

# **Anlage B1**

## **Ordnungsnormenausweis für Kreditinstitutsgruppen gemäß § 1 ONA-V**

**Kapitel "Kapitaladäquanzblatt (CA-TEMPLATE)" gemäß § 22 BWG Eigenmittelerfordernis und § 23 BWG Eigenmittel**

Periodizität: Monatlich

**CA-TEMPLATE konsolidiert**

		<b>Betrag</b>
<b>1</b>	<b>Eigenmittel insgesamt</b>	7800800
<b>1.1</b>	<b>Kernkapital</b>	7810800
<b>1.1.1</b>	<b>Zwischensumme Kapitalia</b>	7811800
<b>1.1.1*</b>	hievon begrenzt anrechenbare, nicht innovative Kernkapitalinstrumente	7811802
<b>1.1.1**</b>	hievon begrenzt anrechenbare, innovative Kernkapitalinstrumente	7811804
<b>1.1.1.1</b>	<i>Eingezahltes Kapital (Geschäfts-, Grund-, Stamm-, Dotationskapital und Geschäftsguthaben) ohne Vorzugsaktien mit Dividendennachzahlungspflicht</i>	7811806
<b>1.1.1.2</b>	<i>(-) Eigene Aktien oder Geschäftsanteile</i>	7811808
<b>1.1.1.3</b>	<i>Kapitalrücklage (Emissionsagiokonto)</i>	7811810
<b>1.1.1.4</b>	<i>Sonstige als eingezahltes Kapital anrechenbare Instrumente (z.B. unbefristete stille Beteiligungen)</i>	7811812
<b>1.1.2</b>	<b>Sonstige anrechenbare Rücklagen</b>	7812800
<b>1.1.2*</b>	<b>hievon Haftrücklage</b>	7812803
<b>1.1.2.1</b>	<i>Sonstige Rücklagen</i>	7812806
<b>1.1.2.2</b>	<i>Minderheitsbeteiligungen</i>	7812809
<b>1.1.2.2*</b>	hievon begrenzt anrechenbare, nicht innovative Kapitalinstrumente	7812812
<b>1.1.2.2**</b>	hievon begrenzt anrechenbare, innovative Kapitalinstrumente	7812815
<b>1.1.2.3</b>	<i>Zwischengewinn</i>	7812818
<b>1.1.2.4</b>	<i>(-) Bilanzverlust sowie materielle negative Ergebnisse im laufenden Geschäftsjahr</i>	7812821
<b>1.1.2.5</b>	<i>(-) Nettogewinne aus der Kapitalisierung künftiger Erträge verbriefter Forderungen</i>	7812824
<b>1.1.2.6</b>	<i>Im Kernkapital zu berücksichtigende Effekte aus bestimmten Bewertungsvorschriften (Prudential Filters)</i>	7812827
1.1.2.6.01	Bewertungseffekte aus Available for Sale-Eigenkapitalinstrumenten	7812830
1.1.2.6.02	Korrekturposten für Bewertungseffekte aus Available for Sale-Eigenkapitalinstrumenten	7812833
1.1.2.6.03	Bewertungseffekte aus Available for Sale-Krediten und sonstigen Forderungen	7812836
1.1.2.6.04	Korrekturposten für Bewertungseffekte aus Available for Sale-Krediten und sonstigen Forderungen	7812839
1.1.2.6.05	Bewertungseffekte aus sonstigen Available for Sale-Vermögensgegenständen	7812842
1.1.2.6.06	Korrekturposten für Bewertungseffekte aus sonstigen Available for Sale-Vermögensgegenständen	7812845
1.1.2.6.07	Bewertungseffekte aus der Anwendung der Fair Value Option auf Finanzinstrumente (eigenes Kreditrisiko)	7812848
1.1.2.6.08	Korrekturposten für Bewertungseffekte aus der Anwendung der Fair Value Option auf Finanzinstrumente (eigenes Kreditrisiko)	7812851
1.1.2.6.09	Bewertungseffekte aus cash flow hedges, die nicht zur Absicherung von Available for Sale-Vermögensgegenständen dienen	7812854
1.1.2.6.10	Korrekturposten für Bewertungseffekte aus cash flow hedges, die nicht zur Absicherung von Available for Sale-Vermögensgegenständen dienen	7812857
1.1.2.6.11	Bewertungseffekte aus als Finanzinstrumente gehaltenen Immobilien	7812860
1.1.2.6.12	Korrekturposten für Bewertungseffekte aus als Finanzinstrumente gehaltenen Immobilien	7812863
1.1.2.6.13	Bewertungseffekte aus selbstgenutztem Anlagevermögen	7812866
1.1.2.6.14	Korrekturposten für Bewertungseffekte aus selbstgenutztem Anlagevermögen	7812869
1.1.2.6.15	Andere Bewertungseffekte, die die sonstigen anrechenbaren Rücklagen betreffen	7812872
1.1.2.6.16	Korrekturposten für andere Bewertungseffekte, die die sonstigen anrechenbaren Rücklagen betreffen	7812875
<b>1.1.2.6.17</b>	<b>+/- Unterschiedsbetrag aus der Zusammenfassung von Eigenkapital und Beteiligungen</b>	7812878
<b>1.1.2.6.18</b>	<b>+/- Umrechnungsdifferenzen ausländischer</b>	7812881

	<b>Währungen</b>	
1.1.2.6.19	+/- Unterschiedsbetrag aus der Equity-Bewertung der nachgeordneten Institute	7812884
1.1.2.6.20	+/- Unterschiedsbetrag aus der Equity-Bewertung von Beteiligungen an Unternehmen	7812887
1.1.3	<b>Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>	7813800
1.1.4	<b>Andere, landesspezifische Kernkapitalbestandteile</b>	7814800
1.1.4.1	<i>Begrenzt anrechenbare, nicht innovative Kernkapitalinstrumente</i>	7814802
1.1.4.2	<i>Begrenzt anrechenbare, innovative Kernkapitalinstrumente</i>	7814804
1.1.4.3	<i>Korrekturposten (positiv) für die erstmalige Anwendung internationaler Rechnungslegungsvorschriften</i>	7814806
1.1.4.4	<i>Sonstige Korrekturposten (positiv)</i>	7814808
1.1.5	<b>(-) Sonstige Abzugspositionen vom Kernkapital</b>	7815800
1.1.5.1	<i>(-) Immaterielle Vermögensgegenstände</i>	7815802
1.1.5.2	<i>(-) Korrekturposten für die Überschreitung der Anrechnungsgrenze nicht innovativer Kernkapitalinstrumente (&gt; 50% des Kernkapitals)</i>	7815804
1.1.5.3	<i>(-) Korrekturposten für die Überschreitung der Anrechnungsgrenze innovativer Kernkapitalinstrumente (&gt; 15% oder 30% des Kernkapitals gemäß § 24 Abs. 2 Z 1 BWG)</i>	7815806
1.1.5.4	<i>(-) Andere, landesspezifische Abzugspositionen vom Kernkapital</i>	7815808
1.1.5.4.1	<i>(-) Korrekturposten (negativ) für die erstmalige Anwendung internationaler Rechnungslegungsvorschriften</i>	7815810
1.1.5.4.2	<i>(-) Sonstige Korrekturposten (negativ)</i>	7815812
1.2	<b>Ergänzende Eigenmittel</b>	7820800
1.2.1	<b>Zwischensumme I</b>	7821800
1.2.1.1	<i>Als ergänzende Eigenmittel anrechenbare Kernkapitalbestandteile</i>	7821805
1.2.1.2	<i>Korrekturposten für aus dem Kernkapital übertragene Bewertungseffekte (Prudential Filters)</i>	7821810
1.2.1.2.01	<i>Korrekturposten für Bewertungseffekte aus Available for Sale-Eigenkapitalinstrumenten</i>	7821815
1.2.1.2.02	<i>Korrekturposten für Bewertungseffekte aus Available for Sale-Vermögensgegenständen umgewandelt in ergänzende Eigenmittel</i>	7821820
1.2.1.2.03	<i>Korrekturposten für Bewertungseffekte aus als Finanzinstrumente gehaltenen Immobilien umgewandelt in ergänzende Eigenmittel</i>	7821825
1.2.1.2.04	<i>Korrekturposten aus selbstgenutztem Anlagevermögen umgewandelt in ergänzende Eigenmittel</i>	7821830
1.2.1.2.05	<i>Korrekturposten für andere Bewertungseffekte, die die sonstigen anrechenbaren Rücklagen betreffen</i>	7821835
1.2.1.3	<i>Anrechenbare nicht realisierte Reserven in Grundstücken, grundstückgleichen Rechten und Gebäuden sowie in notierten Wertpapieren in Verbundunternehmen und Gebäuden (Neubewertungsreserve)</i>	7821840
1.2.1.4	<i>Sonstige ergänzende Eigenmittelkomponenten/Ergänzungskapital gemäß § 23 Abs. 1 Z 5 BWG</i>	7821845
1.2.1.5	<i>Berücksichtigungsfähiger Risikovorsorgeüberschuss für IRB-Positionen</i>	7821850
1.2.1.6	<i>Landesspezifische ergänzende Eigenmittelbestandteile höherer Qualität</i>	7821855
1.2.1.6.1	<i>Stille Reserven</i>	7821860
1.2.1.6.2	<i>Partizipationskapital mit Dividendennachzahlungspflicht</i>	7821865
1.2.1.7	<i>Korrekturposten gemäß § 23 Abs. 14 Z 4 BWG</i>	7821870
1.2.2	<b>Zwischensumme II</b>	7822800
1.2.2.1	<i>Haftsummenzuschläge</i>	7822805
1.2.2.2	<i>Kumulative Vorzugsaktien mit fester Laufzeit</i>	7822810
1.2.2.3	<i>Langfristiges nachrangiges Kapital</i>	7822815
1.2.2.4	<i>Landesspezifische ergänzende Eigenmittelbestandteile niedriger Qualität</i>	7822820
1.2.2.5	<i>Korrekturposten gemäß § 23 Abs. 14 Z 3 BWG</i>	7822825
1.2.2.6	<i>Korrekturposten gemäß § 23 Abs. 14 Z 6 BWG</i>	7822830
1.2.3	<b>(-) Abzugspositionen von der Summe der ergänzenden Eigenmittel</b>	7823800
1.2.3.1	<i>(-) Korrekturposten gemäß § 23 Abs. 14 Z 2 BWG</i>	7823805
1.2.3.2	<i>(-) Andere, landesspezifische Abzugspositionen von der Summe der ergänzenden Eigenmittel</i>	7823810
1.3	<b>(-) Abzugspositionen vom Kernkapital und von ergänzenden Eigenmittel</b>	7830800

