereinbart gleichzeitig, diese an einem bestimmten Termin zu einem vereinbarten Kurs zurückzukaufen. Die Vermögenswerte verbleiben in der Bilanz des Konzerns und werden nach den Regeln der jeweiligen Bewertungskategorie bewertet. Zugleich wird eine Verpflichtung in Höhe der erhaltenen Zahlungen passiviert.

Bei Reverse-Repo-Geschäften werden Vermögenswerte mit der gleichzeitigen Verpflichtung eines zukünftigen Verkaufs gegen Entgelt erworben. Der Ausweis erfolgt in der Bilanzposition „Forderungen und Kredite zu fortgeführten Anschaffungskosten“.

Zinsaufwendungen aus Repo-Geschäften und Zinserträge aus Reverse-Repo-Geschäften werden über die Laufzeit abgegrenzt und im Zinsüberschuss ausgewiesen.

TREUHANDGESCHÄFTE

Vermögenswerte und Verbindlichkeiten, die vom RLB-Steiermark-Konzern im eigenen Namen, aber für fremde Rechnung gehalten werden, sind nicht in der Bilanz ausgewiesen. Die im Rahmen dieser Geschäfte angefallenen Provisionszahlungen werden im Provisionsüberschuss ausgewiesen.

ERMESSENSAUSÜBUNG UND SCHÄTZUNGEN

Im Konzernabschluss werden Ermessensspielräume bei der Anwendung von Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden ausgeübt und Schätzungen vorgenommen, welche die bilanzierten Vermögenswerte und Schulden am Bilanzstichtag und den Ausweis von Erträgen und Aufwendungen während der Berichtsperiode beeinflussen.

Bei der Anwendung der Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden erfolgt die Ermessensausübung unter Beachtung der Zielsetzung des Jahresabschlusses, aussagekräftige Informationen über die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage sowie Veränderungen in der Vermögens- und Finanzlage des Unternehmens zu geben.

Hauptanwendungsbereich für Annahmen und Schätzungen liegen in der Bilanzierung von Risikovorsorgen für künftige Kreditausfälle und sonstigen Rückstellungen. Die sich in Zukunft tatsächlich einstellenden Beträge können von den Schätzungen abweichen.

ERLÄUTERUNGEN ZUR GEWINN-UND-VERLUST-RECHNUNG

1 ZINSÜBERSCHUSS

	2007	2006
Zinserträge	436.860	422.045
aus Forderungen an Kreditinstitute	75.883	72.319
aus Forderungen an Kunden	242.358	200.475
aus festverzinslichen Wertpapieren	105.967	85.342
aus derivativen Finanzinstrumenten (non-trading), netto	8.510	60.251
sonstige Zinsen und ähnliche Erträge	4.142	3.658
Laufende Erträge	62.785	54.799
aus Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren	20.658	10.657
aus Anteilen an verbundenen Unternehmen	6.315	8.868
aus sonstigen Beteiligungen	35.812	35.274
Zinsen und ähnliche Erträge gesamt	499.645	476.844
Laufende Erträge aus atequity bewerteten Unternehmen	18.970	13.145
Zinsaufwendungen	-392.997	-347.699
für Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	-106.219	-91.323
für Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	-54.438	-40.880
für verbriefte Verbindlichkeiten	-221.795	-205.070
für nachrangige Verbindlichkeiten	-10.545	-10.426
sonstige Zinsen u. ä. Aufwendungen	-12	-67
Zinsen und ähnliche Aufwendungen gesamt	-393.009	-347.766
Zinsüberschuss	125.606	142.223

Die Zinserträge aus erfolgswirksam zum Fair Value bewerteten Finanzinstrumenten betragen im Berichtsjahr 208.504 TEUR (Vj.: 191.740 TEUR). Die Zinsaufwendungen aus erfolgswirksam zum Fair Value bewerteten Finanzinstrumenten wurden in Höhe von 365.038 TEUR (Vj.: 311.884 TEUR) ausgewiesen.

Die aus Handelsaktivitäten resultierenden Zinserträge und Zinsaufwendungen sind Bestandteil des Handelsergebnisses.

Zinsen und Zinsähnliche Erträge und Aufwendungen werden über die Laufzeit verteilt und periodengerecht abgegrenzt. In den Zinserträgen wird auch die periodengerechte Verteilung von Agio- und Disagiobeträgen ausgewiesen.

2 RISIKOVORSORGE

	2007	2006
Einzelwertberichtigungen		
Zuführung zu Risikovorsorgen	-28.098	-36.700
Auflösung von Risikovorsorgen	20.823	20.563
Direkte Forderungsabschreibungen	-1.394	-4.995
Eingänge auf abgeschriebene Forderungen	672	438
Portfolio-Wertberichtigungen		
Zuführung zu Risikovorsorgen	-3.889	-341
Auflösung von Risikovorsorgen	1.930	3.135
Sonstige Risikovorsorgen		
Zuführung zu Risikovorsorgen	-478	-722
Auflösung von Risikovorsorgen	538	2.450
GESAMT	-9.896	-16.172

Zu Detailangaben über die Risikovorsorge siehe Punkt 12 Risikovorsorge.

3 PROVISIONSÜBERSCHUSS

	2007	2006
Kreditgeschäft	3.213	2.363
Wertpapiergeschäft	16.638	15.512
Zahlungsverkehr	12.080	12.279
Auslandsgeschäft	3.034	2.928
Sonstige Bankdienstleistungen	1.931	2.296
GESAMT	36.896	35.378

Die Provisionserträge betragen im Berichtsjahr 54.314 TEUR (Vj.: 54.663 TEUR), Provisionsaufwendungen sind in Höhe von 17.418 TEUR (Vj.: 19.285 TEUR) angefallen.

4 HANDELSERGEBNIS

Im Handelsergebnis werden sämtliche Zins- und Dividendenerträge, Refinanzierungskosten, Provisionen sowie realisierte bzw. unrealisierte fair value Änderungen aus Handelsbeständen ausgewiesen.

	2007	2006
Zinsbezogenes Geschäft	11.935	-14.021
Währungsbezogenes Geschäft	3.615	12.695
Sonstiges Geschäft	109	209
GESAMT	15.659	-1.117

5 ERGEBNIS AUS FINANZINSTRUMENTEN - DESIGNATED AT FAIR VALUE THROUGH PROFIT OR LOSS

Das Ergebnis aus Finanzinstrumenten – designated at fair value through profit or loss umfasst vor allem das Veräußerungs- und Bewertungsergebnis jener Finanzinstrumente, die auf Basis einer dokumentier-

ten Risikomanagement- oder Anlagestrategie im Rahmen von Portfolios gesteuert werden, sowie Finanzinstrumente und finanzielle Verbindlichkeiten, die im Rahmen der Fair-Value-Option zur Vermeidung eines accounting mismatch designiert wurden. Darin enthalten ist auch das Bewertungsergebnis von Derivaten, die in einem nachweisbaren ökonomischen Zusammenhang mit diesen designierten Finanzinstrumenten stehen.

	2007	2006
Veräußerungsergebnis	2.144	-1.441
Bewertungsergebnis	-30.811	-5.289
GESAMT	-28.667	-6.730

Für die Ermittlung von bonitätsbedingten Wertänderungen der zum Fair Value bewerteten Verbindlichkeiten wird auf die Spread-Tabelle von Bloomberg auf die Euroswap-Kurve zurückgegriffen.

Im laufenden Geschäftsjahr waren keine bonitätsinduzierten Wertänderungen (Vorjahr: 0) im Bewertungsergebnis auszuweisen, da keine Veränderungen des eigenen Kreditrisikos eingetreten sind.

6 ERGEBNIS AUS FINANZIELLEN VERMÖGENSWERTEN - AVAILABLE FOR SALE

Im Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten - available for sale wird das Veräußerungs- und Bewertungsergebnis aus dem zur Veräußerung verfügbaren Wertpapierbestand, Beteiligungen und Anteilen an nicht konsolidierten Tochterunternehmen ausgewiesen.

	2007	2006
Veräußerungsergebnis	23.046	13.851
Wertpapiere	4.116	6.972
Beteiligungen	18.930	6.879
Bewertungsergebnis	-447	-9.595
Beteiligungen	-447	-4.916
Anteile an verbundenen Unternehmen	0	-4.679
GESAMT	22.599	4.256

7 VERWALTUNGSaufWENDUNGEN

Die Verwaltungsaufwendungen setzen sich aus dem Personalaufwand, Sachaufwand und Abschreibungen zusammen und gliedern sich wie folgt:

	2007	2006
Personalaufwand	-80.192	-78.078
Löhne und Gehälter	-54.227	-53.902
soziale Abgaben	-14.266	-14.140
freiwilliger Sozialaufwand	-1.855	-1.740
Aufwendungen für Abfertigungen und Pensionen	-9.844	-8.296
Sachaufwand	-53.668	-53.936
Mietaufwand	-20.590	-17.805
Instandhaltungsaufwand	-5.803	-7.159
Hausbetriebsaufwand	-2.632	-2.414
Rechts- und Beratungsaufwand	-4.781	-4.639
Werbe- und Repräsentationsaufwand	-5.319	-5.937
Schulungsaufwand	-1.098	-1.192
Büroaufwand	-5.459	-6.925
Fuhrparkaufwand	-256	-271
sonstiger Sachaufwand	-7.730	-7.594
Abschreibungen	-16.859	-18.625
Sachanlagen	-8.670	-10.859
immaterielle Vermögenswerte	-8.189	-7.766
GESAMT	-150.719	-150.639

8 SONSTIGES BETRIEBLICHES ERGEBNIS

Im sonstigen betrieblichen Ergebnis sind unter anderem die Erträge und Aufwendungen aus dem Abgang von Sachanlagen, Immobilien und immateriellen Vermögenswerten sowie Erträge aus der Weiterverrechnung von EDV-Dienstleistungen enthalten.

