

Anlage A1a

Vermögensausweis Unkonsolidiert

gemäß § 1 Abs. 1 VERA-V

SUMMEN

AKTIV/PASSIVPOSITIONEN	Betrag
1. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei der Zentralnotenbank zugelassen sind	3100001
2. Forderungen an Kreditinstitute	3200001
3. Forderungen an Kunden (Nichtbanken)	3300001
4. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	3400000
5. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	3500000
6. Beteiligungen	3600000
7. Anteile an verbundenen Unternehmen	3700000
8. Sonstige Aktivposten	3800000
10. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	4100000
11. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden (Nichtbanken)	4200000
12. Verbriefte Verbindlichkeiten	4300000
13. Sonstige Passivposten	4400001
Summe der Aktiva/Passiva	2000000

1. SCHULDITITEL ÖFFENTLICHER STELLEN UND WECHSEL, DIE ZUR REFINANZIERUNG BEI DER ZENTRALNOTENBANK ZUGELASSEN SIND

	Inland		Ausland		Insgesamt
	EUR	FW	EUR	FW	EUR und FW
Nichtbanken-Finanzintermediäre	3110050	3110150			
. Vertragsversicherungen und Pensionskassen	3110051	3110151			
Sektor Staat	3110030	3110130			
. Sektor Bund	3110060	3110160			
. Länder	3110062	3110162			
. Gemeinden	3110063	3110163			
. Sozialversicherungen	3110064	3110164			
Nicht-finanzielle Unternehmen	3110070	3110170			
Private Haushalte	3110080	3110180			
Private Organisationen ohne Erwerbszweck	3110090	3110190			
Summe	3110000	3110100	3120000	3120100	3130200

2. FORDERUNGEN AN KREDITINSTITUTE

	Inland		Ausland		Insgesamt
	EUR	FW	EUR	FW	EUR und FW
Nicht verbriefte Forderungen	3210001	3210101	3220001	3220101	3230201
. Ergänzungskapital	3210081	3210181	3220081	3220181	3230281
Verbiefte Forderungen	3210002	3210102	3220002	3220102	3230202
. aus eigener Emission	3210092	3210192	3220092	3220192	3230292
Summe	3210000	3210100	3220000	3220100	3230200

Forderungen an inländische Kreditinstitute

	in EUR	in Fremdwährung
Aktienbanken und Bankiers	3211011	3211111
Sparkassensektor	3211012	3211112
Landes-Hypothekenbanken	3211013	3211113
Raiffeisensektor	3211014	3211114
Volksbankensektor	3211015	3211115
Bausparkassen	3211016	3211116
Sonder-Kreditinstitute	3211017	3211117
Zweigstellen im Sinne von § 9 BWG	3211021	3211121
Summe	3211020	3211120
. beim Zentralinstitut	3211098	3211198
.. Liquiditätsreserve beim Zentralinstitut	0311011	0311111

a) Gliederung nach Sektoren

Sektoren	Inland		Ausland		Insgesamt
	EUR	FW	EUR	FW	EUR und FW
Nichtbanken-Finanzintermediäre	3310050	3310150			
. Vertragsversicherungen und Pensionskassen	3310051	3310151			
Sektor Staat	3310030	3310130			
. Sektor Bund	3310060	3310160			
. Länder	3310062	3310162			
. Gemeinden	3310063	3310163			
. Sozialversicherungen	3310064	3310164			
Nicht-finanzielle Unternehmen	3310070	3310170			
Private Haushalte	3310080	3310180			
Private Organisationen ohne Erwerbszweck	3310090	3310190			
Summe	3310000	3310100	3320000	3320100	3330200

b) Gliederung nach Forderungsarten

Forderungsart	Inland		Ausland		Insgesamt
	EUR	FW	EUR	FW	EUR und FW
Wechselkredite	3310001	3310101	3320001	3320101	3330201
Kontokorrentkredite	3310002	3310102	3320002	3320102	3330202
Einmalkredite	3310003	3310103	3320003	3320103	3330203
Darlehen	3310004	3310104	3320004	3320104	3330204
Verbriefte Forderungen	3310005	3310105	3320005	3320105	3330205
Sonstige	3310006	3310106	3320006	3320106	3330206
. Ergänzungskapital	3310086	3310186	3320086	3320186	3330286
Summe	3310000	3310100	3320000	3320100	3330200
. hypothekarisch besichert	3310098	3310198	3320098	3320198	3330298
. für Beschaffung und Erhalt von Wohnraum	3310097	3310197	3320097	3320197	3330297
. Barvorlagen	3310094	3310194	3320094	3320194	3330294

c) Sonstige Angaben (vierteljährlich zu melden)

	EUR		Fremdwährung	
	Anzahl	Betrag	Anzahl	Betrag
Immobilienfinanzierung	3311971	3311071	3312971	3312071
Subventionierte Wohnbaukredite	3311972	3311072	3312972	3312072
. mit Zinssubvention	3311992	3311092	3312992	3312092
Sonstige subventionierte Kredite	3311973	3311073	3312973	3312073
. mit Zinssubvention	3311993	3311093	3312993	3312093
Forderungen an Leasinggesellschaften	3311974	3311074	3312974	3312074
Forderungen an verbundenen Unternehmen	3311975	3311075	3312975	3312075

d) Gliederung nach der Höhe (nur im Jahr 2007 zu melden)

nach der Höhe	EUR		Fremdwährung	
	Anzahl	Betrag	Anzahl	Betrag
bis 10 000 EUR	3311987	3311087	3312987	3312087
über 10 000 bis 50 000 EUR	3311988	3311088	3312988	3312088
über 50 000 bis 100 000 EUR	3311989	3311089	3312989	3312089
über 100 000 bis 500 000 EUR	3311990	3311090	3312990	3312090
über 500 000 bis 1 Mio. EUR	3311991	3311091	3312991	3312091
über 1 Mio. bis 3 Mio. EUR	3311994	3311094	3312994	3312094
über 3 Mio. EUR	3311995	3311095	3312995	3312095
Summe	3311902	3311002	3312902	3312002

4. SCHULDVERSCHREIBUNGEN UND ANDERE FESTVERZINSLICHE WERTPAPIERE

Emittenten	EURO-Wertpapiere inländischer Emittenten	
	Buchwert	Kurswert
Kreditinstitute	3410040	3410140
. aus eigener Emission	3410098	3410198
Nichtbanken-Finanzintermediäre	3410050	3410150
. Vertragsversicherungen und Pensionskassen	3410051	3410151
Sektor Staat	3410030	3410130
. Sektor Bund	3410060	3410160
. Länder	3410062	3410162
. Gemeinden	3410063	3410163
. Sozialversicherungen	3410064	3410164
Nicht-finanzielle Unternehmen	3410070	3410170
Summe	3410000	3410100

Emittenten	Fremdwährungswertpapiere inländischer Emittenten	
	Buchwert	Kurswert
Kreditinstitute	3420040	3420140
. aus eigener Emission	3420098	3420198
Nichtbanken-Finanzintermediäre	3420050	3420150
. Vertragsversicherungen und Pensionskassen	3420051	3420151
Sektor Staat	3420030	3420130
. Sektor Bund	3420060	3420160
. Länder	3420062	3420162
. Gemeinden	3420063	3420163
. Sozialversicherungen	3420064	3420164
Nicht-finanzielle Unternehmen	3420070	3420170
Summe	3420000	3420100

Emittenten	EURO-Wertpapiere ausländischer Emittenten	
	Buchwert	Kurswert
Kreditinstitute	3411040	3411140
Nichtbanken	3411030	3411130
Summe	3411000	3411100

Emittenten	Fremdwährungswertpapiere ausländischer Emittenten	
	Buchwert	Kurswert
Kreditinstitute	3421040	3421140
Nichtbanken	3421030	3421130
Summe	3421000	3421100

5. AKTIEN UND ANDERE NICHTFESTVERZINSLICHE WERTPAPIERE

a) Aktien

Emittenten	inländische		ausländische	
	Buchwert	Kurswert	Buchwert	Kurswert
Kreditinstitute	3530540	3540540	3550540	3560540
Nichtbanken- Finanzintermediäre	3530550	3540550		
. Vertragsversicherungen und Pensionskassen	3530551	3540551		
Nicht-finanzielle Unternehmen	3530571	3540571		
Nichtbanken			3550530	3560530
Summe	3530500	3540500	3550500	3560500
. börsennotiert	3530590	3540590	3550590	3560590

b) Investmentzertifikate

Emittent	inländische				ausländische			
	EURO-Investmentzertifikate		FW-Investmentzertifikate		EURO-Investmentzertifikate		FW-Investmentzertifikate	
	Buchwert	Kurswert	Buchwert	Kurswert	Buchwert	Kurswert	Buchwert	Kurswert
Investmentfonds	0611028	3541501	0612028	3542501	0621513	3561501	0622513	3562501
. hievon Substanzwertfonds	0611128	3541511	0612128	3542511	0621523	3561511	0622523	3562511
. hievon Zinsfonds	0611228	3541521	0612228	3542521	0621533	3561521	0622533	3562521
. hievon gemischte Fonds	0611328	3541531	0612328	3542531	0621543	3561531	0622543	3562531
. hievon alternative Investments	0611428	3541541	0612428	3542541	0621553	3561541	0622553	3562541
Immobilienfonds	0611029	3541502	0612029	3542502	0621514	3561502	0622514	3562502

c) Partizipations- und Ergänzungskapital

Emittenten	Partizipationskapital		Ergänzungskapital	
	inländische	ausländische	inländische	ausländische
Kreditinstitute	3510640	3520640	3510740	3520740
. aus eigener Emission			3510798	3520798
Nichtbanken-Finanzintermediäre	3510650		3510750	
. Vertragsversicherungen und Pensionskassen	3510651		3510751	
Nicht-finanzielle Unternehmen	3510671		3510771	
Nichtbanken		3520630		3520730
Summe	3510600	3520600	3510700	3520700
. börsennotiert	3510690	3520690	3510790	3520790

d) Sonstige nicht festverzinsliche Wertpapiere

Emittenten	Sonstige nicht-festverzinsliche Wertpapiere			
	inländische		ausländische	
	EUR	FW	EUR	FW
Kreditinstitute	3511840	3512840	3521840	3522840
. aus eigener Emission	3511898	3512898	3521898	3522898
Nichtbanken-Finanzintermediäre	3511850	3512850		
. Vertragsversicherungen und Pensionskassen	3511851	3512851		
Sektor Staat	3511830	3512830		
. Sektor Bund	3511860	3512860		
. Länder	3511862	3512862		
. Gemeinden	3511863	3512863		
. Sozialversicherungen	3511864	3512864		
Nicht-finanzielle Unternehmen	3511870	3512870		
Nichtbanken			3521830	3522830
Summe	3511800	3512800	3521800	3522800
. börsennotiert	3511890	3512890	3521890	3522890

6. BETEILIGUNGEN

an	Aktien		Andere Beteiligungsrechte	
	Inland	Ausland	Inland	Ausland
Kreditinstituten	3610540	3620540	3610840	3620840
Nichtbanken-Finanzintermediären	3610550		3610850	
. Vertragsversicherungen und Pensionskassen	3610551		3610851	
Nicht-finanzielle Unternehmen	3610570		3610870	
Nichtbanken		3620530		3620830
Summe	3610500	3620500	3610800	3620800
. börsennotiert	3610590	3620590		

7. ANTEILE AN VERBUNDENEN UNTERNEHMEN

an	Aktien		Andere Beteiligungsrechte	
	Inland	Ausland	Inland	Ausland
verbundenen Unternehmen	3710500	3720500	3710800	3720800
. börsennotiert	3710590	3720590		

8. SONSTIGE AKTIVPOSTEN

	Inland		Ausland		Insgesamt
	EUR	FW	EUR	FW	EUR und FW
Barreserve	3811001	3812001	3821001	3822001	3833001
. Kassenbestand	0111000			3822091	3833091
. Guthaben bei Zentralnotenbanken	3811081	3812081	3821081	3822081	3833081
.. Guthaben bei der OeNB	0121000	0122000			3833000
. Guthaben bei Postgiroämtern			3821061	3822061	3833061
. Gold (gesetzliches Zahlungsmittel)	3811041			3822041	3833041
. Sonstige Edelmetalle (gesetzliches Zahlungsmittel)	3811031			3822031	3833031
Immaterielle Vermögensgegenstände des Anlagevermögens	3811002	3812002	3821002	3822002	3833002
Sachanlagen	3811003	3812003	3821003	3822003	3833003
. Grundstücke und Bauten, die vom Kreditinstitut im Rahmen seiner eigenen Tätigkeit genutzt werden	3811093	3812093	3821093	3822093	3833093
. Sonstige	3811083	3812083	3821083	3822083	3833083
Eigene Aktien oder Anteile sowie Anteile an einer herrschenden oder an einer mit Mehrheit beteiligten Gesellschaft	3811004	3812004	3821004	3822004	3833004
. Nennwert	3811094	3812094	3821094	3822094	3833094
. Eigenes Partizipationskapital	3811084	3812084	3821084	3822084	3833084
Gezeichnetes Kapital, das eingefordert, aber noch nicht eingezahlt ist	3811005	3812005	3821005	3822005	3833005
Sonstige Vermögensgegenstände	3811006	3812006	3821006	3822006	3833006
. hievon Gold gemünzt und ungemünzt		3812007		3822007	3833007
. hievon sonstige Edelmetalle		3812008		3822008	3833008
Aktiva der Veranlagungsgemeinschaften im Sinne von § 28 BMVG	3811009	3812009	3821009	3822009	3833009

9. SONSTIGE ANGABEN ZUR AKTIVSEITE

	Betrag
Volumen der im Europäischen System der Zentralbanken (ESZB) refinanzierungsfähigen Aktiva	0900011
Wertpapiere des Anlagevermögens	0600041
Wertpapiere des Umlaufvermögens	0600042
Wertpapiere bewertet zum Marktwert gemäß § 56 Abs. 5 BWG	0600043
Im Stand der EUR-Forderungen an inländische Kunden (ohne verbriefte Forderungen) enthaltene angelastete Zinsen und Abschlussposten	0821021
Im Stand der FW-Forderungen an inländische Kunden (ohne verbriefte Forderungen) enthaltene angelastete Zinsen und Abschlussposten	0822021

Treuhandvermögen enthalten in	Inland		Ausland		Insgesamt
	EUR	FW	EUR	FW	EUR und FW
Forderungen an Kreditinstitute	3911011	3912011	3921011	3922011	3933011
Forderungen an Kunden (Nichtbanken)	3911012	3912012	3921012	3922012	3933012
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	3911013	3912013	3921013	3922013	3933013
Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	3911014	3912014	3921014	3922014	3933014
Sonstigen	3911015	3912015	3921015	3922015	3933015

Wertberichtigungen	Inland		Ausland		Insgesamt
	EUR	FW	EUR	FW	EUR und FW
Einzelwertberichtigungen zu Forderungen an Kreditinstitute	3911001	3912001	3921001	3922001	3933001
Einzelwertberichtigungen zu Forderungen an Kunden	3911002	3912002	3921002	3922002	3933002
Wertberichtigungen gemäß § 57 Abs. 1 BWG zu Forderungen an Kreditinstitute	3911003	3912003	3921003	3922003	3933003
Wertberichtigungen gemäß § 57 Abs. 1 BWG zu Forderungen an Kunden	3911004	3912004	3921004	3922004	3933004
Pauschal- und Gruppenwertberichtigungen	3911005	3912005	3921005	3922005	3933005

10. VERBINDLICHKEITEN GEGENÜBER KREDITINSTITUTEN

	Inland		Ausland		Insgesamt
	EUR	FW	EUR	FW	EUR und FW
Summe	4111000	4112000	4121000	4122000	4133000

Verbindlichkeiten gegenüber inländischen Kreditinstituten

	EUR	FW
Aktienbanken und Bankiers	4111011	4111111
Sparkassensektor	4111012	4111112
Landes-Hypothekenbanken	4111013	4111113
Raiffeisensektor	4111014	4111114
Volksbankensektor	4111015	4111115
Bausparkassen	4111016	4111116
Sonder-Kreditinstitute	4111017	4111117
Zweigstellen im Sinne von § 9 BWG	4111021	4111121
OeNB	4111018	4111118
Summe	4111020	4111120
. gegenüber Zentralinstitut ¹	4111097	4111197
. Liquiditätsreserve ²	2111011	2111111

¹ Nur von einem Zentralinstitut angeschlossenen Kreditinstitut auszufüllen.² Nur von einem Zentralinstitut auszufüllen.

11. VERBINDLICHKEITEN GEGENÜBER KUNDEN (NICHTBANKEN)

Sichteinlagen					
Sektoren	Inland		Ausland		Insgesamt
	EUR	FW	EUR	FW	EUR und FW
Nichtbanken-Finanzintermediäre	4211150	4212150			
. Vertragsversicherungen und Pensionskassen	4211151	4212151			
Sektor Staat	4211130	4212130			
. Sektor Bund	4211160	4212160			
. Länder	4211162	4212162			
. Gemeinden	4211163	4212163			
. Sozialversicherungen	4211164	4212164			
Nicht-finanzielle Unternehmen	4211170	4212170			
Private Haushalte	4211180	4212180			
Private Organisationen ohne Erwerbszweck	4211190	4212190			
Summe	2121600	4212100	4221100	4222100	4230200
. Gehalts- und Pensionskonten	2121618				

Termineinlagen					
Sektoren	Inland		Ausland		Insgesamt
	EUR	FW	EUR	FW	EUR und FW
Nichtbanken-Finanzintermediäre	4221150	4222150			
. Vertragsversicherungen und Pensionskassen	4221151	4222151			
Sektor Staat	4221130	4222130			
. Sektor Bund	4221160	4222160			
. Länder	4221162	4222162			
. Gemeinden	4221163	4222163			
. Sozialversicherungen	4221164	4222164			
Nicht-finanzielle Unternehmen	4221170	4222170			
Private Haushalte	4221180	4222180			
Private Organisationen ohne Erwerbszweck	4221190	4222190			
Summe	4221000	4222000	4211000	4212000	4213000

Spareinlagen					
Sektoren	Inland		Ausland		Insgesamt
	EUR	FW	EUR	FW	EUR und FW
Nichtbanken-Finanzintermediäre	4231050	4232150			
. Vertragsversicherungen und Pensionskassen	4231051	4232151			
Sektor Staat	4231030	4232130			
. Sektor Bund	4231060	4232160			
. Länder	4231062	4232162			
. Gemeinden	4231063	4232163			
. Sozialversicherungen	4231064	4232164			
Nicht-finanzielle Unternehmen	4231070	4232170			
Private Haushalte	4231080	4232180			
Private Organisationen ohne Erwerbszweck	4231090	4232190			
Summe	4231000	4232000	4231200	4232200	4233000

Anzahl/Betrag der Konten (halbjährlich)

	Anzahl	Betrag
Sichteinlagen von inländischen Kunden in EUR	4211901	
. Gehalts- und Pensionskonten	4211991	
Sichteinlagen von inländischen Kunden in FW	4212901	
Termineinlagen von inländischen Kunden in EUR	4211902	
Termineinlagen von inländischen Kunden in FW	4212902	
Spareinlagen		
. von inländischen Kunden in EUR	4211903	
..bis 10 000 EUR	4211931	2211831
..10 000 bis 20 000 EUR	4211932	2211832
..20 000 bis 50 000 EUR	4211933	2211833
..50 000 bis 100 000 EUR	4211934	2211834
..100 000 bis 500 000 EUR	4211935	2211835
..500 000 bis 1 Mio. EUR	4211936	2211836
..1 Mio. bis 3 Mio. EUR	4211937	2211837
..über 3 Mio. EUR	4211938	2211838
. von inländischen Kunden in FW	4212903	
. von ausländischen Kunden in EUR	4221903	
. von ausländischen Kunden in FW	4222903	
Sicherungspflichtige Einlagen gemäß § 93 Abs. 2 BWG	4200911	4200011
Sicherungspflichtige Wertpapierdienstleistungen gemäß § 93 Abs. 2a BWG		4200012

12. VERBRIEFTE VERBINDLICHKEITEN

	Inland		Ausland		Insgesamt
	EUR	FW	EUR	FW	EUR und FW
Begebene Schuldverschreibungen	4310001	4310101	4320001	4320101	4330201
Andere verbrieftete Verbindlichkeiten	4310002	4310102	4320002	4320102	4330202
Summe	4310000	4310100	4320000	4320100	4330200

13. SONSTIGE PASSIVPOSTEN

	Inland		Ausland		Insgesamt
	EUR	FW	EUR	FW	EUR und FW
Rückstellungen	4411001	4412001	4421001	4422001	4430001
Fonds für allgemeine Bankrisiken	3301000	3302000			3300000
Nachrangige Verbindlichkeiten	4411003	4412003	4421003	4422003	4430003
. in Form von Einlagen	4411093	4412093	4421093	4422093	4430093
. nachrangige verbrieftete Verbindlichkeiten	4411083	4412083	4421083	4422083	4430083
Ergänzungskapital	2811000	2812000	2821000	2822000	2830000
. in verbriefteter Form	2811011	2812011	2821011	2822011	2830011
Gezeichnetes Kapital	4411005	4412005	4421005	4422005	4430005
. Partizipationskapital	2711000	2712000	2721000	2722000	2730000
Kapitalrücklagen	4411006	4412006			4430006
Gewinnrücklagen	4411007	4412007			4430007
Haftrücklage	3001000	3002000			3005000
Unversteuerte Rücklagen	4411009	4412009			4430009
Verlustvortrag	1411000	1412000			1430000
Gewinnvortrag	3211000	3212000			3230000
Sonstige Verbindlichkeiten	4411010	4412010	4421010	4422010	4430010
Rücklagen nach § 20 Abs. 2 BMVG	4411011				4430011
Rücklagen nach § 20 Abs. 3 BMVG	4411012				4430012
Passiva der Veranlagungsgemeinschaften im Sinne von § 28 BMVG	4411013				4430013
Elektronisches Geld im Sinne von § 2 Z 58 BWG	2121619	2122619			

14. SONSTIGE ANGABEN ZUR PASSIVSEITE

	Betrag
Kapitalisierte Spareinlagezinsen zum 31. Dezember	2200811

Treuhandvermögen enthalten in	Inland		Ausland		Insgesamt
	EUR	FW	EUR	FW	EUR und FW
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	4511001	4512001	4521001	4522001	4530001
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden (Nichtbanken)	4511002	4512002	4521002	4522002	4530002
Verbrieften Verbindlichkeiten	4511003	4512003	4521003	4522003	4530003
Sonstigen	4511004	4512004	4521004	4522004	4530004

15. AUßERBILANZMÄßIGE GESCHÄFTE GEMÄß ANLAGE 1 ZU § 22 BWG (exklusive Kreditderivate)

Hohes Kreditrisiko	EUR	FW	Summe
Akzpte mit Kreditsubstitutscharakter und Wechselverbindlichkeiten in Form von eigenen Ziehungen im Umlauf	7111011	7112011	7113011
Indossamentverbindlichkeiten aus weitergegebenen Wechseln	7121011	7122011	7123011
Bürgschaften und Garantien für solche Aktivposten (einschließlich „standby letters of credit“, die als finanzielle Garantie für Kredite und Wertpapiere dienen sowie Wechsel- und Scheckeinlösungsgarantien)	7131011	7132011	7133011
Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten	7511017	7512017	7513017
Terminkäufe auf Aktivposten, bei denen eine unbedingte Verpflichtung zur Abnahme des Liefergegenstandes besteht	7511018	7512018	7513018
Verkäufe von Termineinlagen auf Termin („forward-forward deposits“)	7511019	7512019	7513019
Verkäufe von Aktivposten mit Rückgriff, sofern das Kreditrisiko beim verkaufenden Kreditinstitut verbleibt	7511020	7512020	7513020
Übernahmegarantien für Wertpapiere	7511023	7512023	7513023
Nicht eingezahlter Teil von Aktien und sonstigen Wertpapieren	7511022	7512022	7513022
Verkaufte Put-Optionen auf Vermögensgegenstände (gemäß Z 1 lit. j der Anlage 1 zu § 22 BWG)	7511024	7512024	7513024
Pensionsgeschäfte gemäß § 50 Abs. 3 und 5 BWG	7521013	7522013	7523013
Summe	7511000	7512000	7513000

Mittleres Kreditrisiko	EUR	FW	Summe
Ausgestellte und bestätigte Akkreditive, sofern sie nicht Posten mit unterdurchschnittlichem Kreditrisiko darstellen	7521011	7522011	7523011
Erfüllungsgarantien (einschließlich der Bietungs-, Anzahlungs-, Zahlungs- und Kaufpreisgarantien, Zoll- und Steuerbürgschaften) und andere als in Z 1 lit. c der Anlage 1 zu § 22 BWG genannte Garantien und Bürgschaften, auch wenn diese in Form eines „standby letters of credit“ erstellt werden	7521012	7522012	7523012
Verpflichtungen zur Emission oder aus der revolvingierenden Emission von Geldmarktpapieren durch Dritte, insbesondere aus „Note Issuance Facilities“ (NIFs), „Revolving Underwriting Facilities“ (RUFs) und ähnlichen Instrumenten	7521014	7522014	7523014
Noch nicht in Anspruch genommene Kreditzusagen (Kreditrahmen, Promessen; Verpflichtungen, Garantien oder Akzpte bereitzustellen), die eine Ursprungslaufzeit von mehr als einem Jahr haben und nicht fristlos und vorbehaltlos vom Kreditinstitut gekündigt werden können.	7521019	7522019	7523019
Summe	7521000	7522000	7523000

Unterdurchschnittliches Kreditrisiko	EUR	FW	Summe
Eröffnung und Bestätigung von Dokumentenakkreditiven, die durch Wertpapiere gesichert werden, oder andere leicht liquidierbare Transaktionen	7531011	7532011	7533011
Die Haftsummen als Mitglied einer Genossenschaft; bei Genossenschaften mit unbeschränkter Haftung ist das Dreißigfache des Nennwertes der Geschäftsanteile anzusetzen	7531012	7532012	7533012
Noch nicht in Anspruch genommene Kreditzusagen (Kreditrahmen, Promessen; Verpflichtungen, Garantien oder Akzpte bereitzustellen), die eine Ursprungslaufzeit von höchstens einem Jahr haben und nicht jederzeit fristlos und vorbehaltlos vom Kreditinstitut gekündigt werden können oder bei denen eine Bonitätsverschlechterung beim Schuldner nicht automatisch zum Widerruf führt.	7531019	7532019	7533019
Summe	7531000	7532000	7533000