1.3.T1*	<i>hievon (-) vom Kernkapital</i>	7830802
1.3.T2*	<i>hievon (-) von ergänzenden Eigenmittel</i>	7830804
1.3.1	<b>(-) Anteile an anderen Kredit- und Finanzinstituten von mehr als 10% ihres Kapitals</b>	7830806
1.3.2	<b>(-) Nachrangige Forderungen, Partizipationskapital, Ergänzungskapital oder sonstige Kapitalformen, die das Kreditinstitut an anderen Kredit- und Finanzinstituten hält, an deren Kapital es zu jeweils mehr als 10% beteiligt ist</b>	7830808
1.3.3	<b>(-) Kapitalbestandteile an anderen als unter 1.3.1 und 1.3.2 genannten Kredit- und Finanzinstituten von höchstens 10% ihres Kapitals, sofern diese zusammengenommen mehr als 10% der Eigenmittel des Kreditinstitutes übersteigen</b>	7830810
1.3.4	<b>(-) Beteiligungen an Versicherungsunternehmen, Rückversicherungsunternehmen und Versicherungsholdinggesellschaften</b>	7830812
1.3.5	<b>(-) Sonstige Kapitalbestandteile an Versicherungsunternehmen, Rückversicherungsunternehmen und Versicherungsholdinggesellschaften</b>	7830814
1.3.6	<b>(-) Landesspezifische Abzugspositionen vom Kernkapital und von ergänzenden Eigenmittel</b>	7830816
1.3.7	<b>(-) Verbriefungspositionen, auf die ein Risikogewicht von 1250% angewandt wird und die bei der Ermittlung der risikogewichteten Aktiva nicht berücksichtigt worden sind</b>	7830818
1.3.8	<b>(-) Risikovorsorge-Fehlbeträge für IRB-Positionen</b>	7830820
1.4	<i>Anrechenbares Kernkapital (nach Abzugsposten)</i>	7810801
1.5	<i>Anrechenbare ergänzende Eigenmittel (nach Abzugsposten)</i>	7830801
1.6	<b>Anrechenbares Kernkapital und anrechenbare ergänzende Eigenmittel (nach Abzugsposten)</b>	7850801
1.7	<i>Tier III-Kapital</i>	7840800
1.7.1	<b>Zur Umwidmung in Tier III-Kapital zur Verfügung stehendes Tier II-Kapital</b>	7840805
1.7.2	<b>Nettogewinn aus dem Handelsbuch</b>	7840810
1.7.3	<b>Kurzfristiges nachrangiges Kapital</b>	7840815
1.7.4	<b>(-) Illiquide Aktiva</b>	7840820
1.7.5	<b>Korrekturposten gemäß § 23 Abs. 14 Z 7 BWG</b>	7840825
1.7.6	<b>(-) Landesspezifische Abzugspositionen vom Tier III-Kapital</b>	7840830
1.7.7	<b>(-) Ungenutztes, aber anrechenbares Tier III-Kapital</b>	7840835
1.8	<b>ZUSATZINFORMATIONEN:</b>	
1.8.1	<b>Auf interne Ratings basierender Ansatz -Risikovorsorgen Überschuss (+)/Fehlbetrag (-)</b>	7850815
1.8.1.1	<i>Höhe der IRB-Risikovorsorgen</i>	7850820
1.8.1.1*	<i>hievon Pauschalwertberichtigungen</i>	7850825
1.8.1.1**	<i>Einzelwertberichtigungen</i>	7850830
1.8.1.1***	<i>Rückstellungen</i>	7850835
1.8.1.2	<i>(-) IRB-Ermittlung des erwarteten Verlustes</i>	7850840
1.8.2	<b>Vorhandene Nachrangkapitalia gemäß § 23 Abs. 14 Z 5 BWG</b>	7850845
1.9	<b>Wert des Fondsvermögens gemäß § 3 Abs. 4 BWG</b>	7850850
1.10	<b>Eigenmittel-Basis für Großveranlagungen gemäß § 27 BWG</b>	7850855
2	<b>Gesamteigenmittelerfordernis</b>	7700800
2.1	<b>EIGENMITTELERFORDERNIS für das Kreditrisiko gemäß §§ 22a bis 22h BWG</b>	7710800
2.1*	<b>hievon Kontrahentenausfallsrisiko aus dem Handelsbuch</b>	7710801
2.1.1	<b>Standardansatz (SA)</b>	7711800
2.1.1.1a	<b>Standardansatz-Forderungsklassen (ohne Berücksichtigung von Verbriefungspositionen)</b>	7711803
2.1.1.1a.01	Forderungen an Zentralstaaten und Zentralbanken	7711806
2.1.1.1a.02	Forderungen an regionale Gebietskörperschaften	7711809
2.1.1.1a.03	Forderungen an Verwaltungseinrichtungen und Unternehmen ohne Erwerbscharakter im Besitz von Gebietskörperschaften	7711812
2.1.1.1a.04	Forderungen an multilaterale Entwicklungsbanken	7711815
2.1.1.1a.05	Forderungen an internationale Organisationen	7711818
2.1.1.1a.06	Forderungen an Institute	7711821
2.1.1.1a.07	Forderungen an Unternehmen	7711824
2.1.1.1a.08	Retail-Forderungen	7711827
2.1.1.1a.09	Durch Immobilien besicherte Forderungen	7711830
2.1.1.1a.10	Überfällige Forderungen	7711833
2.1.1.1a.11	Forderungen mit hohem Risiko	7711836
2.1.1.1a.12	Forderungen in Form von gedeckten Schuldverschreibungen	7711839