	2007	2006
Ergebnis aus dem Abgang von Sachanlagen und immateriellen Vermögenswerten	290	13.662
Sonstige betriebliche Erträge (vor allem EDV-Verrechnung)	63.148	59.857
Sonstige Steuern	16	97
Beiträge an sektorale Unterstützungseinrichtungen	-236	-219
Sonstige betriebliche Aufwendungen	-835	-4.416
GESAMT	62.383	68.981

9 STEUERN VOM EINKOMMEN UND ERTRAG

Die Ertragssteueraufwendungen beinhalten die in den Konzernunternehmen auf Basis der steuerlichen Ergebnisse errechneten laufenden Ertragsteuern, Ertragsteuerkorrekturen sowie die Veränderungen der latenten Steuern:

	2007	2006
Laufende Steuern vom Einkommen und Ertrag	-7.322	-3.314
Latente Steuern	8.227	2.358
GESAMT	905	-956

Die nachfolgende Überleitungsrechnung zeigt den Zusammenhang zwischen Jahresüberschuss und effektiver Steuerbelastung:

	2007	2006
Jahresüberschuss vor Steuern	73.861	76.180
Rechnerischer Ertragsteueraufwand im Geschäftsjahr zum inländischen Ertragsteuersatz von 25 %	-18.465	-19.045
Steuerminderung auf Grund von steuerbefreiten Beteiligungserträgen und steuerbefreiten sonstigen Erträgen	20.807	30.612
Steuerermehrungen auf Grund von nicht abzugsfähigen Aufwendungen	-3.689	-15.790
Sonstiges	2.252	3.267
Effektiver Steuerertrag/Effektive Steuerbelastung	905	-956
Steuerquote in Prozent	+1,2 %	-1,3 %

SEGMENTBERICHTERSTATTUNG

Als Grundlage für die Segmentberichterstattung dient die interne Ergebnisrechnung. Hierbei handelt es sich um eine stufenweise Deckungsbeitragsrechnung. Die Erträge und Aufwendungen werden verursachungsgerecht zugeordnet. Ertragspositionen sind der Zinsüberschuss, der Provisionsüberschuss, das Handelsergebnis sowie der sonstige betriebliche Erfolg, wobei der Zinsüberschuss auf Basis der Marktzinsmethode kalkuliert wird.

Der Nettozinsnutzen aus dem Eigenkapital wird auf Basis des aufsichtsrechtlichen Kapitalerfordernisses den Segmenten zugeordnet und im Nettozinsertrag dargestellt. Die Risikovorsorgen im Kreditgeschäft beinhalten Nettoneubildungen von Wertberichtigungen für Bonitätsrisiken, Direktabschreibungen sowie Eingänge aus abgeschriebenen Forderungen. Die Verwaltungsaufwendungen beinhalten direkte und indirekte Kosten. Die direkten Kosten (Personal- und Sachkosten) werden von den Geschäftsfeldern verantwortet, die indirekten Kosten werden auf Basis von vereinbarten Schlüsseln zugeordnet.

Die Geschäftsfelder werden wie selbstständige Unternehmen mit eigener Kapitalausstattung und Ergebnisverantwortung dargestellt.

Das Kriterium für die Abgrenzung der Geschäftsfelder ist die Betreuungszuständigkeit für die Kunden der RLB Steiermark.

Basis der primären Segmentberichterstattung gemäß IAS 14 ist die interne Ergebnisrechnung der RLB Steiermark, welche die Managementverantwortung innerhalb des RLB-Steiermark-Konzerns abbildet:

Die Segmentberichterstattung unterscheidet folgende Geschäftsfelder:

- Privatkunden
- Kommerzkunden
- Kapitalmarkt und Treasury
- Beteiligungen
- Sonstige

Privatkunden. Das Geschäftsfeld „Privatkunden“ enthält das Retailgeschäft und das Private-Banking-Geschäft. Die Betreuung der Privatkunden erfolgt in insgesamt 26 Bankstellen in der Steiermark sowie in den zentralen Beratungsstellen für das Private Banking, der Bau- und Wohnfinanzierung und dem Raiffeisen Uni-Center. Zur Zielgruppe gehören alle Privatpersonen sowie Kleinbetriebe und selbstständig Erwerbstätige. Im Retailgeschäft werden weitestgehend standardisierte Produkte wie Sparbücher bzw. Spareinlagen, Termineinlagen, Giro- bzw. Gehaltskonten, Konsumentenkredite, Überziehungsrahmen, Hypothekarkredite und andere Kredite angeboten. Im Private Banking liegt der produktmäßige Schwerpunkt im Wertpapiergeschäft.

Kommerzkunden. Im Geschäftsfeld „Kommerzkunden“ konzentriert sich der RLB-Steiermark-Konzern in seiner strategischen Ausrichtung auf den Sektor Industrie, institutionelle Kunden sowie auf die öffentliche Hand. Es beinhaltet das klassische Kreditgeschäft für Kommerzkunden, Handels- und Exportfinanzierung, Dokumentengeschäft sowie die Finanzierung von Gebietskörperschaften und Finanzinstituten. Das klassische Kreditgeschäft umfasst Betriebsmittel-, Investitions- und Handelsfinanzierungen, wobei die unterschiedlichsten Finanzierungsinstrumente zur Anwendung kommen (z. B. Kontokorrentkredite, Barvorlagen, Direktkredite, Forderungsankäufe, Risikobeteiligungen). Die Abteilung Auslandskredite wickelt die von der Oesterreichischen Kontrollbank AG geförderten Exportfinanzierungen ab (z. B. gebundene Finanzkredite für Abnehmer, begünstigte Finanzierungen für Exporteure). Weitere Aufgabengebiete sind die Erstellung von Garantien und Akkreditiven für österreichische und internationale Kunden.

Kapitalmarkt und Treasury. Das Geschäftsfeld „Kapitalmarkt und Treasury“ umfasst insbesondere das Ergebnis aus der Steuerung des Bankbuchs (Strukturbeitrag) und das Ergebnis des Handelsbuchs. „Kapitalmarkt und Treasury“ umfasst die Eigenpositionierung mit bilanzmäßigen (z. B. Geldmarktdépôts) und außerbilanzmäßigen Zins- bzw. Kursprodukten (Termingeschäfte, Optionen).

Darunter fallen Zinsgeschäfte, Währungsgeschäfte, das Liquiditätsmanagement und das Aktiv/Passiv-Management (Fristentransformation). Dazu kommen das Portfoliomanagement von Renten, Fonds und kurz- und langfristige alternative Investments (Kombination von Wertpapierprodukten mit derivativen Produkten). Der Handel mit Finanzinstrumenten erfolgt zentral und unterliegt streng kontrollierten Limits. Während die Eigengeschäfte vollständig unter diesem Segment ausgewiesen sind, werden Beiträge aus kundenbezogenen Treasury-Transaktionen anderen Segmenten zugeordnet. Jener Teil des Ergebnisbeitrags, der über den im Markt erzielbaren Preisen liegt, wird den Kundenbereichen zugeordnet.

Beteiligungen. Das Geschäftsfeld „Beteiligungen“ beinhaltet das bank- bzw. finanzinstitutsorientierte Beteiligungssportefeuille inklusive der assoziierten Unternehmen, die at equity bilanziert sind. Wichtigster Bestandteil sind die Beteiligungen im Allfinanzbereich, insbesondere die Beteiligungen im Verbund wie jene an der Raiffeisen-Zentralbank Österreich AG (RZB) mit deren Tochter Raiffeisen International Holding AG. Ebenfalls in diesem Segment werden sämtliche Aktivitäten im Zusammenhang mit den Raiffeisenbanken abgebildet. Betreffen diese jedoch das Zwischenbankgeschäft, so sind diese im Segment „Kapitalmarkt und Treasury“ enthalten.

Sonstige. Im Segment „Sonstige“ werden die Erträge und Aufwendungen des Rechenzentrums abgebildet, welches IT-Leistungen an Raiffeisenbanken und an andere Drittkunden erbringt. Weiters werden hier Erträge und Aufwendungen dargestellt, die inhaltlich keinem anderen Geschäftsfeld zugeordnet werden können.

Im RLB-Steiermark-Konzern werden zwei zentrale Steuerungsgrößen eingesetzt:

Der Return on Equity errechnet sich aus dem Verhältnis Jahresüberschuss zum durchschnittlich eingesetzten Eigenkapital und zeigt die Verzinsung des im Geschäftsbereich eingesetzten Kapitals.

Die Cost/Income-Ratio stellt die Kosteneffizienz der Geschäftsfelder dar. Die Cost/Income-Ratio errechnet sich als Quotient aus den Verwaltungsaufwendungen und der Summe aus Zinsüberschuss, dem Provisionsüberschuss, dem Handelsergebnis, dem Ergebnis aus at equity bilanzierten Unternehmen und dem sonstigen betrieblichen Ergebnis (d.h. ohne Ergebnis aus Finanzinvestitionen und Risikovorsorgen). Der RLB-Steiermark-Konzern agiert im Wesentlichen im Inland, im Speziellen im Raum Steiermark, weshalb die gesamten im Konzernabschluss dargestellten Beträge das geografische Segment darstellen.

GESCHÄFTSJAHR 2007

	Kommerz- kunden	Privat- kunden	Kapital- markt und Treasury	Beteili- gungen	Sonstige	GESAMT
Zinsüberschuss	53.160	26.912	-7.777	41.180	12.131	125.606
Risikovorsorgen im Kreditgeschäft	-3.976	-6.170	0	0	250	-9.896
Zinsüberschuss nach Risikovorsorge	49.184	20.742	-7.777	41.180	12.381	115.710
Provisionsüberschuss	9.529	8.611	11.575	6.373	809	36.896
Handelsergebnis	381	379	14.619	230	50	15.659
Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten/Verbindlichkeiten ¹	0	0	-24.499	18.431	0	-6.068
Verwaltungsaufwendungen (inkl. Abschreibungen)	-23.457	-34.880	-8.140	-27.488	-56.755	-150.719
Sonstiges betriebliches Ergebnis	-62	24	2.640	21.758	38.023	62.383
Jahresüberschuss vor Steuern	35.575	-5.124	-11.582	60.484	-5.492	73.861
Ø zugeordnetes Eigenkapital	299.809	64.379	139.443	66.683	79.894	650.207
Return on Equity	11,87 %	-7,96 %	-8,31 %	90,70 %	-6,87 %	11,36 %
Cost/Income-Ratio	37,23 %	97,09 %	38,66 %	39,53 %	111,25%	62,66 %
Segmentvermögen	4.652.949	769.170	5.805.793	810.105	387.393	12.425.410
Segmentsschulden	813.771	1.160.687	9.621.285	0	158.150	11.753.893

¹ Im Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten/Verbindlichkeiten sind die beiden GuV-Positionen „Ergebnis aus Finanzinstrumenten – designated at fair value through profit or loss“ und „Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten – available for sale“ zusammengefasst.