Niedriges Kreditrisiko	EUR	FW	Summe
Noch nicht in Anspruch genommene Kreditzusagen (Kreditrahmen, Promessen; Verpflichtungen, Garantien oder Akzpte bereitzustellen), die jederzeit fristlos und vorbehaltlos vom Kreditinstitut gekündigt werden können, oder bei denen eine Bonitätsverschlechterung beim Schuldner automatisch zum Widerruf führt; Kreditlinien, die der Forderungsklasse gemäß § 22a Abs. 4 Z 8 oder § 22b Abs. 2 Z 4 zugeordnet werden, können als uneingeschränkt widerrufbar angesehen werden, wenn deren Konditionen dem Kreditinstitut die Möglichkeit geben, sie im Rahmen der anzuwendenden Verbraucherschutzbestimmungen zu widerrufen.	7541011	7542011	7543011
Wechselverpflichtungen in der Form von Indossamenten, bei denen die Oesterreichische Nationalbank im Übereinkommen vom 16. November 1966 mit dem ERP-Fonds in Durchführung des ERP-Fondsgesetzes sich verpflichtet hat, die ihr aus diesen Wechseln zustehenden Rechte gegen die ermächtigenden Banken nicht geltend zu machen und diese Wechsel nicht weiter zu begeben	7541012	7542012	7543012
Alle sonstigen, nicht angeführten Geschäfte	7541013	7542013	7543013
. Treuhandgeschäfte	7541014	7542014	7543014
Summe	7541000	7542000	7543000

16A. DERIVATE GEMÄß ANLAGE 2 ZU § 22 BWG + KREDITDERIVATE – BANKBUCH

		BANKBUCH			
		Kaufkontrakte		Verkaufskontrakte	
		Nominale	MW	Nominale	MW
Zinssatzderivate	a) Zinsswaps (mit einer einzigen Währung)	7611111	7614111	7612111	7615111
	b) Floating/floating Zinsswaps (“Basis Swaps”)	7611112	7614112	7612112	7615112
	c) Zinstermingeschäfte (forward rate agreements)	7611113	7614113	7612113	7615113
	d) Zinsterminkontrakte und zinsbezogene Indexkontrakte	7611114	7614114	7612114	7615114
	e) Optionen auf zinsbezogene Instrumente	7611115	7614115	7612115	7615115
	f) andere vergleichbare Verträge	7611116	7614116	7612116	7615116
Wechselkursderivate und Geschäfte auf Goldbasis	a) Währungs- und Zinsswaps mit mehreren Währungen („Cross Currency Zinsswaps“)	7621121	7624121	7622121	7625121
	b) Devisentermingeschäfte	7621122	7624122	7622122	7625122
	c) Währungsterminkontrakte und währungsbezogene Index-Kontrakte	7621123	7624123	7622123	7625123
	d) Währungsoptionen	7621128	7624128	7622128	7625128
	e) Gold betreffende Verträge und Verträge, die jenen der lit. a bis d vergleichbar sind	7621126	7624126	7622126	7625126
	f) Sonstige Devisen- und Goldverträge	7621129	7624129	7622129	7625129
Index- und Substanzwertverträge	a) Termingeschäfte in Substanzwerten und sonstige wertpapierkursbezogene Index-Termingeschäfte	7671111	7674111	7672111	7675111
	b) Index-Kontrakte in Substanzwerten und sonstige wertpapierkursbezogene Index-Termingeschäfte	7671112	7674112	7672112	7675112
	c) Optionen auf Substanzwerte und sonstige Wertpapierindex-Optionen	7671113	7674113	7672113	7675113
	d) andere vergleichbare Verträge hinsichtlich Substanzwerten und anderen Wertpapieren	7671114	7674114	7672114	7675114
Edelmetallverträge	a) Edelmetall-Termingeschäfte	7631111	7634111	7632111	7635111
	b) Edelmetall-Terminkontrakte	7631112	7634112	7632112	7635112
	c) Edelmetall-Optionen	7631115	7634115	7632115	7635115
	d) andere vergleichbare Edelmetallverträge	7631114	7634114	7632114	7635114
Warenverträge (ausgenommen Edelmetallverträge)	a) Waren-Termingeschäfte	7651111	7654111	7652111	7655111
	b) Waren-Terminkontrakte	7651112	7654112	7652112	7655112
	c) gekaufte Waren-Optionen	7651115	7654115	7652115	7655115
	d) andere vergleichbare Warengeschäfte	7651114	7654114	7652114	7655114
Kreditderivate	a) Single name credit event/default swaps	7691111	7694111	7692111	7695111
	b) Portfolio credit event/default swaps	7691112	7694112	7692112	7695112
	c) Total return swaps	7691113	7694113	7692113	7695113
	d) Credit spread forward	7691114	7694114	7692114	7695114
	e) Credit spread options	7691115	7694115	7692115	7695115
	f) Sonstige	7691116	7694116	7692116	7695116
Sonstige Termingeschäfte, Terminkontrakte, Optionen und vergleichbare Geschäfte, die nicht den bisher angeführten Kategorien zuzuordnen sind		7681111	7684111	7682111	7685111

16B. DERIVATE GEMÄß ANLAGE 2 ZU § 22 BWG + KREDITDERIVATE – HANDELSBUCH

		HANDELSBUCH			
		Kaufkontrakte		Verkaufskontrakte	
		Nominale	MW	Nominale	MW
Zinssatzderivate	a) Zinsswaps (mit einer einzigen Währung)	7611211	7614211	7612211	7615211
	b) Floating/floating Zinsswaps (“Basis Swaps”)	7611212	7614212	7612212	7615212
	c) Zinstermingeschäfte (forward rate agreements)	7611213	7614213	7612213	7615213
	d) Zinsterminkontrakte und zinsbezogene Indexkontrakte	7611214	7614214	7612214	7615214
	e) Optionen auf zinsbezogene Instrumente	7611215	7614215	7612215	7615215
	f) andere vergleichbare Verträge	7611216	7614216	7612216	7615216
Wechselkursderivate und Geschäfte auf Goldbasis	a) Währungs- und Zinsswaps mit mehreren Währungen („Cross Currency Zinsswaps“)	7621221	7624221	7622221	7625221
	b) Devisentermingeschäfte	7621222	7624222	7622222	7625222
	c) Währungsterminkontrakte und währungsbezogene Index-Kontrakte	7621223	7624223	7622223	7625223
	d) Währungsoptionen	7621228	7624228	7622228	7625228
	e) Gold betreffende Verträge und Verträge, die jenen der lit. a bis d vergleichbar sind	7621226	7624226	7622226	7625226
	f) Sonstige Devisen- und Goldverträge	7621229	7624229	7622229	7625229
Index- und Substanzwertverträge	a) Termingeschäfte in Substanzwerten und sonstige wertpapierkursbezogene Index-Termingeschäfte	7671211	7674211	7672211	7675211
	b) Index-Kontrakte in Substanzwerten und sonstige wertpapierkursbezogene Index-Termingeschäfte	7671212	7674212	7672212	7675212
	c) Optionen auf Substanzwerte und sonstige Wertpapierindex-Optionen	7671213	7674213	7672213	7675213
	d) andere vergleichbare Verträge hinsichtlich Substanzwerten und anderen Wertpapieren	7671214	7674214	7672214	7675214
Edelmetallverträge	a) Edelmetall-Termingeschäfte	7631211	7634211	7632211	7635211
	b) Edelmetall-Terminkontrakte	7631212	7634212	7632212	7635212
	c) Edelmetall-Optionen	7631215	7634215	7632215	7635215
	d) andere vergleichbare Edelmetallverträge	7631214	7634214	7632214	7635214
Warenverträge (ausgenommen Edelmetallverträge)	a) Waren-Termingeschäfte	7651211	7654211	7652211	7655211
	b) Waren-Terminkontrakte	7651212	7654212	7652212	7655212
	c) gekaufte Waren-Optionen	7651215	7654215	7652215	7655215
	d) andere vergleichbare Warengeschäfte	7651214	7654214	7652214	7655214
Kreditderivate	a) Single name credit event/default swaps	7691211	7694211	7692211	7695211
	b) Portfolio credit event/default swaps	7691212	7694212	7692212	7695212
	c) Total return swaps	7691213	7694213	7692213	7695213
	d) Credit spread forward	7691214	7694214	7692214	7695214
	e) Credit spread options	7691215	7694215	7692215	7695215
	f) Sonstige	7691216	7694216	7692216	7695216
Sonstige Termingeschäfte, Terminkontrakte, Optionen und vergleichbare Geschäfte, die nicht den bisher angeführten Kategorien zuzuordnen sind					
	7681211	7684211	7682211	7685211	

	mit Kreditinstituten		mit Nichtbanken	
	Kaufkontrakte	Verkaufskontakte	Kaufkontrakte	Verkaufskontakte
Zinssatzderivate	7613100	7614100	7613200	7614200
Wechselkursderivate und Geschäfte auf Goldbasis	7623101	7624101	7623201	7624201
Index- und Substanzwertverträge	7673100	7674100	7673200	7674200
Edelmetallverträge (ausgenommen Gold)	7633101	7634101	7633201	7634201
Warenverträge, ausgenommen Edelmetallverträge	7653100	7654100	7653200	7654200
Kreditderivate	7643101	7644101	7643201	7644201
Sonstige Termingeschäfte, Terminkontrakte, Optionen und vergleichbare Geschäfte, die nicht den bisher angeführten Kategorien zuzuordnen sind	7683100	7684100	7683200	7684200
Summe	7683010	7684010	7683020	7684020

17A. PENSIONSGESCHÄFTE

Echte Pensionsgeschäfte	mit inländischen Kreditinstituten		mit ausländischen Kreditinstituten	
	EUR	FW	EUR	FW
	5111010	5112010	5121010	5122010
Echte Pensionsgeschäfte	mit inländischen Nichtbanken		mit ausländischen Nichtbanken	
	EUR	FW	EUR	FW
	5111020	5112020	5121020	5122020
Unechte Pensionsgeschäfte	mit inländischen Kreditinstituten		mit ausländischen Kreditinstituten	
	EUR	FW	EUR	FW
	5111030	5112030	5121030	5122030
Unechte Pensionsgeschäfte	mit inländischen Nichtbanken		mit ausländischen Nichtbanken	
	EUR	FW	EUR	FW
	5111040	5112040	5121040	5122040

17B. WERTPAPIERLEIH- UND VERLEIHGESCHÄFTE

	Betrag
Wertpapierverleihgeschäfte	5210000
Wertpapierleihgeschäfte	5220000

Anlage A1b

Vermögensausweis Beteiligungen Unkonsolidiert

gemäß § 1 Abs. 1 VERA-V

1. BETEILIGUNGEN – AKTIVA

a) Direkt gehaltene Beteiligungen an in- und ausländischen Kreditinstituten und Nichtbanken

an <Identnummer>	Nominalkapital		Gehaltene Beteiligungen						Anteil am Nominalkapital in Prozent
			Buchwert			Nominale			
	ISO-Code ¹	Betrag	ISO-Code ²	Betrag	hievon atypisch still	ISO- Code ¹	Betrag	hievon treuhändig	
<..>	1110001	1110002	1110003	1110004	1110017	1110005	1110006	1110018	1110007
Inland³	Mitglied in der Kreditinstitutsgruppe³		Kontrollverhältnis³		Mitglied in Konzern- konsolidierung⁴		Art des Instituts⁵		
1110008	1110009		1110010		1110011		1110012		

	Buchwert	
	Inland	Ausland
Summe Kreditinstitute	1110013	1110014
Summe Nichtbanken	1110015	1110016

¹ Hier ist der Währungscode laut der „Internationalen Organisation für Standardisierung“ (ISO-Code) der jeweiligen Währung anzuführen. Der dazugehörige Betrag ist – wie die gesamte Meldung – in Tausend EURO anzugeben.

² Hier ist der ISO-Code des EURO anzuführen.

³ „1“ für Ja, „2“ für Nein.

⁴ „1“ für „keine Konsolidierung“, „2“ für „Vollkonsolidierung“, „3“ für „Quotenkonsolidierung“ und „4“ für „At-Equity-Konsolidierung“.

⁵ „1“ für Kreditinstitut, „2“ für Finanzinstitut, „3“ für Wertpapierfirma, „4“ für Versicherungsunternehmen, „5“ für Unternehmen mit bankbezogenen Hilfsdiensten, „6“ für Finanz-Holdinggesellschaft, „7“ für gemischtes Unternehmen und „0“ für Sonstige.

b) Indirekt gehaltene Beteiligungen an in- und ausländischen Kreditinstituten und Nichtbanken

über <Identnummer> ⁶	an <Identnummer>	Nominalkapital der Gesellschaft		Nominalbeträge der gehaltenen Beteiligungen an „an <Identnummer>“				Anteil am Nominalkapital indirekt in Prozent
		ISO- Code ⁷	Betrag	ISO-Code ⁷	Betrag	hievon treuhändig	Anteil in Prozent	
<..>	<..>	1120001	1120002	1120003	1120004	1120012	1120005	1120006
Inland⁸	Mitglied in der Kreditinstitutsgruppe⁸		Kontrollverhältnis⁸		Mitglied in Konzern- konsolidierung⁹		Art des Instituts¹⁰	
1120007	1120008		1120009		1120010		1120011	

⁶ In der Hierarchieebene „1“ (das ist die erste Stufe über der indirekt gehaltenen Beteiligung) ist die entsprechende Identnummer der direkt gehaltenen Beteiligung anzuführen.

⁷ Hier ist der ISO-Code der jeweiligen Währung anzuführen. Der dazugehörige Betrag ist – wie die gesamte Meldung – in Tausend EURO anzugeben.

⁸ „1“ für Ja, „2“ für Nein.

⁹ „1“ für „keine Konsolidierung“, „2“ für „Vollkonsolidierung“, „3“ für „Quotenkonsolidierung“ und „4“ für „At-Equity-Konsolidierung“.

¹⁰ „1“ für Kreditinstitut, „2“ für Finanzinstitut, „3“ für Wertpapierfirma, „4“ für Versicherungsunternehmen, „5“ für Unternehmen mit bankbezogenen Hilfsdiensten, „6“ für Finanz-Holdinggesellschaft, „7“ für gemischtes Unternehmen und „0“ für Sonstige.

2. ANTEILSRECHTE – PASSIVA**a) Gehaltene Anteilsrechte von in- und ausländischen Kreditinstituten und Nichtbanken**

Nominalkapital des meldenden Kreditinstituts		Betrag		
		1210000		
Summe	Nominale			
	Inland	Ausland		
	1210001	1210002		
von <Identnummer>	Gehaltene Anteilsrechte (Nominale)			
<..>	Betrag	Prozent		
<..>	1210004	1210005		
Inland ¹¹	Mitglied in der Kreditinstitutsgruppe ¹¹	Kontrollverhältnis ¹¹	Mitglied in Konzernkonsolidierung ¹²	Art des Instituts ¹³
1210006	1210007	1210008	1210009	1210010

¹¹ „1“ für Ja, „2“ für Nein.

¹² „1“ für „keine Konsolidierung“, „2“ für „Vollkonsolidierung“, „3“ für „Quotenkonsolidierung“ und „4“ für „At-Equity-Konsolidierung“.

¹³ „1“ für Kreditinstitut, „2“ für Finanzinstitut, „3“ für Wertpapierfirma, „4“ für Versicherungsunternehmen, „5“ für Unternehmen mit bankbezogenen Hilfsdiensten, „6“ für Finanz-Holdinggesellschaft, „7“ für gemischtes Unternehmen und „0“ für Sonstige.

b) Indirekt gehaltene Anteilsrechte von in- und ausländischen Kreditinstituten und Nichtbanken

über <Identnummer> ¹⁴	von <Identnummer>	gehaltenes Nominale von „von <Identnummer>“			Anteil am meldenden
		ISO-Code ¹⁵	Betrag	Anteil in Prozent	Kreditinstitut in Prozent
<..>	<..>	1220001	1220002	1220003	1220004
Inland ¹⁶	Mitglied in der Kreditinstitutsgruppe ¹⁶	Kontrollverhältnis ¹⁶		Mitglied in Konzernkonsolidierung ¹⁷	Art des Instituts ¹⁸
1220005	1220006	1220007		1220008	1220009

¹⁴ In der Hierarchieebene „1“ (das ist die erste Stufe unter dem indirekt gehaltenen Anteilsrecht) ist die entsprechende Identnummer des direkt gehaltenen Anteilsrechts anzuführen.

¹⁵ Hier ist der ISO-Code der jeweiligen Währung anzuführen. Der dazugehörige Betrag ist – wie die gesamte Meldung – in Tausend EURO anzugeben.

¹⁶ „1“ für Ja, „2“ für Nein.

¹⁷ „1“ für „keine Konsolidierung“, „2“ für „Vollkonsolidierung“, „3“ für „Quotenkonsolidierung“ und „4“ für „At-Equity-Konsolidierung“.

¹⁸ „1“ für Kreditinstitut, „2“ für Finanzinstitut, „3“ für Wertpapierfirma, „4“ für Versicherungsunternehmen, „5“ für Unternehmen mit bankbezogenen Hilfsdiensten, „6“ für Finanz-Holdinggesellschaft, „7“ für gemischtes Unternehmen und „0“ für Sonstige.

Anlage A2

Erfolgsausweis Unkonsolidiert

gemäß § 3 Abs. 1 VERA-V

	Durchschnitt der Tagesendstände	Ertrag
1. Zinsen und ähnliche Erträge insgesamt	0801010	0801020
1.1 Inlandsgeschäft		
1.1.1 Erträge aus Euro (€)-Forderungen an Kreditinstitute im Inland	6111110	5111110
1.1.2 Erträge aus Fremdwährungs (FW)-Forderungen an Kreditinstitute im Inland	6121120	5121120
1.1.3 Erträge aus €Forderungen an Kunden im Inland	6111130	5111130
1.1.4 Erträge aus FW-Forderungen an Kunden im Inland	6121140	5121140
1.1.5 Erträge aus festverzinslichen inländischen (inl.) €Wertpapieren	6111150	5111150
1.1.6 Erträge aus festverzinslichen inl. FW-Wertpapieren	6121160	5121160
1.1.7 Erträge aus sonstigen €Inlandsaktiven	6111170	5111170
1.1.8 Erträge aus sonstigen FW-Inlandsaktiven	6121180	5121180
1.2 Auslandsgeschäft		
1.2.1 Erträge aus €Forderungen an Kreditinstitute im Ausland	6211210	5211210
1.2.2 Erträge aus FW-Forderungen an Kreditinstitute im Ausland	6221220	5221220
1.2.3 Erträge aus €Forderungen an Kunden im Ausland	6211230	5211230
1.2.4 Erträge aus FW-Forderungen an Kunden im Ausland	6221240	5221240
1.2.5 Erträge aus festverzinslichen ausländischen (ausl.) €Wertpapieren	6211250	5211250
1.2.6 Erträge aus festverzinslichen ausl. FW-Wertpapieren	6221260	5221260
1.2.7 Erträge aus sonstigen €Auslandsaktiven	6211270	5211270
1.2.8 Erträge aus sonstigen FW-Auslandsaktiven	6221280	5221280
2. Zinsen und ähnliche Aufwendungen insgesamt	0802010	0802020
2.1 Inlandsgeschäft		
2.1.1 Aufwendungen für €Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten im Inland	6112110	5112110
2.1.2 Aufwendungen für FW-Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten im Inland	6122120	5122120
2.1.3 Aufwendungen für €Verbindlichkeiten gegenüber Kunden im Inland	6112130	5112130
a) Sichteinlagen	6112131	5112131
b) Termineinlagen	6112132	5112132
c) Spareinlagen	6112133	5112133
2.1.4 Aufwendungen für FW-Verbindlichkeiten gegenüber Kunden im Inland	6122140	5122140
a) Sichteinlagen	6122141	5122141
b) Termineinlagen	6122142	5122142
c) Spareinlagen	6122143	5122143
2.1.5 Aufwendungen für verbrieft inl. €Verbindlichkeiten	6112150	5112150
a) begebene Schuldverschreibungen	6112151	5112151
b) andere verbrieft Verbindlichkeiten	6112152	5112152
2.1.6 Aufwendungen für verbrieft inl. FW-Verbindlichkeiten	6122160	5122160
a) begebene Schuldverschreibungen	6122161	5122161
b) andere verbrieft Verbindlichkeiten	6122162	5122162
2.1.7 Aufwendungen für sonstige €Inlandspassiven	6112170	5112170
2.1.8 Aufwendungen für sonstige FW-Inlandspassiven	6122180	5122180
2.2 Auslandsgeschäft		
2.2.1 Aufwendungen für €Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten im Ausland	6212210	5212210
2.2.2 Aufwendungen für FW-Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten im Ausland	6222220	5222220
2.2.3 Aufwendungen für €Verbindlichkeiten gegenüber Kunden im Ausland	6212230	5212230
a) Sichteinlagen	6212231	5212231
b) Termineinlagen	6212232	5212232
c) Spareinlagen	6212233	5212233
2.2.4 Aufwendungen für FW-Verbindlichkeiten gegenüber Kunden im Ausland	6222240	5222240
a) Sichteinlagen	6222241	5222241
b) Termineinlagen	6222242	5222242
c) Spareinlagen	6222243	5222243
2.2.5 Aufwendungen für verbrieft ausl. €Verbindlichkeiten	6212250	5212250
a) begebene Schuldverschreibungen	6212251	5212251
b) andere verbrieft Verbindlichkeiten	6212252	5212252
2.2.6 Aufwendungen für verbrieft ausl. FW-Verbindlichkeiten	6222260	5222260
a) begebene Schuldverschreibungen	6222261	5222261
b) andere verbrieft Verbindlichkeiten	6222262	5222262
2.2.7 Aufwendungen für sonstige €Auslandspassiven	6212270	5212270
2.2.8 Aufwendungen für sonstige FW-Auslandspassiven	6222280	5222280
I. NETTOZINSERTRAG		1800000
3. Erträge aus Wertpapieren und Beteiligungen insgesamt	0803010	0803020
3.1 Inländische Wertpapiere und Beteiligungen		
3.1.1 Erträge aus €Aktien, anderen €Anteilsrechten und nicht festverzinslichen €Wertpapieren	6113110	5113110
3.1.2 Erträge aus FW-Aktien, anderen FW-Anteilsrechten und nicht festverzinslichen FW-Wertpapieren	6123120	5123120

3.1.3Erträge aus €Beteiligungen	6113130	5113130
hievon von Kreditinstituten	6113131	5113131
3.1.4Erträge aus FW-Beteiligungen	6123140	5123140
3.1.5Erträge aus €Anteilen an verbundenen Unternehmen	6113150	5113150
hievon von Kreditinstituten	6113151	5113151
3.1.6Erträge aus FW-Anteilen an verbundenen Unternehmen	6123160	5123160
3.2 Ausländische Wertpapiere und Beteiligungen		
3.2.1Erträge aus €Aktien, anderen €Anteilsrechten und nicht festverzinslichen €Wertpapieren	6213210	5213210
3.2.2Erträge aus FW-Aktien, anderen FW-Anteilsrechten und nicht festverzinslichen FW-Wertpapieren	6223220	5223220
3.2.3Erträge aus €Beteiligungen	6213230	5213230
3.2.4Erträge aus FW-Beteiligungen	6223240	5223240
3.2.5Erträge aus €Anteilen an verbundenen Unternehmen	6213250	5213250
3.2.6Erträge aus FW-Anteilen an verbundenen Unternehmen	6223260	5223260
		Betrag
4. Provisionserträge		0030100
4.1 aus dem Kreditgeschäft		0030120
4.2 aus dem Wertpapiergeschäft		0030130
4.3 aus dem Zahlungsverkehr		0030110
4.4 aus dem Devisen-, Sorten- und Edelmetallgeschäft		0804400
4.5 aus dem sonstigen Dienstleistungsgeschäft		0804500
5. Provisionsaufwendungen		0030200
5.1 aus dem Kreditgeschäft		0030220
5.2 aus dem Wertpapiergeschäft		0030230
5.3 aus dem Zahlungsverkehr		0030210
5.4 aus dem Devisen-, Sorten- und Edelmetallgeschäft		0805400
5.5 aus dem sonstigen Dienstleistungsgeschäft		0805500
6. Saldo Erträge/Aufwendungen aus Finanzgeschäften		0806000
6.1 aus Geschäften in Wertpapieren, die nicht wie Finanzanlagen bewertet werden und Teil des Handelsbestandes sind		0806100
6.2 aus dem Devisen-, Sorten- und Edelmetallgeschäft		0806200
6.3 aus sonstigen Finanzgeschäften		0806300
7. Sonstige betriebliche Erträge		0807000
7.1 Erträge aus der Veräußerung von Sachanlagen		0110300
7.2 Andere betriebliche Erträge		0807200
II. BETRIEBSERTRÄGE (I. + 3. + 4. - 5. +/- 6. + 7.)		2800000
8. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen		0808000
8.1 Personalaufwand		0040000
8.1.1Löhne und Gehälter		0040100
8.1.2Aufwand für gesetzlich vorgeschriebene soziale Abgaben und vom Entgelt abhängige Abgaben und Pflichtbeiträge		0040200
8.1.3sonstiger Sozialaufwand		0040300
8.1.4Aufwendungen für Altersversorgung und Unterstützung		0040400
8.1.5Dotierung der Pensionsrückstellung		0040500
8.1.6Aufwendungen für Abfertigungen und Leistungen an betriebliche Mitarbeitervorsorgekassen		0040600
8.2 Sonstige Verwaltungsaufwendungen (Sachaufwand)		0050000
9. Wertberichtigungen auf die in den Aktivposten 9 und 10 (der Bilanz) enthaltenen Vermögensgegenstände		0809000
10. Sonstige betriebliche Aufwendungen		0810000
10.1 Aufwendungen aus der Veräußerung von Sachanlagen		0120300
10.2 Laufende Beiträge an sektorale Unterstützungseinrichtungen		0140000
10.3 Rückzahlungen an sektorale Unterstützungseinrichtungen		0150000
10.4 Andere betriebliche Aufwendungen		0810400
III. BETRIEBSAUFWENDUNGEN (8. + 9. + 10.)		3800000
IV. BETRIEBSERGEBNIS (II. - III.)		4800000