2.1.1.1a.13	Kurzfristige Forderungen an Institute und Unternehmen	7711842
2.1.1.1a.14	Forderungen in Form von Investmentfondsanteilen	7711845
2.1.1.1a.15	Sonstige Posten	7711848
<b>2.1.1.2</b>	<b>Verbriefungspositionen - Standardansatz</b>	7711860
<b>2.1.2</b>	<b>Auf internen Ratings basierender Ansatz (IRB)</b>	7712800
<b>2.1.2.1</b>	<b>Auf internen Ratings basierender Ansatz - ohne eigene LGD-Schätzung/Anwendung von Umrechnungsfaktoren</b>	7712805
2.1.2.1.01	Forderungen an Zentralstaaten und Zentralbanken	7712810
2.1.2.1.02	Forderungen an Institute	7712815
2.1.2.1.03	Forderungen an Unternehmen	7712820
<b>2.1.2.2</b>	<b>IRB-Ansatz - mit eigenen LGD-Schätzung/Anwendung von Umrechnungsfaktoren</b>	7712825
2.1.2.2.01	Forderungen an Zentralstaaten und Zentralbanken	7712830
2.1.2.2.02	Forderungen an Institute	7712835
2.1.2.2.03	Forderungen an Unternehmen	7712840
2.1.2.2.04	Retail-Forderungen	7712845
<b>2.1.2.3</b>	<b>Beteiligungspositionen IRB</b>	7712850
<b>2.1.2.4</b>	<b>Verbriefungspositionen IRB</b>	7712855
<b>2.1.2.5</b>	<b>Sonstige Forderungen</b>	7712860
<b>2.2</b>	<b>ABWICKLUNGSRISIKO</b>	7720800
<b>2.3</b>	<b>EIGENMITTELERFORDERNIS für das Positionsrisiko in Schuldtiteln und Substanzwerten, Fremdwährungs- und Warenpositionsrisiko</b>	7730800
<b>2.3.1</b>	<b>EIGENMITTELERFORDERNIS für das Positionsrisiko in Schuldtiteln und Substanzwerten, Fremdwährungs- und Warenpositionsrisiko (Standardansatz)</b>	7731800
<b>2.3.1.a</b>	<b>hievon nicht-lineare Risiken</b>	7731805
<b>2.3.1.b</b>	<b>hievon Szenario-Matrixmethode gemäß § 22e Abs. 3 BWG</b>	7731810
<b>2.3.1.1</b>	<b>Positionsrisiko in Schuldtiteln</b>	7731815
<b>2.3.1.2</b>	<b>Positionsrisiko in Substanzwerte</b>	7731820
<b>2.3.1.3</b>	<b>Risiko in Fremdwährungspositionen</b>	7731825
<b>2.3.1.4</b>	<b>Risiko in Warenpositionen</b>	7731830
<b>2.3.2</b>	<b>EIGENMITTELERFORDERNIS für das Positionsrisiko in Schuldtiteln und Substanzwerten, Fremdwährungs- und Warenpositionsrisiko (Internes Modell)</b>	7732800
<b>2.4</b>	<b>EIGENMITTELERFORDERNIS für Operationelles Risiko</b>	7740800
<b>2.4.1</b>	<b>Operationelles Risiko Basisindikatoransatz</b>	7741800
<b>2.4.2</b>	<b>Operationelles Risiko Standardansatz/Alternativer Standardansatz</b>	7742800
<b>2.4.3</b>	<b>Operationelles Risiko Fortgeschrittener Messansatz</b>	7743800
<b>2.5</b>	<b>EIGENMITTELERFORDERNISSE resultierend aus dem Umstieg auf Basel II-Bestimmungen und sonstige Eigenmittelerfordernisse</b>	7750800
<b>2.5.1</b>	<b>Erfordernis aus Mindesteigenmitteluntergrenze aus dem Umstieg auf Basel II (Floor)</b>	7751800
<b>2.5.2</b>	<b>Eigenmittelerfordernis für qualifizierte Nichtfinanzbeteiligungen</b>	7751805
<b>2.5.3</b>	<b>Zusätzliches Eigenmittelerfordernis gemäß § 3 Abs. 4 BWG – (nur von KAG zu melden)</b>	7751810
<b>2.5.4</b>	<b>Gesamteigenmittelerfordernis bei Anwendung von § 103e Z 7 BWG im Rahmen des Roll-out gemäß § 21a Abs. 7 BWG</b>	7751815
<b>3</b>	<b>ZUSATZINFORMATIONEN:</b>	
<b>3.1</b>	<b>Überschuss (+)/Fehlbetrag (-) an anrechenbaren Eigenmitteln (vor Berücksichtigung sonstiger Eigenmittelerfordernisse resultierend aus dem Umstieg auf die Basel II-Bestimmungen)</b>	7610800
<b>3.1.a</b>	<b>Capital ratio (in %); (vor Berücksichtigung sonstiger Eigenmittelerfordernisse resultierend aus dem Umstieg auf die Basel II-Bestimmungen)</b>	7610805
<b>3.2</b>	<b>Überschuss (+)/Fehlbetrag (-) an anrechenbaren Eigenmitteln</b>	7620800
<b>3.2.a</b>	<b>Capital ratio (in %)</b>	7620805
<b>3.3</b>	<b>Überschuss (+)/Fehlbetrag (-) an anrechenbaren Eigenmitteln unter Berücksichtigung des aufsichtlichen Überprüfungsprozesses</b>	7630800
<b>3.3.a</b>	<b>Capital index ratio (in %) unter Berücksichtigung des aufsichtlichen Überprüfungsprozesses</b>	7630805
<b>3.4</b>	<b>Interne Bewertung Überschuss (+)/Fehlbetrag (-) an anrechenbaren Eigenmitteln</b>	7640800
<b>3.4.1</b>	<b>Interne Bewertung der anrechenbaren Eigenmittel</b>	7641800
<b>3.4.2</b>	<b>Interne Bewertung des Eigenmittelerfordernisses</b>	7642800

## CA-TEMPLATE sektorkonsolidiert

		Betrag
<b>1</b>	<b>Eigenmittel insgesamt</b>	7800900
<b>1.1</b>	<b>Kernkapital</b>	7810900
<b>1.1.1</b>	<b>Zwischensumme Kapitalia</b>	7811900
<b>1.1.1*</b>	hievon begrenzt anrechenbare, nicht innovative Kernkapitalinstrumente	7811902
<b>1.1.1**</b>	hievon begrenzt anrechenbare, innovative Kernkapitalinstrumente	7811904
<b>1.1.1.1</b>	<b>Eingezahltes Kapital (Geschäfts-, Grund-, Stamm-, Dotationskapital und Geschäftsguthaben) ohne Vorzugsaktien mit Dividendennachzahlungspflicht</b>	7811906
<b>1.1.1.2</b>	<b>(-) Eigene Aktien oder Geschäftsanteile</b>	7811908
<b>1.1.1.3</b>	<b>Kapitalrücklage (Emissionsagiokonto)</b>	7811910
<b>1.1.1.4</b>	<b>Sonstige als eingezahltes Kapital anrechenbare Instrumente (z.B. unbefristete stille Beteiligungen)</b>	7811912
<b>1.1.2</b>	<b>Sonstige anrechenbare Rücklagen</b>	7812900
<b>1.1.2*</b>	<b>hievon Haftrücklage</b>	7812903
<b>1.1.2.1</b>	<b>Sonstige Rücklagen</b>	7812906
<b>1.1.2.2</b>	<b>Minderheitsbeteiligungen</b>	7812909
<b>1.1.2.2*</b>	hievon begrenzt anrechenbare, nicht innovative Kapitalinstrumente	7812912
<b>1.1.2.2**</b>	hievon begrenzt anrechenbare, innovative Kapitalinstrumente	7812915
<b>1.1.2.3</b>	<b>Zwischengewinn</b>	7812918
<b>1.1.2.4</b>	<b>(-) Bilanzverlust sowie materielle negative Ergebnisse im laufenden Geschäftsjahr</b>	7812921
<b>1.1.2.5</b>	<b>(-) Nettogewinne aus der Kapitalisierung künftiger Erträge verbriefteter Forderungen</b>	7812924
<b>1.1.2.6</b>	<b>Im Kernkapital zu berücksichtigende Effekte aus bestimmten Bewertungsvorschriften (Prudential Filters)</b>	7812927
1.1.2.6.01	Bewertungseffekte aus Available for Sale-Eigenkapitalinstrumenten	7812930
1.1.2.6.02	Korrekturposten für Bewertungseffekte aus Available for Sale-Eigenkapitalinstrumenten	7812933
1.1.2.6.03	Bewertungseffekte aus Available for Sale-Krediten und sonstigen Forderungen	7812936
1.1.2.6.04	Korrekturposten für Bewertungseffekte aus Available for Sale-Krediten und sonstigen Forderungen	7812939
1.1.2.6.05	Bewertungseffekte aus sonstigen Available for Sale-Vermögensgegenständen	7812942
1.1.2.6.06	Korrekturposten für Bewertungseffekte aus sonstigen Available for Sale-Vermögensgegenständen	7812945
1.1.2.6.07	Bewertungseffekte aus der Anwendung der Fair Value Option auf Finanzinstrumente (eigenes Kreditrisiko)	7812948
1.1.2.6.08	Korrekturposten für Bewertungseffekte aus der Anwendung der Fair Value Option auf Finanzinstrumente (eigenes Kreditrisiko)	7812951
1.1.2.6.09	Bewertungseffekte aus cash flow hedges, die nicht zur Absicherung von Available for Sale-Vermögensgegenständen dienen	7812954
1.1.2.6.10	Korrekturposten für Bewertungseffekte aus cash flow hedges, die nicht zur Absicherung von Available for Sale-Vermögensgegenständen dienen	7812957
1.1.2.6.11	Bewertungseffekte aus als Finanzinstrumente gehaltenen Immobilien	7812960
1.1.2.6.12	Korrekturposten für Bewertungseffekte aus als Finanzinstrumente gehaltenen Immobilien	7812963
1.1.2.6.13	Bewertungseffekte aus selbstgenutztem Anlagevermögen	7812966
1.1.2.6.14	Korrekturposten für Bewertungseffekte aus selbstgenutztem Anlagevermögen	7812969
1.1.2.6.15	Andere Bewertungseffekte, die die sonstigen anrechenbaren Rücklagen betreffen	7812972
1.1.2.6.16	Korrekturposten für andere Bewertungseffekte, die die sonstigen anrechenbaren Rücklagen betreffen	7812975
<b>1.1.2.6.17</b>	<b>+/- Unterschiedsbetrag aus der Zusammenfassung von Eigenkapital und Beteiligungen</b>	7812978
<b>1.1.2.6.18</b>	<b>+/- Umrechnungsdifferenzen ausländischer Währungen</b>	7812981
<b>1.1.2.6.19</b>	<b>+/- Unterschiedsbetrag aus der Equity-Bewertung der nachgeordneten Institute</b>	7812984
<b>1.1.2.6.20</b>	<b>+/- Unterschiedsbetrag aus der Equity-Bewertung von Beteiligungen an Unternehmen</b>	7812987
<b>1.1.3</b>	<b>Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>	7813900
<b>1.1.4</b>	<b>Andere, landesspezifische Kernkapitalbestandteile</b>	7814900
<b>1.1.4.1</b>	<b>Begrenzt anrechenbare, nicht innovative Kernkapitalinstrumente</b>	7814902

