Anlage A1

Ordnungsnormenausweis für Kreditinstitute gemäß § 1 ONA-V

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

Periodizität: Monatlich/Jährlich (13. Meldung - geprüft)

CA-TEMPLATE unkonsolidiert

	Betrag	
1	Eigenmittel insgesamt	7800000
1.1	Kernkapital	7810000
1.1.1	Zwischensumme Kapitalia	7811000
1.1.1***	Hievon: Instrumente, die Stammaktien gleichzustellen sind	7811002
1.1.1****	Hievon: Instrumente, die Vorzugsrechte im Bereich der Dividendenzahlungen auf nicht kumulativer Basis enthalten	7811004
1.1.1.1	<i>Eingezahltes Kapital (Geschäfts-, Grund-, Stamm-, Dotationskapital und Geschäftsguthaben) ohne Vorzugsaktien mit Dividendennachzahlungspflicht</i>	7811006
1.1.1.2	<i>(-) Eigene Aktien oder Geschäftsanteile</i>	7811008
1.1.1.3	<i>Kapitalrücklage (Emissionsagiokonto)</i>	7811010
1.1.1.4	<i>Sonstige als eingezahltes Kapital anrechenbare Instrumente (z.B. unbefristete stille Beteiligungen)</i>	7811012
1.1.2	Sonstige anrechenbare Rücklagen	7812000
1.1.2*	Hievon: Haftrücklage	7812003
1.1.2.1	<i>Sonstige Rücklagen</i>	7812006
1.1.2.2	<i>Minderheitsbeteiligungen</i>	7812009
1.1.2.2***01	Hievon: in Krisenzeiten wandlungspflichtiges Hybridkapital	7812011
1.1.2.2***02	Hievon: Hybridkapital (unbefristet, ohne Erhöhungsvereinbarung)	7812012
1.1.2.2***03	Hievon: Hybridkapital (befristet oder mit Erhöhungsvereinbarung)	7812015
1.1.2.2***04	Hievon: begrenzt anrechenbares Hybridkapital ohne Erhöhungsvereinbarung - Grandfathering	7812016
1.1.2.2***05	Hievon: begrenzt anrechenbares Hybridkapital mit Erhöhungsvereinbarung - Grandfathering	7812017
1.1.2.3	<i>Zwischengewinn</i>	7812018
1.1.2.4	<i>(-) Bilanzverlust sowie materielle negative Ergebnisse im laufenden Geschäftsjahr</i>	7812021
1.1.2.5	<i>(-) Nettogewinne aus der Kapitalisierung künftiger Erträge verbriefter Forderungen</i>	7812024
1.1.2.6	<i>Im Kernkapital zu berücksichtigende Effekte aus bestimmten Bewertungsvorschriften (Prudential Filters)</i>	7812027
1.1.2.6.01	Bewertungseffekte aus Available for Sale-Eigenkapitalinstrumenten	7812030
1.1.2.6.02	Korrekturposten für Bewertungseffekte aus Available for Sale-Eigenkapitalinstrumenten	7812033
1.1.2.6.03	Bewertungseffekte aus Available for Sale-Krediten und sonstigen Forderungen	7812036
1.1.2.6.04	Korrekturposten für Bewertungseffekte aus Available for Sale-Krediten und sonstigen Forderungen	7812039
1.1.2.6.05	Bewertungseffekte aus sonstigen Available for Sale-Vermögensgegenständen	7812042
1.1.2.6.06	Korrekturposten für Bewertungseffekte aus sonstigen Available for Sale-Vermögensgegenständen	7812045
1.1.2.6.07	Bewertungseffekte aus der Anwendung der Fair Value Option auf Finanzinstrumente (eigenes Kreditrisiko)	7812048
1.1.2.6.08	Korrekturposten für Bewertungseffekte aus der Anwendung der Fair Value Option auf Finanzinstrumente (eigenes Kreditrisiko)	7812051
1.1.2.6.09	Bewertungseffekte aus cash flow hedges, die nicht zur Absicherung von Available for Sale-Vermögensgegenständen dienen	7812054
1.1.2.6.10	Korrekturposten für Bewertungseffekte aus cash flow hedges, die nicht zur Absicherung von Available for Sale-Vermögensgegenständen dienen	7812057
1.1.2.6.11	Bewertungseffekte aus als Finanzinstrumente gehaltenen Immobilien	7812060
1.1.2.6.12	Korrekturposten für Bewertungseffekte aus als Finanzinstrumente gehaltenen Immobilien	7812063
1.1.2.6.13	Bewertungseffekte aus selbstgenutztem Anlagevermögen	7812066
1.1.2.6.14	Korrekturposten für Bewertungseffekte aus selbstgenutztem Anlagevermögen	7812069
1.1.2.6.15	Andere Bewertungseffekte, die die sonstigen anrechenbaren Rücklagen betreffen	7812072
1.1.2.6.16	Korrekturposten für andere Bewertungseffekte, die die sonstigen anrechenbaren Rücklagen betreffen	7812075
1.1.2.6.17	+/- Unterschiedsbetrag aus der Zusammenfassung von Eigenkapital und Beteiligungen	7812078
1.1.2.6.18	+/- Umrechnungsdifferenzen ausländischer Währungen	7812081
1.1.2.6.19	+/- Unterschiedsbetrag aus der Equity-Bewertung der nachgeordneten Institute	7812084
1.1.2.6.20	+/- Unterschiedsbetrag aus der Equity-Bewertung von Beteiligungen an Unternehmen	7812087
1.1.3	Fonds für allgemeine Bankrisiken	7813000