	Betrag
V. ERWARTETES JAHRES-BETRIEBSERGEBNIS	0701000
11. Wertberichtigungen auf Forderungen und Zuführungen zu Rückstellungen für Eventualverbindlichkeiten und für Kreditrisiken (inkl. bereits realisierte Aufwendungen)	0711000
11.1 Bereits erfolgte Direktabschreibungen von Forderungen	0120100
11.2 Erwartete Wertberichtigungen für Forderungen an Kreditinstitute	0711200
11.3 Erwartete Wertberichtigungen für Forderungen an Kunden	0711300
11.4 Erwartete Rückstellungen für Eventualverbindlichkeiten	0711400
11.5 Erwartete Rückstellungen für Kreditrisiken	0711500
11.6 Bereits erfolgte Aufwendungen für Wertpapiere, die nicht wie Finanzanlagen bewertet werden und nicht Teil des Handelsbestandes sind	0711600
11.7 Erwartete Wertberichtigungen für Wertpapiere, die nicht wie Finanzanlagen bewertet werden und nicht Teil des Handelsbestandes sind	0711700
12. Erträge aus der Auflösung von Wertberichtigungen auf Forderungen und aus Rückstellungen für Eventualverbindlichkeiten und für Kreditrisiken (inkl. bereits realisierter Erträge)	0712000
12.1 Bereits realisierte Erträge aus ausgebuchten Forderungen	0110100
12.2 Erwartete Erträge aus der Auflösung von Wertberichtigungen auf Forderungen und aus Rückstellungen für Eventualverbindlichkeiten und für Kreditrisiken	0712200
12.3 Bereits realisierte Erträge aus Wertpapieren, die nicht wie Finanzanlagen bewertet werden und nicht Teil des Handelsbestandes sind	0712300
12.4 Erwartete Erträge aus der Auflösung von Wertberichtigungen für Wertpapiere, die nicht wie Finanzanlagen bewertet werden und nicht Teil des Handelsbestandes sind	0712400
13. Wertberichtigungen auf Wertpapiere, die wie Finanzanlagen bewertet sind, sowie auf Beteiligungen und Anteile an verbundenen Unternehmen (inkl. bereits realisierte Aufwendungen)	0713000
13.1 Bereits realisierte Veräußerungsverluste aus Aktivposten 5 bis 8 der Bilanz	0713100
13.2 Erwartete Wertberichtigungen für Aktivposten 5 bis 8 der Bilanz	0713200
14. Erträge aus Wertberichtigungen auf Wertpapiere, die wie Finanzanlagen bewertet werden, sowie auf Beteiligungen und Anteile an verbundenen Unternehmen (inkl. bereits realisierte Erträge)	0714000
14.1 Bereits realisierte Veräußerungsgewinne aus Aktivposten 5 bis 8 der Bilanz	0714100
14.2 Erwartete Erträge aus der Auflösung von Wertberichtigungen für Aktivposten 5 bis 8 der Bilanz	0714200
VI. ERWARTETES ERGEBNIS DER GEWÖHNLICHEN GESCHÄFTSTÄTIGKEIT (V. - 11. + 12. - 13. + 14.)	0702000
15. (Erwartete) außerordentliche Erträge	0715000
16. (Erwartete) außerordentliche Aufwendungen	0716000
17. (Erwartetes) außerordentliches Ergebnis (15. - 16.)	0717000
18. (Erwartete) Steuern vom Einkommen und Ertrag	0718000
19. (Erwartete) sonstige Steuern, soweit nicht in Posten 18 auszuweisen	0719000
VII. ERWARTETER JAHRESÜBERSCHUSS (+)/- FEHLBETRAG (-) (VI. + 15. - 16. - 18. - 19.)	0703000

Für den Fall eines erwarteten Jahresfehlbetrages:

	Betrag
20. Bedeckungsvorschläge	
20.1 Auflösung offener Rücklagen	0280100
20.2 Realisierung stiller Reserven	0280200
20.3 Leistungen sektoraler Unterstützungseinrichtungen	0280300
20.4 erwartete Gesellschafterleistungen	0280400
20.5 sonstiges	0280500
21. Erwartetes ausgewiesenes Jahresergebnis (VII. + 20.1 + 20.2. + 20.3. + 20.4. + 20.5)	0704000

Ergänzende Informationen

22. Erwartete Bemessungsgrundlage gemäß § 22 Abs. 2 BWG	0722000
23. Erwartete Eigenmittel zum Bilanzstichtag	0300400
24. Mitarbeiterstand zum Berichtstermin (Angabe in Personen; ganzzahlig gerundet)	0724000
25. Durchschnittliche Bilanzsumme des bisherigen Geschäftsjahres	0725000

Anlage A3a

Risikoausweis unkonsolidiert Kreditrisiko

gemäß § 5 Abs. 1 Z 1 VERA-V

Forderungen - Gliederungen nach der Höhe

nach der Höhe	Anzahl	Volumen	Einzelwert- berichtigung (EWB)	Sicherheiten	Ausfall
0 bis 70.000 EUR	8000001	8100001	8200001	8300001	8400001
> 70.000 bis 140.000 EUR	8000002	8100002	8200002	8300002	8400002
> 140.000 bis 210.000 EUR	8000003	8100003	8200003	8300003	8400003
> 210.000 bis 280.000 EUR	8000004	8100004	8200004	8300004	8400004
> 280.000 bis 350.000 EUR	8000005	8100005	8200005	8300005	8400005
> 350.000 bis 1 Mio. EUR	8000006	8100006	8200006	8300006	8400006
> 1 Mio. bis 5 Mio. EUR	8000007	8100007	8200007	8300007	8400007
> 5 Mio. EUR	8000008	8100008	8200008	8300008	8400008
Summe	8000010	8100010	8200010	8300010	8400010

Anlage A3b

Risikoausweis unkonsolidiert Zinsrisiko

gemäß § 5 Abs. 1 Z 2 VERA-V

BANKBUCH

Zinsbindungsmethode (1)

Zinsbindungsmethode/Durationsmethode

Durationsmethode (2)

5799999

ISO-Code der Wahrung¹ <..>

AKTIVA

Zinsbindungsmethode	bis 1 Monat	> 1 – 3 Monate	>3 – 6 Monate	> 6 Monate bis 1 Jahr	> 1 Jahr bis 2 Jahre	> 2 Jahre bis 3 Jahre	> 3 Jahre bis 4 Jahre	> 4 Jahre bis 5 Jahre	> 5 Jahre bis 7 Jahre	> 7 Jahre bis 10 Jahre	> 10 Jahre bis 15 Jahre	> 15 Jahre bis 20 Jahre	über 20 Jahre	
Durationsmethode	bis 1 Monat	> 1 – 3 Monate	>3 – 6 Monate	> 6 Monate bis 1 Jahr	> 1 Jahr bis 1,86 Jahre	> 1,86 Jahre bis 2,72 Jahre	> 2,72 Jahre bis 3,55 Jahre	> 3,55 Jahre bis 4,33 Jahre	> 4,33 Jahre bis 5,79 Jahre	> 5,79 Jahre bis 7,72 Jahre	> 7,72 Jahre bis 10,38 Jahre	> 10,38 Jahre bis 12,46 Jahre	über 12,46 Jahre	
I. Posten in der Bilanz	Zinsfixe Forderungen	5500110	5500210	5500310	5500410	5500510	5500610	5500710	5500810	5500910	5501010	5501110	5501210	5501310
	Zinsvariable Forderungen	5500120	5500220	5500320	5500420	5500520	5500620	5500720	5500820	5500920	5501020	5501120	5501220	5501320
	Forderungen mit unbestimmter Zinsbindung	5500130	5500230	5500330	5500430	5500530	5500630	5500730	5500830	5500930	5501030	5501130	5501230	5501330
	Sonstige Aktiva	5500140	5500240	5500340	5500440	5500540	5500640	5500740	5500840	5500940	5501040	5501140	5501240	5501340
II. Posten unter der Bilanz	Synthetische Aktiva aus Derivaten	5500150	5500250	5500350	5500450	5500550	5500650	5500750	5500850	5500950	5501050	5501150	5501250	5501350
	davon:													
	Zinsswaps	5500151	5500251	5500351	5500451	5500551	5500651	5500751	5500851	5500951	5501051	5501151	5501251	5501351
	Zinstermingeschäfte	5500152	5500252	5500352	5500452	5500552	5500652	5500752	5500852	5500952	5501052	5501152	5501252	5501352
	Zinsterminkontrakte (Futures) und zinsbezogene Index-Kontrakte	5500153	5500253	5500353	5500453	5500553	5500653	5500753	5500853	5500953	5501053	5501153	5501253	5501353
	Zinsoptionen	5500154	5500254	5500354	5500454	5500554	5500654	5500754	5500854	5500954	5501054	5501154	5501254	5501354
	Sonstige vergleichbare Verträge	5500155	5500255	5500355	5500455	5500555	5500655	5500755	5500855	5500955	5501055	5501155	5501255	5501355
	FX Kontrakte	5500156	5500256	5500356	5500456	5500556	5500656	5500756	5500856	5500956	5501056	5501156	5501256	5501356
Summe Aktiva	5500100	5500200	5500300	5500400	5500500	5500600	5500700	5500800	5500900	5501000	5501100	5501200	5501300	

¹ Länderkennzeichen gemäß Definition der Internationalen Organisation für Standardisierung (ISO)

PASSIVA

Zinsbindungsmethode		bis 1 Monat	> 1 – 3 Monate	>3 – 6 Monate	> 6 Monate bis 1 Jahr	> 1 Jahr bis 2 Jahre	> 2 Jahre bis 3 Jahre	> 3 Jahre bis 4 Jahre	> 4 Jahre bis 5 Jahre	> 5 Jahre bis 7 Jahre	> 7 Jahre bis 10 Jahre	> 10 Jahre bis 15 Jahre	> 15 Jahre bis 20 Jahre	über 20 Jahre
Durationsmethode		bis 1 Monat	> 1 – 3 Monate	>3 – 6 Monate	> 6 Monate bis 1 Jahr	> 1 Jahr bis 1,86 Jahre	> 1,86 Jahre bis 2,72 Jahre	> 2,72 Jahre bis 3,55 Jahre	> 3,55 Jahre bis 4,33 Jahre	> 4,33 Jahre bis 5,79 Jahre	> 5,79 Jahre bis 7,72 Jahre	> 7,72 Jahre bis 10,38 Jahre	> 10,38 Jahre bis 12,46 Jahre	über 12,46 Jahre
I. Posten in der Bilanz	Zinsfixe Verbindlichkeiten	5600110	5600210	5600310	5600410	5600510	5600610	5600710	5600810	5600910	5601010	5601110	5601210	5601310
	Zinsvariable Verbindlichkeiten	5600120	5600220	5600320	5600420	5600520	5600620	5600720	5600820	5600920	5601020	5601120	5601220	5601320
	Verbindlichkeiten mit unbestimmter Zinsbindung	5600130	5600230	5600330	5600430	5600530	5600630	5600730	5600830	5600930	5601030	5601130	5601230	5601330
	Sonstige Passiva und Eigenkapital	5600140	5600240	5600340	5600440	5600540	5600640	5600740	5600840	5600940	5601040	5601140	5601240	5601340
II. Posten unter der Bilanz	Synthetische Passiva aus Derivaten	5600150	5600250	5600350	5600450	5600550	5600650	5600750	5600850	5600950	5601050	5601150	5601250	5601350
	davon:													
	Zinsswaps	5600151	5600251	5600351	5600451	5600551	5600651	5600751	5600851	5600951	5601051	5601151	5601251	5601351
	Zinstermingeschäfte	5600152	5600252	5600352	5600452	5600552	5600652	5600752	5600852	5600952	5601052	5601152	5601252	5601352
	Zinsterminkontrakte (Futures) und zinsbezogene Index-Kontrakte	5600153	5600253	5600353	5600453	5600553	5600653	5600753	5600853	5600953	5601053	5601153	5601253	5601353
	Zinsoptionen	5600154	5600254	5600354	5600454	5600554	5600654	5600754	5600854	5600954	5601054	5601154	5601254	5601354
	Sonstige vergleichbare Verträge	5600155	5600255	5600355	5600455	5600555	5600655	5600755	5600855	5600955	5601055	5601155	5601255	5601355
	FX Kontrakte	5600156	5600256	5600356	5600456	5600556	5600656	5600756	5600856	5600956	5601056	5601156	5601256	5601356
	Summe Passiva	5600100	5600200	5600300	5600400	5600500	5600600	5600700	5600800	5600900	5601000	5601100	5601200	5601300

III. Standardverfahren

Barwertänderung bei angenommener Zinsänderung:	5700010
In % der anrechenbaren Eigenmittel:	5700011

IV. Internes Risikomanagement

Barwertänderung bei angenommener Zinsänderung:	5700020
In % der anrechenbaren Eigenmittel:	5700021

HANDELSBUCH

Zinsrisiko

Laufzeitbandmethode (1)
Durationsmethode (2)

Laufzeitbandmethode/Durationsmethode
5799998

Sensitivität	J/N
5799997	

ISO-Code der Währung¹ <..>

AKTIVA															
Zonen	Zone 1				Zone 2				Zone 3						
Laufzeitbandmethode > = 3	bis 1 Monat (M)	>1 - 3 M	>3 - 6 M	>6 - 12 M	>1 - 2 Jahre (J)	>2 - 3 J	>3 - 4 J	>4 - 5 J	>5 - 7 J	>7 - 10 J	>10 - 15 J	>15 - 20 J	über 20 J		
Laufzeitbandmethode < 3	bis 1 M	>1 - 3 M	>3 - 6 M	>6 - 12 M	>1 - 1,9 J	>1,9 - 2,8 J	>2,8 - 3,6 J	>3,6 - 4,3 J	>4,3 - 5,7 J	>5,7 - 7,3 J	>7,3 - 9,3 J	>9,3 - 10,6 J	>10,6 - 12 J	>12 - 20 J	über 20 J
Durationsmethode	bis 0,08 J	> 0,08 - 0,25 J	>0,25 - 0,5 J	>0,5 - 1 J	>1 - 1,9 J	>1,9 - 2,8 J	>2,8 - 3,6 J	>3,6 - 4,3 J	>4,3 - 5,7 J	>5,7 - 7,3 J	>7,3 - 9,3 J	>9,3 - 10,6 J	>10,6 - 12 J	>12 - 20 J	über 20 J
Summe Aktiva	5501400	5501500	5501600	5501700	5501800	5501900	5502000	5502100	5502200	5502300	5502400	5502500	5502600	5502700	5502800

PASSIVA															
Zonen	Zone 1				Zone 2				Zone 3						
Laufzeitbandmethode > = 3	bis 1 M	>1 - 3 M	>3 - 6 M	>6 - 12 M	>1 - 2 J	>2 - 3 J	>3 - 4 J	>4 - 5 J	>5 - 7 J	>7 - 10 J	>10 - 15 J	>15 - 20 J	über 20 J		
Laufzeitbandmethode < 3	bis 1 M	>1 - 3 M	>3 - 6 M	>6 - 12 M	>1 - 1,9 J	>1,9 - 2,8 J	>2,8 - 3,6 J	>3,6 - 4,3 J	>4,3 - 5,7 J	>5,7 - 7,3 J	>7,3 - 9,3 J	>9,3 - 10,6 J	>10,6 - 12 J	>12 - 20 J	über 20 J
Durationsmethode	bis 0,08 J	> 0,08 - 0,25 J	>0,25 - 0,5 J	>0,5 - 1 J	>1 - 1,9 J	>1,9 - 2,8 J	>2,8 - 3,6 J	>3,6 - 4,3 J	>4,3 - 5,7 J	>5,7 - 7,3 J	>7,3 - 9,3 J	>9,3 - 10,6 J	>10,6 - 12 J	>12 - 20 J	über 20 J
Summe Passiva	5601400	5601500	5601600	5601700	5601800	5601900	5602000	5602100	5602200	5602300	5602400	5602500	5602600	5602700	5602800

¹ Länderkennzeichen gemäß Definition der Internationalen Organisation für Standardisierung (ISO)

Anlage A3c

Risikoausweis unkonsolidiert Aktienpositionsrisiko

gemäß § 5 Abs. 1 Z 3 VERA-V

Aktienpositionsrisiko

Markt	Position Bankbuch (BB)	Position Handelsbuch (HB)	Summe
	Kurswert	Kurswert	Kurswert
Belgien	5502801	5502828	5502900
Deutschland	5502802	5502829	5503000
Frankreich	5502803	5502830	5503100
Hong Kong	5502804	5502831	5503200
Italien	5502805	5502832	5503300
Japan	5502806	5502833	5503400
Kanada	5502807	5502834	5503500
Kroatien	5502808	5502835	5503600
Niederlande	5502809	5502836	5503700
Norwegen	5502810	5502837	5503800
Österreich	5502811	5502838	5503900
Polen	5502812	5502839	5504000
Portugal	5502813	5502840	5504100
Rumänien	5502814	5502841	5504200
Russland	5502815	5502842	5504300
Schweden	5502816	5502843	5504400
Schweiz	5502817	5502844	5504500
Singapur	5502818	5502845	5504600
Slowakei	5502819	5502846	5504700
Slowenien	5502820	5502847	5504800
Spanien	5502821	5502848	5504900
Tschechien	5502822	5502849	5505000
Ungarn	5502823	5502850	5505100
USA	5502824	5502851	5505200
Vereinigtes Königreich	5502825	5502852	5505300
<i>Europa (Rest)</i>	5502826	5502853	5505400
<i>Welt (Rest)</i>	5502827	5502854	5505500

Anlage A3d

Risikoausweis unkonsolidiert Restlaufzeiten-, Länder- und Fremdwährungskreditrisiko

gemäß § 5 Abs. 1 Z 4 VERA-V

1A. RESTLAUFZEITENSTATISTIK/AKTIVA

AKTIVA in Tausend EUR	Kreditinstitute	Nichtbanken	hievon Sektor Staat	nicht zuzuordnen	Art der Konsolidierung ¹		9000000
					ISO-Code	Aktiva der ausländischen Geschäftsstellen ² gegenüber dem Sitzland in Sitzlandwährung	ISO-Code
					<> ³	<>	
Summe Aktiva	5310000	5320000	5330000		X	6342000	X
Täglich fällig	5310150	5320150	5330150				X
bis 1 Monat (Mo.)	5310010	5320010	5330010				X
über 1 Mo. bis 3 Mo.	5310020	5320020	5330020				X
über 3 Mo. bis 6 Mo.	5310030	5320030	5330030				X
über 6 Mo. bis 1 Jahr (J.)	5310040	5320040	5330040				X
bis 1 J.	6310110	6320110	6330110		X		
über 1 J. bis 2 J.	5310050	5320050	5330050		X		X
über 2 J.	6310220	6320220	6330220		X		
über 2 J. bis 3 J.	5310060	5320060	5330060				X
über 3 J. bis 4 J.	5310070	5320070	5330070				X
über 4 J. bis 5 J.	5310080	5320080	5330080				X
über 5 J. bis 7 J.	5310090	5320090	5330090				X
über 7 J bis 10 J.	5310100	5320100	5330100				X
über 10 J. bis 15 J.	5310110	5320110	5330110				X
über 15 J. bis 20 J.	5310120	5320120	5330120				X
über 20 J.	5310130	5320130	5330130				X
nicht zuzuordnen	5310140	5320140	5330140	5350140	X		X

¹ „1“ = keine Konsolidierung, „2“ = Anwendung der Vorschriften nach UGB, „3“ = Anwendung von internationalen Rechnungslegungsvorschriften (IFRS, US-GAAP).

² Unter „ausländischen Geschäftsstellen“ sind Zweigstellen im Sinne von § 2 Z 16 BWG und Tochterunternehmen im Sinne von § 2 Z 12 BWG mit Sitz in einem Mitgliedstaat bzw. einem Drittland zu verstehen.

³ Länderkennzeichen gemäß Definition der Internationalen Organisation für Standardisierung (ISO).

⁴ XL = OeNB-interner Ländercode; entspricht der Summe über alle Länder.

1B. RESTLAUFZEITENSTATISTIK/PASSIVA

PASSIVA in Tausend EUR	Kreditinstitute	Nichtbanken	nicht zuzuordnen	ISO-Code
				XL ¹
Summe Passiva	5410000	5420000	5430000	X
Täglich fällig	5410150	5420150	5430150	X
bis 1 Monat (Mo.)	5410010	5420010	5430010	X
über 1 Mo. bis 3 Mo.	5410020	5420020	5430020	X
über 3 Mo. bis 6 Mo.	5410030	5420030	5430030	X
über 6 Mo. bis 1 Jahr (J.)	5410040	5420040	5430040	X
über 1 J. bis 2 J.	5410050	5420050	5430050	X
über 2 J. bis 3 J.	5410060	5420060	5430060	X
über 3 J. bis 4 J.	5410070	5420070	5430070	X
über 4 J. bis 5 J.	5410080	5420080	5430080	X
über 5 J. bis 7 J.	5410090	5420090	5430090	X
über 7 J. bis 10 J.	5410100	5420100	5430100	X
über 10 J. bis 15 J.	5410110	5420110	5430110	X
über 15 J. bis 20 J.	5410120	5420120	5430120	X
über 20 J.	5410130	5420130	5430130	X
nicht zuzuordnen	5410140	5420140	5450140	X

¹ XL = OeNB-interner Ländercode; entspricht der Summe über alle Länder

1C. FREMDWÄHRUNGSKREDITSTATISTIK

Forderungen ¹ in Tausend EUR	inländische nicht-finanzielle Unternehmen			inländische private Haushalte			ISO- Code Währung
	Gesamt	hievon endfällig		Gesamt	hievon endfällig		
			hievon mit Tilgungs- träger			hievon mit Tilgungs- träger	
							XXA EUR CHF JPY
Summe	7100100	7100200	7100300	7200100	7200200	7200300	x
Täglich fällig	7100101	7100102	7100103	7200101	7200102	7200103	x
bis 1 Monat (Mo.)	7100201	7100202	7100203	7200201	7200202	7200203	x
über 1 Mo. bis 3 Mo.	7100301	7100302	7100303	7200301	7200302	7200303	x
über 3 Mo. bis 6 Mo.	7100401	7100402	7100403	7200401	7200402	7200403	x
über 6 Mo. bis 1 Jahr (J.)	7100501	7100502	7100503	7200501	7200502	7200503	x
über 1 J. bis 2 J.	7100601	7100602	7100603	7200601	7200602	7200603	x
über 2 J. bis 3 J.	7100701	7100702	7100703	7200701	7200702	7200703	x
über 3 J. bis 4 J.	7100801	7100802	7100803	7200801	7200802	7200803	x
über 4 J. bis 5 J.	7100901	7100902	7100903	7200901	7200902	7200903	x
über 5 J. bis 7 J.	7101001	7101002	7101003	7201001	7201002	7201003	x
über 7 J. bis 10 J.	7101101	7101102	7101103	7201101	7201102	7201103	x
über 10 J. bis 15 J.	7101201	7101202	7101203	7201201	7201202	7201203	x
über 15 J. bis 20 J.	7101301	7101302	7101303	7201301	7201302	7201303	x
über 20 J.	7101401	7101402	7101403	7201401	7201402	7201403	x

¹⁾ ausgenommen verbriefte Forderungen

2. LÄNDERRISIKOSTATISTIK

Art der Konsolidierung ¹						9000000
ISO-Code						< > ³
In Tausend EUR	Summe Obligo	Saldo Risikotransfer			Letztrisiko	hievon Aktiva der ausländischen Geschäftsstelle ² gegenüber dem Sitzland in Sitzlandwährung
		Garantien	Sicherheiten	Sonstiges		
Aktiva gegen Kreditinstitute	6310000	6310001	6310002	6310003	6311000	6312000
Aktiva gegen Nichtbanken	6320000	6320001	6320002	6320003	6321000	6322000
hievon Aktiva gegen Sektor Staat	6330000	6330001	6330002	6330003	6331000	6332000
außerbilanzmäßige Geschäfte gemäß Anlage 1 zu § 22 BWG	6840000	6841001	6841002	6841003	6841000	6842000
hievon zugesagte, aber nicht ausgenutzte Kredite	6740000	6741001	6741002	6741003	6741000	6742000
Derivate gemäß Anlage 2 zu § 22 BWG	6940000	6941001	6941002	6941003	6941000	6942000

¹ „1“ = keine Konsolidierung, „2“ = Anwendung der Vorschriften nach UGB, „3“ = Anwendung von internationalen Rechnungslegungsvorschriften (IFRS, US-GAAP).

² Unter „ausländischen Geschäftsstellen“ sind Zweigstellen im Sinne von § 2 Z 16 BWG und Tochterunternehmen im Sinne von § 2 Z 12 BWG mit Sitz in einem Mitgliedstaat bzw. einem Drittland zu verstehen.

³ Länderkennzeichen gemäß Definition der Internationalen Organisation für Standardisierung (ISO); ausgenommen AT.