1.1.4.2	<i>Begrenzt anrechenbare, innovative Kernkapitalinstrumente</i>	7814904
1.1.4.3	<i>Korrekturposten (positiv) für die erstmalige Anwendung internationaler Rechnungslegungsvorschriften</i>	7814906
1.1.4.4	<i>Sonstige Korrekturposten (positiv)</i>	7814908
1.1.5	<b>(-) Sonstige Abzugspositionen vom Kernkapital</b>	7815900
1.1.5.1	<i>(-) Immaterielle Vermögensgegenstände</i>	7815902
1.1.5.2	<i>(-) Korrekturposten für die Überschreitung der Anrechnungsgrenze nicht innovativer Kernkapitalinstrumente (&gt; 50% des Kernkapitals)</i>	7815904
1.1.5.3	<i>(-) Korrekturposten für die Überschreitung der Anrechnungsgrenze innovativer Kernkapitalinstrumente (&gt; 15% oder 30% des Kernkapitals gemäß § 24 Abs. 2 Z 1 BWG)</i>	7815906
1.1.5.4	<i>(-) Andere, landesspezifische Abzugspositionen vom Kernkapital</i>	7815908
1.1.5.4.1	<i>(-) Korrekturposten (negativ) für die erstmalige Anwendung internationaler Rechnungslegungsvorschriften</i>	7815910
1.1.5.4.2	<i>(-) Sonstige Korrekturposten (negativ)</i>	7815912
1.2	<b><i>Ergänzende Eigenmittel</i></b>	7820900
1.2.1	<b><i>Zwischensumme I</i></b>	7821900
1.2.1.1	<i>Als Ergänzende Eigenmittel anrechenbare Kernkapitalbestandteile</i>	7821905
1.2.1.2	<i>Korrekturposten für aus dem Kernkapital übertragene Bewertungseffekte (Prudential Filters)</i>	7821910
1.2.1.2.01	<i>Korrekturposten für Bewertungseffekte aus Available for Sale-Eigenkapitalinstrumenten</i>	7821915
1.2.1.2.02	<i>Korrekturposten für Bewertungseffekte aus Available for Sale-Vermögensgegenständen umgewandelt in ergänzende Eigenmittel</i>	7821920
1.2.1.2.03	<i>Korrekturposten für Bewertungseffekte aus als Finanzinstrumente gehaltene Immobilien umgewandelt in ergänzende Eigenmittel</i>	7821925
1.2.1.2.04	<i>Korrekturposten aus selbstgenutztem Anlagevermögen umgewandelt in ergänzende Eigenmittel</i>	7821930
1.2.1.2.05	<i>Korrekturposten für andere Bewertungseffekte, die die sonstigen anrechenbaren Rücklagen betreffen</i>	7821935
1.2.1.3	<i>Anrechenbare nicht realisierte Reserven in Grundstücken, grundstückgleichen Rechten und Gebäuden sowie in notierten Wertpapieren in Verbundunternehmen und Gebäuden (Neubewertungsreserve)</i>	7821940
1.2.1.4	<i>Sonstige ergänzende Eigenmittelkomponenten/Ergänzungskapital gemäß § 23 Abs. 1 Z 5 BWG</i>	7821945
1.2.1.5	<i>Berücksichtigungsfähiger Risikovorsorgeüberschuss für IRB-Positionen</i>	7821950
1.2.1.6	<i>Landesspezifische ergänzende Eigenmittelbestandteile höherer Qualität</i>	7821955
1.2.1.6.1	<i>Stille Reserven</i>	7821960
1.2.1.6.2	<i>Partizipationskapital mit Dividendennachzahlungspflicht</i>	7821965
1.2.1.7	<i>Korrekturposten gemäß § 23 Abs. 14 Z 4 BWG</i>	7821970
1.2.2	<b><i>Zwischensumme II</i></b>	7822900
1.2.2.1	<i>Haftsummenzuschläge</i>	7822905
1.2.2.2	<i>Kumulative Vorzugsaktien mit fester Laufzeit</i>	7822910
1.2.2.3	<i>Langfristiges nachrangiges Kapital</i>	7822915
1.2.2.4	<i>Landesspezifische ergänzende Eigenmittelbestandteile niedriger Qualität</i>	7822920
1.2.2.5	<i>Korrekturposten gemäß § 23 Abs. 14 Z 3 BWG</i>	7822925
1.2.2.6	<i>Korrekturposten gemäß § 23 Abs. 14 Z 6 BWG</i>	7822930
1.2.3	<b>(-) Abzugspositionen von der Summe der ergänzenden Eigenmittel</b>	7823900
1.2.3.1	<i>(-) Korrekturposten gemäß § 23 Abs. 14 Z 2 BWG</i>	7823905
1.2.3.2	<i>(-) Andere, landesspezifische Abzugspositionen von der Summe der ergänzenden Eigenmittel</i>	7823910
1.3	<b>(-) Abzugspositionen vom Kernkapital und von ergänzenden Eigenmittel</b>	7830900
1.3.T1*	<i>hievon (-) vom Kernkapital</i>	7830902
1.3.T2*	<i>hievon (-) von ergänzenden Eigenmittel</i>	7830904
1.3.1	<b>(-) Anteile an anderen Kredit- und Finanzinstituten von mehr als 10% ihres Kapitals</b>	7830906
1.3.2	<b>(-) Nachrangige Forderungen, Partizipationskapital, Ergänzungskapital oder sonstige Kapitalformen, die das Kreditinstitut an anderen Kredit- und Finanzinstituten hält an deren Kapital es zu jeweils mehr als 10% beteiligt ist</b>	7830908
1.3.3	<b>(-) Kapitalbestandteile an anderen als unter 1.3.1 und 1.3.2 genannten Kredit- und Finanzinstituten von höchstens 10% ihres Kapitals, sofern diese zusammengenommen</b>	7830910