1.1.4	Andere, landesspezifische Kernkapitalbestandteile	7814000
1.1.4.1a	<i>Hybridkapital</i>	7814002
1.1.4.1a.01	<i>in Krisenzeiten wandlungspflichtiges Hybridkapital</i>	7814010
1.1.4.1a.02	<i>Hybridkapital (unbefristet, ohne Erhöhungsvereinbarung)</i>	7814011
1.1.4.1a.03	<i>Hybridkapital (befristet oder mit Erhöhungsvereinbarung)</i>	7814012
1.1.4.1a.04	<i>begrenzt anrechenbares Hybridkapital ohne Erhöhungsvereinbarung - Grandfathering</i>	7814013
1.1.4.1a.05	<i>begrenzt anrechenbares Hybridkapital mit Erhöhungsvereinbarung - Grandfathering</i>	7814014
1.1.4.3	<i>Korrekturposten (positiv) für die erstmalige Anwendung internationaler Rechnungslegungsvorschriften</i>	7814006
1.1.4.4	<i>Sonstige Korrekturposten (positiv)</i>	7814008
1.1.5	(-) Sonstige Abzugspositionen vom Kernkapital	7815000
1.1.5.1	<i>(-) Immaterielle Vermögensgegenstände</i>	7815002
1.1.5.2a	<i>(-) Abzugsposten gemäß § 23 Abs. 14 Z 3a BWG</i>	7815003
1.1.5.2a.01	<i>(-) Abzugsposten für alle Hybridkapitalia (mit Ausnahme von Grandfathering)</i>	7815004
1.1.5.2a.02	<i>(-) Abzugsposten für Hybridkapital (mit Ausnahme von in Krisenzeiten wandlungspflichtigem Hybridkapital)</i>	7815005
1.1.5.2a.03	<i>(-) Abzugsposten für Hybridkapital (befristet oder mit Erhöhungsvereinbarung)</i>	7815006
1.1.5.2a.04	<i>(-) Abzugsposten für Hybridkapital (aufgrund von Grandfathering)</i>	7815007
1.1.5.4	<i>(-) Andere, landesspezifische Abzugspositionen vom Kernkapital</i>	7815008
1.1.5.4.1	<i>(-) Korrekturposten (negativ) für die erstmalige Anwendung internationaler Rechnungslegungsvorschriften</i>	7815010
1.1.5.4.2	<i>(-) Sonstige Korrekturposten (negativ)</i>	7815012
1.2	Ergänzende Eigenmittel	7820000
1.2.1	Zwischensumme I	7821000
1.2.1.1	<i>Als ergänzende Eigenmittel anrechenbare Kernkapitalbestandteile</i>	7821005
1.2.1.2	<i>Korrekturposten für aus dem Kernkapital übertragene Bewertungseffekte (Prudential Filters)</i>	7821010
1.2.1.2.01	<i>Korrekturposten für Bewertungseffekte aus Available for Sale-Eigenkapitalinstrumenten</i>	7821015