Anlage B1

Vermögens- und Erfolgsausweis für Konzerne nach § 59 BWG konsolidiert

gemäß § 7 Abs. 1 VERA-V

1. MELDUNG ZUR BILANZ VON KONZERNEN**1.1 Vermögensausweis - Aktivpositionen**

Vom Bankprüfer geprüfte Daten ¹	8000000
--	---------

AKTIVPOSITIONEN	Betrag
1. Kassenbestand, Guthaben bei Zentralnotenbanken	3010000
2. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei der Zentralnotenbank zugelassen sind	3020000
3. Forderungen an Kreditinstitute	3030000
4. Forderungen an Kunden	3040000
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	3050000
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	3060000
7. Beteiligungen	3070000
8. Anteile an verbundenen Unternehmen	3080000
9. Immaterielle Vermögensgegenstände	3090000
10. Sachanlagen	3100000
11. Sonstige Aktivposten	3160000

¹ Position ist lediglich im Rahmen der Jahresmeldung zu übermitteln. „1“ = ja, „2“ = nein

1.2 Vermögensausweis - Passivpositionen

PASSIVPOSITIONEN	
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	4010000
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden (Nichtbanken)	4020000
3. Verbriefte Verbindlichkeiten	4030000
4. Rückstellungen	4040000
5. Nachrangige Verbindlichkeiten	4050000
6. Sonstige Passivposten	4190000
7. Eigenkapital	4200000
hievon Fremdanteile	4210000
SUMME DER AKTIVA/PASSIVA	2000000
POSTEN UNTER DER BILANZ	
1. Volumen außerbilanzmäßiger Geschäfte gemäß Anlage 1 zu § 22 BWG	4151000
2. Derivate gemäß Anlage 2 zu § 22 BWG (Kreditäquivalent berechnet nach § 27 Abs. 2 Z 1 BWG)	4150700
3. Verbindlichkeiten aus Treuhandvermögen	4150300
4a. Aktivposten gegenüber verbundenen Unternehmen	4150800
4b. Passivposten gegenüber verbundenen Unternehmen	4150900
5. Hybrides Kapital gemäß § 24 Abs. 2 Z 5 BWG	4180900

2. MELDUNG ZUR GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG VON KONZERNEN**2.1 Erfolgsausweis**

	Betrag
1. Zinsen und ähnliche Erträge	5201000
2. Zinsen und ähnliche Aufwendungen	5202000
I. NETTOZINSERTRAG	1800000
3. Erträge aus Wertpapieren und Beteiligungen	5203000
4. Provisionserträge	5204000
5. Provisionsaufwände	5205000
6. Erträge/Aufwendungen aus Finanzgeschäften	5206000
7. sonstige Betriebserträge	5207000
II. BETRIEBSERTRÄGE	2800000
8. Personalaufwand	5208000
9. sonstige betriebliche Aufwendungen	5209000
III. BETRIEBSAUFWENDUNGEN	3800000
IV. BETRIEBSERGEBNIS	4800000
10. Saldo Dotierung/Auflösung Wertberichtigungen und Rückstellungen	5210000
V. ERGEBNIS DER GEWÖHNLICHEN GESCHÄFTSTÄTIGKEIT	0702000
11. außerordentliches Ergebnis	5221000
12. Steuern vom Einkommen und Ertrag	5222000
VI. JAHRESERGEBNIS BZW. PERIODENERGEBNIS vor Rücklagenbewegung nach Risiko und Steuern	0703000

DERIVATE GEMÄß ANLAGE 2 ZU § 22 BWG + KREDITDERIVATE - BANKBUCH
--

		BANKBUCH			
		Kaufkontrakte		Verkaufskontrakte	
		Nominale	MW	Nominale	MW
Zinssatzderivate	a) Zinsswaps (mit einer einzigen Währung)	7611111	7614111	7612111	7615111
	b) Floating/floating Zinsswaps ("Basis Swaps")	7611112	7614112	7612112	7615112
	c) Zinstermingeschäfte (forward rate agreements)	7611113	7614113	7612113	7615113
	d) Zinsterminkontrakte und zinsbezogene Indexkontrakte	7611114	7614114	7612114	7615114
	e) Optionen auf zinsbezogene Instrumente	7611115	7614115	7612115	7615115
	f) andere vergleichbare Verträge	7611116	7614116	7612116	7615116
Wechselkursderivate und Geschäfte auf Goldbasis	a) Währungs- und Zinsswaps mit mehreren Währungen („Cross Currency Zinsswaps“)	7621121	7624121	7622121	7625121
	b) Devisentermingeschäfte	7621122	7624122	7622122	7625122
	c) Währungsterminkontrakte und währungsbezogene Index-Kontrakte	7621123	7624123	7622123	7625123
	d) Währungsoptionen	7621128	7624128	7622128	7625128
	e) Gold betreffende Verträge und Verträge, die jenen der lit. a bis d vergleichbar sind	7621126	7624126	7622126	7625126
	f) Sonstige Devisen- und Goldverträge	7621129	7624129	7622129	7625129
Index- und Substanzwertverträge	a) Termingeschäfte in Substanzwerten und sonstige wertpapierkursbezogene Index-Termingeschäfte	7671111	7674111	7672111	7675111
	b) Index-Kontrakte in Substanzwerten und sonstige wertpapierkursbezogene Index-Termingeschäfte	7671112	7674112	7672112	7675112
	c) Optionen auf Substanzwerte und sonstige Wertpapierindex-Optionen	7671113	7674113	7672113	7675113
	d) andere vergleichbare Verträge hinsichtlich Substanzwerten und anderen Wertpapieren	7671114	7674114	7672114	7675114
Edelmetallverträge	a) Edelmetall-Termingeschäfte	7631111	7634111	7632111	7635111
	b) Edelmetall-Terminkontrakte	7631112	7634112	7632112	7635112
	c) Edelmetall-Optionen	7631115	7634115	7632115	7635115
	d) andere vergleichbare Edelmetallverträge	7631114	7634114	7632114	7635114
Warenverträge (ausgenommen Edelmetallverträge)	a) Waren-Termingeschäfte	7651111	7654111	7652111	7655111
	b) Waren-Terminkontrakte	7651112	7654112	7652112	7655112
	c) gekaufte Waren-Optionen	7651115	7654115	7652115	7655115
	d) andere vergleichbare Warengeschäfte	7651114	7654114	7652114	7655114
Kreditderivate	a) Single name credit event/default swaps	7691111	7694111	7692111	7695111
	b) Portfolio credit event/default swaps	7691112	7694112	7692112	7695112
	c) Total return swaps	7691113	7694113	7692113	7695113
	d) Credit spread forward	7691114	7694114	7692114	7695114
	e) Credit spread options	7691115	7694115	7692115	7695115
	f) Sonstige	7691116	7694116	7692116	7695116
Sonstige Termingeschäfte, Terminkontrakte, Optionen und vergleichbare Geschäfte, die nicht den bisher angeführten Kategorien zuzuordnen sind		7681111	7684111	7682111	7685111

DERIVATE GEMÄß ANLAGE 2 ZU § 22 BWG + KREDITDERIVATE - HANDELSBUCH

		HANDELSBUCH			
		Kaufkontrakte		Verkaufskontrakte	
		Nominale	MW	Nominale	MW
Zinssatzderivate	a) Zinsswaps (mit einer einzigen Währung)	7611211	7614211	7612211	7615211
	b) Floating/floating Zinsswaps ("Basis Swaps")	7611212	7614212	7612212	7615212
	c) Zinstermingeschäfte (forward rate agreements)	7611213	7614213	7612213	7615213
	d) Zinsterminkontrakte und zinsbezogene Indexkontrakte	7611214	7614214	7612214	7615214
	e) Optionen auf zinsbezogene Instrumente	7611215	7614215	7612215	7615215
	f) andere vergleichbare Verträge	7611216	7614216	7612216	7615216
Wechselkursderivate und Geschäfte auf Goldbasis	a) Währungs- und Zinsswaps mit mehreren Währungen („Cross Currency Zinsswaps“)	7621221	7624221	7622221	7625221
	b) Devisentermingeschäfte	7621222	7624222	7622222	7625222
	c) Währungsterminkontrakte und währungsbezogene Index-Kontrakte	7621223	7624223	7622223	7625223
	d) Währungsoptionen	7621228	7624228	7622228	7625228
	e) Gold betreffende Verträge und Verträge, die jenen der lit. a bis d vergleichbar sind	7621226	7624226	7622226	7625226
	f) Sonstige Devisen- und Goldverträge	7621229	7624229	7622229	7625229
Index- und Substanzwertverträge	a) Termingeschäfte in Substanzwerten und sonstige wertpapierkursbezogene Index-Termingeschäfte	7671211	7674211	7672211	7675211
	b) Index-Kontrakte in Substanzwerten und sonstige wertpapierkursbezogene Index-Termingeschäfte	7671212	7674212	7672212	7675212
	c) Optionen auf Substanzwerte und sonstige Wertpapierindex-Optionen	7671213	7674213	7672213	7675213
	d) andere vergleichbare Verträge hinsichtlich Substanzwerten und anderen Wertpapieren	7671214	7674214	7672214	7675214
Edelmetallverträge	a) Edelmetall-Termingeschäfte	7631211	7634211	7632211	7635211
	b) Edelmetall-Terminkontrakte	7631212	7634212	7632212	7635212
	c) Edelmetall-Optionen	7631215	7634215	7632215	7635215
	d) andere vergleichbare Edelmetallverträge	7631214	7634214	7632214	7635214
Warenverträge (ausgenommen Edelmetallverträge)	a) Waren-Termingeschäfte	7651211	7654211	7652211	7655211
	b) Waren-Terminkontrakte	7651212	7654212	7652212	7655212
	c) gekaufte Waren-Optionen	7651215	7654215	7652215	7655215
	d) andere vergleichbare Warengeschäfte	7651214	7654214	7652214	7655214
Kreditderivate	a) Single name credit event/default swaps	7691211	7694211	7692211	7695211
	b) Portfolio credit event/default swaps	7691212	7694212	7692212	7695212
	c) Total return swaps	7691213	7694213	7692213	7695213
	d) Credit spread forward	7691214	7694214	7692214	7695214
	e) Credit spread options	7691215	7694215	7692215	7695215
	f) Sonstige	7691216	7694216	7692216	7695216
Sonstige Termingeschäfte, Terminkontrakte, Optionen und vergleichbare Geschäfte, die nicht den bisher angeführten Kategorien zuzuordnen sind		7681211	7684211	7682211	7685211

Summe Derivate

	mit Kreditinstituten		mit Nichtbanken	
	Kaufkontrakte	Verkaufskontrakte	Kaufkontrakte	Verkaufskontrakte
Zinssatzderivate	7613100	7614100	7613200	7614200
Wechselkursderivate und Geschäfte auf Goldbasis	7623101	7624101	7623201	7624201
Index- und Substanzwertverträge	7673100	7674100	7673200	7674200
Edelmetallverträge, (ausgenommen Gold)	7633101	7634101	7633201	7634201
Warenverträge, (ausgenommen Edelmetallverträge)	7653100	7654100	7653200	7654200
Kreditderivate	7643101	7644101	7643201	7644201
Sonstige	7683100	7684100	7683200	7684200
Summe	7683010	7684010	7683020	7684020

KENNZAHLEN UND ZUSATZANGABEN (SEGMENTINFORMATIONEN) VON KONZERNEN

Kennzahlen	
Cost income ratio (CIR)	5000003
Berechnungsmodus: (Texteingabe)	5000033
Eigenkapitalrendite (return on equity - ROE)	5000001
Berechnungsmodus: (Texteingabe)	5000011
Gesamtkapitalrendite (return on assets - ROA)	5000002
Berechnungsmodus: (Texteingabe)	5000022

Zusatzangaben			
	Betrag		
	Österreich (AT)	Zentral- und Osteuropa (CEE)	Rest der Welt (ROW)
I. Nettozinsertrag (Saldo)	0801000	0901000	1001000
II. Provisionsergebnis (Saldo)	0802000	0902000	1002000
III. Sonstige Betriebserträge	0803000	0903000	1003000
IV. Betriebserträge (I. + II. + III.)	0804000	0904000	1004000
V. Betriebsaufwendungen	0805000	0905000	1005000
hievon Firmenwertabschreibungen	0806000	0906000	1006000
VI. Betriebsergebnis (Saldo IV. - V.)	0807000	0907000	1007000
VII. Risikokosten aus dem Kreditgeschäft	0808000	0908000	1008000
VIII. Ergebnis der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit	0809000	0909000	1009000
IX. Jahresergebnis bzw. Periodenergebnis vor Rücklagenbewegung nach Risiko und Steuern	0810000	0910000	1010000
Gesamtes Eigenkapitalerfordernis	0815000	0911000	1011000
Zugewiesenes Eigenkapital	0812000	0912000	1012000
Kundenforderungen	0813000	0913000	1013000
Bilanzsumme	0814000	0914000	1014000

Anlage B3a und C3a

Risikoausweis konsolidiert
Kreditrisiko

gemäß § 9 Abs. 1 Z 1 VERA-V

1 KREDITRISIKO VON KONZERNEN**1.1 Quartalsmeldung zur Verteilung des Kreditrisikos**

Größenklasse ¹⁾	Anzahl	Ausnützung	Einzelwert- berichtigung (EWB)	Wert Sicherheiten	Ausfall
<..>	1200000	1300000	1400000	1500000	1600000

1) Bestimmungstück: 1=10.000 bis 1.000.000 EUR, 2=1.000.001 bis 2.000.000 EUR, 3=2.000.001 bis 3.000.000, usw.

1.2 Quartalsmeldung zu den Risikokosten (nur von Anlage B3a-Meldern (UGB) auszufüllen)

Risikokosten		
	Kreditgeschäft	andere
Veränderungsrechnung	Betrag	Betrag
Anfangsstand (31.12. VJ)	8000000	1000000
+/- Veränderung Konsolidierungskreis	2100001	2300011
- Verbrauch	2100002	2300012
- Auflösung	2100005	2300013
+ Neubildung	2100006	2300014
+/- Währungsdifferenzen	2100007	2300015
= <i>Endstand</i>	9000000	1100000
hievon Einzelwertberichtigungen	2200008	2400016
Direktabschreibungen	2200009	2400017
Eingänge aus abgeschriebenen Forderungen	2200010	2400018

1.3 Stille Reserven/Verluste

Stille Reserven/Verluste	
	Betrag
Saldo	3200000

Anlage B3b und C3b

Risikoausweis konsolidiert Zinsrisiko

gemäß § 9 Abs. 1 Z 2 VERA-V

BANKBUCH

Zinsrisiko

Zinsbindungsmethode (1)

Zinsbindungsmethode/Durationsmethode

Durationsmethode (2)

5799999

ISO-Code der Wahrung¹ <..>

AKTIVA

Zinsbindungsmethode		bis 1 Monat (M)	> 1 – 3 M	>3 – 6 M	> 6 M bis 1 Jahr (J)	> 1 J bis 2 J	> 2 J bis 3 J	> 3 J bis 4 J	> 4 J bis 5 J	> 5 J bis 7 J	> 7 J bis 10 J	> 10 J bis 15 J	> 15 J bis 20 J	über 20 J
Durationsmethode		bis 1 M	> 1 – 3 M	>3 – 6 M	> 6 M bis 1 J	> 1 J bis 1,86 J	> 1,86 J bis 2,72 J	> 2,72 J bis 3,55 J	> 3,55 J bis 4,33 J	> 4,33 J bis 5,79 J	> 5,79 J bis 7,72 J	> 7,72 J bis 10,38 J	> 10,38 J bis 12,46 J	über 12,46 J
I. Posten in der Bilanz	Zinsfixe Forderungen	5500110	5500210	5500310	5500410	5500510	5500610	5500710	5500810	5500910	5501010	5501110	5501210	5501310
	Zinsvariable Forderungen	5500120	5500220	5500320	5500420	5500520	5500620	5500720	5500820	5500920	5501020	5501120	5501220	5501320
	Forderungen mit unbestimmter Zinsbindung	5500130	5500230	5500330	5500430	5500530	5500630	5500730	5500830	5500930	5501030	5501130	5501230	5501330
	Sonstige Aktiva	5500140	5500240	5500340	5500440	5500540	5500640	5500740	5500840	5500940	5501040	5501140	5501240	5501340
II. Posten unter der Bilanz	Synthetische Aktiva aus Derivaten	5500150	5500250	5500350	5500450	5500550	5500650	5500750	5500850	5500950	5501050	5501150	5501250	5501350
	davon:													
	Zinsswaps	5500151	5500251	5500351	5500451	5500551	5500651	5500751	5500851	5500951	5501051	5501151	5501251	5501351
	Zinstermingeschäfte	5500152	5500252	5500352	5500452	5500552	5500652	5500752	5500852	5500952	5501052	5501152	5501252	5501352
	Zinsterminkontrakte (Futures) und zinsbezogene Index-Kontrakte	5500153	5500253	5500353	5500453	5500553	5500653	5500753	5500853	5500953	5501053	5501153	5501253	5501353
	Zinsoptionen	5500154	5500254	5500354	5500454	5500554	5500654	5500754	5500854	5500954	5501054	5501154	5501254	5501354
	Sonstige vergleichbare Verträge	5500155	5500255	5500355	5500455	5500555	5500655	5500755	5500855	5500955	5501055	5501155	5501255	5501355
	FX Kontrakte	5500156	5500256	5500356	5500456	5500556	5500656	5500756	5500856	5500956	5501056	5501156	5501256	5501356
	Summe Aktiva	5500100	5500200	5500300	5500400	5500500	5500600	5500700	5500800	5500900	5501000	5501100	5501200	5501300

¹ Länderkennzeichen gemäß Definition der Internationalen Organisation für Standardisierung (ISO)

PASSIVA

Zinsbindungsmethode	bis 1 Monat (M)	> 1 – 3 M	>3 – 6 M	> 6 M bis 1 Jahr (J)	> 1 J bis 2 J	> 2 J bis 3 J	> 3 J bis 4 J	> 4 J bis 5 J	> 5 J bis 7 J	> 7 J bis 10 J	> 10 J bis 15 J	> 15 J bis 20 J	über 20 J	
Durationsmethode	bis 1 M	> 1 – 3 M	>3 – 6 M	> 6 M bis 1 J	> 1 J bis 1,86 J	> 1,86 J bis 2,72 J	> 2,72 J bis 3,55 J	> 3,55 J bis 4,33 J	> 4,33 J bis 5,79 J	> 5,79 J bis 7,72 J	> 7,72 J bis 10,38 J	> 10,38 J bis 12,46 J	über 12,46 J	
I. Posten in der Bilanz	Zinsfixe Verbindlichkeiten	5600110	5600210	5600310	5600410	5600510	5600610	5600710	5600810	5600910	5601010	5601110	5601210	5601310
	Zinsvariable Verbindlichkeiten	5600120	5600220	5600320	5600420	5600520	5600620	5600720	5600820	5600920	5601020	5601120	5601220	5601320
	Verbindlichkeiten mit unbestimmter Zinsbindung	5600130	5600230	5600330	5600430	5600530	5600630	5600730	5600830	5600930	5601030	5601130	5601230	5601330
	Sonstige Passiva und Eigenkapital	5600140	5600240	5600340	5600440	5600540	5600640	5600740	5600840	5600940	5601040	5601140	5601240	5601340
II. Posten unter der Bilanz	Synthetische Passiva aus Derivaten	5600150	5600250	5600350	5600450	5600550	5600650	5600750	5600850	5600950	5601050	5601150	5601250	5601350
	davon:													
	Zinsswaps	5600151	5600251	5600351	5600451	5600551	5600651	5600751	5600851	5600951	5601051	5601151	5601251	5601351
	Zinstermingeschäfte	5600152	5600252	5600352	5600452	5600552	5600652	5600752	5600852	5600952	5601052	5601152	5601252	5601352
	Zinsterminkontrakte (Futures) und zinsbezogene Index-Kontrakte	5600153	5600253	5600353	5600453	5600553	5600653	5600753	5600853	5600953	5601053	5601153	5601253	5601353
	Zinsoptionen	5600154	5600254	5600354	5600454	5600554	5600654	5600754	5600854	5600954	5601054	5601154	5601254	5601354
	Sonstige vergleichbare Verträge	5600155	5600255	5600355	5600455	5600555	5600655	5600755	5600855	5600955	5601055	5601155	5601255	5601355
	FX Kontrakte	5600156	5600256	5600356	5600456	5600556	5600656	5600756	5600856	5600956	5601056	5601156	5601256	5601356
	Summe Passiva	5600100	5600200	5600300	5600400	5600500	5600600	5600700	5600800	5600900	5601000	5601100	5601200	5601300

III. Standardverfahren

Barwertänderung bei angenommener Zinsänderung:	5700010
In % der anrechenbaren Eigenmittel:	5700011

IV. Internes Risikomanagement

Barwertänderung bei angenommener Zinsänderung:	5700020
In % der anrechenbaren Eigenmittel:	5700021

HANDELSBUCH

Zinsrisiko

Laufzeitbandmethode
(1)
Durationsmethode (2)

Laufzeitbandmethode/ Durationsmethode
5799998

Sensitivität	J/N
5799997	

ISO-Code der
Währung¹ <..>

AKTIVA															
Zonen	Zone 1				Zone 2			Zone 3							
Laufzeitbandmethode >= 3	bis 1 Monat (M)	>1 - 3 M	>3 - 6 M	>6 - 12 M	>1 - 2 Jahre (J)	>2 - 3 J	>3 - 4 J	>4 - 5 J	>5 - 7 J	>7 - 10 J	>10 - 15 J	>15 - 20 J	über 20 J		
Laufzeitbandmethode < 3	bis 1 M	>1 - 3 M	>3 - 6 M	>6 - 12 M	>1 - 1,9 J	>1,9 - 2,8 J	>2,8 - 3,6 J	>3,6 - 4,3 J	>4,3 - 5,7 J	>5,7 - 7,3 J	>7,3 - 9,3 J	>9,3 - 10,6 J	>10,6 - 12 J	>12 - 20 J	über 20 J
Durationsmethode	bis 0,08 J	> 0,08 - 0,25 J	>0,25 - 0,5 J	> 0,5 - 1 J	>1 - 1,9 J	>1,9 - 2,8 J	>2,8 - 3,6 J	>3,6 - 4,3 J	>4,3 - 5,7 J	>5,7 - 7,3 J	>7,3 - 9,3 J	>9,3 - 10,6 J	>10,6 - 12 J	>12 - 20 J	über 20 J
Summe Aktiva	5501400	5501500	5501600	5501700	5501800	5501900	5502000	5502100	5502200	5502300	5502400	5502500	5502600	5502700	5502800

PASSIVA															
Zonen	Zone 1				Zone 2			Zone 3							
Laufzeitbandmethode >= 3	bis 1 M	>1 - 3 M	>3 - 6 M	>6 - 12 M	>1 - 2 J	>2 - 3 J	>3 - 4 J	>4 - 5 J	>5 - 7 J	>7 - 10 J	>10 - 15 J	>15 - 20 J	über 20 J		
Laufzeitbandmethode < 3	bis 1 M	>1 - 3 M	>3 - 6 M	>6 - 12 M	>1 - 1,9 J	>1,9 - 2,8 J	>2,8 - 3,6 J	>3,6 - 4,3 J	>4,3 - 5,7 J	>5,7 - 7,3 J	>7,3 - 9,3 J	>9,3 - 10,6 J	>10,6 - 12 J	>12 - 20 J	über 20 J
Durationsmethode	bis 0,08 J	> 0,08 - 0,25 J	>0,25 - 0,5 J	> 0,5 - 1 J	>1 - 1,9 J	>1,9 - 2,8 J	>2,8 - 3,6 J	>3,6 - 4,3 J	>4,3 - 5,7 J	>5,7 - 7,3 J	>7,3 - 9,3 J	>9,3 - 10,6 J	>10,6 - 12 J	>12 - 20 J	über 20 J
Summe Passiva	5601400	5601500	5601600	5601700	5601800	5601900	5602000	5602100	5602200	5602300	5602400	5602500	5602600	5602700	5602800

¹ Länderkennzeichen gemäß Definition der Internationalen Organisation für Standardisierung (ISO)

Anlage B3c und C3c

Risikoausweis konsolidiert
Aktienpositionsrisiko

gemäß § 9 Abs. 1 Z 3 VERA-V

Aktienpositionsrisiko

Markt	Position Bankbuch (BB)	Position Handelsbuch (HB)	Summe
	Kurswert	Kurswert	Kurswert
Belgien	5502801	5502828	5502900
Deutschland	5502802	5502829	5503000
Frankreich	5502803	5502830	5503100
Hong Kong	5502804	5502831	5503200
Italien	5502805	5502832	5503300
Japan	5502806	5502833	5503400
Kanada	5502807	5502834	5503500
Kroatien	5502808	5502835	5503600
Niederlande	5502809	5502836	5503700
Norwegen	5502810	5502837	5503800
Österreich	5502811	5502838	5503900
Polen	5502812	5502839	5504000
Portugal	5502813	5502840	5504100
Rumänien	5502814	5502841	5504200
Russland	5502815	5502842	5504300
Schweden	5502816	5502843	5504400
Schweiz	5502817	5502844	5504500
Singapur	5502818	5502845	5504600
Slowakei	5502819	5502846	5504700
Slowenien	5502820	5502847	5504800
Spanien	5502821	5502848	5504900
Tschechien	5502822	5502849	5505000
Ungarn	5502823	5502850	5505100
USA	5502824	5502851	5505200
Vereinigtes Königreich	5502825	5502852	5505300
<i>Europa (Rest)</i>	5502826	5502853	5505400
<i>Welt (Rest)</i>	5502827	5502854	5505500

Anlage B3d und C3d

Risikoausweis konsolidiert Länderrisiko

gemäß § 9 Abs. 1 Z 4 VERA-V

Länderrisiko

1) nach Restlaufzeit

Art der Konsolidierung ¹						
9000000						
AKTIVA	Summe	bis 1 J	1-2 J	über 2 J	nicht zuzuordnen	ISO-Code (Land) <> ³
Kreditinstitute		6310110	5310050	6310220	5310140	XX
Nichtbanken		6320110	5320050	6320220	5320140	XX
hievon Sektor Staat		6330110	5330050	6330220	5330140	XX
nicht zuzuordnen					5350140	XX
Aktiva der ausl. Geschäftsstelle ² gegenüber dem Sitzland in Sitzlandwährung	6342000					XX

2) nach Letztrisiko

Art der Konsolidierung ¹						
9000000						
ISO-Code						
<> ³						
In Tausend EUR	Summe Obligo	Saldo Risikotransfer			Letztrisiko	hievon Aktiva der ausl. Geschäftsstelle ² gegenüber dem Sitzland in Sitzlandwährung
		Garantien	Sicherheiten	Sonstiges		
Aktiva gegen Kreditinstitute	6310000	6310001	6310002	6310003	6311000	6312000
Aktiva gegen Nichtbanken	6320000	6320001	6320002	6320003	6321000	6322000
.hievon Aktiva gegen Sektor Staat	6330000	6330001	6330002	6330003	6331000	6332000
außerbilanzmäßige Geschäfte gemäß Anlage 1 zu § 22 BWG	6840000	6841001	6841002	6841003	6841000	6842000
.hievon zugesagte, aber nicht ausgenutzte Kredite	6740000	6741001	6741002	6741003	6741000	6742000
Derivate gemäß Anlage 2 zu § 22 BWG	6940000	6941001	6941002	6941003	6941000	6942000

¹ „1“ = keine Konsolidierung, „2“ = Anwendung der Vorschriften nach UGB, „3“ = Anwendung von internationalen Rechnungslegungsvorschriften (IFRS, US-GAAP)

² Unter „ausländischer Geschäftsstellen“ sind Zweigstellen im Sinne von § 2 Z 16 BWG und Tochterunternehmen im Sinne von § 2 Z 12 BWG mit Sitz in einem Mitgliedstaat bzw. einem Drittland zu verstehen.