	<b>mehr als 10% der Eigenmittel des Kreditinstitutes übersteigen</b>	
1.3.4	<b>(-) Beteiligungen an Versicherungsunternehmen, Rückversicherungsunternehmen und Versicherungsholdinggesellschaften</b>	7830912
1.3.5	<b>(-) Sonstige Kapitalbestandteile an Versicherungsunternehmen, Rückversicherungsunternehmen und Versicherungsholdinggesellschaften</b>	7830914
1.3.6	<b>(-) Landesspezifische Abzugspositionen vom Kernkapital und von ergänzenden Eigenmitteln</b>	7830916
1.3.7	<b>(-) Verbriefungspositionen, auf die ein Risikogewicht von 1250% angewandt wird und die bei der Ermittlung der risikogewichteten Aktiva nicht berücksichtigt worden sind</b>	7830918
1.3.8	<b>(-) Risikovorsorge-Fehlbeträge für IRB-Positionen</b>	7830920
1.4	<b>Anrechenbares Kernkapital (nach Abzugsposten)</b>	7810901
1.5	<b>Anrechenbare ergänzende Eigenmittel (nach Abzugsposten)</b>	7830901
1.6	<b>Anrechenbares Kernkapital und anrechenbare ergänzende Eigenmittel (nach Abzugsposten)</b>	7850901
1.7	<b>Tier III-Kapital</b>	7840900
1.7.1	<b>Zur Umwidmung in Tier III-Kapital zur Verfügung stehendes Tier II-Kapital</b>	7840905
1.7.2	<b>Nettogewinn aus dem Handelsbuch</b>	7840910
1.7.3	<b>Kurzfristiges nachrangiges Kapital</b>	7840915
1.7.4	<b>(-) Illiquide Aktiva</b>	7840920
1.7.5	<b>Korrekturposten gemäß § 23 Abs. 14 Z 7 BWG</b>	7840925
1.7.6	<b>(-) Landesspezifische Abzugspositionen vom Tier III-Kapital</b>	7840930
1.7.7	<b>(-) Ungenutztes, aber anrechenbares Tier III-Kapital</b>	7840935
1.8	<b>ZUSATZINFORMATIONEN:</b>	7850915
1.8.1	<b>Auf interne Ratings basierender Ansatz -Risikovorsorgen Überschuss (+)/Fehlbetrag (-)</b>	
1.8.1.1	<i>Höhe der IRB-Risikovorsorgen</i>	7850920
1.8.1.1*	<i>hievon Pauschalwertberichtigungen</i>	7850925
1.8.1.1**	<i>Einzelwertberichtigungen</i>	7850930
1.8.1.1***	<i>Rückstellungen</i>	7850935
1.8.1.2	<i>(-) IRB-Ermittlung des erwarteten Verlustes</i>	7850940
1.8.2	<b>Vorhandene Nachrangkapitalia gemäß § 23 Abs. 14 Z 5 BWG</b>	7850945
1.9	<b>Wert des Fondsvermögens gemäß § 3 Abs. 4 BWG</b>	7850950
1.10	<b>Eigenmittel-Basis für Großveranlagungen gemäß § 27 BWG</b>	7850955
2	<b>Gesamteigenmittelerfordernis</b>	7700900
2.1	<b>EIGENMITTELERFORDERNIS für das Kreditrisiko gemäß §§ 22a bis 22h BWG</b>	7710900
2.1*	<b>hievon Kontrahentenausfallsrisiko aus dem Handelsbuch</b>	7710901
2.1.1	<b>Standardansatz (SA)</b>	7711900
2.1.1.1a	<b>Standardansatz-Forderungsklassen (ohne Berücksichtigung von Verbriefungspositionen)</b>	7711903
2.1.1.1a.01	Forderungen an Zentralstaaten und Zentralbanken	7711906
2.1.1.1a.02	Forderungen an regionale Gebietskörperschaften	7711909
2.1.1.1a.03	Forderungen an Verwaltungseinrichtungen und Unternehmen ohne Erwerbscharakter im Besitz von Gebietskörperschaften	7711912
2.1.1.1a.04	Forderungen an multilaterale Entwicklungsbanken	7711915
2.1.1.1a.05	Forderungen an internationale Organisationen	7711918
2.1.1.1a.06	Forderungen an Institute	7711921
2.1.1.1a.07	Forderungen an Unternehmen	7711924
2.1.1.1a.08	Retail-Forderungen	7711927
2.1.1.1a.09	Durch Immobilien besicherte Forderungen	7711930
2.1.1.1a.10	Überfällige Forderungen	7711933
2.1.1.1a.11	Forderungen mit hohem Risiko	7711936
2.1.1.1a.12	Forderungen in Form von gedeckten Schuldverschreibungen	7711939
2.1.1.1a.13	Kurzfristige Forderungen an Institute und Unternehmen	7711942
2.1.1.1a.14	Forderungen in Form von Investmentfondsanteilen	7711945
2.1.1.1a.15	Sonstige Posten	7711948
2.1.1.2	<b>Verbriefungspositionen - Standardansatz</b>	7711960
2.1.2	<b>Auf internen Ratings basierender Ansatz (IRB)</b>	7712900
2.1.2.1	<b>Auf internen Ratings basierender Ansatz - ohne eigene LGD-Schätzung/Anwendung von Umrechnungsfaktoren</b>	7712905

2.1.2.1.01	Forderungen an Zentralstaaten und Zentralbanken	7712910
2.1.2.1.02	Forderungen an Institute	7712915
2.1.2.1.03	Forderungen an Unternehmen	7712920
<b>2.1.2.2</b>	<b><i>IRB-Ansatz - mit eigener LGD-Schätzung/Anwendung von Umrechnungsfaktoren</i></b>	7712925
2.1.2.2.01	Forderungen an Zentralstaaten und Zentralbanken	7712930
2.1.2.2.02	Forderungen an Institute	7712935
2.1.2.2.03	Forderungen an Unternehmen	7712940
2.1.2.2.04	Retail-Forderungen	7712945
<b>2.1.2.3</b>	<b><i>Beteiligungspositionen IRB</i></b>	7712950
<b>2.1.2.4</b>	<b><i>Verbriefungspositionen IRB</i></b>	7712955
<b>2.1.2.5</b>	<b><i>Sonstige Forderungen</i></b>	7712960
<b>2.2</b>	<b><i>ABWICKLUNGSRISIKO</i></b>	7720900
<b>2.3</b>	<b><i>EIGENMITTELERFORDERNIS für das Positionsrisiko in Schuldtiteln und Substanzwerten, Fremdwährungs- und Warenpositionsrisiko</i></b>	7730900
<b>2.3.1</b>	<b><i>EIGENMITTELERFORDERNIS für das Positionsrisiko in Schuldtiteln und Substanzwerten, Fremdwährungs- und Warenpositionsrisiko (Standardansatz)</i></b>	7731900
<b>2.3.1.a</b>	<b><i>hievon nicht-lineare Risiken</i></b>	7731905
<b>2.3.1.b</b>	<b><i>hievon Szenario-Matrixmethode gemäß § 22e Abs. 3 BWG</i></b>	7731910
<b>2.3.1.1</b>	<b><i>Positionsrisiko in Schuldtiteln</i></b>	7731915
<b>2.3.1.2</b>	<b><i>Positionsrisiko in Substanzwerte</i></b>	7731920
<b>2.3.1.3</b>	<b><i>Risiko in Fremdwährungspositionen</i></b>	7731925
<b>2.3.1.4</b>	<b><i>Risiko in Warenpositionen</i></b>	7731930
<b>2.3.2</b>	<b><i>EIGENMITTELERFORDERNIS für das Positionsrisiko in Schuldtiteln und Substanzwerten, Fremdwährungs- und Warenpositionsrisiko (Internes Modell)</i></b>	7732900
<b>2.4</b>	<b><i>EIGENMITTELERFORDERNIS für Operationelles Risiko</i></b>	7740900
<b>2.4.1</b>	<b><i>Operationelles Risiko Basisindikatoransatz</i></b>	7741900
<b>2.4.2</b>	<b><i>Operationelles Risiko Standardansatz/Alternativer Standardansatz</i></b>	7742900
<b>2.4.3</b>	<b><i>Operationelles Risiko Fortgeschrittener Messansatz</i></b>	7743900
<b>2.5</b>	<b><i>EIGENMITTELERFORDERNISSE resultierend aus dem Umstieg auf Basel II-Bestimmungen und sonstige Eigenmittelerfordernisse</i></b>	7750900
<b>2.5.1</b>	<b><i>Erfordernis aus Mindesteigenmitteluntergrenze aus dem Umstieg auf Basel II (Floor)</i></b>	7751900
<b>2.5.2</b>	<b><i>Eigenmittelerfordernis für qualifizierte Nichtfinanzbeteiligungen</i></b>	7751905
<b>2.5.3</b>	<b><i>Zusätzliches Eigenmittelerfordernis gemäß § 3 Abs. 4 BWG – (nur von KAG zu melden)</i></b>	7751910
<b>3</b>	<b><i>ZUSATZINFORMATIONEN:</i></b>	
<b>3.1</b>	<b><i>Überschuss (+)/Fehlbetrag (-) an anrechenbaren Eigenmitteln (vor Berücksichtigung sonstiger Eigenmittelerfordernisse resultierend aus dem Umstieg auf die Basel II-Bestimmungen)</i></b>	7610900
<b>3.1.a</b>	<b><i>Capital ratio (in %); (vor Berücksichtigung sonstiger Eigenmittelerfordernisse resultierend aus dem Umstieg auf die Basel II-Bestimmungen)</i></b>	7610905
<b>3.2</b>	<b><i>Überschuss (+)/Fehlbetrag (-) an anrechenbaren Eigenmitteln</i></b>	7620900
<b>3.2.a</b>	<b><i>Capital ratio (in %)</i></b>	7620905
<b>3.3</b>	<b><i>Überschuss (+)/Fehlbetrag (-) an anrechenbaren Eigenmitteln unter Berücksichtigung des aufsichtlichen Überprüfungsprozesses</i></b>	7630900
<b>3.3.a</b>	<b><i>Capital index ratio (in %) unter Berücksichtigung des aufsichtlichen Überprüfungsprozesses</i></b>	7630905
<b>3.4</b>	<b><i>Interne Bewertung Überschuss (+)/Fehlbetrag (-) an anrechenbaren Eigenmitteln</i></b>	7640900
<b>3.4.1</b>	<b><i>Interne Bewertung der anrechenbaren Eigenmittel</i></b>	7641900
<b>3.4.2</b>	<b><i>Interne Bewertung des Eigenmittelerfordernisses</i></b>	7642900