1.2.1.2.02	<i>Korrekturposten für Bewertungseffekte aus Available for Sale-Vermögensgegenständen umgewandelt in ergänzende Eigenmittel</i>	7821020
1.2.1.2.03	<i>Korrekturposten für Bewertungseffekte aus als Finanzinstrumente gehaltenen Immobilien umgewandelt in ergänzende Eigenmittel</i>	7821025
1.2.1.2.04	<i>Korrekturposten aus selbstgenutztem Anlagevermögen umgewandelt in ergänzende Eigenmittel</i>	7821030
1.2.1.2.05	<i>Korrekturposten für andere Bewertungseffekte, die die sonstigen anrechenbaren Rücklagen betreffen</i>	7821035
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>	7821040
1.2.1.4	<i>Sonstige ergänzende Eigenmittelkomponenten/Ergänzungskapital gemäß § 23 Abs. 1 Z 5 BWG</i>	7821045
1.2.1.5	<i>Berücksichtigungsfähiger Risikovorsorgeüberschuss für IRB-Positionen</i>	7821050
1.2.1.6	<i>Landesspezifische ergänzende Eigenmittelbestandteile höherer Qualität</i>	7821055
1.2.1.6.1	<i>Stille Reserven</i>	7821060
1.2.1.6.2	<i>Partizipationskapital mit Dividendennachzahlungspflicht</i>	7821065
1.2.1.7	<i>Korrekturposten gemäß § 23 Abs. 14 Z 4 BWG</i>	7821070
1.2.2	Zwischensumme II	7822000
1.2.2.1	<i>Haftsummenzuschläge</i>	7822005
1.2.2.2	<i>Kumulative Vorzugsaktien mit fester Laufzeit</i>	7822010
1.2.2.3	<i>Langfristiges nachrangiges Kapital</i>	7822015
1.2.2.4	<i>Landesspezifische ergänzende Eigenmittelbestandteile niedriger Qualität</i>	7822020
1.2.2.5	<i>Korrekturposten gemäß § 23 Abs. 14 Z 3 BWG</i>	7822025
1.2.2.6	<i>Korrekturposten gemäß § 23 Abs. 14 Z 6 BWG</i>	7822030
1.2.3	(-) Abzugspositionen von der Summe der ergänzenden Eigenmittel	7823000
1.2.3.1	<i>(-) Korrekturposten gemäß § 23 Abs. 14 Z 2 BWG</i>	7823005
1.2.3.2	<i>(-) Andere, landesspezifische Abzugspositionen von der Summe der ergänzenden Eigenmittel</i>	7823010
1.3	(-) Abzugspositionen vom Kernkapital und von ergänzenden Eigenmittel	7830000
1.3.T1*	<i>Hievon: (-) vom Kernkapital</i>	7830002
1.3.T2*	<i>Hievon: (-) von ergänzenden Eigenmittel</i>	7830004
1.3.1	(-) Anteile an anderen Kredit- und Finanzinstituten von mehr als 10% ihres Kapitals	7830006
1.3.2	(-) 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	7830008