Die laufenden Erträge aus Anteilen an at equity bilanzierten Unternehmen in Höhe von 18.970 TEUR (Vj.: 13.145 TEUR) betreffen zur Gänze das Segment „Beteiligungen“. Der Buchwert der(s) assoziierten Unternehmen(s) mit 118.900 TEUR (Vj.: 104.719 TEUR) betrifft das Segment „Beteiligungen“.

GESCHÄFTSJAHR 2006

	Kommerz- kunden	Privat- kunden	Kapital- markt und Treasury	Beteili- gungen	Sonstige	GESAMT
Zinsüberschuss	54.374	25.072	11.928	49.213	1.636	142.223
Risikovorsorgen im Kreditgeschäft	-13.949	-3.256	111	1.281	-358	-16.172
Zinsüberschuss nach Risikovorsorge	40.425	21.816	12.038	50.494	1.278	126.051
Provisionsüberschuss	9.071	9.032	10.580	6.068	628	35.378
Handelsergebnis	551	358	-2.419	393	0	-1.117
Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten/Verbindlichkeiten ¹	5.579	0	-5.767	-2.691	405	-2.474
Verwaltungsaufwendungen (inkl. Abschreibungen)	-21.054	-32.740	-9.634	-28.435	-58.777	-150.639
Sonstiges betriebliches Ergebnis	59	24	272	21.370	47.257	68.981
Jahresüberschuss vor Steuern	34.631	-1.510	5.071	47.199	-9.210	76.180
Ø zugeordnetes Eigenkapital	307.210	60.151	106.942	58.768	69.598	602.669
Return on Equity	11,27 %	-2,51 %	4,74 %	80,31 %	-13,23 %	12,64 %
Cost/Income-Ratio	32,87 %	94,94 %	47,32 %	36,91 %	118,69 %	61,37 %
Segmentvermögen	4.423.134	739.085	5.273.795	726.435	431.479	11.593.928
Segmentsschulden	694.407	1.108.843	9.016.794	0	144.987	10.965.031

¹ Im Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten/Verbindlichkeiten sind die beiden GuV-Positionen „Ergebnis aus Finanzinstrumenten – designated at fair value through profit or loss“ und „Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten – available for sale“ zusammengefasst.

Da sich der Tätigkeitsbereich des RLB-Steiermark-Konzerns fast ausschließlich auf die Steiermark beschränkt, unterbleibt aus Wesentlichkeitsgründen die Segmentierung nach geografischen Märkten.

ERLÄUTERUNGEN ZUR BILANZ

10 BARRESERVE

	2007	2006
Kassenbestand	23.740	23.393
Guthaben bei Zentralbanken	379.540	490.881
GESAMT	403.280	514.274

11 KREDITE UND FORDERUNGEN ZU FORTGEFÜHRTEN ANSCHAFFUNGSKOSTEN

Sämtliche hier ausgewiesenen Forderungen sind als „loans and receivables“ kategorisiert. Jene Forderungen, die im Rahmen der Fair-Value-Option designiert wurden, sind in der Bilanzposition „Finanzielle Vermögenswerte – designated at fair value through profit or loss“ ausgewiesen.

	2007	2006
Forderungen an Kreditinstitute	2.233.538	1.946.806
Forderungen an Kunden	5.490.767	5.226.016
GESAMT	7.724.305	7.172.822

Aufgliederung der Forderungen an Kreditinstitute zu fortgeführten Anschaffungskosten:

	2007	2006
Täglich fällige Guthaben	309.498	206.208
Termingelder	607.795	466.333
Kredite und Darlehen	1.316.245	1.274.265
Forderungen an Kreditinstitute vor Risikovorsorge	2.233.538	1.946.806
Risikovorsorge im Kreditgeschäft	-1.045	-1.599
GESAMT	2.232.493	1.945.207

Aufgliederung der Forderungen an Kunden zu fortgeführten Anschaffungskosten:

	2007	2006
Kredite und Darlehen	5.490.767	5.226.016
Forderungen an Kunden vor Risikovorsorge	5.490.767	5.226.016
Risikovorsorge im Kreditgeschäft	-148.372	-155.614
GESAMT	5.342.395	5.070.402

12 RISIKOVORSORGE

In dieser Position werden die Risikovorsorgen aus dem Kreditgeschäft, die in der Bilanz aktivisch abgesetzt werden, sowie die passivisch ausgewiesenen Rückstellungen für Rückgriffsforderungen aus Haftungen gezeigt. In den Portfoliowertberichtigungen spiegeln sich die Annahmen über zum Bilanzstichtag bereits eingetretene, jedoch noch nicht bekannte Wertminderungen für das Kreditportfolio wider.

GESCHÄFTSJAHR 2007

	Anfangs- bestand am 1.1.	Zuführung	Verbrauch	Auflösung	End- bestand am 31.12.
Risikovorsorge für Forderungen an Kreditinstitute					
- Einzelwertberichtigungen	1.599	0	0	-554	1.045
Summe	1.599	0	0	-554	1.045
Risikovorsorge für Forderungen an Kunden					
- Einzelwertberichtigungen	137.574	28.098	-17.030	-20.269	128.374
- Portfoliowertberichtigungen	18.039	3.889	0	-1.930	19.998
Summe	155.613	31.987	-17.030	-22.199	148.372
Rückstellungen für Rückgriffsforderungen aus Haftungen	2.376	478	0	-538	2.315
GESAMT	159.588	32.465	-17.030	-23.291	151.732

GESCHÄFTSJAHR 2006

	Anfangs- bestand am 1.1.	Zuführung	Verbrauch	Auflösung	End- bestand am 31.12.
Risikovorsorge für Forderungen an Kreditinstitute					
- Einzelwertberichtigungen	1.709	0	0	-111	1.599
Summe	1.709	0	0	-111	1.599
Risikovorsorge für Forderungen an Kunden					
- Einzelwertberichtigungen	146.408	36.700	-25.080	-20.452	137.574
- Portfoliowertberichtigungen	20.833	341	0	-3.135	18.039
Summe	167.241	37.041	-25.080	-23.587	155.613
Rückstellungen für Rückgriffsforderungen aus Haftungen	6.843	722	-2.740	-2.450	2.376
GESAMT	175.793	37.763	-27.820	-26.148	159.588

13 HANDELSAKTIVA

Die Handelsaktiva umfassen folgende zu Handelszwecken dienende Wertpapiere, Kredite und Forderungen sowie derivative Finanzinstrumente:

	2007	2006
Schuldverschreibungen u. a. festverzinsliche Wertpapiere	344	1.554
Positive Marktwerte aus derivativen Geschäften (dirty price)	19.210	21.648
Kredite und Forderungen	416.293	363.351
GESAMT	435.847	386.553

Aufgliederung der Schuldverschreibungen u. a. festverzinslichen Wertpapiere des Handelsbestands:

	2007	2006
Refinanzierungsfähige Schuldtitel öffentlicher Stellen	0	0
Sonstige Schuldtitel öffentlicher Stellen	0	0
Anleihen und Schuldverschreibungen anderer Emittenten	344	1.554
GESAMT	344	1.554

hievon börsenfähige Wertpapiere:		
börsennotiert	344	1.554
nicht börsennotiert	0	0

Aufgliederung der positiven Marktwerte aus derivativen Geschäften des Handelsbestands:

	2007	2006
Positive Marktwerte aus Zinssatzgeschäften	16.186	21.009
Positive Marktwerte aus Wechselkursgeschäften	3.024	639
GESAMT	19.210	21.648

Aufgliederung der Kredite und Forderungen des Handelsbestands:

	2007	2006
Festgelder des Handelsbestands	416.293	363.351
GESAMT	416.293	363.351

14 FINANZIELLE VERMÖGENSWERTE - DESIGNATED AT FAIR VALUE THROUGH PROFIT OR LOSS

	2007	2006
Schuldverschreibungen u. a. festverzinsliche Wertpapiere	338.519	380.077
Aktien u. a. nicht festverzinsliche Wertpapiere	479.140	170.735
Kredite und Forderungen (Schuldtitel)	141.619	147.093
GESAMT	959.278	697.905

Aufgliederung der Schuldverschreibungen u. a. festverzinslichen Wertpapiere – designated at fair value:

	2007	2006
Refinanzierungsfähige Schuldtitel öffentlicher Stellen	50.784	52.068
Sonstige Schuldtitel öffentlicher Stellen	0	0
Anleihen und Schuldverschreibungen anderer Emittenten	287.735	328.009
GESAMT	338.519	380.077

hievon börsenfähige Wertpapiere:		
börsennotiert	338.519	380.077
nicht börsennotiert	0	0

Aufgliederung der Aktien u. a. nicht festverzinslichen Wertpapiere – designated at fair value:

	2007	2006
Aktien	0	0
Sonstige Wertpapiere	479.140	170.735
GESAMT	479.140	170.735

hievon börsenfähige Wertpapiere:		
börsennotiert	83.221	84.069
nicht börsennotiert	395.919	86.666

Aufgliederung der Kredite und Forderungen – designated at fair value:

	2007	2006
Schuldtitel (verbriefte Forderungen)	141.619	147.093
GESAMT	141.619	147.093