<b>EIGENMITTELVERWENDUNGSRECHNUNG</b>
---------------------------------------

Eigenmittelkategorien	Freies Kapital (abzüglich Eigenmittel- erfordernisse gemäß § 22 Abs. 1 Z 1 BWG, § 29 Abs. 4 BWG und § 3 Abs. 4 BWG)	Freies Kapital nach Operationellem Risiko	Freies Kapital nach Abdeckung sämtlicher Eigenmittelerfordernisse
Kernkapital (Tier I-Kapital)	7951001	7961001	7971001
Ergänzende Eigenmittel (Tier II-Kapital)	7955001	7965001	7975001
Kurzfristiges nachrangiges Kapital (Tier III-Kapital)			
Summe	7950000	7960000	7970000

**Kapitel "Detailinformationen zu Eigenmittel und Solvabilität über die Kreditinstitutsgruppe gemäß § 30 BWG"**

Periodizität: Vierteljährlich

**Detailinformationen zu Eigenmittel und Solvabilität über die Kreditinstitutsgruppe gemäß § 30 BWG**

Kreditinstitutsgruppen-Mitglieder und verbundene Unternehmen										Beitrag zur Kreditinstitutsgruppen-Solvabilität BWG		
Name	Identnummer <...>	Eigenmittelerforderniskreditrisiko	Abwicklungsrisiko	Eigenmittelerfordernis für das Positions-, Fremdwährungs- und Warenpositionsrisiko	Eigenmittelerfordernis für das Operationelle Risiko	Sonstige Eigenmittelerfordernisse resultierend aus dem Umstieg auf Basel II-Bestimmungen	Gesamteigenmittelerfordernis	Eigenmittel insgesamt	Kernkapital (nach Abzugsposten)	Überschuss (+)/ Fehlbetrag (-) an Eigenmittel	Eigenmittel	Eigenmittelerfordernis
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11=9-8	13	14
7610000	< ... >	7620000	7630000	7640000	7650000	7660000	7670000	7680000	7690000	7700000	7700100	7700200

**Kapitel "Kreditrisiko-Standardansatz"**

Periodizität: Vierteljährlich

**KREDITRISIKO-STANDARDANSATZ**

**TEIL A**

SA Forderungsklasse:

< ... >

**TEIL B**

**KREDITRISIKO-STANDARDANSATZ**

	Bruttoforderung vor Berücksichtigung von Umrechnungsfaktoren				Kreditrisikomindernde Techniken mit Substitutionseffekten						Nettobildung nach Substitutionseffekt durch kreditrisikomindernde Techniken	Kreditrisikomindernde Techniken in Form von Sicherheiten mit Sicherheitenleistungen, ausgenommen andere Formen der Besicherung mit Sicherheitenleistungen; Finanzielle Sicherheiten bei Anwendung der umfassenden Methode			Angepasster Wert der Forderung (E*)	Aufgliederung des vollständig angepassten Forderungswertes bei außerbilanziellen Geschäften durch Umrechnungsfaktoren (Credit Conversion Factors, CF)				Forderungswert	Risikogewichteter Forderungswert	Eigenmittelerfordernis				
	1	2	3	4=1-3	Sicherheiten ohne Sicherheitenleistungen (Ga)		Sicherheiten mit Sicherheitenleistungen		Substitution von Teilen der Forderungen aufgrund von entsprechenden kreditrisikomindernden Techniken			12	13	14		15=11+12+13	16	17	18				19	20=15-16-0,8*17-0,5*18	21	22
					Garantien	Krediterivate	Finanzielle Sicherheiten	Andere Formen der Besicherung mit Sicherheitenleistungen	Ablässe (-)	Zuflüsse (+)																
<b>Summe Forderungen</b>	7701000	7702000	7703000	7704000	7705000	7706000	7707000	7708000	7709000	7710000	7712001	7713000	7714000	7715000	7716000	7717000	7718000	7719000	7720000	7721000	7722000	7711800				

**Aufgliederung der Summenposition nach Forderungskategorien**

Bilanzielle Forderungen	7701005																			7721005	7722005		
Außerbilanzielle Forderungen	7701010																				7721010	7722010	
Lombardgeschäfte und Geschäfte mit langer Abwicklungsfrist	7701015																				7721015	7722015	
Derivate	7701020																				7721020	7722020	
Produktübergreifende Nettingvereinbarung	7701025																				7721025	7722025	

**Aufgliederung der Summenposition nach Risikogewichten**

0%	7701030		7703030	7704030																	7716030			7721030	7722030	7711030	
10%	7701035		7703035	7704035																		7716035			7721035	7722035	7711035
20%	7701040		7703040	7704040																		7716040			7721040	7722040	7711040
35%	7701045		7703045	7704045																		7716045			7721045	7722045	7711045
50%	7701050		7703050	7704050																		7716050			7721050	7722050	7711050
ohne externe Beurteilung einer anerkannten Ratingagentur																											
hypothekarisch besichert (Gewerbliche Immobilien)	7701060		7703060	7704060																		7716060			7721060	7722060	7711060
75%	7701065		7703065	7704065																		7716065			7721065	7722065	7711065
100%	7701070		7703070	7704070																		7716070			7721070	7722070	7711070
ohne externe Beurteilung einer anerkannten Ratingagentur																											
hypothekarisch besichert (Gewerbliche Immobilien)	7701080		7703080	7704080																		7716080			7721080	7722080	7711080
150%	7701085		7703085	7704085																		7716085			7721085	7722085	7711085
200%	7701089		7703089	7704089																		7716089			7721089	7722089	7711089
Andere Risikogewichte nach rationalem Ermessen	7701095		7703095	7704095																		7716095			7721095	7722095	7711095

KREDITRISIKO-STANDARDANSATZ (für Melde-KI, die unter dem Schwellenwert liegen)<sup>1</sup> KREDITRISIKO-STANDARDANSATZ (für Melde-KI, die unter dem Schwellenwert liegen)<sup>1</sup>

TEIL A

TEIL B

SA Forderungskategorie: < ... >

	Bauforderung vor Berücksichtigung von Umrechnungsfaktoren		Wertberichtigungen und Rückstellungen	Nettoforderung	Kreditrisikomindernde Techniken mit Substitutionseffekten						Nettoforderung nach Substitutionseffekt durch kreditrisikomindernde Techniken	Kreditrisikomindernde Techniken in Form von Sicherheiten mit Sicherheitsleistungen, ausgenommen andere Formen der Besicherung mit Sicherheitsleistungen; Finanzielle Sicherheiten bei Anwendung der unlässigen Methode			Aufgliederung des angepassten Forderungswertes bei außerbilanziellen Geschäften durch Umrechnungsfaktoren (Credit Conversion Factors; CF)				Forderungswert	Risikogewichteter Forderungswert	Eigenmittelforderung	
	Haben Kontaherren-Ausfallrisiko	1			2	Sicherheiten ohne Sicherheitsleistungen (Ga)		Sicherheiten mit Sicherheitsleistungen		Substitution von Teilen der Forderungen aufgrund von entsprechenden kreditrisikomindernden Techniken		Angepasster Wert der Forderung (E <sup>1</sup> )	0%	20%	50%	100%						
						Garantien	Kreditorivate	Finanzielle Sicherheiten	Andere Formen der Besicherung mit Sicherheitsleistungen	Ablässe (-)							Zufüsse (+)					
	1	2	3	4=1-3	5	6	7	8	9	10	11=6-9+10	12	13	14	15=11+12-13	16	17	18	19	20=15-16-0,8*17-0,5*18	21	22
Summe Forderungen	7701000	7702000	7703000	7704000	7705000	7706000	7707000	7708000	7709000	7710000	7712001	7713000	7714000	7715000	7716000	7717000	7718000	7719000	7720000	7721000	7722000	7711800

Aufgliederung der Summenposition nach Forderungskategorien

Bilanzielle Forderungen	7701005																			7721005	7722005
Außerbilanzielle Forderungen	7701010																			7721010	7722010
Lombardgeschäfte und Geschäfte mit langer Abwicklungszeit	7701015																			7721015	7722015
Derivate	7701020																			7721020	7722020
Produktübergreifende Nettingvereinbarung	7701025																			7721025	7722025

Aufgliederung der Summenposition nach Risikogewichten

0%	7701030																			7721030		
10%	7701035																			7721035		
20%	7701040																			7721040		
35%	7701045																			7721045		
50%	7701050																			7721050		
ohne externe Beurteilung einer anerkannten Ratingagentur																						
hypothekensicher (Gewerbliche Immobilien)	7701060																			7721060		
75%	7701065																			7721065		
100%	7701070																			7721070		
ohne externe Beurteilung einer anerkannten Ratingagentur																						
hypothekensicher (Gewerbliche Immobilien)	7701080																			7721080		
150%	7701085																			7721085		
200%	7701089																			7721089		
Andere Risikogewichte nach nationalem Ermessen	7701095																			7721095		

<sup>1</sup> Werden Kreditinstitute und Kreditinstitutsgruppen den Kreditrisiko-Standardansatz an und legt ihre Bilanzsumme im geprüften Jahresabschluss des auf die Meldung vorangegangenen Geschäftsjahres unter dem Betrag von 250 Millionen Euro, haben diese Kreditinstitute obige Meldeinhalte zu übermitteln.