³ Länderkennzeichen gemäß Definition der Internationalen Organisation für Standardisierung (ISO)

Anlage C1

Vermögens- und Erfolgsausweis für Konzerne nach § 59a BWG IFRS/FINREP

gemäß § 7 Abs. 1 VERA-V

Vom Bankprüfer geprüfte Daten	8000000
-------------------------------	---------

1.1 Consolidated Balance Sheet Statement – Assets	1.1 Konzernbilanz - Aktivseite	IAS/IFRS references IAS/IFRS Bezug [aufgrund der Verordnung (EG) Nr. 1606/2002]	Total amount Betrag
Cash and cash balances with central banks	1. Kassenbestand und Guthaben bei Zentralbanken		1010000
Financial assets held for trading	2. Finanzielle Vermögensgegenstände im Handelsbestand	IFRS 7.8 (a)(ii); IAS 39.9	1020000
Derivatives held for trading	a. Derivate im Handelsbestand	IAS 39.9	1021000
Equity instruments	b. Eigenkapitalinstrumente	IAS 32.11	1022000
Debt instruments	c. Schuldtitel	IAS 39.9	1023000
Loans and advances	d. Kredite und Forderungen	IAS 39.9	1024000
Financial assets designated at fair value through profit or loss	3. Finanzielle Vermögensgegenstände designiert zum Zeitwert über die Gewinn- und Verlustrechnung geführt	IFRS 7.8 (a) (i); IAS 39.9	1030000
Equity instruments	a. Eigenkapitalinstrumente	IAS 32.11	1031000
Debt instruments	b. Schuldtitel	IAS 39.9	1032000
Loans and advances	c. Kredite und Forderungen	IAS 39.9	1033000
Available-for-sale financial assets	4. Zur Veräußerung verfügbare finanzielle Vermögenswerte	IFRS 7.8(d); IAS 39.9	1040000
Equity instruments	a. Eigenkapitalinstrumente	IAS 32.11	1041000
Debt instruments	b. Schuldtitel	IAS 39.9	1042000
Loans and advances	c. Kredite und Forderungen	IAS 39.9	1043000
Loans and receivables (including finance leases)	5. Kredite und Forderungen (einschließlich Finanzierungsleasing)	IFRS 7.8(c); IAS 39.9	1050000
Debt instruments	a. Schuldtitel	IAS 39 AG 26	1051000
Loans and advances	Kredite und Forderungen Summe (b+c+d+e+f)	IAS 39.9	1052000
Central governments	b. Zentralstaaten		1052100
Credit institutions	c. Kreditinstitute		1052200
Non credit institutions	d. Nichtbanken		1052300
Corporates	e. Unternehmen		1052400
Retail	f. Kunden		1052500
Held-to-maturity investments	6. Bis zur Endfälligkeit gehaltene Finanzinvestitionen	IFRS 7.8 (b); IAS 39.9	1060000
Debt instruments	a. Schuldtitel	IAS 39 AG 26	1061000
Loans and advances	b. Kredite und Forderungen	IAS 39 AG 26	1062000
Derivatives - Hedge accounting	7. Derivate für Sicherungsmaßnahmen	IFRS 7.22 (b); IAS 39.9	1070000
Hedges	Absicherungen Summe (a+b+c)		1071000
Fair value hedges	a. Absicherung zum Zeitwert (Fair Value Hedge)	IFRS 7.22 (b); IAS 39.86 (a)	1071100
Cash flow hedges	b. Absicherung zur Fixierung künftiger Zahlungsströme (Cash Flow Hedge)	IFRS 7.22 (b); IAS 39.86 (b)	1071200
Hedges of a net investment in a foreign operation	c. Absicherung einer Nettoinvestition in einem ausländischen Geschäftsbetrieb	IFRS 7.22(b); IAS 39.86 (c)	1071300

<i>Portfolio hedge of interest rate risk</i>	<i>Portfolioabsicherung gegen Zinsrisiken (d+e)</i>		1072000
<i>Fair value hedge of interest rate risk</i>	<i>d. Absicherung zum Zeitwert zur Fixierung künftiger Zahlungsströme (Fair Value Hedge)</i>	<i>IAS 39.89A; IAS 39 IE 1-31</i>	1072100
<i>Cash flow hedge interest rate risk</i>	<i>e. Absicherung zur Fixierung künftiger Zahlungsströme gegen Zinsrisiken (Cash Flow Hedge)</i>	<i>IAS 39 IG F6 1-3</i>	1072200
Fair value changes of the hedged items in portfolio hedge of interest rate risk	8. Änderung des Zeitwerts von gehedgten Positionen im gegen Zinsrisiko abgesicherten Portfolio	<i>IAS 39.89A (a)</i>	1080000
Tangible assets	9. Sachanlagen		1090000
<i>Property, Plant and Equipment</i>	<i>a. Grundstücke, Anlagen und Gebäude</i>	<i>IAS 1.68 (a)</i>	1091000
<i>Investment property</i>	<i>b. Als Finanzinvestition gehaltene Immobilien</i>	<i>IAS 1.68 (b)</i>	1092000
Intangible assets	10. Immaterielle Vermögensgegenstände	<i>IAS 1.68 (c)</i>	1100000
<i>Goodwill</i>	<i>a. Geschäfts- oder Firmenwert</i>	<i>IFRS 3.51; IFRS 3.75 (a)</i>	1101000
<i>Other intangible assets</i>	<i>b. Sonstige</i>	<i>IAS 38.8</i>	1102000
Investments in associates, subsidiaries and joint ventures (accounted for using the equity method - including goodwill)	11. Beteiligungen an Tochterunternehmen, assoziierten Unternehmen und Gemeinschaftsunternehmen (Bilanzierung einschließlich Geschäfts- oder Firmenwerts nach Equity-Methode)	<i>IAS 1.68 (e)</i>	1110000
Tax assets	12. Steuerforderungen	<i>IAS 1.68 (m-n)</i>	1120000
<i>Current tax assets</i>	<i>a. Laufende Steuerforderungen</i>	<i>1.68 (m)</i>	1121000
<i>Deferred tax assets</i>	<i>b. Latente Steuerforderungen</i>	<i>1.68 (n)</i>	1122000
Other assets	13. Sonstige Vermögensgegenstände	<i>IAS 1.74</i>	1130000
Non-current assets and disposal groups classified as held for sale	14. Langfristige Vermögenswerte und Veräußerungsgruppen, die zur Veräußerung gehalten werden	<i>IAS 1.68A (a); IFRS 5.38</i>	1140000
TOTAL ASSETS	SUMME DER AKTIVA		1000000

1.2 Consolidated Balance Sheet Statement – Liabilities	1.2 Konzernbilanz – Passivseite	IAS/IFRS references IAS/IFRS Bezug [aufgrund der Verordnung (EG) Nr. 1606/2002]	Total amount Betrag
Deposits from central banks	1. Einlagen von Zentralbanken		2010000
Financial liabilities held for trading	2. Finanzielle Verbindlichkeiten im Handelsbestand	IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9 AG 14-15	2020000
Derivatives held for trading	a. Derivate im Handelsbestand	IAS 39 AG 15 (a)	2021000
Short positions	b. Shortpositionen	IAS 39 AG 15 (b)	2022000
Deposits from credit institutions	c. Einlagen von Kreditinstituten		2023000
Deposits (other than from credit institutions)	d. Einlagen (ausgenommen Kreditinstitute)		2024000
Debt certificates (including bond intended for repurchase in short term)	e. Schuldverschreibungen (einschließlich Anleihen zum kurzfristigen Rückkauf)	IAS 39 AG 15 (c)	2025000
Other financial liabilities held for trading	f. Andere Verbindlichkeiten		2026000
Financial liabilities designated at fair value through profit or loss	3. Finanzielle Verbindlichkeiten designiert zum Zeitwert über die Gewinn- und Verlustrechnung geführt	IFRS 7.8 (e) (i); IAS 39.9	2030000
Deposits from credit institutions	a. Einlagen von Kreditinstituten		2031000
Deposits (other than from credit institutions)	b. Einlagen (ausgenommen Kreditinstitute)		2032000
Debt certificates (including bonds)	c. Schuldverschreibungen einschließlich Anleihen		2033000
Subordinated liabilities	d. Nachrangige Verbindlichkeiten		2034000
Other financial liabilities designated at fair value through profit or loss	e. Andere Verbindlichkeiten		2035000
Financial liabilities measured at amortised cost	4. Finanzielle Verbindlichkeiten zu fortgeführten Anschaffungskosten	IFRS 7.8 (f)	2040000
Deposits from credit institutions	a. Einlagen von Kreditinstituten		2041000
Deposits (other than from credit institutions)	b. Einlagen (ausgenommen Kreditinstitute) SUMME		2042000
Central governments	Zentralstaaten		2042100
Non credit institutions	Nichtbanken		2042200
Corporates	Unternehmen		2042300
Retail	Kunden		2042400
Debt certificates (including bonds)	c. Schuldverschreibungen		2043000
Subordinated liabilities	d. Nachrangige Verbindlichkeiten		2044000
Other financial liabilities measured at amortised cost	e. Andere Verbindlichkeiten		2045000
Financial liabilities associated with transferred assets	5. Finanzielle Verbindlichkeiten aus Vermögensübertragungen	IFRS 7.13 (c-d); IAS 39.31 IAS 39.47 (b)	2050000
Derivatives - Hedge accounting	6. Derivate für Sicherungsmaßnahmen	IFRS 7.22 (b); IAS 39.9	2060000
Hedges	Absicherungen Summe (a+b+c)		2061000
Fair value hedges	a. Absicherung zum Zeitwert (Fair Value Hedge)	IFRS 7.22 (b); IAS 39.86 (a)	2061100
Cash flow hedges	b. Absicherung zur Fixierung künftiger Zahlungsströme (Cash Flow Hedge)	IFRS 7.22 (b); IAS 39.86 (b)	2061200
Hedges of a net investment in a foreign operation	c. Absicherung einer Nettoinvestition in einem ausländischen Geschäftsbetrieb	IFRS 7.22 (b); IAS 39.86 (c)	2061300
Portfolio hedge of interest rate risk	Portfolioabsicherung gegen Zinsrisiken SUMME (d+e)		2062000

<i>Fair value hedge of interest rate risk</i>	<i>d. Absicherung zum Zeitwert zur Fixierung künftiger Zahlungsströme (Fair Value Hedge)</i>	<i>IAS 39.89A; IAS 39 IE 1-31</i>	2062100
<i>Cash flow hedge interest rate risk</i>	<i>e. Absicherung zur Fixierung künftiger Zahlungsströme gegen Zinsrisiken (Cash Flow Hedge)</i>	<i>IAS 39 IG F6 I-3</i>	2062200
Fair value changes of the hedged items in portfolio hedge of interest rate risk	7. Änderung des Zeitwerts von gehedgten Positionen im gegen Zinsrisiko abgesicherten Portfolio	<i>IAS 39.89A (b)</i>	2070000
Provisions	8. Rückstellungen	<i>IAS 1.68 (k)</i>	2080000
<i>Restructuring</i>	<i>a. Rückstellungen für Umstrukturierungen</i>	<i>IAS 37.72</i>	2081000
<i>Pending legal issues and tax litigation</i>	<i>b. Rückstellungen für anhängige Rechtsverfahren und für Rechtsstreite in Steuerangelegenheiten</i>	<i>IAS 37.84 (a)</i>	2082000
<i>Pensions and other post retirement benefit obligations</i>	<i>c. Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen</i>	<i>IAS 1.75 (d); IAS 19.125</i>	2083000
<i>Credit commitments and guarantees</i>	<i>d. Kreditzusagen sowie Bürgschaften und Garantien</i>	<i>IAS 37 Appendix C 9</i>	2084000
<i>Onerous contracts</i>	<i>e. Belastende Verträge</i>	<i>IAS 37 Appendix C 8</i>	2085000
<i>Other provisions</i>	<i>f. Andere Rückstellungen</i>		2086000
Tax liabilities	9. Steuerverbindlichkeiten	<i>IAS 1.68 (m-n)</i>	2090000
<i>Current tax liabilities</i>	<i>a. Laufende Steuerverbindlichkeiten</i>	<i>1.68 (m)</i>	2091000
<i>Deferred tax liabilities</i>	<i>b. Latente Steuerverbindlichkeiten</i>	<i>1.68 (n)</i>	2092000
Other liabilities	10. Sonstige Verbindlichkeiten	<i>IAS 1.74</i>	2100000
Share capital repayable on demand (e.g. cooperative shares)	11. Jederzeit rückzahlbares Grundkapital (z.B. Genossenschaftsanteile)	<i>IAS 32 IE 33; IFRIC 2</i>	2110000
Liabilities included in disposal groups classified as held for sale	12. Verbindlichkeiten in Veräußerungsgruppen, die zur Veräußerung gehalten werden	<i>IAS 1.68A (b); IFRS 5.38</i>	2120000
TOTAL LIABILITIES	SUMME DER VERBINDLICHKEITEN		4000000

1.3 Consolidated Balance Sheet Statement – Equity and minority interest	1.3 Konzernbilanz - Eigenkapital und Minderheitsbeteiligung	<i>IAS/IFRS references</i> <i>IAS/IFRS Bezug</i> [aufgrund der Verordnung (EG) Nr. 1606/2002]	Total amount Betrag
Issued capital	13. Gezeichnetes Kapital	1.68(p)	3010000
<i>Paid in capital</i>	<i>a. Voll eingezahltes Kapital</i>	1.75(e)	3011000
<i>Unpaid capital which has been called up</i>	<i>b. Ausstehende, eingeforderte Einlagen</i>	1.75(e)	3012000
Share premium	14. Agio	1.75(e)	3020000
Other Equity	15. Sonstiges Eigenkapital		3030000
Equity component of financial instruments	<i>a. Eigenkapitalkomponente von zusammengesetzten Finanzinstrumenten</i>	IAS 32.28; IAS 32 AG 27 (a)	3031000
Other equity instruments	<i>b. Andere Eigenkapitalinstrumente</i>	IFRS 2.10	3032000
Revaluation reserves and other valuation differences on:	16. Neubewertungsreserven		3040000
Tangible assets	<i>a. Neubewertungsreserve aus Sachanlagen</i>	IAS 16.39-40	3041000
Intangible assets	<i>b. Neubewertungsreserve aus immateriellen Vermögensgegenständen</i>	IAS 38.85-86	3042000
Hedge of net investments in foreign operations (effective portion)	<i>c. Reserve aus der Absicherung von Nettoinvestitionen in einem ausländischen Geschäftsbetrieb (effektiver Anteil)</i>	IAS 39.102 (a)	3043000
Foreign currency translation	<i>d. Reserve aus Fremdwährungsumrechnung</i>	IAS 21.52 (b)	3044000
Cash flow hedges (effective portion)	<i>e. Reserve aus Hedginggeschäften zur Fixierung künftiger Zahlungsströme (effektiver Anteil)</i>	IFRS 7.23(c); IAS 39.95-96	3045000
Available-for-sale financial assets	<i>f. Reserve aus der Neubewertung von zur Veräußerung verfügbaren finanziellen Vermögensgegenständen</i>	IAS 39.55 (b)	3046000
Non-current assets or disposal groups held for sale	<i>g. Reserve in Bezug auf langfristige Vermögenswerte (oder Veräußerungsgruppen), die zur Veräußerung gehalten werden</i>	IFRS 5.18-19/38	3047000
Other items	<i>h. Andere Neubewertungsreserven</i>		3048000
Reserves (including retained earnings)	17. Rücklagen (einschließlich Gewinnrücklage)	IAS 1.75 (e); IAS 1.68 (p)	3050000
<Treasury shares>	18. <Eigene Aktien>	IAS 32.33/34	3060000
Income from current year	19. Ergebnis des laufenden Geschäftsjahres	IAS 1.75 (e)	3070000
<Interim dividends>	20. <Abschlagsdividenden>		3080000
Minority interest	21. Minderheitsbeteiligung	IAS 1.68 (o); IAS 27.4/33	3090000
Revaluation reserves and other valuation differences	<i>a. Neubewertungsreserve</i>		3091000
Other items	<i>b. Andere Positionen</i>		3092000
<u>TOTAL EQUITY AND MINORITY INTEREST</u>	<u>SUMME DES EIGENKAPITALS UND DER MINDERHEITSBETEILIGUNG</u>		3000000
<u>TOTAL LIABILITIES, MINORITY INTEREST AND EQUITY</u>	<u>SUMME DER VERBINDLICHKEITEN, DER MINDERHEITSBETEILIGUNG UND DES EIGENKAPITALS</u>		1000000

2. Consolidated income statement	2. Gewinn- und Verlustrechnung	IAS/IFRS references IAS/IFRS Bezug [aufgrund der Verordnung (EG) Nr. 1606/2002]	Total amount Betrag
CONTINUING OPERATIONS			
<i>Financial & operating income and expenses</i>	Finanzielle und betriebliche Erträge und Aufwendungen	IAS 1.81 (a)	
Net interest income	I. Nettozinsertrag (Saldo 1.-2.)		6010000
<i>Interest income</i>	1. Zinserträge SUMME (a+b+c+d+e+f+g+h)	IAS 18.35 (b) (iii); IFRS 7.IG13	6020000
<i>Cash & cash balances with central banks</i>	a. Kassenbestand und Guthaben bei Zentralbanken	IFRS 7.20 (b)	6021000
<i>Financial assets held for trading (if accounted for separately)</i>	b. Finanzielle Vermögensgegenstände im Handelsbestand (sofern getrennt ausgewiesen)	IFRS 7.20 (a) (i); IAS 1.86; IAS 39.9	6022000
<i>Financial assets designated at fair value through profit or loss (if accounted for separately)</i>	c. Finanzielle Vermögensgegenstände designiert zum Zeitwert über die Gewinn- und Verlustrechnung geführt (sofern getrennt ausgewiesen)	IFRS 7.20 (a)(i); IAS 1.86; IAS 39.9	6023000
<i>Available-for-sale financial assets</i>	d. Zur Veräußerung verfügbare finanzielle Vermögenswerte	IFRS 7.20(b); IAS 39.55(b); IAS 39.9	6024000
<i>Loans and receivables (including finance leases)</i>	e. Kredite und Forderungen (einschließlich Finanzierungsleasing)	IFRS 7.20 (b); IAS 39.9	6025000
<i>Held-to-maturity investments</i>	f. Bis zur Endfälligkeit gehaltene Wertpapiere	IFRS 7.20 (b); IAS 39.9	6026000
<i>Derivatives - Hedge accounting, interest rate risk</i>	g. Derivate für Sicherungsmaßnahmen (Zinsrisiko)	IFRS 7.20 (b) IAS 39.9	6027000
<i>Other assets</i>	h. Andere Vermögensgegenstände	IAS 1.86	6028000
<i>(Interest expenses)</i>	2. Zinsaufwendungen SUMME (a+b+c+d+e+f)	IFRS 7 IG 13	6030000
<i>Deposits from central banks</i>	a. Einlagen von Zentralbanken	IFRS 7.20 (b); IAS 1.86	6031000
<i>Financial liabilities held for trading (if accounted for separately)</i>	b. Finanzielle Verbindlichkeiten im Handelsbestand (sofern getrennt ausgewiesen)	IFRS 7.20 (a) (i); IAS 1.86; IAS 39.9	6032000
<i>Financial liabilities designated at fair value through profit or loss (if accounted for separately)</i>	c. Finanzielle Verbindlichkeiten designiert zum Zeitwert über die Gewinn und Verlustrechnung geführt (sofern getrennt ausgewiesen)	IFRS 7.20 (a) (i); IAS 1.86; IAS 39.9	6033000
<i>Financial liabilities measured at amortised cost</i>	d. Finanzielle Verbindlichkeiten zu fortgeführten Anschaffungskosten	IFRS 7.20 (b); IAS 39.9	6034000
<i>Derivatives - Hedge accounting, interest rate risk</i>	e. Derivate für Sicherungsmaßnahmen (Zinsrisiko)	IFRS 7.20 (b); IAS 39.9	6035000
<i>Other liabilities</i>	f. Andere Verbindlichkeiten	IFRS 7.20 (b); IAS 1.86	6036000
<i>Expenses on share capital repayable on demand</i>	3. Aufwendungen für jederzeit rückzahlbares Grundkapital	IFRIC 2.11;IAS 1.86; IAS 32 IE 33	6040000
<i>Dividend income</i>	4. Dividendenerträge SUMME (a+b+c)	IAS 18.35 (b) (v)	6050000
<i>Financial assets held for trading (if accounted for separately)</i>	a. Finanzielle Vermögensgegenstände im Handelsbestand (sofern getrennt ausgewiesen)	IFRS 7 B5 (e); IAS 39.9	6051000
<i>Financial assets designated at fair value through profit or loss (if accounted for separately)</i>	b. Finanzielle Vermögensgegenstände designiert zum Zeitwert über die Gewinn- und Verlustrechnung geführt (sofern getrennt ausgewiesen)	IFRS 7 B5 (e); IAS 39.9	6052000
<i>Available-for-sale financial assets</i>	c. Zur Veräußerung verfügbare finanzielle Vermögenswerte	IAS 1.86; IAS 39.55 (b); IAS 39.9	6053000

Fee and commission income (expenses), net	II. Erträge und Aufwendungen aus Gebühren und Provisionen (Saldo 1.- 2.)		6060000
<i>Fee and commission income</i>	1. <i>Erträge aus Gebühren und Provisionen</i>	<i>IFRS 7.20 (c)</i>	6061000
<i>Fee and commission expenses</i>	2. <i>Aufwendungen für Gebühren und Provisionen</i>	<i>IFRS 7.20 (c)</i>	6062000
Realised gains and losses on financial assets & liabilities not measured at fair value through profit or loss, net	5. Realisierte Gewinne (Verluste) aus nicht zum Zeitwert bilanzierten finanziellen Vermögensgegenständen und Verbindlichkeiten (netto) SUMME (a+b+c+d+e)	<i>IFRS 7.20 (a) (ii-v)</i>	6070000
<i>Available-for-sale financial assets</i>	a. <i>Zur Veräußerung verfügbare finanzielle Vermögenswerte</i>	<i>IFRS 7.20 (a) (ii); IAS 39.55 (b)</i>	6071000
<i>Loans and receivables (including finance leases)</i>	b. <i>Kredite und Forderungen (einschließlich Finanzierungsleasing)</i>	<i>IFRS 7.20(a)(iv); IAS 39.9</i>	6072000
<i>Held-to-maturity investments</i>	c. <i>Bis zur Endfälligkeit gehaltene Wertpapiere</i>	<i>IFRS 7.20(a)(iii); IAS 39.9</i>	6073000
<i>Financial liabilities measured at amortised cost</i>	d. <i>Finanzielle Verbindlichkeiten zu fortgeführten Anschaffungskosten</i>	<i>IFRS 7.20(a)(v); IAS 39.9</i>	6074000
<i>Other</i>	e. <i>Andere</i>	<i>IAS 1.86</i>	6075000
Gains (losses) on financial assets and liabilities held for trading, net	6. Gewinne (Verluste) aus finanziellen Vermögensgegenständen im Handelsbestand (netto) SUMME (a+b+c+d+e+f)	<i>IFRS 7.20(a)(i); IAS 39.55(a)</i>	6080000
<i>Equity instruments and related derivatives</i>	a. <i>Eigenkapitalinstrumente und damit zusammenhängende Derivate</i>		6081000
<i>Interest rate instruments and related derivatives</i>	b. <i>Zinsinstrumente und damit zusammenhängende Derivate</i>		6082000
<i>Foreign exchange trading</i>	c. <i>Devisenhandel</i>		6083000
<i>Credit risk instruments and related derivatives</i>	d. <i>Kreditrisikoinstrumente und Kreditderivate</i>		6084000
<i>Commodities and related derivatives</i>	e. <i>Waren und damit zusammenhängende Derivate</i>		6085000
<i>Other (including hybrid derivatives)</i>	f. <i>Andere (einschließlich hybrider derivativer Finanzinstrumente)</i>		6086000
Gains (losses) on financial assets and liabilities designated at fair value through profit or loss, net	7. Gewinne (Verluste) aus zum Zeitwert über die Gewinn- und Verlustrechnung geführte designierten finanziellen Vermögensgegenständen und Verbindlichkeiten (netto)	<i>IFRS 7.20(a)(i); IAS 39.55(a)</i>	6090000
Gains(losses) from hedge accounting, net	8. Positive (negative) Zeitwertanpassungen bei der Bilanzierung von Sicherungsmaßnahmen (netto)	<i>IFRS 7.24</i>	6100000
Exchange differences revaluations, net	9. Erfolgsbeiträge aus Währungsumrechnung (netto)	<i>IAS 21.28/52a</i>	6110000
Gains (losses) on derecognition of assets other than held for sale, net	10. Gewinne (Verluste) aus dem Verkauf von nicht zum Verkaufsbestand gehörigen Vermögensgegenständen	<i>IAS 1.34</i>	6120000
Other operating income	11. Sonstige betriebliche Erträge	<i>IAS 1.86</i>	6130000
Other operating expenses	12. Sonstige betriebliche Aufwendungen	<i>IAS 1.86</i>	6140000
Administration costs	13. Verwaltungsaufwendungen SUMME (a+b)	<i>IAS 1.88-89/92</i>	6150000
<i>Staff expenses</i>	a. <i>Personalaufwand</i>	<i>IAS 1.91</i>	6151000
<i>General and administrative expenses</i>	b. <i>Allgemeine Aufwendungen und Verwaltungsaufwendungen</i>		6152000
Depreciation	14. Abschreibungen SUMME (a+b+c)	<i>IAS 1.93</i>	6160000
<i>Property, Plant and Equipment</i>	a. <i>Grundstücke, Anlagen und Gebäude</i>	<i>IAS 1.88-91</i>	6161000
<i>Investment properties</i>	b. <i>Als Finanzinvestition gehaltene Immobilien</i>	<i>IAS 1.88-91</i>	6162000
<i>Intangible assets (other than goodwill)</i>	c. <i>Immaterielle Vermögensgegenstände (außer Geschäfts- oder Firmenwert)</i>	<i>IAS 1.88-91; IAS 38.118 (e) (vii)</i>	6163000
	ZWISCHENSUMME 1		6300000
Provisions	15. Rückstellungen	<i>IAS 37.84</i>	6170000
Impairment	16. Wertberichtigungen SUMME (a+b)		6180000