15 FINANZIELLE VERMÖGENSWERTE - AVAILABLE FOR SALE

	2007	2006
Schuldverschreibungen u. a. festverzinsliche Wertpapiere	1.833.871	1.820.274
Aktien u. a. nicht festverzinsliche Wertpapiere	103.019	123.244
Kredite und Forderungen (Schuldtitel)	150.486	85.623
Beteiligungen und Anteile an verbundenen Unternehmen	517.904	430.259
GESAMT	2.605.280	2.459.400

Aufgliederung der Schuldverschreibungen u. a. festverzinslichen Wertpapiere - available for sale:

	2007	2006
Refinanzierungsfähige Schuldtitel öffentlicher Stellen	95.741	97.208
Sonstige Schuldtitel öffentlicher Stellen	0	0
Anleihen und Schuldverschreibungen anderer Emittenten	1.738.130	1.723.066
GESAMT	1.833.871	1.820.274

hievon börsenfähige Wertpapiere:		
börsennotiert	1.833.871	1.820.274
nicht börsennotiert	0	0

Aufgliederung der Aktien u. a. nicht festverzinslichen Wertpapiere - available for sale:

	2007	2006
Aktien	5.939	5.353
Sonstige Wertpapiere	97.080	117.891
GESAMT	103.019	123.244

hievon börsenfähige Wertpapiere:		
börsennotiert	12.475	12.092
nicht börsennotiert	90.534	111.132

Aufgliederung der Kredite und Forderungen – available for sale:

	2007	2006
Schuldtitel (verbriefte Forderungen)	150.486	85.623
GESAMT	150.486	85.623

Aufgliederung der Beteiligungen und Anteile an verbundenen Unternehmen – available for sale:

	2007	2006
Anteile an nicht konsolidierten, verbundenen Unternehmen ¹	149.212	87.739
Sonstige Beteiligungen ²	368.692	342.520
GESAMT	517.904	430.259

Die Anteile an verbundenen Unternehmen und Beteiligungen werden mit den Anschaffungskosten angesetzt. Eine Veräußerung dieser Vermögenswerte ist derzeit nicht beabsichtigt.

¹ In dieser Position werden Beteiligungen mit einem Anteilsbesitz von mehr als 50 % ausgewiesen, die aus Gründen der Wesentlichkeit nicht konsolidiert werden.

² In dieser Position werden Beteiligungen mit einem Anteilsbesitz von weniger als 20 % und Beteiligungen zwischen 20 % und 50 % dargestellt, die aus Gründen der Wesentlichkeit nicht konsolidiert werden.

16 ANTEILE AN AT EQUITY BILANZIERTEN UNTERNEHMEN

	2007	2006
Kreditinstitute	118.900	104.719
Sonstige	0	0
GESAMT	118.900	104.719

17 IMMATERIELLE VERMÖGENSWERTE

GESCHÄFTSJAHR 2007

	Historische Anschaffungs-/ Herstellungskosten			Abschreibungen		Buchwerte	
	Stand am 1.1.	Zugänge ¹	Abgänge	kumuliert	Geschäfts- jahr	Stand am 31.12.	Stand am 1.1.
Software	63.404	8.992	2.916	53.831	8.189	15.649	14.876

GESCHÄFTSJAHR 2006

	Historische Anschaffungs-/ Herstellungskosten			Abschreibungen		Buchwerte	
	Stand am 1.1.	Zugänge ¹	Abgänge	kumuliert	Geschäfts- jahr	Stand am 31.12.	Stand am 1.1.
Software	68.367	8.079	13.042	48.528	7.766	14.876	14.563

¹ betrifft zur Gänze erworbene Software

18 SACHANLAGEN

GESCHÄFTSJAHR 2007

	Historische Anschaffungs-/ Herstellungskosten				Abschreibungen		Buchwerte	
	Stand am 1.1.	Zugänge	Abgänge	Um- buchungen	kumuliert	Geschäfts- jahr	Stand am 31.12.	Stand am 1.1.
Betrieblich genutzte Grundstücke und Gebäude	47.390	754	62	27	29.192	1.104	18.917	19.240
Sonstige Grundstücke und Gebäude	3.470	24	5	-27	1.824	66	1.638	1.706
Betriebs- und Geschäftsausstattung und sonstige Sachanlagen	89.101	4.541	8.467	0	68.834	7.500	16.341	19.752
GESAMT	139.961	5.319	8.534	0	99.850	8.670	36.896	40.698

GESCHÄFTSJAHR 2006

	Historische Anschaffungs-/ Herstellungskosten				Abschreibungen		Buchwerte	
	Stand am 1.1.	Zugänge	Abgänge	Um- buchungen	kumuliert	Geschäfts- jahr	Stand am 31.12.	Stand am 1.1.
Betrieblich genutzte Grundstücke und Gebäude	67.590	0	20.200	0	28.150	1.516	19.240	31.716
Sonstige Grundstücke und Gebäude	4.943	18	1.491	0	1.764	86	1.706	3.032
Betriebs- und Geschäftsausstattung und sonstige Sachanlagen	89.549	10.264	10.712	0	69.349	9.257	19.752	19.663
GESAMT	162.082	10.282	32.403	0	99.263	10.859	40.698	54.411

Bei den betrieblich genutzten Grundstücken und Gebäuden handelt es sich um Liegenschaften in Graz und Graz-Raaba.

Die Verpflichtungen aus der Nutzung von in der Bilanz nicht ausgewiesenen Sachanlagen belaufen sich für das folgende Geschäftsjahr auf 2.888 TEUR (Vj.: 2.939 TEUR). Der Gesamtbetrag der Verpflichtungen für die folgenden fünf Geschäftsjahre beläuft sich auf 14.432 TEUR (Vj.: 14.687 TEUR).

19 LAUFENDE UND LATENTE ERTRAGSTEUERFORDERUNGEN

	2007	2006
Laufende Steuerforderungen	11.624	13.869
Latente Steuerforderungen	10.329	5.247
GESAMT	21.953	19.116

20 SONSTIGE AKTIVA

	2007	2006
Sonstige Steuerforderungen	8.942	8.279
Positive Marktwerte von Derivaten des Bankbuchs	118.211	229.505
Übrige Aktiva	126.286	102.993
GESAMT	253.439	340.777

Aufgliederung der positiven Marktwerte von Derivaten des Bankbuchs:

Unter dieser Position werden die positiven Marktwerte jener derivativen Finanzinstrumente gezeigt, die nicht zu Handelszwecken gehalten werden.

	2007	2006
Positive Marktwerte aus Zinssatzgeschäften	115.157	220.258
Positive Marktwerte aus Wechselkursgeschäften	3.054	9.247
GESAMT	118.211	229.505

Aufgliederung der übrigen Aktiva:

	2007	2006
Rechnungsabgrenzungsposten	947	808
Übrige Verrechnungswerte	125.339	102.185
GESAMT	126.286	102.993

21 FINANZIELLE VERBINDLICHKEITEN ZU FORTGEFÜHRTEN ANSCHAFFUNGSKOSTEN

Die Bewertung der in dieser Position ausgewiesenen Verbindlichkeiten erfolgt zu fortgeschriebenen Anschaffungskosten. Jene Verbindlichkeiten, die im Rahmen der Fair-Value-Option designiert wurden, sind in der Position „Finanzielle Verbindlichkeiten – designated at fair value through profit or loss“ ausgewiesen.

	2007	2006
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	2.292.719	2.534.870
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	1.897.948	1.774.210
Verbriefte Verbindlichkeiten	1.406.943	1.112.119
Nachrangige Verbindlichkeiten	61.672	45.511
GESAMT	5.659.282	5.466.710

Aufgliederung der Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten zu fortgeführten Anschaffungskosten:

	2007	2006
Täglich fällige Gelder	1.367.854	1.291.987
Termineinlagen	624.643	382.156
Aufgenommene Gelder	300.222	860.727
GESAMT	2.292.719	2.534.870

Aufgliederung der Verbindlichkeiten gegenüber Kunden zu fortgeführten Anschaffungskosten:

	2007	2006
Sichteinlagen	710.151	697.397
Termineinlagen	213.504	137.806
Spareinlagen	974.293	939.007
GESAMT	1.897.948	1.774.210

Aufgliederung der verbrieften Verbindlichkeiten zu fortgeführten Anschaffungskosten:

	2007	2006
Begebene Schuldverschreibungen	815.705	801.658
sonstige verbrieftete Verbindlichkeiten	591.238	310.461
GESAMT	1.406.943	1.112.119

Aufgliederung der nachrangigen Verbindlichkeiten zu fortgeführten Anschaffungskosten:

	2007	2006
Nachrangkapital	34.827	15.114
Ergänzungskapital	26.845	30.397
GESAMT	61.672	45.511

Die in dieser Position ausgewiesenen Verbindlichkeiten betreffen ausschließlich Nachrangkapital und Ergänzungskapital im Sinne des BWG.