<sup>1</sup> Werden Kreditinstitute und Kreditinstitutsgruppen den Kreditrisiko-Standardansatz an und legt ihre Bilanzsumme im geprüften Jahresabschluss des auf die Meldung vorangegangenen Geschäftsjahres unter dem Betrag von 250 Millionen Euro, haben diese Kreditinstitute obige Meldeinhalte zu übermitteln.



**Kapitel "Kreditrisiko - Auf internen Ratings basierender Ansatz (IRB)"**

Periodizität: Vierteljährlich



**KREDITRISIKO BETEILIGUNGEN - AUF INTERNEN RATINGS BASIERENDER ANSATZ** **KREDITRISIKO BETEILIGUNGEN - AUF INTERNEN RATINGS BASIERENDER ANSATZ**

TEIL A

TEIL B

	"Ratingstufe" <...>	Internes Ratingssystem			Bruttoforderung vor Berücksichtigung von Umrechnungsfaktoren	Kreditrisikomindernde Techniken mit Substitutionseffekten				Nettoforderung nach Substitutionseffekt durch kreditrisikomindernde Techniken	Forderungswert		Forderungsgewichtete Verlustquote bei Ausfall (LGD) in %	Risikogewichteter Forderungswert	Eigenmittelerfordernis	Zusatzinformationen:	
		(PD)-Bandbreite		Ausfallswahrscheinlichkeit aufgrund Bonitätsseinstufung (%)		Sicherheiten ohne Sicherheitsleistungen		Substitution von Teilen der Forderungen aufgrund von entsprechenden kreditrisikomindernden Techniken			Hieron außerbilanzielle Forderungen	Hieron außerbilanzielle Forderungen				Erwarteter Verlust	Wertberichtigungen und Rückstellungen
		Untere PD-Grenze in %	Oberer PD-Grenze in %			Garantien	Kreditderivate	Abflüsse (-)	Zuflüsse (+)								
		1	2	3		4	5	6	7		8	9				10	11
<b>Summe IRB-Forderungskategorie Beteiligungen</b>														8514000	7712850	8516000	8517000
<b>1. PDLGD-Ansatz: Summe</b>				8504005	8505005	8506005	8507005	8508005	8509005	8510005	8511005	8512005	8513005	8514005	8515005		
<b>Aufgliederung der Summenposition gemäß PDLGD-Ansatz nach Ratingstufe</b>																	
Ratingstufe (a): 1																	
2	<...>	8501010	8502010	8503010	8504010				8509010	8510010	8511010	8512010	8513010	8514010	8515010		
.....																	
N																	
<b>2. Einfacher risikogewichteter Ansatz: Summe</b>				8504015	8505015	8506015	8507015	8508015	8509015	8510015	8511015	8512015		8514015	8515015		
<b>Aufgliederung der Summenposition gemäß dem einfachen risikogewichteten Ansatz nach Risikogewichten</b>																	
Risikogewicht: 190%				8504020					8509020	8510020	8511020	8512020		8514020	8515020		
290%				8504025					8509025	8510025	8511025	8512025		8514025	8515025		
370%				8504030					8509030	8510030	8511030	8512030		8514030	8515030		
<b>3. Ansatz nach internem Modell</b>														8514035	8515035	8517035	
<b>4. Grandfathering</b>				8504040										8514040	8515040	8517040	

(a) Anordnung von der niedrigsten zur höchsten durchschnittlichen Ausfallswahrscheinlichkeit gemäß Ratingstufe.



KREDITRISIKO VERBRIEFUNGEN DETAILS: DETAILIERTE INFORMATIONEN ZU VERBRIEFUNGEN DURCH ORIGINATOREN UND SPONSOREN														KREDITRISIKO VERBRIEFUNGEN DETAILS: DETAILIERTE INFORMATIONEN ZU VERBRIEFUNGEN DURCH ORIGINATOREN UND SPONSOREN														
TEIL A														TEIL B														
Laufende Nummer	Kennung der Verbriefung	Verbriefungstyp: (Traditionell/ Synthetisch)	Rolle des Institut: Sponsor/Originator	Nicht-ABCP (asset backed commercial paper) Programme		Verbrieft Forderungen (Originatorsseitig)								Verbriefungsstruktur	Verbriefungspositionen (Ursprüngliche Forderung vor Anwendung der Umrechnungskategorien)										Abzug von den Eigenmitteln (-)	Eigenmittel- erfordernis vor "CAP"	Eigenmittel- erfordernis nach "CAP"	
				Verbriefungsdatum (mm/jj)	Summe der verbrieften Forderungen (originatorsseitig zum Zeitpunkt des Verbriefungsdatums)	Summe	Institutenanteil (%)	Typ	Angewandeter Ansatz (SA,IRB,BM,K)	Anzahl der Forderungen	ELGD (%)	Wertberichtigungen und Rückstellungen	Eigenmittelaufschlag vor Verbriefung in % der Forderungsbeträge		Bilanzielle Forderungen				Aufbauhilfsleiste Forderungen und Details			Vorsichtige Rückzahlung (early amortisation)						
															Most Senior		Mezzanine		First Loss		Direkter Kreditaufschlag	Anerkennung Liquiditätszuschüssen	Andere	Kontrolliert? (Ja/Nein)				Angewandeter Umrechnungsfaktor
															Mit Rating	Ohne Rating	Mit Rating	Ohne Rating	Mit Rating	Ohne Rating								
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29
<->	7300002	7300003	7300004	7300005	7300006	7300007	7300008	7300009	7300010	7300011	7300012	7300013	7300014	7300015	7300016	7300017	7300018	7300019	7300020	7300021	7300022	7300023	7300024	7300025	7300026	7300027	7300028	7300029

**Kapitel "Operationelles Risiko"**

Periodizität: Vierteljährlich

**OPERATIONELLES RISIKO**

Bankgeschäfte	Betriebserträge			Summe aushaftender Kredite und Darlehen (bei Anwendung des Alternativen Standardansatzes)			Eigenmittelerfordernis	Zusatzangaben zum Fortgeschrittenen Messansatz (AMA), sofern anwendbar					
	Jahr-3	Jahr-2	Vorjahr	Durchschnitt Jahr-3	Durchschnitt Jahr-2	Durchschnitt Vorjahr		Hievon: durch Allokationsmechanismus zugeteilt	Eigenmittelerfordernis vor Anrechnung von erwarteten Verlusten oder Risiko verlagender Techniken	Aus Eigenmittelerfordernis herausgerechneter erwarteter Verlust	Eigenmittel-erleichterung durch Risiko verlagende Techniken	Hievon: durch Versicherungen	Überschussbetrag anrechenbarer risiko-verlagender Techniken
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	9a	10	10a	12
<b>Basisindikatoransatz</b>	9001000	9002000	9003000				7741800						
<b>Standardansatz (SA)/ Standardansatz (ASA)</b> <span style="float: right;"><b>Alternativer</b></span>							7742800						
<b>Standardansatz</b>													
Unternehmensfinanzierung	9001005	9002005	9003005										
Handel	9001010	9002010	9003010										
Wertpapiergeschäft	9001015	9002015	9003015										
Firmenkundengeschäft	9001020	9002020	9003020										
Privatkundengeschäft	9001025	9002025	9003025										
Zahlungsverkehr und Abwicklung	9001030	9002030	9003030										
Depot- und Treuhandgeschäft	9001035	9002035	9003035										
Vermögensverwaltung	9001040	9002040	9003040										
<b>Alternativer Standardansatz (ASA)</b>													
Firmenkundengeschäft	9001045	9002045	9003045	9004045	9005045	9006045							
Privatkundengeschäft	9001050	9002050	9003050	9004050	9005050	9006050							
<b>Fortgeschrittener Messansatz (AMA)</b>	9001055	9002055	9003055				7743800	9008055	9009055	9010055	9011055	9012055	9013055