Impairment on financial assets not measured at fair value through profit or loss	a) Verluste aus der Wertminderung von nicht zum Zeitwert bilanzierten finanziellen Vermögensgegenständen	IFRS 7.20 (e); IAS 39.63	6181000
<i>Financial assets measured at cost (unquoted equity)</i>	<i>Finanzielle Vermögensgegenstände zu Anschaffungskosten (nicht börsennotierte Aktien und damit zusammenhängende Derivate)</i>	IFRS 7.20 (e); IAS 39.66	6181100
<i>Available for sale financial assets</i>	<i>Zur Veräußerung verfügbare, erfolgsneutral bewertete, finanzielle Vermögenswerte</i>	IFRS 7.20 (e); IAS 39.67	6181200
<i>Loans and receivables (including finance leases)</i>	<i>Kredite und Forderungen zu fortgeführten Anschaffungskosten (einschließlich Finanzierungsleasing)</i>	IFRS 7.20 (e); IAS 39.63	6181300
<i>Held to maturity investments</i>	<i>Bis zur Endfälligkeit gehaltene Wertpapiere zu fortgeführten Anschaffungskosten</i>	IFRS 7.20 (e); IAS 39.63	6181400
Impairment on non financial assets	b) Wertberichtigungen auf nicht finanzielle Vermögensgegenstände	IAS 36.126 (a)	6182000
<i>Property, Plant and Equipment</i>	<i>Grundstücke, Anlagen und Gebäude</i>	IAS 16.73 (e) (v-vi)	6182100
<i>Investment properties</i>	<i>Als Finanzinvestition gehaltene Immobilien</i>	IAS 40.79 (d) (v)	6182200
Intangible assets	Immaterielle Vermögensgegenstände		6182300
<i>Goodwill</i>	<i>Geschäfts- oder Firmenwert</i>	IFRS 3.75 (e)	6182310
<i>Intangible assets (other than goodwill)</i>	<i>Andere immaterielle Vermögensgegenstände</i>		6182320
<i>Investments in associates and joint ventures accounted for using the equity method</i>	<i>Beteiligungen an assoziierten und nach der Equity-Methode bilanzierten Gemeinschaftsunternehmen</i>	IAS 28.31	6182400
<i>Other</i>	<i>Andere</i>		6182500
Negative goodwill immediately recognised in profit or loss	17. Unmittelbar erfolgswirksamer negativer Geschäfts- oder Firmenwert	IFRS 3.67 (g)	6190000
Share of the profit or loss of associates and joint ventures accounted for using the equity method	18. Anteil des Ergebnisses von assoziierten Unternehmen und Gemeinschaftsunternehmen nach Equity-Methode bilanziert	IAS 1.81 (c); IAS 28.38; IAS 31.56	6200000
Profit or loss from non-current assets and disposal groups classified as held for sale not qualifying as discontinued operations	19. Ergebnis aus Gegenständen des Anlagevermögens und Veräußerungsgruppen, ohne Veräußerung/Aufgabe von Geschäftsbereichen	IFRS 5.37	6210000
<u>TOTAL PROFIT OR LOSS BEFORE TAX FROM CONTINUING OPERATIONS</u>	III. GESAMTERGEBNIS VOR STEUERN AUS FORTGEFÜHRTEN GESCHÄFTSBEREICHEN		6000000
Tax expense (income) related to profit or loss from continuing operations	1. Steueraufwendungen (-erträge) aus dem Ergebnis aus fortgeführten Geschäftsbereichen	IAS 1.81 (d); IAS 12.77	6000001
<u>TOTAL PROFIT OR LOSS AFTER TAX FROM CONTINUING OPERATIONS</u>	IV. GESAMTERGEBNIS NACH STEUERN AUS FORTGEFÜHRTEN GESCHÄFTSBEREICHEN		7000000
<u>Profit or loss after tax from discontinued operations</u>	2. Gesamtergebnis nach Steuern aus aufgegebenen Geschäftsbereichen	IAS 1.81 (e)	6000002
<u>TOTAL PROFIT OR LOSS AFTER TAX AND DISCONTINUED OPERATIONS</u>	V. GESAMTERGEBNIS NACH STEUERN FÜR FORTGEFÜHRTE UND AUFGEGBENE GESCHÄFTSBEREICHE	IAS 1.81 (f)	8000000
<u>Profit or loss attributable to minority interest</u>	3. Den Minderheitenanteilen zurechenbares Gesamtergebnis	IAS 27.33; IAS 1.82 (a)	6000003
<u>PROFIT OR LOSS ATTRIBUTABLE TO EQUITY HOLDERS OF THE PARENT</u>	VI. DEN GESELLSCHAFTERN DES MUTTERUNTERNEHMENS ZURECHENBARER GEWINN ODER VERLUST	IAS 1.82 (b)	9000000

Anlage C1

Detailtabellen

		BANKBUCH			
		Kaufkontrakte		Verkaufskontrakte	
		Nominale	MW	Nominale	MW
Zinssatzderivate	a) Zinsswaps (mit einer einzigen Währung)	7611111	7614111	7612111	7615111
	b) Floating/floating Zinsswaps ("Basis Swaps")	7611112	7614112	7612112	7615112
	c) Zinstermingeschäfte (forward rate agreements)	7611113	7614113	7612113	7615113
	d) Zinsterminkontrakte und zinsbezogene Indexkontrakte	7611114	7614114	7612114	7615114
	e) Optionen auf zinsbezogene Instrumente	7611115	7614115	7612115	7615115
	f) andere vergleichbare Verträge	7611116	7614116	7612116	7615116
Wechselkursderivate und Geschäfte auf Goldbasis	a) Währungs- und Zinsswaps mit mehreren Währungen („Cross Currency Zinsswaps“)	7621121	7624121	7622121	7625121
	b) Devisentermingeschäfte	7621122	7624122	7622122	7625122
	c) Währungsterminkontrakte und währungsbezogene Index-Kontrakte	7621123	7624123	7622123	7625123
	d) Währungsoptionen	7621128	7624128	7622128	7625128
	e) Gold betreffende Verträge und Verträge, die jenen der lit. a bis d vergleichbar sind	7621126	7624126	7622126	7625126
	f) Sonstige Devisen- und Goldverträge	7621129	7624129	7622129	7625129
Index- und Substanzwertverträge	a) Termingeschäfte in Substanzwerten und sonstige wertpapierkursbezogene Index-Termingeschäfte	7671111	7674111	7672111	7675111
	b) Index-Kontrakte in Substanzwerten und sonstige wertpapierkursbezogene Index-Termingeschäfte	7671112	7674112	7672112	7675112
	c) Optionen auf Substanzwerte und sonstige Wertpapierindex-Optionen	7671113	7674113	7672113	7675113
	d) andere vergleichbare Verträge hinsichtlich Substanzwerten und anderen Wertpapieren	7671114	7674114	7672114	7675114
Edelmetallverträge	a) Edelmetall-Termingeschäfte	7631111	7634111	7632111	7635111
	b) Edelmetall-Terminkontrakte	7631112	7634112	7632112	7635112
	c) Edelmetall-Optionen	7631115	7634115	7632115	7635115
	d) andere vergleichbare Edelmetallverträge	7631114	7634114	7632114	7635114
Warenverträge (ausgenommen Edelmetallverträge)	a) Waren-Termingeschäfte	7651111	7654111	7652111	7655111
	b) Waren-Terminkontrakte	7651112	7654112	7652112	7655112
	c) gekaufte Waren-Optionen	7651115	7654115	7652115	7655115
	d) andere vergleichbare Warengeschäfte	7651114	7654114	7652114	7655114
Kreditderivate	a) Single name credit event/default swaps	7691111	7694111	7692111	7695111
	b) Portfolio credit event/default swaps	7691112	7694112	7692112	7695112
	c) Total return swaps	7691113	7694113	7692113	7695113
	d) Credit spread forward	7691114	7694114	7692114	7695114
	e) Credit spread options	7691115	7694115	7692115	7695115
	f) Sonstige	7691116	7694116	7692116	7695116
Sonstige Termingeschäfte, Terminkontrakte, Optionen und vergleichbare Geschäfte, die nicht den bisher angeführten Kategorien zuzuordnen sind		7681111	7684111	7682111	7685111

		HANDELSBUCH			
		Kaufkontrakte		Verkaufskontrakte	
		Nominale	MW	Nominale	MW
Zinssatzderivate	a) Zinsswaps (mit einer einzigen Währung)	7611211	7614211	7612211	7615211
	b) Floating/floating Zinsswaps ("Basis Swaps")	7611212	7614212	7612212	7615212
	c) Zinstermingeschäfte (forward rate agreements)	7611213	7614213	7612213	7615213
	d) Zinsterminkontrakte und zinsbezogene Indexkontrakte	7611214	7614214	7612214	7615214
	e) Optionen auf zinsbezogene Instrumente	7611215	7614215	7612215	7615215
	f) andere vergleichbare Verträge	7611216	7614216	7612216	7615216
Wechselkursderivate und Geschäfte auf Goldbasis	a) Währungs- und Zinsswaps mit mehreren Währungen („Cross Currency Zinsswaps“)	7621221	7624221	7622221	7625221
	b) Devisentermingeschäfte	7621222	7624222	7622222	7625222
	c) Währungsterminkontrakte und währungsbezogene Index-Kontrakte	7621223	7624223	7622223	7625223
	d) Währungsoptionen	7621228	7624228	7622228	7625228
	e) Gold betreffende Verträge und Verträge, die jenen der lit. a bis d vergleichbar sind	7621226	7624226	7622226	7625226
	f) Sonstige Devisen- und Goldverträge	7621229	7624229	7622229	7625229
Index- und Substanzwertverträge	a) Termingeschäfte in Substanzwerten und sonstige wertpapierkursbezogene Index-Termingeschäfte	7671211	7674211	7672211	7675211
	b) Index-Kontrakte in Substanzwerten und sonstige wertpapierkursbezogene Index-Termingeschäfte	7671212	7674212	7672212	7675212
	c) Optionen auf Substanzwerte und sonstige Wertpapierindex-Optionen	7671213	7674213	7672213	7675213
	d) andere vergleichbare Verträge hinsichtlich Substanzwerten und anderen Wertpapieren	7671214	7674214	7672214	7675214
Edelmetallverträge	a) Edelmetall-Termingeschäfte	7631211	7634211	7632211	7635211
	b) Edelmetall-Terminkontrakte	7631212	7634212	7632212	7635212
	c) Edelmetall-Optionen	7631215	7634215	7632215	7635215
	d) andere vergleichbare Edelmetallverträge	7631214	7634214	7632214	7635214
Warenverträge (ausgenommen Edelmetallverträge)	a) Waren-Termingeschäfte	7651211	7654211	7652211	7655211
	b) Waren-Terminkontrakte	7651212	7654212	7652212	7655212
	c) gekaufte Waren-Optionen	7651215	7654215	7652215	7655215
	d) andere vergleichbare Warengeschäfte	7651214	7654214	7652214	7655214
Kreditderivate	a) Single name credit event/default swaps	7691211	7694211	7692211	7695211
	b) Portfolio credit event/default swaps	7691212	7694212	7692212	7695212
	c) Total return swaps	7691213	7694213	7692213	7695213
	d) Credit spread forward	7691214	7694214	7692214	7695214
	e) Credit spread options	7691215	7694215	7692215	7695215
	f) Sonstige	7691216	7694216	7692216	7695216
Sonstige Termingeschäfte, Terminkontrakte, Optionen und vergleichbare Geschäfte, die nicht den bisher angeführten Kategorien zuzuordnen sind		7681211	7684211	7682211	7685211

Summe Derivate

	mit Kreditinstituten		mit Nichtbanken	
	Kaufkontrakte	Verkaufskontrakte	Kaufkontrakte	Verkaufskontrakte
Zinssatzderivate	7613100	7614100	7613200	7614200
Wechselkursderivate und Geschäfte auf Goldbasis	7623101	7624101	7623201	7624201
Index- und Substanzwertverträge	7673100	7674100	7673200	7674200
Edelmetallverträge, (ausgenommen Gold)	7633101	7634101	7633201	7634201
Warenverträge, (ausgenommen Edelmetallverträge)	7653100	7654100	7653200	7654200
Kreditderivate	7643101	7644101	7643201	7644201
Sonstige	7683100	7684100	7683200	7684200
Summe	7683010	7684010	7683020	7684020

KENNZAHLEN UND ZUSATZANGABEN VON KONZERNEN

Kennzahlen	
Cost income ratio (CIR)	5000003
Berechnungsmodus: (Texteingabe)	5000013
Eigenkapitalrendite (return on equity - ROE)	5000001
Berechnungsmodus: (Texteingabe)	5000011
Gesamtkapitalrendite (return on assets - ROA)	5000002
Berechnungsmodus: (Texteingabe)	5000012

ZUSATZANGABEN				
		Betrag		
		Österreich (AT)	Zentral- und Osteuropa (CEE)	Rest der Welt (ROW)
Net interest income	1. Nettozinsertrag	5010000	5230000	5450000
Dividend income	2. Dividendenerträge	5020000	5240000	5460000
Fee and commission income (expenses), net	3. Erträge und Aufwendungen aus Gebühren und Provisionen, netto	5030000	5250000	5470000
Realised gains (losses) on financial assets & liabilities not measured at fair value through profit or loss, net	4. Realisierte Gewinne (Verluste) aus nicht zum Zeitwert bilanzierten finanziellen Vermögensgegenständen und Verbindlichkeiten, netto	5040000	5260000	5480000
Gains (losses) on financial assets and liabilities held for trading, net	5. Gewinne und Verluste finanzieller Vermögensgegenstände und Verbindlichkeiten im Handelsbestand, netto	5050000	5270000	5490000
Gains (losses) on financial assets and liabilities designated at fair value through profit or loss, net	6. Gewinne und Verluste finanzieller Vermögensgegenstände und Verbindlichkeiten designiert zum Zeitwert, netto	5060000	5280000	5500000
Exchange differences revaluations, net	7. Neubewertungen von Wechselkursschwankungen, netto	5070000	5290000	5510000
Gains (losses) on derecognition of assets other than held for sale, net	8. Gewinne (Verluste) aus dem Verkauf von nicht zum Verkaufsbestand gehörigen Vermögensgegenständen, netto	5080000	5300000	5520000
Other operating income (expenses), net	9. Andere betriebliche Erträge (Aufwendungen), netto	5090000	5310000	5530000
Administration costs	10. Verwaltungsaufwendungen	5100000	5320000	5540000
Depreciation	11. Abschreibungen	5110000	5330000	5550000
Provisions	12. Rückstellungen	5120000	5340000	5560000
Impairment	13. Wertberichtigungen SUMME (a+b)	5130000	5350000	5570000
Impairment on Goodwill	a. Geschäfts- oder Firmenwert	5140000	5360000	5580000
Impairment losses on financial assets not measured at fair value through profit or loss	b. Verluste aus der Wertminderung von nicht zum Zeitwert bilanzierten finanziellen Vermögensgegenständen	5150000	5370000	5590000
TOTAL PROFIT OR LOSS BEFORE TAX AND MINORITY INTEREST FROM CONTINUING OPERATIONS	I. Gesamtergebnis vor Steuern und Minderheitsbeteiligungen aus der laufenden Geschäftstätigkeit	5160000	5380000	5600000
TOTAL PROFIT OR LOSS AFTER TAX AND BEFORE MINORITY INTEREST FROM CONTINUING OPERATIONS	II. Gesamtergebnis nach Steuern und vor Minderheitsbeteiligungen aus der laufenden Geschäftstätigkeit	5170000	5390000	5610000
NET PROFIT OR LOSS	III. Nettogesamtergebnis	5180000	5400000	5620000
Total own funds requirement	IV. Gesamtes Eigenmittelerfordernis	5190000	5410000	5630000
Assigned own funds	V. Zugewiesene Eigenmittel	5200000	5420000	5640000
Receivables	VI. Kundenforderungen	5210000	5430000	5650000
Total assets	VII. Bilanzsumme	5220000	5440000	5660000

1. Loans and receivables (including finance leases)

1. Kredite und Forderungen (einschließlich Finanzierungsleasing)

		Unimpaired assets Nicht wertberichtigte Aktiva	Impaired assets (total gross carrying amount) Wertberichtigte Aktiva (Buchwert vor Abzug der Wertberichtigungen)	<Allowances for individually assessed financial assets> Einzelwertberichtigungen	<Allowances for collectively assessed financial assets> * Pauschale Einzelwertberichtigungen *	Total net carrying amount Gesamtnetto (Buchwert nach Abzug der Wertberichtigungen)	Fair value amount Zeitwert Betrag
Counterparty breakdown							
	<i>IAS/IFRS references IAS/IFRS Bezug [aufgrund der Verordnung (EG) Nr. 1606/2002]</i>		<i>IFRS 7.37; IFRS 7 IG 29 (a)</i>	<i>IAS 39 AG 84-86; IFRS 7.37 (b)</i>	<i>IAS 39 AG 84-90</i>		<i>IFRS 7</i>
Debt instruments	1. Schuldtitel	7010000	7040000	7070000	7100000	1051000	7160000
Loans & advances	2. Kredite und Forderungen	7020000	7050000	7080000	7110000	1052000	7170000
Total	SUMME	7030000	7060000	7090000	7120000	1050000	7180000

* includes allowances for incurred but not reported losses

* inkludiert Abschreibungen für noch nicht zuordenbare Verluste

2. Information on Impairment and Past due assets**2. Wertgeminderte und überfällige Posten**

			Past due ≥ 90 days Überfällig ≥ 90 Tage	Net carrying amount of the impaired assets Buchwert wertberechtigter Aktiva (nach Abzug von Wertberichti- gungen)	Specific allowances for individually assessed financial assets Einzelwertberichti- gungen	Specific allowances for collectively assessed financial assets Pauschale Einzelwertberichti- gungen	Collateral and other credit enhancements received as security for the related impaired and past due assets Sicherheiten und andere Garantien für wertberichtigte und überfällige Posten
		<i>IAS/IFRS references IAS/IFRS Bezug [aufgrund der Verordnung (EG) Nr. 1606/2002]</i>	<i>IFRS 7.37 (a) IFRS 7 IG 28</i>	<i>IAS 39.58 - 70</i>	<i>IAS 39 AG 84-92 IFRS 7.37 (b)</i>	<i>IAS 39 AG 84-92</i>	<i>IFRS 7.37 (c)</i>
Equity instruments	1. Eigenkapitalinstrumente	<i>IFRS 7.37</i>	8010000	8080000	8150000	8220000	8290000
Debt instruments	2. Schuldtitel	<i>IFRS 7.37</i>	8020000	8090000	8160000	8230000	8300000
Loans & advances	3. Kredite und Forderungen	<i>IFRS 7.37</i>	8030000	8100000	8170000	8240000	8310000
Other financial assets	4. Anderes Finanzvermögen	<i>IFRS 7.37</i>	8040000	8110000	8180000	8250000	8320000
Total	SUMME		8050000	8120000	8190000	8260000	8330000
Allowances for incurred but not reported losses on financial assets	5. Wertberichtigungen für noch nicht zuordenbare Verluste	<i>IAS 39 AG 84-92</i>			8270000		
Non specifically attributable collaterals	6. Nicht speziell zurechenbare Sicherheiten						8350000

3. Other operating income and other operating expenses**3. Sonstige betriebliche Erträge und Aufwendungen**

		<i>IAS/IFRS references</i> <i>IAS/IFRS Bezug</i> [aufgrund der Verordnung (EG) Nr. 1606/2002]	Current year Laufendes Geschäftsjahr
<u>Other operating income</u>	<u>I. Sonstige betriebliche Erträge</u>		
Tangible assets measured using the revaluation and fair value model	1. Sachanlagen (auf Neubewertungs- oder Zeitwertbasis)	<i>IAS 16.39; IAS 40.76 (d)</i>	6131000
Investment property	2. Als Finanzinvestitionen gehaltene Immobilien SUMME (a+b+c)		6132000
Rental income from investment property	a. Mieteinnahmen	<i>IAS 40.75 (f) (i)</i>	6132100
Other income related to investment property	b. Sonstige Erträge	<i>IAS 40.75 (f)</i>	6132200
Cumulative change in fair value recognised in profit or loss on a sale of investment property from a pool of assets in which the cost model is used into a pool in which the fair value model is used	c. Erfolgswirksame kumulative Zeitwertanpassung bei der Veräußerung eines Anlageobjektes aus einem kostenmodellbasierten Anlagepool in einen auf Zeitwertbasis geführten Pool	<i>IAS 40.75 (f) (iv)</i>	6132300
Operating leases	3. Operating Lease	<i>IAS 17.33; IAS 17.50</i>	6133000
Other	4. Andere		6134000
<u>Total</u>	<u>SUMME</u>		6130000
<u>Other operating expenses</u>	<u>II. Sonstige betriebliche Verluste</u>		
Tangible assets measured using the revaluation and fair value model	1. Sachanlagen (auf Neubewertungs- oder Zeitwertbasis)	<i>IAS 16.40; IAS 40.76 (d)</i>	6141000
Investment property	2. Als Finanzinvestitionen gehaltene Immobilien SUMME (a+b+c)		6142000
Direct operating expenses (including repair and maintenance) arising from investment property that generated rental income during the period	a. Direkte Betriebskosten (einschließlich Reparatur- und Instandhaltungskosten) für Anlageobjekte, die im Berichtszeitraum Mieteinkünfte brachten	<i>IAS 40.75(f) (ii)</i>	6142100
Direct operating expenses (including repair and maintenance) arising from investment property that did not generate rental income during the period	b. Direkte Betriebskosten (einschließlich Reparatur- und Instandhaltungskosten) für Anlageobjekte, die im Berichtszeitraum keine Mieteinkünfte brachten	<i>IAS 40.75 (f) (iii)</i>	6142200
Cumulative change in fair value recognised in profit or loss on a sale of investment property from a pool of assets in which the cost model is used into a pool in which the fair value model is used	c. Erfolgswirksame kumulative Zeitwertanpassung bei der Veräußerung eines Anlageobjektes aus einem kostenmodellbasierten Anlagepool in einen auf Zeitwertbasis geführten Pool	<i>IAS 40.75(f) (iv)</i>	6142300
Operating leases	3. Operating Lease	<i>IAS 17.33; IAS 17.50</i>	6143000
Other	4. Andere		6144000
<u>Total</u>	<u>SUMME</u>		6140000

4. Information on Credit Risk and Impairment

4. Informationen über Kreditrisiko und Wertberichtigungen

Table A : Overview of impairment (IFRS 7.20 (e))	Tabelle A: Überblick Wertberichtigungen	<i>IAS/IFRS references IAS/IFRS Bezug [aufgrund der Verordnung (EG) Nr. 1606/2002]</i>	Additions Zugänge	Reversals Abgänge	Total current year Summe laufendes Geschäftsjahr
Impairment losses on financial assets not measured at fair value through profit or loss	1. Verluste aus der Wertminderung von nicht zum Zeitwert bilanzierten finanziellen Vermögensgegenständen SUMME (a+b+c+d)	<i>IFRS 7.20 (e); IAS 39.63</i>	1011000	1014000	6181000
<i>Financial assets measured at cost (unquoted equity and related derivatives)</i>	<i>a. Finanzielle Vermögensgegenstände zu Anschaffungskosten (nicht börsennotierte Aktien und damit zusammenhängende Derivate)</i>	<i>IFRS 7.20 (e); IAS 39.66</i>	1011100	1014100	6181100
<i>Available for sale financial assets</i>	<i>b. Zur Veräußerung verfügbare, erfolgsneutral bewertete, finanzielle Vermögenswerte</i>	<i>IFRS 7.20 (e); IAS 39.67</i>	1011200	1014200	6181200
<i>Loans and receivables measured at amortised cost (including finance leases)</i>	<i>c. Kredite und Forderungen bewertet zu fortgeführten Anschaffungskosten (einschließlich Finanzierungsleasing)</i>	<i>IFRS 7.20 (e); IAS 39.63</i>	1011300	1014300	6181300
<i>Held to maturity investments measured at amortised cost</i>	<i>d. Bis zur Endfälligkeit gehaltene Wertpapiere zu fortgeführten Anschaffungskosten</i>	<i>IFRS 7.20 (e); IAS 39.63</i>	1011400	1014400	6181400
Impairment on	2. Wertberichtigungen auf SUMME (a+b+c+d+e)	<i>IAS 36.126 (a)</i>	1012000	1015000	6182000
<i>Property, Plant and Equipment</i>	<i>a. Grundstücke, Anlagen und Gebäude</i>	<i>IAS 16.73 (e) (v-vi)</i>	1012100	1015100	6182100
<i>Investment properties</i>	<i>b. Als Finanzinvestition gehaltene Immobilien</i>	<i>IAS 40.79 (d) (v)</i>	1012200	1015200	6182200
<i>Intangible assets</i>	<i>c. Immaterielle Vermögensgegenstände</i>		1012300	1015300	6182300
<i>Goodwill</i>	<i>Geschäfts- oder Firmenwert</i>	<i>IFRS 3.75 (e)</i>	1012310	1015310	6182310
<i>Other</i>	<i>Andere immaterielle Vermögensgegenstände</i>		1012320	1015320	6182320
<i>Investments in associates, subsidiaries and joint ventures accounted for using the equity method</i>	<i>d. Beteiligungen an assoziierten und verbundenen, nach der Equity-Methode bilanzierten Unternehmen</i>	<i>IAS 28.31</i>	1012400	1015400	6182400
<i>Other</i>	<i>e. Andere</i>		1012500	1015500	6182500
Total	SUMME		1013000	1016000	6180000
<i>Interest income on impaired financial assets accrued in accordance with IAS 39 AG 93</i>	<i>Zinsertrag auf wertgeminderte Vermögensgegenstände gemäß IAS 39 AG 93</i>	<i>IFRS 7.20(d)</i>			6183000

4. Information on Credit Risk and Impairment

4. Informationen über Kreditrisiko und Wertberichtigungen

Table B: Allowances movements for credit losses Tabelle B: Entwicklung der Wertberichtigungen zu Kreditrisiken		Opening balance Eröffnungsbilanz	Amounts taken against allowances: Verwendung	Amounts set aside for estimated probable loan losses on exposures during the period Zuführung	Amounts reversed for estimated probable loan losses on exposures during the period Beträge Auflösung	Other adjustments (1) Andere Anpassungen	Transfers between allowances Übertragung von Abschreibungen	Closing balance Abschlussbilanz	Recoveries recorded directly to the income statement Eingang abgeschriebener Forderungen	Value adjustments recorded directly to the income statement Direktabschreibungen
<i>IFRS 7.16; CRD Annex XII Part 2, §5 (i) (i-v) IFRS 7.16; Richtlinie 2006/48/EG, Anhang XII, Teil 2, Z 5 lit. i</i>										
Specific allowances for individually assessed financial assets and specific allowances for collectively assessed financial assets	Einzelwertabschreibungen für einzeln bewertete finanzielle Vermögensgegenstände und kollektiv bewertete Vermögensgegenstände									
Equity instruments	Eigenkapitalinstrumente	1211000	1221000	1231000	1241000	1251000	1261000	1690000	1281000	1291000
Debt instruments	Schuldtitel	1212000	1222000	1232000	1242000	1252000	1262000	1700000	1282000	1292000
Loans & advances	Kredite und Forderungen	1213000	1223000	1233000	1243000	1253000	1263000	1710000	1283000	1293000
Other financial assets	Anderes Finanzvermögen	1214000	1224000	1234000	1244000	1254000	1264000	1720000	1284000	1294000
Allowances for incurred but not reported losses on financial assets	Abschreibungen für erlittene, aber nicht zuordenbare Verluste von Vermögensgegenständen									
Debt instruments	Schuldtitel	1215000	1225000	1235000	1245000	1255000	1265000	1730000	1285000	1295000
Loans & advances	Kredite und Forderungen	1216000	1226000	1236000	1246000	1256000	1266000	1740000	1286000	1296000
Other financial assets	Anderes Finanzvermögen	1217000	1227000	1237000	1247000	1257000	1267000	1750000	1287000	1297000
Total	SUMME	1210000	1220000	1230000	1240000	1250000	1260000	1270000	1280000	1290000

(1) e.g. exchange rate differences, business combinations, acquisitions and disposals of subsidiaries, etc.