22 HANDELPASSIVA

Die Handelspassiva umfassen folgende zu Handelszwecken dienende derivative Instrumente:

	2007	2006
Negative Marktwerte aus derivativen Geschäften (dirty price)	22.288	16.404
Einlagen von Kreditinstituten	982.426	131.591
GESAMT	1.004.714	147.995

Aufgliederung der negativen Marktwerte aus derivativen Geschäften des Handelsbestands:

	2007	2006
Negative Marktwerte aus Zinssatzgeschäften	17.440	16.403
Negative Marktwerte aus Wechselkursgeschäften	4.848	1
GESAMT	22.288	16.404

Aufgliederung der Einlagen von Kreditinstituten:

	2007	2006
Festgelder des Handelsbestands	982.426	131.591
GESAMT	982.426	131.591

23 FINANZIELLE VERBINDLICHKEITEN - DESIGNATED AT FAIR VALUE THROUGH PROFIT OR LOSS

	2007	2006
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	508.890	612.346
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	60.218	14.304
Verbriefte Verbindlichkeiten	4.100.747	4.336.128
Nachrangige Verbindlichkeiten	144.549	152.097
GESAMT	4.814.404	5.114.875

Aufgliederung der Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten – designated at fair value:

	2007	2006
Termineinlagen	387.772	511.905
Aufgenommene Gelder	121.118	100.441
GESAMT	508.890	612.346

Aufgliederung der Verbindlichkeiten gegenüber Kunden – designated at fair value:

	2007	2006
Sichteinlagen	0	0
Termineinlagen	60.218	14.304
GESAMT	60.218	14.304

Aufgliederung der verbrieften Verbindlichkeiten – designated at fair value:

	2007	2006
Begebene Schuldverschreibungen	2.589.804	2.751.977
sonstige verbrieftete Verbindlichkeiten	1.510.943	1.584.151
GESAMT	4.100.747	4.336.128

Aufgliederung der nachrangigen Verbindlichkeiten – designated at fair value:

	2007	2006
Nachrangkapital	46.657	48.106
Ergänzungskapital	97.892	103.991
GESAMT	144.549	152.097

Die in dieser Position ausgewiesenen – und zum beizulegenden Zeitwert bewerteten – Verbindlichkeiten betreffen ausschließlich Nachrangkapital und Ergänzungskapital im Sinne des BWG.

Aus der Anwendung der Fair-Value-Option auf finanzielle Verbindlichkeiten ergibt sich ein Buchwert, der um 16.016 TEUR über (Vj.: 72.332 TEUR unter) dem künftigen Rückzahlungsbetrag dieser Verbindlichkeiten liegt.

In den zum Fair Value bewerteten finanziellen Verbindlichkeiten sind keine (kumulierten) bonitätsbedingten Wertänderungen, die aus der Bewertung des eigenen Kreditrisikos resultieren, enthalten.

24 RÜCKSTELLUNGEN

GESCHÄFTSJAHR 2007

	Stand am 1.1.	Übertragung/ Umbuchung	Zuführung	Verbrauch	Auflösung	Stand am 31.12.
Abfertigungen und ähnliche Verpflichtungen	25.234	0	1.961	-1.872	0	25.323
Pensionen und ähnliche Verpflichtungen	28.038	0	674	-865	0	27.847
Jubiläumsgelder	4.505	0	549	-188	-204	4.662
Rechtsstreite in Steuerangelegenheiten	538	0	0	0	0	538
Sonstige	8.609	-276	2.739	-138	-3.590	7.344
GESAMT	66.924	-276	5.923	-3.063	-3.794	65.714

Rückstellungen für Rechtsstreite in Steuerangelegenheiten betreffen wie im Vorjahr zur Gänze eine Rückstellung für Gesellschaftsteuer aus dem Jahr 2004. Sonstige Rückstellungen betreffen vor allem erwartete Nachzahlungen von Zinsen auf Spareinlagen.

GESCHÄFTSJAHR 2006

	Stand am 1.1.	Übertragung/ Umbuchung	Zuführung	Verbrauch	Auflösung	Stand am 31.12.
Abfertigungen und ähnliche Verpflichtungen	24.560	0	1.502	-828	0	25.234
Pensionen und ähnliche Verpflichtungen	28.177	0	729	-868	0	28.038
Jubiläumsgelder	4.259	0	364	-118	0	4.505
Rechtsstreite in Steuerangelegenheiten	538	0	0	0	0	538
Sonstige	8.110	-57	6.115	-2.796	-2.763	8.609
GESAMT	65.644	-57	8.710	-4.610	-2.763	66.924

Die Abfertigungsverpflichtungen zeigten folgende Entwicklung:

	2007	2006
Barwert der Verpflichtungen (DBO) zum 1.1.	25.465	24.560
Erfolgsneutral übernommene Verpflichtungen	0	0
Dienstzeitaufwand	1.482	1.291
Zinsaufwand	1.013	979
Abfertigungszahlungen	-2.408	-1.596
Versicherungsmathematischer Gewinn/Verlust des Geschäftsjahres	-2.910	231
Barwert der Verpflichtungen (DBO) zum 31.12.	22.642	25.465
Kumulierter nicht erfasster versicherungsmathematischer Gewinn/Verlust	2.681	-231
Bilanzansatz 31.12.	25.323	25.234

Die Pensionsverpflichtungen entwickelten sich wie folgt:

	2007	2006
Barwert der Verpflichtungen (DBO) zum 1.1.	35.560	35.554
Dienstzeitaufwand	612	615
Zinsaufwand	1.513	1.516
Verlust/Gewinn nachzuverrechnender Dienstzeitaufwand	0	0
Abfindungs-/Übertragungszahlungen	0	0
Übertragung in beitragsorientierten Plan	0	0
Auszahlungen an Begünstigte	-1.975	-1.917
Versicherungsmathematischer Gewinn/Verlust des Geschäftsjahres	-4.378	-208
Barwert der Verpflichtungen (DBO) zum 31.12.	31.332	35.560

Das Planvermögen entwickelte sich wie folgt:

	2007	2006
Zeitwert des Planvermögens zum 1.1.	8.142	7.378
Erwarteter Ertrag aus Planvermögen	367	330
Abfindungs-/Übertragungszahlungen	0	0
Übertragung in beitragsorientierten Plan	0	0
Beiträge zum Planvermögen	309	327
Rentenzahlungen aus Planvermögen	-334	-305
Versicherungsmathematischer Gewinn/Verlust des Geschäftsjahres	120	412
Zeitwert des Planvermögens zum 31.12.	8.604	8.142

Überleitungsrechnung des Barwertes der Pensionsverpflichtungen und des Zeitwertes des Planvermögens auf die bilanzierten Rückstellungen:

	2007	2006
Barwert der Verpflichtungen (DBO) zum 31.12.	31.332	35.560
Zeitwert des Planvermögens zum 31.12.	-8.604	-8.142
Nettoverpflichtungen	22.728	27.418
Kumulierter nicht erfasster versicherungsmathematischer Gewinn/Verlust	5.119	620
Bilanzansatz 31.12.	27.847	28.038

Aufgliederung der Pensionsverpflichtungen nach Finanzierungsmodalität:

	2007	2006
Barwert der Pensionsverpflichtungen (DBO) zum 31.12.	31.332	35.560
davon direkt finanzierte Verpflichtungen	13.142	15.334
davon über Pensionskasse/Versicherung finanzierte Verpflichtungen	18.190	20.226

Die Struktur des Planvermögens stellt sich wie folgt dar:

in Prozent	2007	2006
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	63,65	61,45
Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	28,98	30,91
Immobilien	1,17	1,12
Sonstige	6,20	6,52
Gesamt	100,00	100,00

Planvermögenserträge:

	2007	2006
tatsächliche Erträge aus Planvermögen	487	742

Die Verpflichtungen für Jubiläumsgelder zeigen folgende Entwicklung:

	2007	2006
Barwert der Verpflichtungen (DBO) zum 1.1.	4.504	4.259
Erfolgsneutral übertragene Verpflichtungen	6	0
Dienstzeitaufwand	267	155
Zinsaufwand	187	176
Zahlungen	-427	-248
Versicherungsmathematischer Gewinn/Verlust des Geschäftsjahres	125	163
Barwert der Verpflichtungen (DBO) zum 31.12. = Bilanzansatz	4.662	4.505

Nachfolgend werden die Barwerte der leistungsorientierten Verpflichtungen, der beizulegende Zeitwert des Planvermögens und erfahrungsbedingte Anpassungen dargestellt:

Abfertigungsverpflichtungen:

	2007	2006
Abfertigungsverpflichtungen	21.586	25.287
Verpflichtungen	22.642	25.465
Erfahrungsbedingte Anpassungen bei den Verpflichtungen	-1.056	-178

Pensionsverpflichtungen:

	2007	2006
Pensionsverpflichtungen	62.664	71.119
Verpflichtungen	31.332	35.559
Planvermögen	8.604	8.142
Nettoverpflichtungen	22.728	27.418
Erfahrungsbedingte Anpassungen bei den Verpflichtungen	-796	209
Erfahrungsbedingte Anpassungen beim Planvermögen	-120	-412

Jubiläumsgeldverpflichtungen:

	2007	2006
Jubiläumsgelder	4.478	4.439
Verpflichtungen	4.661	4.505
Erfahrungsbedingte Anpassungen bei den Verpflichtungen	-183	-66

Schätzung der Beiträge, die im folgenden Jahr in den Plan eingezahlt werden:

	2008	2007
Abfertigungsverpflichtungen	1.502	1.688
Pensionsverpflichtungen	2.015	1.939
Jubiläumsgeldverpflichtungen	459	478

Aufgliederung der Aufwendungen für **beitragsorientierte** Pläne:

	2007	2006
Aufwendungen für beitragsorientierte Pläne	2.481	2.263
davon für beitragsorientierte Pläne – Pensionskasse	2.364	2.167
davon für Mitarbeitervorsorgekasse	117	96

25 LATENTE ERTRAGSTEUERANSPRÜCHE/-VERPFLICHTUNGEN

Der Saldo latenter Steuern stellt sich wie folgt dar:

	2007	2006
Latente Ertragsteuerforderungen	55.226	60.782
Latente Ertragsteuerschulden	44.897	60.383
Saldo latenter Steuern	10.329	399

Der Saldo latenter Steuern stammt aus den folgenden Positionen:

	2007	2006
Kredite und Forderungen zu fortgeführten Anschaffungskosten	0	0
Risikovorsorgen	4.700	4.254
Handelsaktiva	46	164
Finanzielle Vermögenswerte – designated at fair value	0	0
Finanzielle Vermögenswerte – available for sale	2.116	1.541
Sachanlagen	95	49
Sonstige Aktiva	4.049	4.889
Rückstellungen	7.144	7.665
Handelspassiva	0	361
Finanzielle Verbindlichkeiten – designated at fair value	10	15.019
Sonstige Passiva	37.066	26.840
Latente Steueransprüche	55.226	60.782
Forderungen an Kunden	0	0
Forderungen an Kreditinstitute	0	0
Risikovorsorgen	0	0
Handelsaktiva	19	431
Finanzielle Vermögenswerte – designated at fair value	433	899
Finanzielle Vermögenswerte – available for sale	3.958	10.526
Sachanlagen	0	0
Sonstige Aktiva	20.144	42.891
Handelspassiva	0	28
Finanzielle Verbindlichkeiten – designated at fair value	18.082	2.651
Rückstellungen	535	0
Sonstige Passiva	1.726	2.957
Latente Steuerverpflichtungen	44.897	60.383
Saldo latenter Steuern	10.329	399

Im Konzernabschluss wurden Ansprüche in Höhe von 9.806 TEUR (Vj.: 8.910 TEUR) aus noch nicht genutzten steuerlichen Verlustvorträgen und abzugsfähigen temporären Differenzen nicht aktiviert, weil aus heutiger Sicht die Verwendung in angemessener Zeit nicht realisierbar erscheint.