**Kapitel "Positionen des Handelsbuchs"**

Periodizität: Vierteljährlich

<b>MARKTRISIKO ZINSBEZOGENER INSTRUMENTE IM HANDELSBUCH (§ 205f SOLVAV)</b>
---

	ungewichtet	Risikogewicht in %	Eigenmittelerfordernis
	1	2	3
<b>Zinsbezogene Instrumente des Handelsbuchs</b>			7731815 (Summe 1+2+3+4+5)
1. Allgemeines Positionsrisiko. Laufzeitbandmethode			5003005
2. Allgemeines Positionsrisiko. Durationsmethode			5003010
3. Spezifisches Positionsrisiko gemäß § 206 SOLVAV	5001015		5003015 (Summe 3.1+3.2+3.3+3.4+3.5)
3.1 zinsbezogene Instrumente der ersten Kategorie	5001020	<b>0,00</b>	5003020
3.2 zinsbezogene Instrumente der zweiten Kategorie	5001025 (Summe)		5003025 (Summe)
3.2.a bis 6 Monate	5001030	<b>0,25</b>	5003030
3.2.b über 6 Monate	5001035	<b>1,00</b>	5003035
3.2.c über 24 Monate	5001040	<b>1,60</b>	5003040
3.3 zinsbezogene Instrumente der dritten Kategorie	5001045	<b>8,00</b>	5003045
3.4 zinsbezogene Instrumente der vierten Kategorie	5001050	<b>12,00</b>	5003050
3.5 verbriefte Forderungen, die mit max. 1250% und darunter zu gewichten sind sowie Positionen ohne Rating einer anerkannten Rating-Agentur	5001051		5003051
4. Positionsrisiko Investmentfonds gemäß § 209 Abs. 2 SOLVAV			5003055
5. Nicht-lineare Optionsrisiken			5003060

<b>MARKTRISIKO POSITIONSRISIKO IN SUBSTANZWERTEN GEMÄß § 207 SOLVAV</b>
---

	ungewichtet	Risikogewicht in %	EM- Erfordernis
	1	2	3
<b>Substanzwerte im Handelsbuch</b>			7731820 (1+2+3+4+5)
1. Allgemeines Risiko	5101005	<b>8,00</b>	5103005
2. Spezifisches Risiko	5101010		5103010
2.1 Substanzwerte gemäß § 207 Abs. 2 1. Satz SOLVAV	5101015	<b>4,00</b>	5103015
2.2 Substanzwerte gemäß § 207 Abs. 2 Z 1 bis 4 SOLVAV	5101020	<b>2,00</b>	5103020
3. Aktienindexterminkontrakte bei Anwendung von § 208 Abs. 2 SOLVAV	5101025	<b>0,50</b>	5103025
4. Nicht-lineare Optionsrisiken			5103030
5. Positionsrisiko Investmentfonds gemäß § 209 Abs. 2 SOLVAV			5103035

<b>MARKTRISIKO ABWICKLUNGSRISIKO</b>
--------------------------------------

Abwicklungsrisiko	ungewichtet	Risikogewicht in %	Eigenmittel- erfordernis
	1	2	3
<b>1. Anzahl der Arbeitstage nach dem festgesetzten Abrechnungstermin</b>			7720800
1.1. bis 4 Tage		<b>0,0</b>	
1.2. 5 bis 15 Tage	5301015	<b>8,0</b>	5303015
1.3. 16 bis 30 Tage	5301020	<b>50,0</b>	5303020
1.4. 31 bis 45 Tage	5301025	<b>75,0</b>	5303025
1.5. 46 und mehr Tage	5301030	<b>100,0</b>	5303030

<b>Kapitel "Fortsetzung Ordnungsnormen"</b>
---

Periodizität: Monatlich

<b>HANDELSBUCH - § 24a BWG</b>
--------------------------------

Geschäftsvolumen	7751001
Handelsbuch	7751002

<b>OFFENE DEISENPOSITIONEN GEMÄß § 22 Abs. 1 Z 3 und § 22o Abs. 2 Z 12 BWG</b>
--

	ISO-Code <sup>1</sup>	Betrag
<b>1. Monatsendstand der offenen Deisenpositionen pro Währung</b>	<—>	6800000
<b>2. Höchststand der offenen Deisenpositionen pro Währung im Monat</b>	<—>	6800001

1) Alle Währungen, bei denen die offene Fremdwährungsposition 1 vH der Bilanzsumme überschreitet, sind meldepflichtig.

<b>INTERNE MODELLE</b>
------------------------

	Durchschnitt der letzten 60 Tage x Multiplikator	Value at Risk des Vortages	Zuschlag für das spezifische Positionsrisiko	Zuschlag für das zusätzliche Ausfallsrisiko	Eigenmittelerfordernis	Zusatzinformation:	
						Anzahl der Überschreitungen (Ausnahmen) während der letzten 250 Tage	Multi- plikator
	1	2	3	4	5	6	7
<b>Gesamtpositionen</b>	5201000	5202000	5203000	5204000	7732800	5206000	520700 0
<b>Marktrisikokomponenten</b>							
1. zinsbezogene Instrumente	5201005 (Summe)	5202005 (Summe)	5203005	5204005			
1.1 zinsbez. Instrumente - Allgemeines Positionsrisiko	5201010	5202010					
1.2 zinsbez. Instrumente - Spezifisches Positionsrisiko	5201015	5202015					
2. Substanzwerte	5201020 (Summe)	5202020 (Summe)	5203020	5204020			
2.1 Substanzwerte – Allgemeines Positionsrisiko	5201025	5202025					
2.2 Substanzwerte – Spezifisches Positionsrisiko	5201030	5202030					
3. Fremdwährungsrisiko	5201035	5202035					
4. Warenpositionsrisiko	5201040	5202040					
5. Allgemeines Positionsrisiko - Gesamt	5201045	5202045					
6. Spezifisches Positionsrisiko - Gesamt	5201050	5202050	5203050	5204050			

§ 27 BWG - GROSSVERANLAGUNGEN

1. A) Großveranlagung gemäß § 27 Abs. 2 Z 1 und 2 BWG

B) Großveranlagung gemäß § 27 Abs. 2 BWG nach Gewichtung

C) Inanspruchnahme der Übergangsbestimmung der vertraglichen Bindung gemäß § 103 Z 21 lit. d BWG

Meldeblock A										Meldeblock B			Meldeblock C	
Identnummer	GVA-Kennzeichen <sup>1</sup>	Veranlagung vor Risikovorsorge	GVA nach Abzug von Risikovorsorge	hievon Kategorien gemäß § 27 Abs. 2 BWG		Zurechnung gemäß § 27 Abs. 5 BWG zu einem Dritten		Kreditrisikomindernde Sicherheiten <sup>2</sup> - Zurechnung zu Vertragspartner		GVA nach Zurechnungen	Gewicht	Un-gewichteter Wert	Gewichteter Wert	Vertraglich gebundener Wert nach Gewichtung
						Identnummer	Betrag	Identnummer	Betrag					
<...>	7410001	7410002	7410004	Aktivposten	7410005	<...>	7410009	<...>	7410010	7410011	mit 0%-Gewichtung	7410012		
											mit 20%-Gewichtung	7410015	7410016	7410017
				Außerbilanz-mäßige Geschäfte	7410006						mit 50%-Gewichtung	7410018	7410019	7410020
				Derivate	7410007						mit 100%-Gewichtung	7410021	7410022	7410023
				Positionen des Handelsbuchs	7410008						mit anderen Gewichten	7410024	7410025	7410026
											Summe	7410027	7410028	7410029

**2. Zusatzangaben für unter Punkt 1 gemeldete Gruppen verbundener Kunden**

Identnummer	Einzelidentnummern der Gruppe	GVA nach Abzug von Risikovorsorge
<...>	<...>	7410003

**3. Gesamtheit aller Großveranlagungen**

Wert
7410030

**4. Summe der nicht in der Gesamtheit enthaltenen Großveranlagungen**

Wert
7410031

1) Kennzeichen: GVA-Gewährung an eigene Gruppe verbundener Kunden: "1", übrige Gewährungen: "2"

2) Ausschließlich bei Anwendung der umfassenden Methode zur Berücksichtigung finanzieller Sicherheiten gemäß § 27 Abs. 3b BWG (durchgängig für alle Großveranlagungen) oder des fortgeschrittenen IRB-Ansatzes

**5. Großveranlagungen gemäß § 27 Abs. 2 BWG zum Ende des Geschäftsjahres**

Identnummer	Höhe der voraussichtlichen Risikovorsorge
<..>	7410032

<b>§ 29 BWG - BETEILIGUNGEN</b>
---------------------------------

Alle qualifizierten Beteiligungen über 15 vH der anrechenbaren Eigenmittel

Identnummer	Beteiligung Betrag
<...>	7900001

	Betrag
Gesamtbuchwert der qualifizierten Beteiligungen (an anderen Unternehmen als den in § 29 Abs. 1 Z 1 bis 3 BWG genannten)	7900000
Summe der Überschreitung der Beteiligungsgrenzen gemäß § 29 Abs. 1 BWG	7900011
Summe der Überschreitung der Beteiligungsgrenzen gemäß § 29 Abs. 2 BWG	7900012