(1) z.B. Wechselkursschwankungen, Unternehmenszusammenschluss, Akquirierung und Veräußerung von Auslandstöchtern

5. Repurchase agreements, reverse repurchase agreements and related agreements

5. Pensionsgeschäfte, umgekehrte Pensionsgeschäfte und sonstige verbundene Vereinbarungen

Table A (transferor)

Pensionsgeber

Repos and related agreements No derecognition of transfers of financial assets out of (IAS 39.37a + AG 5; IFRS 7.14)	Repos und ähnliche Vereinbarungen Keine Ausbuchung übertragener Vermögenswerte (IAS 39.37a + AG 51; IFRS 7.14)	Equity instruments Eigenkapitalinstrumente	Debt instruments Schuldtitel	Loans and advances Kredite und Forderungen	Other Andere	Total Summe
TOTAL	SUMME	1971000	1972000	1973000	1974000	1970000

Table B (transferor)

Pensionsgeber

Total
Summe

Liabilities (financing obtained) <i>References (IAS 39.37 (b); IAS 39 AG 51)</i> <i>Bezug [aufgrund der Verordnung (EG) Nr. 1606/2002]</i>	Verbindlichkeiten (Finanzierung enthalten)	Total Summe
Credit institutions	1. Kreditinstitute	2210000
Repos	a. Repos	2211000
Other agreements recognised as a liability	b. Andere als Verbindlichkeit geltende Vereinbarungen	2212000
Other than credit institutions	2. Nichtbanken	2220000
Repos	a. Repos	2221000
Other agreements recognised as a liability	b. Andere als Verbindlichkeit geltende Vereinbarungen	2222000
TOTAL	SUMME	2200000

5. Repurchase agreements, reverse repurchase agreements and related agreements

5. Pensionsgeschäfte, umgekehrte Pensionsgeschäfte und sonstige verbundene Vereinbarungen

Table C (transferee)

Pensionsnehmer

Reverse repos and related agreements as a transferee when the collateral is sold [IAS 39.37 (b), IAS 39 AG 51 ; IFRS 7.15 (b)]	Reverse repos und ähnliche Vereinbarungen als Pensionsnehmer, wenn Sicherheiten verkauft werden	Equity instruments Eigenkapitalinstrumente	Debt instruments Schuldtitle	Loans and advances Kredite und Forderungen	Other Andere	Total Summe
TOTAL	SUMME	2710000	2720000	2730000	2740000	2700000

Table D (transferee)

Pensionsnehmer

Total
Summe

Assets (financing granted)	Aktiva (Finanzierung)	
<i>References (IAS 39.37 (a); IAS 39 AG 51)</i> <i>Bezug [aufgrund der Verordnung (EG) Nr. 1606/2002]</i>		
Credit institutions	1. Kreditinstitute	3610000
Reverse repos	a. Reverse repos	3611000
Other agreements recognised as an asset	b. Andere bilanzwirksame Vereinbarungen	3612000
Other than credit institutions	2. Andere als Kreditinstitute	3620000
Reverse repos	a. Reverse repos	3621000
Other agreements recognised as an asset	b. Andere bilanzwirksame Vereinbarungen	3622000
TOTAL	SUMME	3600000

Anlage D1

Vermögens- und Erfolgsausweis für Auslandstöchter nach § 59 BWG

gemäß § 12 Abs. 1 VERA-V

1. MELDUNG ZUR BILANZ VON AUSLÄNDISCHEN BANKENTÖCHTERN**1.1 Vermögensausweis - Aktivpositionen**

Bankleitzahl des meldepflichtigen Kreditinstituts	8888888	
Meldung Teilkonzern	9999995	J/N
Vom Bankprüfer geprüfte Daten ¹	8000000	

AKTIVPOSITIONEN	Betrag
1. Kassenbestand, Guthaben bei Zentralnotenbanken	3010000
2. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei der Zentralnotenbank zugelassen sind	3020000
3. Forderungen an Kreditinstitute	3030000
<i>hievon Konzernunternehmen</i>	3031000
4. Forderungen an Kunden (Nichtbanken)	3040000
<i>hievon Konzernunternehmen</i>	3041000
<i>hievon Euro</i>	3042000
<i>hievon lokale Währung</i>	3043000
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	3050000
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	3060000
7. Beteiligungen	3070000
8. Anteile an verbundenen Unternehmen	3080000
9. Immaterielle Vermögensgegenstände	3090000
10. Sachanlagen	3110000
11. Sonstige Aktivposten	3160000

- 1) Position ist lediglich im Rahmen der Jahresmeldung zu übermitteln.
 „1“ = ja „2“ = nein

1.2 Vermögensausweis – Passivpositionen

PASSIVPOSITIONEN	
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	4010000
<i>hievon Konzernunternehmen</i>	4011000
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden (Nichtbanken)	4020000
<i>hievon Konzernunternehmen</i>	4021000
3. Verbriefte Verbindlichkeiten	4030000
4. Rückstellungen	4040000
5. Nachrangige Verbindlichkeiten	4050000
6. Sonstige Passivposten	4190000
7. Eigenkapital	4210000
<i>hievon Fremddanteile</i>	4211000
SUMME DER AKTIVA/PASSIVA	2000000

2. MELDUNG ZUR GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG VON AUSLÄNDISCHEN BANKENTÖCHTERN

	Betrag
1. Zinsen und ähnliche Erträge	5010000
2. Zinsen und ähnliche Aufwendungen	5020000
I. NETTOZINSERTRAG	1800000
3. Erträge aus Wertpapieren und Beteiligungen	5030000
4. Provisionserträge	5040000
5. Provisionsaufwände	5050000
6. Erträge/Aufwendungen aus Finanzgeschäften	5060000
7. sonstige Betriebserträge	5070000
II. BETRIEBSERTRÄGE	2800000
8. Personalaufwand	5080000
9. sonstige betriebliche Aufwendungen	5090000
III. BETRIEBSAUFWENDUNGEN	3800000
IV. BETRIEBSERGEBNIS	4800000
10. Saldo Dotierung/Auflösung Wertberichtigungen und Rückstellungen	5110000
V. ERGEBNIS DER GEWÖHNLICHEN GESCHÄFTSTÄTIGKEIT	0702000
11. außerordentliches Ergebnis	5120000
12. Steuern vom Einkommen und Ertrag	5130000
VI. JAHRESERGEBNIS BZW. PERIODENERGEBNIS vor Rücklagenbewegung nach Risiko und Steuern	0703000

3. ZUSÄTZLICHE KENNZAHLEN VON AUSLÄNDISCHEN BANKENTÖCHTERN

Kennzahlen	
Cost income ratio (CIR)	5000001
Berechnungsmodus: (Texteingabe)	5000011
Eigenkapitalrendite (return on equity - ROE)	5000002
Berechnungsmodus: (Texteingabe)	5000022
Gesamtkapitalrendite (return on assets - ROA)	5000003
Berechnungsmodus: (Texteingabe)	5000033

Anlage D3a und E3a

Risikoausweis Auslandstöchter Kreditrisiko

gemäß § 13 Abs. 1 Z 1 VERA-V

1.1 Quartalsmeldung zur Verteilung des Kreditrisikos

Größenklasse ¹⁾	Anzahl	Ausnützung	Einzelwertberichtigung	Wert Sicherheiten	Ausfall
<..>	1200000	1300000	1400000	1500000	1600000

1) Bestimmungsstück: 1=10.000 bis 1.000.000 EUR, 2=1.000.001 bis 2.000.000 EUR, 3=2.000.001 bis 3.000.000, usw.

1.2 Quartalsmeldung zu den Risikokosten (nur von Anlage D3a-Meldern (UGB) auszufüllen)

Risikokosten		
	Kreditgeschäft	andere
Veränderungsrechnung	Betrag	Betrag
Anfangsstand (31.12. VJ)	3000000	5000000
+/- Veränderung Konsolidierungskreis	1300001	1500010
- Verbrauch	1300002	1500011
- Auflösung	1300004	1500012
+ Neubildung	1300005	1500013
+/- Währungsdifferenzen	1300006	1500014
= <i>Endstand</i>	4000000	6000000
hievon Einzelwertberichtigungen	1400007	1600015
Direktabschreibungen	1400008	1600016
Eingänge aus abgeschriebenen Forderungen	1400009	1600017

Endstand zum Quartalsende

Anlage D3b und E3b

Risikoausweis Auslandstöchter Zinsrisiko

gemäß § 13 Abs. 1 Z 2 VERA-V

BANKBUCH

Zinsrisiko

Zinsbindungsmethode (1)
Durationsmethode (2)

Zinsbindungsmethode/Durationsmethode
5799999

ISO-Code der Wahrung¹

<..>

AKTIVA

Zinsbindungsmethode	bis 1 Monat (M)	> 1 – 3 M	>3 – 6 M	> 6 M bis 1 Jahr (J)	> 1 J bis 2 J	> 2 J bis 3 J	> 3 J bis 4 J	> 4 J bis 5 J	> 5 J bis 7 J	> 7 J bis 10 J	> 10 J bis 15 J	> 15 J bis 20 J	über 20 J
Durationsmethode	bis 1 M	> 1 – 3 M	>3 – 6 M	> 6 M bis 1 J	> 1 J bis 1,86 J	> 1,86 J bis 2,72 J	> 2,72 J bis 3,55 J	> 3,55 J bis 4,33 J	> 4,33 J bis 5,79 J	> 5,79 J bis 7,72 J	> 7,72 J bis 10,38 J	> 10,38 J bis 12,46 J	über 12,46 J
Summe Aktiva	5500100	5500200	5500300	5500400	5500500	5500600	5500700	5500800	5500900	5501000	5501100	5501200	5501300

PASSIVA

Zinsbindungsmethode	bis 1 M	> 1 – 3 M	>3 – 6 M	> 6 M bis 1 J	> 1 J bis 2 J	> 2 J bis 3 J	> 3 J bis 4 J	> 4 J bis 5 J	> 5 J bis 7 J	> 7 J bis 10 J	> 10 J bis 15 J	> 15 J bis 20 J	über 20 J
Durationsmethode	bis 1 M	> 1 – 3 M	>3 – 6 M	> 6 M bis 1 J	> 1 J bis 1,86 J	> 1,86 J bis 2,72 J	> 2,72 J bis 3,55 J	> 3,55 J bis 4,33 J	> 4,33 J bis 5,79 J	> 5,79 J bis 7,72 J	> 7,72 J bis 10,38 J	> 10,38 J bis 12,46 J	über 12,46 J
Summe Passiva	5600100	5600200	5600300	5600400	5600500	5600600	5600700	5600800	5600900	5601000	5601100	5601200	5601300

III. Standardverfahren

Barwertänderung bei angenommener Zinsänderung:	5700010
In % der anrechenbaren Eigenmittel:	5700011

IV. Internes Risikomanagement

Barwertänderung bei angenommener Zinsänderung:	5700020
In % der anrechenbaren Eigenmittel:	5700021

¹ Länderkennzeichen gemäß Definition der Internationalen Organisation für Standardisierung (ISO)

HANDELSBUCH

Zinsrisiko

Laufzeitbandmethode (1)	Laufzeitbandmethode/Durationsmethode
Durationsmethode (2)	5799998

Sensitivität	J/N
5799997	

ISO-Code der Währung¹
<...>

AKTIVA															
Zonen	Zone 1				Zone 2			Zone 3							
Laufzeitbandmethode > = 3	bis 1 Monat (M)	>1 - 3 M	>3 - 6 M	>6 - 12 M	>1 - 2 Jahre (J)	>2 - 3 J	>3 - 4 J	>4 - 5 J	>5 - 7 J	>7 - 10 J	>10 - 15 J	>15 - 20 J	über 20 J		
Laufzeitbandmethode < 3	bis 1 M	>1 - 3 M	>3 - 6 M	>6 - 12 M	>1 - 1,9 J	>1,9 - 2,8 J	>2,8 - 3,6 J	>3,6 - 4,3 J	>4,3 - 5,7 J	>5,7 - 7,3 J	>7,3 - 9,3 J	>9,3 - 10,6 J	>10,6 - 12 J	>12 - 20 J	über 20 J
Durationsmethode	bis 0,08 J	>0,08 - 0,25 J	>0,25 - 0,5 J	> 0,5 - 1 J	>1 - 1,9 J	>1,9 - 2,8 J	>2,8 - 3,6 J	>3,6 - 4,3 J	>4,3 - 5,7 J	>5,7 - 7,3 J	>7,3 - 9,3 J	>9,3 - 10,6 J	>10,6 - 12 J	>12 - 20 J	über 20 J
Summe Aktiva	5501400	5501500	5501600	5501700	5501800	5501900	5502000	5502100	5502200	5502300	5502400	5502500	5502600	5502700	5502800

PASSIVA															
Zonen	Zone 1				Zone 2			Zone 3							
Laufzeitbandmethode > = 3	bis 1 M	>1 - 3 M	>3 - 6 M	>6 - 12 M	>1 - 2 J	>2 - 3 J	>3 - 4 J	>4 - 5 J	>5 - 7 J	>7 - 10 J	>10 - 15 J	>15 - 20 J	über 20 J		
Laufzeitbandmethode < 3	bis 1 M	>1 - 3 M	>3 - 6 M	>6 - 12 M	>1 - 1,9 J	>1,9 - 2,8 J	>2,8 - 3,6 J	>3,6 - 4,3 J	>4,3 - 5,7 J	>5,7 - 7,3 J	>7,3 - 9,3 J	>9,3 - 10,6 J	>10,6 - 12 J	>12 - 20 J	über 20 J
Durationsmethode	bis 0,08 J	>0,08 - 0,25 J	>0,25 - 0,5 J	> 0,5 - 1 J	>1 - 1,9 J	>1,9 - 2,8 J	>2,8 - 3,6 J	>3,6 - 4,3 J	>4,3 - 5,7 J	>5,7 - 7,3 J	>7,3 - 9,3 J	>9,3 - 10,6 J	>10,6 - 12 J	>12 - 20 J	über 20 J
Summe Passiva	5601400	5601500	5601600	5601700	5601800	5601900	5602000	5602100	5602200	5602300	5602400	5602500	5602600	5602700	5602800

¹ Länderkennzeichen gemäß Definition der Internationalen Organisation für Standardisierung (ISO)

Anlage D3d und E3d

Risikoausweis Auslandstöchter Länderrisiko

gemäß § 13 Abs. 1 Z 3 VERA-V

Länderrisiko

Art der Konsolidierung¹					
9000000					
AKTIVA	bis 1 J	1-2 J	über 2 J	nicht zuzuordnen	ISO-Code (Land) <_>²
Kreditinstitute	6310110	5310050	6310220	5310140	XX
Nichtbanken	6320110	5320050	6320220	5320140	XX
hievon Sektor Staat	6330110	5330050	6330220	5330140	XX
nicht zuzuordnen				5350140	XX

¹ „1“ = keine Konsolidierung, „2“ = Anwendung der Vorschriften nach UGB, „3“ = Anwendung von internationalen Rechnungslegungsvorschriften (IFRS, US-GAAP)

² Länderkennzeichen gemäß Definition der Internationalen Organisation für Standardisierung (ISO)

Anlage E1

Vermögens- und Erfolgsausweis Auslandstöchter nach § 59a BWG IAS/FINREP

gemäß § 12 Abs. 1 VERA-V

Bankleitzahl des meldepflichtigen Kreditinstituts	8888888	
Meldung Teilkonzern	9999995	J/N
Vom Bankprüfer geprüfte Daten	8000000	

1.1 Consolidated Balance Sheet Statement – Assets	1.1 Konzernbilanz - Aktivseite	IAS/IFRS reference IAS/IFRS Bezug [aufgrund der Verordnung (EG) Nr. 1606/2002]	Total amount Betrag
Cash and cash balances with central banks	1. Kassenbestand und Guthaben bei Zentralbanken		1010000
Financial assets held for trading	2. Finanzielle Vermögensgegenstände im Handelsbestand	IFRS 7.8 (a)(ii); IAS 39.9	1020000
Derivatives held for trading	a. Derivate im Handelsbestand	IAS 39.9	1021000
Equity instruments	b. Eigenkapitalinstrumente	IAS 32.11	1022000
Debt instruments	c. Schuldtitel	IAS 39.9	1023000
Loans and advances	d. Kredite und Forderungen	IAS 39.9	1024000
Financial assets designated at fair value through profit or loss	3. Finanzielle Vermögensgegenstände designiert zum Zeitwert über die Gewinn- und Verlustrechnung geführt	IFRS 7.8 (a) (i); IAS 39.9	1030000
Equity instruments	a. Eigenkapitalinstrumente	IAS 32.11	1031000
Debt instruments	b. Schuldtitel	IAS 39.9	1032000
Loans and advances	c. Kredite und Forderungen	IAS 39.9	1033000
Available-for-sale financial assets	4. Zur Veräußerung verfügbare finanzielle Vermögenswerte	IFRS 7.8 (d); IAS 39.9	1040000
Equity instruments	a. Eigenkapitalinstrumente	IAS 32.11	1041000
Debt instruments	b. Schuldtitel	IAS 39.9	1042000
Loans and advances	c. Kredite und Forderungen	IAS 39.9	1043000
Loans and receivables (including finance leases)	5. Kredite und Forderungen (einschließlich Finanzierungsleasing)	IFRS 7.8 (c); IAS 39.9	1050000
Debt instruments	a. Schuldtitel	IAS 39 AG 26	1051000
Loans and advances	Kredite und Forderungen Summe (b+c+d+e+f)	IAS 39.9	1052000
Central governments	b. Zentralstaaten		1052100
Credit institutions	c. Kreditinstitute		1052200
Non credit institutions	d. Nichtbanken		1052300
Corporates	e. Unternehmen		1052400
Retail	f. Kunden		1052500
Held-to-maturity investments	6. Bis zur Endfälligkeit gehaltene Finanzinvestitionen	IFRS 7.8 (b); 39.9	1060000
Debt instruments	a. Schuldtitel	IAS 39 AG 26	1061000
Loans and advances	b. Kredite und Forderungen	IAS 39 AG 26	1062000
Derivatives - Hedge accounting	7. Derivate für Sicherungsmaßnahmen	IFRS 7.22 (b); IAS 39.9	1070000
Hedges	Absicherungen Summe (a+b+c)		1071000
Fair value hedges	a. Absicherung zum Zeitwert (Fair Value Hedge)	IFRS 7.22 (b); IAS 39.86 (a)	1071100
Cash flow hedges	b. Absicherung zur Fixierung künftiger Zahlungsströme (Cash Flow Hedge)	IFRS 7.22 (b); IAS 39.86 (b)	1071200
Hedges of a net investment in a foreign operation	c. Absicherung einer Nettoinvestition in einem ausländischen Geschäftsbetrieb	IFRS 7.22(b);IAS 39.86 (c)	1071300
Portfolio hedge of interest rate risk	Portfolioabsicherung gegen Zinsrisiken SUMME (d+e)		1072000
Fair value hedge of interest rate risk	d. Absicherung zum Zeitwert zur Fixierung künftiger Zahlungsströme (Fair Value Hedge)	IAS 39.89A; IAS 39 IE 1-31	1072100
Cash flow hedge interest rate risk	e. Absicherung zur Fixierung künftiger Zahlungsströme gegen Zinsrisiken (Cash Flow Hedge)	IAS 39 IG F6 1-3	1072200
Fair value changes of the hedged items in portfolio hedge of interest rate risk	8. Änderung des Zeitwerts von gehedgten Positionen im gegen Zinsrisiko abgesicherten Portfolio	IAS 39.89A (a)	1080000
Tangible assets	9. Sachanlagen		1090000
Property, Plant and Equipment	a. Grundstücke, Anlagen und Gebäude	IAS 1.68 (a)	1091000
Investment property	b. Als Finanzinvestition gehaltene Immobilien	IAS 1.68 (b)	1092000

Intangible assets	10. Immaterielle Vermögensgegenstände	IAS 1.68 (c)	1100000
<i>Goodwill</i>	<i>a. Geschäfts- oder Firmenwert</i>	IFRS 3.51; IFRS 3.75 (a)	1101000
<i>Other intangible assets</i>	<i>b. Sonstige</i>	IAS 38.8	1102000
Investments in associates, subsidiaries and joint ventures (accounted for using the equity method - including goodwill)	11. Beteiligungen an Tochterunternehmen, assoziierten Unternehmen und Gemeinschaftsunternehmen (Bilanzierung einschließlich Geschäfts- oder Firmenwerts nach Equity-Methode)	IAS 1.68 (e)	1110000
Tax assets	12. Steuerforderungen	IAS 1.68 (m-n)	1120000
<i>Current tax assets</i>	<i>a. Laufende Steuerforderungen</i>	1.68 (m)	1121000
<i>Deferred tax assets</i>	<i>b. Latente Steuerforderungen</i>	1.68 (n)	1122000
Other assets	13. Sonstige Vermögensgegenstände	IAS 1.74	1130000
Non-current assets and disposal groups classified as held for sale	14. Langfristige Vermögenswerte und Veräußerungsgruppen, die zur Veräußerung gehalten werden	IAS 1.68A (a); IFRS 5.38	1140000
TOTAL ASSETS	SUMME DER AKTIVA		1000000