26 SONSTIGE PASSIVA

	2007	2006
Sonstige Steuerverbindlichkeiten	7.604	6.859
Negative Marktwerte von Derivaten des Bankbuchs (dirty price)	128.264	93.947
übrige Passiva	64.193	51.365
GESAMT	200.061	152.171

Aufgliederung der negativen Marktwerte von Derivaten im Bankbuch:

Unter dieser Position werden die negativen Marktwerte jener derivativen Finanzinstrumente gezeigt, die nicht zu Handelszwecken gehalten werden.

	2007	2006
Negative Marktwerte aus Zinssatzgeschäften	119.286	82.828
Negative Marktwerte aus Wechselkursgeschäften	8.978	11.119
GESAMT	128.264	93.947

Aufgliederung der übrigen Passiva:

	2007	2006
Rechnungsabgrenzungsposten	1.549	1.671
Sonstige Verrechnungswerte	5.443	6.132
Übrige	57.201	43.562
GESAMT	64.193	51.365

27 EIGENKAPITAL

	2007	2006
Anteil der Gesellschafter des Mutterunternehmens	621.321	578.602
Gezeichnetes Kapital	135.297	135.297
Kapitalrücklagen	334.368	334.368
Gewinnrücklagen	78.696	35.091
Konzern-Jahresüberschuss	72.960	73.846
Anteile anderer Gesellschafter	50.196	50.294
GESAMT	671.517	628.896

Das gezeichnete Kapital (Grundkapital) der Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG besteht wie im Vorjahr aus 2.617.837 nennbetragslosen, auf Namen lautende Stückaktien.

Der Vorstand stellt den Antrag, aus dem Bilanzgewinn eine Dividende von EUR 3,09 je Aktie auf das in 2.617.837 auf Namen lautende Stückaktien eingeteilte Grundkapital in Höhe von EUR 120.000.000,00, das sind EUR 8.089.116,33, sowie für die Zeichner von Partizipationskapital einen Betrag von EUR 3.059.407,02 für den rechnerischen Nennwert von EUR 15.297.035,00, das entspricht einer Verzinsung von 11 % (elf Prozent) zuzüglich eines Bonus von 9 % (neun Prozent), in Summe somit 20 % (zwanzig Prozent) auszuschütten.

ERLÄUTERUNGEN ZU FINANZINSTRUMENTEN

28 RESTLAUFZEITENGLIEDERUNG

Als Restlaufzeit wird der Zeitraum zwischen Bilanzstichtag und vertraglich vereinbarter Fälligkeit der Forderung oder Verbindlichkeit angesehen.

Forderungen und Verbindlichkeiten sind in dem Laufzeitraster nach Endfälligkeiten bzw. Kündigungsterminen gegliedert. Handelsbestände wurden auf Grund der Handelsabsicht mit einer maximalen Restlaufzeit von drei Monaten berücksichtigt. Zum Fair Value bewertete finanzielle Vermögenswerte und Verbindlichkeiten werden entsprechend der vertraglichen Fälligkeit eingestellt, Eigenkapitaltitel wurden in das Laufzeitband „täglich fällig bzw. ohne Laufzeit“ eingestellt.

Restlaufzeitengliederung zum 31.12.2007:

Forderungen	Täglich fällig bzw. ohne Laufzeit	bis 3 Monate	> 3 Monate bis 1 Jahr	> 1 Jahr bis 5 Jahre	über 5 Jahre	GESAMT
Kredite und Forderungen zu fortgeführten Anschaffungskosten	725.749	1.938.130	972.080	894.513	3.193.833	7.724.305
Handelsaktiva	0	435.847	0	0	0	435.847
Finanzielle Vermögenswerte – designated at fair value	350.760	30.876	49.704	197.261	330.677	959.278
Finanzielle Vermögenswerte – available for sale	374.365	152.973	248.137	1.247.188	582.617	2.605.280
At equity bilanzierte Unternehmen	118.900	0	0	0	0	118.900
Sonstige Aktiva ¹	0	55.905	1.330	8.990	51.986	118.211

Verbindlichkeiten	Täglich fällig bzw. ohne Laufzeit	bis 3 Monate	> 3 Monate bis 1 Jahr	> 1 Jahr bis 5 Jahre	über 5 Jahre	GESAMT
Finanzielle Verbindlichkeiten zu fortgeführten Anschaffungskosten	3.274.855	395.372	466.381	676.525	846.149	5.659.282
Handelsspassiva	0	1.004.714	0	0	0	1.004.714
Finanzielle Verpflichtungen – designated at fair value	0	237.591	326.670	1.855.043	2.395.100	4.814.404
Sonstige Passiva ¹	5.689	1.213	3.017	13.997	104.348	128.264

¹ Derivate (nicht Handelsbestand)

Restlaufzeitengliederung zum 31.12.2006:

Forderungen	Täglich fällig bzw. ohne Laufzeit	bis 3 Monate	> 3 Monate bis 1 Jahr	> 1 Jahr bis 5 Jahre	über 5 Jahre	GESAMT
Kredite und Forderungen zu fortgeführten Anschaffungskosten	546.808	1.888.062	1.140.736	692.330	2.904.886	7.172.822
Handelsaktiva	0	386.553	0	0	0	386.553
Finanzielle Vermögenswerte – designated at fair value	41.848	11.125	0	208.367	436.565	697.905
Finanzielle Vermögenswerte – available for sale	430.567	45.714	154.980	1.394.781	433.358	2.459.400
At equity bilanzierte Unternehmen	104.719	0	0	0	0	104.719
Sonstige Aktiva ¹	0	98.246	141	18.508	112.610	229.505

Verbindlichkeiten	Täglich fällig bzw. ohne Laufzeit	bis 3 Monate	> 3 Monate bis 1 Jahr	> 1 Jahr bis 5 Jahre	über 5 Jahre	GESAMT
Finanzielle Verbindlichkeiten zu fortgeführten Anschaffungskosten	2.962.170	948.711	433.455	442.461	679.913	5.466.710
Handelsspassiva	0	147.995	0	0	0	147.995
Finanzielle Verpflichtungen – designated at fair value	0	240.541	193.100	1.885.005	2.796.229	5.114.875
Sonstige Passiva ¹	0	27.601	243	16.330	49.773	93.947

¹ Derivate (nicht Handelsbestand)

29 DERIVATIVE FINANZINSTRUMENTE

In den nachfolgenden Tabellen ist das Volumen der noch nicht abgewickelten derivativen Finanzgeschäfte – gegliedert nach Restlaufzeiten – dargestellt.

Derivative Finanzprodukte, die nicht zu Handelszwecken dienen (Bankbuch) zum 31.12.2007:

	Restlaufzeit Nominalwerte			GESAMT	Marktwerte	
	bis 1 Jahr	> 1 Jahr bis 5 Jahre	über 5 Jahre		positiv	negativ
Zinssatzbezogene Termingeschäfte OTC-Produkte	950.593	2.803.044	2.665.357	6.418.994	115.157	119.286
Zinsswaps	948.793	2.801.734	2.660.468	6.410.995	115.115	119.229
Zinsoptionen-Käufe	900	655	1.994	3.549	43	0
Zinsoptionen-Verkäufe	900	655	2.894	4.449	0	57
Börsengehandelte Produkte	0	0	0	0	0	0
GESAMT Zinssatzbezogene Termingeschäfte	950.593	2.803.044	2.665.357	6.418.994	115.157	119.286
Fremdwährungsbezogene Termingeschäfte OTC-Produkte	112.388	120.926	53.794	287.108	3.054	8.978
Devisenkassa/-termingeschäfte	112.148	0	0	112.148	445	292
Zins-Währungs-/Währungsswaps	0	120.926	53.794	174.720	2.607	8.685
Devisenoptionen-Käufe	120	0	0	120	2	0
Devisenoptionen-Verkäufe	120	0	0	120	0	2
GESAMT Fremdwährungsbezogene Termingeschäfte	112.388	120.926	53.794	287.108	3.054	8.978
SUMME OTC-Produkte	1.062.981	2.923.970	2.719.151	6.706.102	118.211	128.264
SUMME Börsengehandelte Produkte	0	0	0	0	0	0
GESAMTSUMME	1.062.981	2.923.970	2.719.151	6.706.102	118.211	128.264

Derivative Finanzprodukte, die nicht zu Handelszwecken dienen (Bankbuch) zum 31.12.2006:

	Restlaufzeit Nominalwerte			Marktwerte		
	bis 1 Jahr	> 1 Jahr bis 5 Jahre	über 5 Jahre	GESAMT	positiv	negativ
Zinssatzbezogene Termingeschäfte OTC-Produkte	802.976	3.402.225	3.207.906	7.413.107	220.258	82.828
Zinsswaps	797.656	3.402.225	3.207.906	7.407.787	220.239	82.809
Zinsoptionen-Käufe	2.660	0	0	2.660	19	0
Zinsoptionen-Verkäufe	2.660	0	0	2.660	0	19
Börsengehandelte Produkte	3.857	0	0	3.857	0	0
Zinsfutures	3.857	0	0	3.857	0	0
GESAMT Zinssatzbezogene Termingeschäfte	806.833	3.402.225	3.207.906	7.416.964	220.258	82.828
Fremdwährungsbezogene Termingeschäfte OTC-Produkte	936.615	128.011	46.038	1.110.664	9.247	11.119
Devisenkassa/-termingeschäfte	7.216	0	0	7.216	91	37
Zins-Währungs-/Währungsswaps	929.399	128.011	46.038	1.103.448	9.156	11.082
Devisenoptionen-Käufe	0	0	0	0	0	0
Devisenoptionen-Verkäufe	0	0	0	0	0	0
GESAMT Fremdwährungsbezogene Termingeschäfte	936.615	128.011	46.038	1.110.664	9.247	11.119
SUMME OTC-Produkte	1.739.591	3.530.236	3.253.944	8.523.771	229.505	93.947
SUMME Börsengehandelte Produkte	3.857	0	0	3.857	0	0
GESAMTSUMME	1.743.448	3.530.236	3.253.944	8.527.628	229.505	93.947

Derivative Finanzprodukte des Handelsbuches zum 31.12.2007:

	Restlaufzeit Nominalwerte			Marktwerte		
	bis 1 Jahr	> 1 Jahr bis 5 Jahre	über 5 Jahre	GESAMT	positiv	negativ
Zinssatzbezogene Termingeschäfte OTC-Produkte	1.139.721	1.099.200	755.500	2.994.421	16.186	17.440
Zinsswaps	1.139.721	1.099.200	755.500	2.994.421	16.186	17.440
Zinsoptionen-Käufe						
Zinsoptionen-Verkäufe						
Börsengehandelte Produkte	63.175	0	2.735	65.910	0	0
GESAMT Zinssatzbezogene Termingeschäfte	1.202.896	1.099.200	758.235	3.060.331	16.186	17.440
Fremdwährungsbezogene Termingeschäfte OTC-Produkte	312.623	0	0	312.623	3.024	4.848
Devisenkassa/-termingeschäfte	0	0	0	0	0	0
Zins-Währungs-/Währungsswaps	312.623	0	0	312.623	3.024	4.848
Devisenoptionen-Käufe	0	0	0	0	0	0
Devisenoptionen-Verkäufe	0	0	0	0	0	0
GESAMT Fremdwährungsbezogene Termingeschäfte	312.623	0	0	312.623	3.024	4.848
SUMME OTC-Produkte	1.452.344	1.099.200	755.500	3.307.044	19.210	22.288
SUMME Börsengehandelte Produkte	63.175	0	2.735	65.910	0	0
GESAMTSUMME	1.515.519	1.099.200	758.235	3.372.954	19.210	22.288

Derivative Finanzprodukte des Handelsbuches zum 31.12.2006:

	Restlaufzeit Nominalwerte			GESAMT	Marktwerte	
	bis 1 Jahr	> 1 Jahr bis 5 Jahre	über 5 Jahre		positiv	negativ
Zinssatzbezogene Termingeschäfte OTC-Produkte	3.069.897	0	40.000	3.109.897	21.009	16.403
Zinsswaps	3.069.897	0	40.000	3.109.897	21.009	16.403
Zinsoptionen-Käufe	0	0	0	0	0	0
Zinsoptionen-Verkäufe				0		
Börsengehandelte Produkte	0	0	0	0	0	0
GESAMT Zinssatzbezogene Termingeschäfte	3.069.897	0	40.000	3.109.897	21.009	16.403
Fremdwährungsbezogene Termingeschäfte OTC-Produkte	0	0	99.250	99.250	639	1
Devisenkassa/-termingeschäfte	0	0	0	0	0	0
Zins-Währungs-/Währungsswaps	0	0	99.250	99.250	639	1
Devisenoptionen-Käufe	0	0	0	0	0	0
Devisenoptionen-Verkäufe	0	0	0	0	0	0
GESAMT Fremdwährungsbezogene Termingeschäfte	0	0	99.250	99.250	639	1
SUMME OTC-Produkte	3.069.897	0	139.250	3.209.147	21.648	16.404
SUMME Börsengehandelte Produkte	0	0	0	0	0	0
GESAMTSUMME	3.069.897	0	139.250	3.209.147	21.648	16.404

30 FAIR VALUE DER FINANZINSTRUMENTE

In der folgenden Tabelle werden die beizulegenden Zeitwerte (Fair Values) je Bilanzposition dargestellt.

Der beizulegende Zeitwert (Fair Value) ist jener Betrag, zu dem Finanzinstrumente zwischen sachverständigen, vertragswilligen und voneinander unabhängigen Geschäftspartnern verkauft oder gekauft werden können. Sofern Marktpreise vorhanden waren, wurden diese zur Bewertung herangezogen. Für die übrigen Finanzinstrumente wurden interne Bewertungsmodelle – insbesondere die Barwertmethode und Optionspreismodelle – mit aktuellen Marktparametern herangezogen.

	2007		2006	
	Fair Value	Buchwert	Fair Value	Buchwert
Aktiva				
Barreserve	403.280	403.280	514.274	514.274
Kredite und Forderungen zu fortgeführten Anschaffungskosten ¹	7.578.628	7.574.888	7.023.288	7.015.609
Handelsaktiva	435.847	435.847	386.553	386.553
Finanzielle Vermögenswerte – designated at fair value	959.278	959.278	697.905	697.905
Finanzielle Vermögenswerte – available for sale	2.605.280	2.605.280	2.459.400	2.459.400
Sonstige Aktiva ²	118.211	118.211	229.505	229.505
Passiva				
Finanzielle Verbindlichkeiten zu fortgeführten Anschaffungskosten	5.658.851	5.659.282	5.466.650	5.466.710
Handelspassiva	1.004.714	1.004.714	147.995	147.995
Finanzielle Verpflichtungen – designated at fair value	4.814.404	4.814.404	5.114.875	5.114.875
Sonstige Passiva ²	128.264	128.264	93.947	93.947

¹ Werte nach Berücksichtigung der Risikovorsorge

² Derivate (nicht Handelsbestand)

SONSTIGE ANGABEN

31 BEZIEHUNGEN ZU NAHE STEHENDEN UNTERNEHMEN UND PERSONEN

Forderungen an und Verbindlichkeiten sowie Eventualverbindlichkeiten gegenüber Mutterunternehmen, at equity bilanzierten Unternehmen und nahe stehenden Unternehmen sowie nahe stehenden Personen sind der nachfolgenden Aufstellung zu entnehmen.

31.12.2007:

2007	Mutter- unter- nehmen	At equitiy bilanzierte Unter- nehmen	Nahe stehende Unter- nehmen	Nahe stehende Personen
Kredite und Forderungen zu fortgeführten Anschaffungskosten	0	35	300.819	126
Risikovorsorge	0	0	-1.700	0
Handelsaktiva	0	0	0	0
Finanzielle Vermögenswerte – designated at fair value	0	0	0	0
Finanzielle Vermögenswerte – available for sale	0	0	94.188	0
Sonstige Aktiva	0	0	875	0

2007	Mutter- unter- nehmen	At equitiy bilanzierte Unter- nehmen	Nahe stehende Unter- nehmen	Nahe stehende Personen
Finanzielle Verbindlichkeiten zu fortgeführten Anschaffungskosten	319	0	23.116	638
Handelspassiva	0	0	0	0
Finanzielle Verpflichtungen – designated at fair value	0	0	0	0
Rückstellungen	0	0	0	0
Sonstige Passiva	0	0	0	0

31.12.2006

2006	Mutter- unter- nehmen	At equiti bilanzierte Unter- nehmen	Nahe stehende Unter- nehmen	Nahe stehende Personen
Kredite und Forderungen zu fortgeführten Anschaffungskosten	0	1.993	348.844	128
Risikovorsorge	0	0	-5.243	0
Handelsaktiva	0	0	0	0
Finanzielle Vermögenswerte – designated at fair value	0	0	0	0
Finanzielle Vermögenswerte – available for sale	0	0	37.225	0
Sonstige Aktiva	0	0	605	0

2006	Mutter- unter- nehmen	At equiti bilanzierte Unter- nehmen	Nahe stehende Unter- nehmen	Nahe stehende Personen
Finanzielle Verbindlichkeiten zu fortgeführten Anschaffungskosten	303	0	20.602	480
Handelspassiva	0	0	0	0
Finanzielle Verpflichtungen – designated at fair value	0	0	0	0
Rückstellungen	0	0	0	0
Sonstige Passiva	0	0	0	0

Unter Mutterunternehmen sind die nicht operativ tätigen Finanzholdinggesellschaften RLB-Stmk Verbund registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung und RLB-Stmk Holding registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung zu verstehen.

Die RLB-Stmk Verbund registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung, welche zu 100 % im Besitz der steirischen Raiffeisenbanken steht, ist per 31.12.2007 mit einer Beteiligung von 93,21 % der größte Gesellschafter der RLB-Stmk Holding registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung.

Die RLB-Stmk Holding registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung wiederum ist mit einer Beteiligung von 100 % alleiniger Aktionär der Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG.

Als nahe stehende Unternehmen werden jene Tochtergesellschaften angesehen, die auf Grund von untergeordneter Bedeutung nicht in den Konzernabschluss einbezogen werden.

Natürliche Personen, die gemäß IAS 24 als nahe stehend betrachtet werden, sind die Mitglieder des Vorstandes und des Aufsichtsrates der Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG und die Mitglieder des Vorstandes der Landes-Hypothekenbank Steiermark Aktiengesellschaft sowie deren nahe Familienmitglieder.

Die Geschäftsbeziehungen der Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG zu den genannten Gesellschaften und Personen bestehen im Rahmen von üblichen Bankgeschäften und betreffen vor allem Veranlagungen und Refinanzierungen. Im Rahmen der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit werden Geschäfte mit nahe stehenden Unternehmen und Personen zu marktüblichen Bedingungen und Konditionen abgeschlossen. Die Forderungen und Verbindlichkeiten gegenüber diesen Personen betreffen Kredite sowie Sicht- und Termineinlagen.