1.2 Consolidated Balance Sheet Statement – Liabilities	1.2 Konzernbilanz – Passivseite	IAS/IFRS reference IAS/IFRS Bezug [aufgrund der Verordnung (EG) Nr. 1606/2002]	Total amount Betrag
Deposits from central banks	1. Einlagen von Zentralbanken		2010000
Financial liabilities held for trading	2. Finanzielle Verbindlichkeiten im Handelsbestand	IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9 AG 14-15	2020000
<i>Derivatives held for trading</i>	a. <i>Derivate im Handelsbestand</i>	IAS 39 AG 15 (a)	2021000
<i>Short positions</i>	b. <i>Shortpositionen</i>	IAS 39 AG 15 (b)	2022000
<i>Deposits from credit institutions</i>	c. <i>Einlagen von Kreditinstituten</i>		2023000
<i>Deposits (other than from credit institutions)</i>	d. <i>Einlagen (ausgenommen Kreditinstitute)</i>		2024000
<i>Debt certificates (including bond intended for repurchase in short term)</i>	e. <i>Schuldverschreibungen (einschließlich Anleihen zum kurzfristigen Rückkauf)</i>	IAS 39 AG 15 (c)	2025000
<i>Other financial liabilities held for trading</i>	f. <i>Andere Verbindlichkeiten</i>		2026000
Financial liabilities designated at fair value through profit or loss	3. Finanzielle Verbindlichkeiten designiert zum Zeitwert über die Gewinn- und Verlustrechnung geführt	IFRS 7.8 (e) (i); IAS 39.9	2030000
<i>Deposits from credit institutions</i>	a. <i>Einlagen von Kreditinstituten</i>		2031000
<i>Deposits (other than from credit institutions)</i>	b. <i>Einlagen (ausgenommen Kreditinstitute)</i>		2032000
<i>Debt certificates (including bonds)</i>	c. <i>Schuldverschreibungen einschließlich Anleihen</i>		2033000
<i>Subordinated liabilities</i>	d. <i>Nachrangige Verbindlichkeiten</i>		2034000
<i>Other financial liabilities designated at fair value through profit or loss</i>	e. <i>Andere Verbindlichkeiten</i>		2035000
Financial liabilities measured at amortised cost	4. Finanzielle Verbindlichkeiten zu fortgeführten Anschaffungskosten	IFRS 7.8 (f)	2040000
<i>Deposits from credit institutions</i>	a. <i>Einlagen von Kreditinstituten</i>		2041000
<i>Deposits (other than from credit institutions)</i>	b. <i>Einlagen (ausgenommen Kreditinstitute) SUMME</i>		2042000
<i>Central governments</i>	<i>Zentralstaaten</i>		2042100
<i>Non credit institutions</i>	<i>Nichtbanken</i>		2042200
<i>Corporates</i>	<i>Unternehmen</i>		2042300
<i>Retail</i>	<i>Kunden</i>		2042400
<i>Debt certificates (including bonds)</i>	c. <i>Schuldverschreibungen</i>		2043000
<i>Subordinated liabilities</i>	d. <i>Nachrangige Verbindlichkeiten</i>		2044000
<i>Other financial liabilities measured at amortised cost</i>	e. <i>Andere Verbindlichkeiten</i>		2045000
Financial liabilities associated with transferred assets	5. Finanzielle Verbindlichkeiten aus Vermögensübertragungen	IFRS 7.13 (c-d); IAS 39.31 IAS 39.47 (b)	2050000
Derivatives - Hedge accounting	6. Derivate für Sicherungsmaßnahmen	IFRS 7.22 (b); IAS 39.9	2060000
<i>Hedges</i>	<i>Absicherungen Summe (a+b+c)</i>		2061000
<i>Fair value hedges</i>	a. <i>Absicherung zum Zeitwert (Fair Value Hedge)</i>	IFRS 7.22 (b); IAS 39.86 (a)	2061100
<i>Cash flow hedges</i>	b. <i>Absicherung zur Fixierung künftiger Zahlungsströme (Cash Flow Hedge)</i>	IFRS 7.22 (b); IAS 39.86 (b)	2061200
<i>Hedges of a net investment in a foreign operation</i>	c. <i>Absicherung einer Nettoinvestition in einem ausländischen Geschäftsbetrieb</i>	IFRS 7.22 (b); IAS 39.86 (c)	2061300
<i>Portfolio hedge of interest rate risk</i>	<i>Portfolioabsicherung gegen Zinsrisiken SUMME (d+e)</i>		2062000
<i>Fair value hedge of interest rate risk</i>	d. <i>Absicherung zum Zeitwert zur Fixierung künftiger Zahlungsströme (Fair Value Hedge)</i>	IAS 39.89A; IAS 39 IE 1-31	2062100
<i>Cash flow hedge interest rate risk</i>	e. <i>Absicherung zur Fixierung künftiger Zahlungsströme gegen Zinsrisiken (Cash Flow Hedge)</i>	IAS 39 IG F6 1-3	2062200
Fair value changes of the hedged items in portfolio hedge of interest rate risk	7. Änderung des Zeitwerts von gehedgten Positionen im gegen Zinsrisiko abgesicherten Portfolio	IAS 39.89A (b)	2070000
Provisions	8. Rückstellungen	IAS 1.68 (k)	2080000

<i>Restructuring</i>	<i>a. Rückstellungen für Umstrukturierungen</i>	<i>IAS 37.72</i>	2081000
<i>Pending legal issues and tax litigation</i>	<i>b. Rückstellungen für anhängige Rechtsverfahren und für Rechtsstreite in Steuerangelegenheiten</i>	<i>IAS 37.84 (a)</i>	2082000
<i>Pensions and other post retirement benefit obligations</i>	<i>c. Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen</i>	<i>IAS 1.75 (d); IAS 19.125</i>	2083000
<i>Credit commitments and guarantees</i>	<i>d. Kreditzusagen sowie Bürgschaften und Garantien</i>	<i>IAS 37 Appendix C 9</i>	2084000
<i>Onerous contracts</i>	<i>e. Belastende Verträge</i>	<i>IAS 37 Appendix C 8</i>	2085000
<i>Other provisions</i>	<i>f. Andere Rückstellungen</i>		2086000
Tax liabilities	9. Steuerverbindlichkeiten	<i>IAS 1.68 (m-n)</i>	2090000
<i>Current tax liabilities</i>	<i>a. Laufende Steuerverbindlichkeiten</i>	<i>IAS 1.68 (m)</i>	2091000
<i>Deferred tax liabilities</i>	<i>b. Latente Steuerverbindlichkeiten</i>	<i>IAS 1.68 (n)</i>	2092000
Other liabilities	10. Sonstige Verbindlichkeiten	<i>IAS 1.74</i>	2100000
Share capital repayable on demand (e.g. cooperative shares)	11. Jederzeit rückzahlbares Grundkapital (z.B. Genossenschaftsanteile)	<i>IAS 32 IE 33; IFRIC 2</i>	2110000
Liabilities included in disposal groups classified as held for sale	12. Verbindlichkeiten in Veräußerungsgruppen als zur Veräußerung gehalten	<i>IAS 1.68A (b); IFRS 5.38</i>	2120000
<u>TOTAL LIABILITIES</u>	<u>SUMME DER VERBINDLICHKEITEN</u>		4000000

1.3 Consolidated Balance Sheet Statement – Equity and minority interest	1.3 Konzernbilanz - Eigenkapital und Minderheitsbeteiligung	IAS/IFRS reference IAS/IFRS Bezug [aufgrund der Verordnung (EG) Nr. 1606/2002]	Total amount Betrag
Issued capital	13. Gezeichnetes Kapital	1.68(p)	3010000
<i>Paid in capital</i>	a. <i>Voll eingezahltes Kapital</i>	1.75(e)	3011000
<i>Unpaid capital which has been called up</i>	b. <i>Ausstehende, eingeforderte Einlagen</i>	1.75(e)	3012000
Share premium	14. Agio	1.75(e)	3020000
Other Equity	15. Sonstiges Eigenkapital		3030000
Equity component of financial instruments	a. <i>Eigenkapitalkomponente von zusammengesetzten Finanzinstrumenten</i>	IAS 32.28; IAS 32 AG 27 (a)	3031000
Other equity instruments	b. <i>Andere Eigenkapitalinstrumente</i>	IFRS 2.10	3032000
Revaluation reserves and other valuation differences on:	16. Neubewertungsreserven		3040000
Tangible assets	a. <i>Neubewertungsreserve aus Sachanlagen</i>	IAS 16.39-40	3041000
Intangible assets	b. <i>Neubewertungsreserve aus immateriellen Vermögensgegenständen</i>	IAS 38.85-86	3042000
Hedge of net investments in foreign operations (effective portion)	c. <i>Reserve aus der Absicherung von Nettoinvestitionen in einem ausländischen Geschäftsbetrieb (effektiver Anteil)</i>	IAS 39.102 (a)	3043000
Foreign currency translation	d. <i>Reserve aus Fremdwährungsumrechnung</i>	IAS 21.52 (b)	3044000
Cash flow hedges (effective portion)	e. <i>Reserve aus Hedginggeschäften zur Fixierung künftiger Zahlungsströme (effektiver Anteil)</i>	IFRS 7.23(c); IAS 39.95-96	3045000
Available-for-sale financial assets	f. <i>Reserve aus der Neubewertung von zur Veräußerung verfügbaren finanziellen Vermögensgegenständen</i>	IAS 39.55 (b)	3046000
Non-current assets or disposal groups held for sale	g. <i>Reserve in Bezug auf langfristige Vermögenswerte (oder Veräußerungsgruppen), die zur Veräußerung gehalten werden</i>	IFRS 5.18-19/38	3047000
Other items	h. <i>Andere Neubewertungsreserven</i>		3048000
Reserves (including retained earnings)	17. Rücklagen (einschließlich Gewinnrücklage)	IAS 1.75 (e); IAS 1.68 (p)	3050000
<Treasury shares>	18. <Eigene Aktien>	IAS 32.33/34	3060000
Income from current year	19. Ergebnis des laufenden Geschäftsjahres	IAS 1.75 (e)	3070000
<Interim dividends>	20. <Abschlagsdividenden>		3080000
Minority interest	21. Minderheitsbeteiligung	IAS 1.68 (o); IAS 27.4/33	3090000
Revaluation reserves and other valuation differences	a. <i>Neubewertungsreserve</i>		3091000
Other items	b. <i>Andere Positionen</i>		3092000
<u>TOTAL EQUITY AND MINORITY INTEREST</u>	<u>SUMME DES EIGENKAPITALS UND DER MINDERHEITSBETEILIGUNG</u>		3000000
<u>TOTAL LIABILITIES, MINORITY INTEREST AND EQUITY</u>	<u>SUMME DER VERBINDLICHKEITEN, DER MINDERHEITSBETEILIGUNG UND DES EIGENKAPITALS</u>		1000000

2. Consolidated income statement	2. Gewinn- und Verlustrechnung	IAS/IFRS references IAS/IFRS Bezug [aufgrund der Verordnung (EG) Nr. 1606/2002]	Total amount Betrag
CONTINUING OPERATIONS			
<i>Financial & operating income and expenses</i>	Finanzielle und betriebliche Erträge und Aufwendungen	IAS 1.81 (a)	
Net interest income	I. Nettozinsertrag		6010000
<i>Interest income</i>	1. Zinserträge SUMME (a+b+c+d+e+f+g+h)	IAS 18.35 (b) (iii); IFRS 7.IG13	6020000
<i>Cash & cash balances with central banks</i>	a. Kassenbestand und Guthaben bei Zentralbanken	IFRS 7.20 (b)	6021000
<i>Financial assets held for trading (if accounted for separately)</i>	b. Finanzielle Vermögensgegenstände im Handelsbestand (sofern getrennt ausgewiesen)	IFRS 7.20 (a) (i); IAS 1.86; IAS 39.9	6022000
<i>Financial assets designated at fair value through profit or loss (if accounted for separately)</i>	c. Finanzielle Vermögensgegenstände designiert zum Zeitwert über die Gewinn- und Verlustrechnung geführt (sofern getrennt ausgewiesen)	IFRS 7.20 (a)(i); IAS 1.86; IAS 39.9	6023000
<i>Available-for-sale financial assets</i>	d. Zur Veräußerung verfügbare finanzielle Vermögenswerte	IFRS 7.20(b); IAS 39.55(b); IAS 39.9	6024000
<i>Loans and receivables (including finance leases)</i>	e. Kredite und Forderungen (einschließlich Finanzierungsleasing)	IFRS 7.20 (b); IAS 39.9	6025000
<i>Held-to-maturity investments</i>	f. Bis zur Endfälligkeit gehaltene Wertpapiere	IFRS 7.20 (b); IAS 39.9	6026000
<i>Derivatives - Hedge accounting, interest rate risk</i>	g. Derivate für Sicherungsmaßnahmen (Zinsrisiko)	IFRS 7.20 (b); IAS 39.9	6027000
<i>Other assets</i>	h. Andere Vermögensgegenstände	IAS 1.86	6028000
<i>(Interest expenses)</i>	2. Zinsaufwendungen SUMME (a+b+c+d+e+f)	IFRS 7 IG 13	6030000
<i>Deposits from central banks</i>	a. Einlagen von Zentralbanken	IFRS 7.20 (b); IAS 1.86	6031000
<i>Financial liabilities held for trading (if accounted for separately)</i>	b. Finanzielle Verbindlichkeiten im Handelsbestand (sofern getrennt ausgewiesen)	IFRS 7.20 (a) (i); IAS 1.86; IAS 39.9	6032000
<i>Financial liabilities designated at fair value through profit or loss (if accounted for separately)</i>	c. Finanzielle Verbindlichkeiten designiert zum Zeitwert über die Gewinn- und Verlustrechnung geführt (sofern getrennt ausgewiesen)	IFRS 7.20 (a) (i); IAS 1.86; IAS 39.9	6033000
<i>Financial liabilities measured at amortised cost</i>	d. Finanzielle Verbindlichkeiten zu fortgeführten Anschaffungskosten	IFRS 7.20 (b); IAS 39.9	6034000
<i>Derivatives - Hedge accounting, interest rate risk</i>	e. Derivate für Sicherungsmaßnahmen (Zinsrisiko)	IFRS 7.20 (b); IAS 39.9	6035000
<i>Other liabilities</i>	f. Andere Verbindlichkeiten	IFRS 7.20 (b); IAS 1.86	6036000
<i>Expenses on share capital repayable on demand</i>	3. Aufwendungen für jederzeit rückzahlbares Grundkapital	IFRIC 2.11; IAS 1.86; IAS 32 IE 33	6040000
<i>Dividend income</i>	4. Dividendenerträge SUMME (a+b+c)	IAS 18.35 (b) (v)	6050000

<i>Financial assets held for trading (if accounted for separately)</i>	<i>a. Finanzielle Vermögensgegenstände im Handelsbestand (sofern getrennt ausgewiesen)</i>	<i>IFRS 7 B5 (e); IAS 39.9</i>	6051000
<i>Financial assets designated at fair value through profit or loss (if accounted for separately)</i>	<i>b. Finanzielle Vermögensgegenstände designiert zum Zeitwert über die Gewinn- und Verlustrechnung geführt (sofern getrennt ausgewiesen)</i>	<i>IFRS 7 B5 (e); IAS 39.9</i>	6052000
<i>Available-for-sale financial assets</i>	<i>c. Zur Veräußerung verfügbare finanzielle Vermögenswerte</i>	<i>IAS 1.86; IAS 39.55 (b); IAS 39.9</i>	6053000
Fee and commission income (expenses), net	II. Erträge und Aufwendungen aus Gebühren und Provisionen (Saldo 1.- 2.)		6060000
<i>Fee and commission income</i>	<i>1. Erträge aus Gebühren und Provisionen</i>	<i>IFRS 7.20 (c)</i>	6061000
<i>Fee and commission expenses</i>	<i>2. Aufwendungen für Gebühren und Provisionen</i>	<i>IFRS 7.20 (c)</i>	6062000
Realised gains and losses on financial assets & liabilities not measured at fair value through profit or loss, net	5. Realisierte Gewinne (Verluste) aus nicht zum Zeitwert bilanzierten finanziellen Vermögensgegenständen und Verbindlichkeiten (netto) SUMME (a+b+c+d+e)	<i>IFRS 7.20 (a) (ii-v)</i>	6070000
<i>Available-for-sale financial assets</i>	<i>a. Zur Veräußerung verfügbare finanzielle Vermögenswerte</i>	<i>IFRS 7.20 (a) (ii); IAS 39.55 (b)</i>	6071000
<i>Loans and receivables (including finance leases)</i>	<i>b. Kredite und Forderungen (einschließlich Finanzierungsleasing)</i>	<i>IFRS 7.20(a)(iv); IAS 39.9</i>	6072000
<i>Held-to-maturity investments</i>	<i>c. Bis zur Endfälligkeit gehaltene Wertpapiere</i>	<i>IFRS 7.20(a)(iii); IAS 39.9</i>	6073000
<i>Financial liabilities measured at amortised cost</i>	<i>d. Finanzielle Verbindlichkeiten zu fortgeführten Anschaffungskosten</i>	<i>IFRS 7.20(a)(v); IAS 39.9</i>	6074000
<i>Other</i>	<i>e. Andere</i>	<i>IAS 1.86</i>	6075000
Gains (losses) on financial assets and liabilities held for trading, net	6. Gewinne (Verluste) aus finanziellen Vermögensgegenständen im Handelsbestand (netto) SUMME (a+b+c+d+e+f)	<i>IFRS 7.20(a)(i); IAS 39.55(a)</i>	6080000
<i>Equity instruments and related derivatives</i>	<i>a. Eigenkapitalinstrumente und damit zusammenhängende Derivate</i>		6081000
<i>Interest rate instruments and related derivatives</i>	<i>b. Zinsinstrumente und damit zusammenhängende Derivate</i>		6082000
<i>Foreign exchange trading</i>	<i>c. Devisenhandel</i>		6083000
<i>Credit risk instruments and related derivatives</i>	<i>d. Kreditrisikoinstrumente und Kreditderivate</i>		6084000
<i>Commodities and related derivatives</i>	<i>e. Waren und damit zusammenhängende Derivate</i>		6085000
<i>Other (including hybrid derivatives)</i>	<i>f. Andere (einschließlich hybrider derivativer Finanzinstrumente)</i>		6086000
Gains (losses) on financial assets and liabilities designated at fair value through profit or loss, net	7. Gewinne (Verluste) aus zum Zeitwert über die Gewinn- und Verlustrechnung geführte designierten finanziellen Vermögensgegenständen und Verbindlichkeiten (netto)	<i>IFRS 7.20(a)(i); IAS 39.55(a)</i>	6090000
Gains(losses) from hedge accounting, net	8. Positive (negative) Zeitwertanpassungen bei der Bilanzierung von Sicherungsmaßnahmen (netto)	<i>IFRS 7.24</i>	6100000
Exchange differences revaluations, net	9. Erfolgsbeiträge aus Währungsumrechnung (netto)	<i>IAS 21.28; IAS 52a</i>	6110000
Gains (losses) on derecognition of assets other than held for sale, net	10. Gewinne (Verluste) aus dem Verkauf von nicht zum Verkaufsbestand gehörigen Vermögensgegenständen	<i>IAS 1.34</i>	6120000
Other operating income	11. Sonstige betriebliche Erträge	<i>IAS 1.86</i>	6130000

Other operating expenses	12. Sonstige betriebliche Aufwendungen	IAS 1.86	6140000
Administration costs	13. Verwaltungsaufwendungen SUMME (a+b)	IAS 1.88-89/92	6150000
Staff expenses	a. Personalaufwand	IAS 1.91	6151000
General and administrative expenses	b. Allgemeine Aufwendungen und Verwaltungsaufwendungen		6152000
Depreciation	14. Abschreibungen SUMME (a+b+c)	IAS 1.93	6160000
Property, Plant and Equipment	a. Grundstücke, Anlagen und Gebäude	IAS 1.88-91	6161000
Investment properties	b. Als Finanzinvestition gehaltene Immobilien	IAS 1.88-91	6162000
Intangible assets (other than goodwill)	c. Immaterielle Vermögensgegenstände (außer Geschäfts- oder Firmenwert)	IAS 1.88-91; IAS 38.118 (e) (vii)	6163000
Provisions	15. Rückstellungen	IAS 37.84	6170000
Impairment	16. Wertberichtigungen SUMME (a+b)		6180000
Impairment on financial assets not measured at fair value through profit or loss	a) Verluste aus der Wertminderung von nicht zum Zeitwert bilanzierten finanziellen Vermögensgegenständen	IFRS 7.20 (e); IAS 39.63	6181000
Financial assets measured at cost (unquoted equity)	Finanzielle Vermögensgegenstände zu Anschaffungskosten (nicht börsennotierte Aktien und damit zusammenhängende Derivate)	IFRS 7.20 (e); IAS 39.66	6181100
Available for sale financial assets	Zur Veräußerung verfügbare, erfolgsneutral bewertete, finanzielle Vermögenswerte	IFRS 7.20 (e); IAS 39.67	6181200
Loans and receivables (including finance leases)	Kredite und Forderungen zu fortgeführten Anschaffungskosten (einschließlich Finanzierungsleasing)	IFRS 7.20 (e); IAS 39.63	6181300
Held to maturity investments	Bis zur Endfälligkeit gehaltene Wertpapiere zu fortgeführten Anschaffungskosten	IFRS 7.20 (e); IAS 39.63	6181400
Impairment on non financial assets	b) Wertberichtigungen auf nicht finanzielle Vermögensgegenstände	IAS 36.126 (a)	6182000
Property, Plant and Equipment	Grundstücke, Anlagen und Gebäude	IAS 16.73 (e) (v-vi)	6182100
Investment properties	Als Finanzinvestition gehaltene Immobilien	IAS 40.79 (d) (v)	6182200
Intangible assets	Immaterielle Vermögensgegenstände		6182300
Goodwill	Geschäfts- oder Firmenwert	IFRS 3.75 (e)	6182310
Intangible assets (other than goodwill)	Andere immaterielle Vermögensgegenstände		6182320
Investments in associates and joint ventures accounted for using the equity method	Beteiligungen an assoziierten Unternehmen und nach der Equity-Methode bilanzierten Gemeinschaftsunternehmen	IAS 28.31	6182400
Other	Andere		6182500
Negative goodwill immediately recognised in profit or loss	17. Unmittelbar erfolgswirksamer negativer Geschäfts- oder Firmenwert	IFRS 3.67 (g)	6190000
Share of the profit or loss of associates and joint ventures accounted for using the equity method	18. Anteil des Ergebnisses von assoziierten Unternehmen und Gemeinschaftsunternehmen nach Equity-Methode bilanziert	IAS 1.81 (c); IAS 28.38; IAS 31.56	6200000
Profit or loss from non-current assets and disposal groups classified as held for sale not qualifying as discontinued operations	19. Ergebnis aus Gegenständen des Anlagevermögens und Veräußerungsgruppen, ohne Veräußerung/Aufgabe von Geschäftsbereichen	IFRS 5.37	6210000
TOTAL PROFIT OR LOSS BEFORE TAX AND MINORITY INTEREST FROM CONTINUING OPERATIONS	III. GESAMTERGEBNIS VOR STEUERN UND MINDERHEITSBETEILIGUNGEN AUS DER LAUFENDEN GESCHÄFTSTÄTIGKEIT		6000000

Tax expense (income) related to profit or loss from continuing operations	1. Steueraufwendungen (-erträge) aus dem Ergebnis der laufenden Geschäftstätigkeit	IAS 1.81 (d); IAS 12.77	6000001
<u>TOTAL PROFIT OR LOSS AFTER TAX AND BEFORE MINORITY INTEREST FROM CONTINUING OPERATIONS</u>	IV. GESAMTERGEBNIS NACH STEUERN UND VOR MINDERHEITSBETEILIGUNGEN AUS DER LAUFENDEN GESCHÄFTSTÄTIGKEIT		7000000
<u>Profit or loss after tax from discontinued operations</u>	2. Gesamtergebnis nach Steuern aus der Veräußerung/Aufgabe von Geschäftsbereichen	IAS 1.81 (e)	6000002
<u>TOTAL PROFIT OR LOSS AFTER TAX AND DISCONTINUED OPERATIONS</u>	V. GESAMTERGEBNIS NACH STEUERN UND VERÄUßERUNG/AUFGABE VON GESCHÄFTSBEREICHEN UND OHNE MINDERHEITSBETEILIGUNGEN	IAS 1.81 (f)	8000000

<u>Profit or loss attributable to minority interest</u>	3. Gesamtergebnis Minderheitsbeteiligungen	IAS 27.33; IAS 1.82 (a)	6000003
<u>PROFIT OR LOSS ATTRIBUTABLE TO EQUITY HOLDERS OF THE PARENT</u>	VI. DEN GESELLSCHAFTERN DES MUTTERUNTERNEHMENS ZURECHENBARER GEWINN ODER VERLUST	IAS 1.82 (b)	9000000

KENNZAHLEN VON AUSLÄNDISCHEN BANKENTÖCHTERN

Kennzahlen	
Cost income ratio (CIR)	5000003
Berechnungsmodus: (Texteingabe)	5000033
Eigenkapitalrendite (return on equity - ROE)	5000001
Berechnungsmodus: (Texteingabe)	5000011
Gesamtkapitalrendite (return on assets - ROA)	5000002
Berechnungsmodus: (Texteingabe)	5000022

Information on Credit Risk and Impairment

Informationen über Kreditrisiko und Wertberichtigungen

Table: Allowances movements for credit losses Tabelle: Entwicklung der Wertberichtigun- gen zu Kreditrisiken		Opening balance Eröffnungsbilanz	Amounts taken against allowances: Verwendung	Amounts set aside for estimated probable loan losses on exposures during the period Zuführung	Amounts reversed for estimated probable loan losses on exposures during the period Beträge Auflösung	Other adjustments (1) Andere Anpassungen	Transfers between allowances Übertragung von Ab- schreibungen	Closing balance Abschluss- bilanz	Recoveries recorded directly to the income statement Eingang abge- schriebener Forderungen	Value adjustments recorded directly to the income statement Direktab- schreibungen
<i>IFRS 7.16; CRD Annex XII Part 2, §5 (i) (i-v) IFRS 7.16; Richtlinie 2006/48/EG, Anhang XII, Teil 2, Z 5 lit. i</i>										
Specific allowances for individually assessed financial assets and specific allowances for collectively assessed financial assets	Einzelwertab- schreibungen für einzeln bewertete finanzielle Vermögens- gegenstände und kollektiv bewertete Vermögens- gegenstände									
Equity instruments	Eigenkapital- instrumente	1211000	1221000	1231000	1241000	1251000	1261000	1690000	1281000	1291000
Debt instruments	Schuldtitel	1212000	1222000	1232000	1242000	1252000	1262000	1700000	1282000	1292000
Loans & advances	Kredite und Forderungen	1213000	1223000	1233000	1243000	1253000	1263000	1710000	1283000	1293000
Other financial assets	Anderes Finanzvermögen	1214000	1224000	1234000	1244000	1254000	1264000	1720000	1284000	1294000
Allowances for incurred but not reported losses on financial assets	Abschreibungen für erlittene, aber nicht zuordenbare Verluste von Vermögens- gegenständen									
Debt instruments	Schuldtitel	1215000	1225000	1235000	1245000	1255000	1265000	1730000	1285000	1295000
Loans & advances	Kredite und Forderungen	1216000	1226000	1236000	1246000	1256000	1266000	1740000	1286000	1296000
Other financial assets	Anderes Finanzvermögen	1217000	1227000	1237000	1247000	1257000	1267000	1750000	1287000	1297000
Total	SUMME	1210000	1220000	1230000	1240000	1250000	1260000	1270000	1280000	1290000

(1) e.g. exchange rate differences, business combinations, acquisitions and disposals of subsidiaries, etc.

(1) z.B. Wechselkursschwankungen, Unternehmenszusammenschluss, Akquirierung und Veräußerung von Auslandstöchtern, etc.