Als Mitglieder des Key Managements sehen wir die Vorstandsmitglieder der Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG und der Landes-Hypothekenbank Steiermark Aktiengesellschaft an. Die Bezüge des Vorstands gemäß IAS 24.16 belaufen sich auf insgesamt 2.089 TEUR (Vj.: 1.708 TEUR). Davon betreffen mit einem Betrag von 1.666 TEUR (Vj.: 1.438 TEUR) kurzfristig fällige Leistungen, mit einem Betrag von 22 TEUR (Vj.: -36 TEUR) Leistungen nach Beendigung des Arbeitsverhältnisses sowie mit 402 TEUR (Vj.: 305 TEUR) andere langfristig fällige Leistungen.

Die Mitglieder des Vorstands erhielten im Geschäftsjahr Aufsichtsratsvergütungen von vollkonsolidierten Tochtergesellschaften in Höhe von 13 TEUR (Vj.: 7 TEUR).

32 FREMDWÄHRUNGSVOLUMINA

Im Konzernabschluss sind folgende Beträge in fremder Währung enthalten:

	2007	2006
Aktiva	1.776.464	2.015.215
Passiva	1.921.996	1.675.506

33 AUSLANDSAKTIVA/-PASSIVA

Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten mit Vertragspartnern außerhalb Österreichs stellen sich wie folgt dar:

	2007	2006
Aktiva	2.710.216	2.581.755
Passiva	2.234.535	2.309.102

34 NACHRANGIGE VERMÖGENSWERTE

	2007	2006
Kredite und Forderungen zu fortgeführten Anschaffungskosten	15.808	19.216
Handelsaktiva	0	0
Finanzielle Vermögenswerte – designated at fair value	27.391	27.702
Finanzielle Vermögenswerte – available for sale	11.663	11.865

35 NACHRANGKAPITAL UND ERGÄNZUNGSKAPITAL

Im Geschäftsjahr emittiertes Nachrangkapital, das 10 % des Gesamtbetrags an Nachrangkapital übersteigt:

Bezeichnung	Währung	Betrag	Zinssatz	Fälligkeit	Kündigungsrecht
Schuldscheindarlehen AT00B087655	EUR	20.000	4,874	26.09.2017	unkündbar

Im Geschäftsjahr emittiertes Ergänzungskapital, das 10 % des Gesamtbetrags an Ergänzungskapital übersteigt:

Im Jahr 2007 wurde kein Ergänzungskapital begeben.

Der Zinsaufwand für nachrangige Verbindlichkeiten betrug im Berichtsjahr 10.546 TEUR (Vj.: 11.153 TEUR).

36 EVENTUALVERBINDLICHKEITEN UND ANDERE AUSSERBILANZIELLE VERPFLICHTUNGEN

Eventualverbindlichkeiten

	2007	2006
Eventualverbindlichkeiten aus Bürgschaften und Garantien	308.685	278.239
Eventualverbindlichkeiten aus dem Haftsummenzuschlag als Mitglied bei Genossenschaften	28.796	15.686
GESAMT	337.481	293.925

Kreditrisiken

	2007	2006
Nicht ausgenützte Kreditrahmen bis 1 Jahr	1.174.283	1.253.549
Nicht ausgenützte Kreditrahmen über 1 Jahr	801.008	790.888
GESAMT	1.975.291	2.044.437

Die Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG ist Vereinsmitglied der Kundengarantiegemeinschaft der Raiffeisen-Geldorganisation Steiermark. Die Vereinsmitglieder übernehmen eine vertragliche Haftungsverpflichtung dahin gehend, dass sie solidarisch gemäß der Satzung die zeitgerechte Erfüllung aller Kundeneinlagen und Eigenemissionen eines insolventen Vereinsmitgliedes garantieren. Die individuelle Tragfähigkeit eines Vereinsmitgliedes bestimmt sich nach den frei verwendbaren Reserven unter Berücksichtigung der einschlägigen Bestimmungen des BWG.

Der Haftungsverpflichtung wurde durch Einstellen eines Merkpostens von einem Euro unter der Bilanz entsprochen, da es nicht möglich ist, die potenzielle Haftung der Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG aus dem Haftungsverbund betraglich festzulegen. Im gleichen Umfang sind mit diesem Haftungsverbund alle Kundeneinlagen und Eigenemissionen der Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG geschützt. Dieser Schutz geht über die gesetzliche Haftung gem. § 93 BWG hinaus.

Die Kundengarantiegemeinschaft der Raiffeisen-Geldorganisation Steiermark ist ihrerseits Mitglied der Raiffeisen-Kundengarantiegemeinschaft Österreich, deren Mitglieder die Raiffeisen-Zentralbank Österreich AG und andere Raiffeisen-Landeskundengarantiegemeinschaften sind. Der Vereinszweck entspricht dem der Kundengarantiegemeinschaft der Raiffeisen-Geldorganisation Steiermark, bezogen auf die Raiffeisen-Zentralbank Österreich AG und die Mitglieder der beigetretenen Raiffeisen-Landeskundengarantiegemeinschaften.

37 ALS SICHERHEIT ÜBERTRAGENE VERMÖGENSWERTE

Die folgenden Verbindlichkeiten sind durch in der Bilanz ausgewiesene Vermögenswerte besichert:

	2007	2006
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	0	0
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	5.047	3.715
Verbriefte Verbindlichkeiten	533.013	606.113
GESAMT	538.060	609.828

Folgende in der Bilanz ausgewiesene Vermögenswerte wurden als Sicherheit zur Verfügung gestellt:

	2007	2006
Deckungsstock für Offenmarktgeschäfte	492.743	90.371
Deckungsstock für Mündelgelder	10.002	5.870
übrige Deckungsstockwerte	753.188	766.761
GESAMT	1.255.933	863.002

38 PENSIONSGESCHÄFTE

Zum 31.12.2007 bestehen keine Pensionsgeschäfte.

Im Vorjahr waren Wertpapiere aus eigener Emission mit einem Buchwert von 5.000 TEUR (Nominalwert: 5.000 TEUR) zum Bilanzstichtag in Pension gegeben. Der Rücknahmepreis betrug 5.000 TEUR.

39 FINANZANLAGEN GEMÄSS § 64 BWG

Die Aufgliederung der börsennotierten bzw. zum Börsenhandel zugelassenen Wertpapiere nach Anlage- und Umlaufvermögen stellt sich wie folgt dar:

Anlagevermögen:

	2007	2006
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	238.634	243.082
Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	33.927	34.441

Umlaufvermögen:

	2007	2006
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	1.934.100	1.958.822
Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	61.769	61.720

Die Zuordnung zum Anlage- oder Umlaufvermögen richtet sich im jeweiligen Einzelfall nach der Entscheidung der zuständigen Gremien.

40 SCHULDVERSCHREIBUNGEN UND ANDERE FESTVERZINSLICHE WERTPAPIERE SOWIE BEGEBENE SCHULDVERSCHREIBUNGEN GEMÄSS § 64 ABS. 1 Z. 7 BWG

Im Folgejahr fällige Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere:

	2007	2006
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	441.899	181.445
Begebene Schuldverschreibungen	326.481	179.220

41 VOLUMEN DES HANDELSBUCHS GEMÄSS § 22 BWG

	2007	2006
Wertpapiere	0	1.550
Kredite und Einlagen	1.391.155	363.393
Sonstige Finanzinstrumente	3.372.954	3.209.147

42 AUFWENDUNGEN FÜR ABFERTIGUNGEN UND PENSIONEN

Abfertigungen:

	2007	2006
Vorstand und leitende Angestellte	826	530
Sonstige Arbeitnehmer	1.978	1.867

Pensionen:

	2007	2006
Vorstand und leitende Angestellte	1.492	227
Sonstige Arbeitnehmer	1.820	2.863

43 DURCHSCHNITTLICHE MITARBEITERZAHL

	2007	2006
Arbeiter	5	16
Angestellte	1.029	1.045
GESAMT	1.034	1.061

44 AUFSICHTSRECHTLICHE EIGENMITTEL GEMÄß § 24 BWG

	2007	2006
Tier-I-Kapital (Kernkapital)	653.445	608.875
Tier-II-Kapital (ergänzende Eigenmittel)	201.419	203.319
Abzugsposten für Beteiligungen an Kredit-/Finanzinstituten	14.388	3.040
Anrechenbare Eigenmittel	840.476	809.154
Tier-III-Kapital (umgewidmetes Tier-II-Kapital)	7.986	0
Gesamte Eigenmittel	848.462	809.154
Eigenmittelerfordernis für Solvabilität	606.059	544.914
Eigenmittelüberdeckung	234.417	264.240
Überdeckungsquote	39 %	48 %
Kernkapitalquote (Bankbuch)	8,63 %	8,94 %
Eigenmittelquote	11,09 %	11,88 %

Das gesamte Eigenmittelerfordernis setzt sich wie folgt zusammen:

	2007	2006
Risikogewichtete Bemessungsgrundlage gemäß § 22 BWG	7.575.743	6.811.429
Hievon 8 % Mindesteigenmittelerfordernis	606.059	544.914
Eigenmittelerfordernis für das Wertpapierhandelsbuch gemäß § 22 b BWG	10.704	7.367
Eigenmittelerfordernis für die offene Devisenposition gemäß § 26 BWG	0	486

Kapitalmanagement

Im Rahmen des Eigenkapitalmanagements stehen die Sicherstellung einer angemessenen Kapitalausstattung des RLB Konzerns und die Einhaltung der aufsichtsrechtlichen Eigenmittelanforderungen der Kreditinstitutsgruppe der RLB Steiermark im Vordergrund.

45 EREIGNISSE NACH DEM BILANZSTICHTAG

Es gab keine außerordentlichen Ereignisse nach dem Bilanzstichtag.

SCHLUSSBEMERKUNG DES VORSTANDES

Der Vorstand hat den Konzernabschluss am 07.04.2008 zur Veröffentlichung freigegeben.