1.3.3	(-) 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	7830010
1.3.4	(-) Beteiligungen an Versicherungsunternehmen, Rückversicherungsunternehmen und Versicherungsholdinggesellschaften (im Falle der Inanspruchnahme der Übergangsbestimmung § 103e Z 13 BWG bis zum 31.12.2012 nicht zu befüllen)	7830012
1.3.5	(-) Sonstige Kapitalbestandteile an Versicherungsunternehmen, Rückversicherungsunternehmen und Versicherungsholdinggesellschaften (im Falle der Inanspruchnahme der Übergangsbestimmung § 103e Z 13 BWG bis zum 31.12.2012 nicht zu befüllen)	7830014
1.3.6	(-) Landesspezifische Abzugspostionen vom Kernkapital und von ergänzenden Eigenmittel	7830016
1.3.7	(-) Verbriefungspositionen, auf die ein Risikogewicht von 1250% angewandt wird und die bei der Ermittlung der risikogewichteten Aktiva nicht berücksichtigt worden sind	7830018
1.3.8	(-) Risikovorsorge-Fehlbeträge für IRB-Positionen	7830020
1.4	<i>Anrechenbares Kernkapital (nach Abzugsposten)</i>	7810001
1.5	<i>Anrechenbare ergänzende Eigenmittel (nach Abzugsposten)</i>	7830001
1.6	Anrechenbares Kernkapital und anrechenbare ergänzende Eigenmittel (nach Abzugsposten)	7850001
1.7	Abzugsposten bei Inanspruchnahme von § 103e Z 13 BWG	7861000
1.7.1	(-) Beteiligungen an Versicherungsunternehmen, Rückversicherungsunternehmen und Versicherungsholdinggesellschaften gemäß § 103e Z 13 BWG	7861005
1.7.2	(-) Sonstige Kapitalbestandteile an Versicherungsunternehmen, Rückversicherungsunternehmen und Versicherungsholdinggesellschaften gemäß § 103e Z 13 BWG	7861010
1.8	Anrechenbares Kernkapital und anrechenbare ergänzende Eigenmittel (nach allen Abzugsposten)	7860001
1.9	<i>Tier III-Kapital</i>	7840000
1.9.1	Zur Umwidmung in Tier III-Kapital zur Verfügung stehendes Tier II-Kapital	7840005
1.9.2	Nettogewinn aus dem Handelsbuch	7840010
1.9.3	Kurzfristiges nachrangiges Kapital	7840015
1.9.4	(-) Illiquide Aktiva	7840020
1.9.5	Korrekturposten (200%-Grenze vom freien Kernkapital gemäß § 23 Abs. 14 Z 7 BWG)	7840025
1.9.6	(-) Landesspezifische Abzugspostionen vom Tier III-Kapital	7840030
1.9.7	(-) Ungenutztes, aber anrechenbares Tier III-Kapital	7840035
1.10	ZUSATZINFORMATIONEN:	
1.10.1	<i>Auf interne Ratings basierender Ansatz-Risikovorsorgen Überschuss (+)/Fehlbetrag (-)</i>	7850015
1.10.1.1	<i>Höhe der IRB-Risikovorsorgen</i>	7850020
1.10.1.1*	<i>Hievon: Pauschalwertberichtigungen</i>	7850025
1.10.1.1**	<i>Einzelwertberichtigungen</i>	7850030
1.10.1.1***	<i>Rückstellungen</i>	7850035
1.10.1.2	<i>(-) IRB-Ermittlung des erwarteten Verlustes</i>	7850040
1.10.2	Vorhandene Nachrangkapitalia gemäß § 23 Abs. 14 Z 5 BWG	7850045
1.11	<i>Wert des Fondsvermögens gemäß § 3 Abs. 4 BWG</i>	7850050
1.12	<i>Eigenmittel-Basis für Großveranlagungen gemäß § 27 BWG</i>	7850055
2	Gesamteigenmittelerfordernis	7700000
2.1	EIGENMITTELERFORDERNIS für das Kreditrisiko gemäß §§ 22a bis 22h BWG	7710000
2.1*	<i>Hievon: Kontrahentenausfallsrisiko aus dem Handelsbuch</i>	7710001
2.1.1	Standardansatz (SA)	7711000
2.1.1.1a	Standardansatz-Forderungsklassen (ohne Berücksichtigung von Verbriefungspositionen)	7711003
2.1.1.1a.01	Forderungen an Zentralstaaten und Zentralbanken	7711006
2.1.1.1a.02	Forderungen an regionale Gebietskörperschaften	7711009
2.1.1.1a.03	Forderungen an Verwaltungseinrichtungen und Unternehmen ohne Erwerbscharakter im Besitz von Gebietskörperschaften	7711012
2.1.1.1a.04	Forderungen an multilaterale Entwicklungsbanken	7711015
2.1.1.1a.05	Forderungen an internationale Organisationen	7711018
2.1.1.1a.06	Forderungen an Institute	7711021
2.1.1.1a.07	Forderungen an Unternehmen	7711024
2.1.1.1a.08	Retail-Forderungen	7711027
2.1.1.1a.09	Durch Immobilien besicherte Forderungen	7711030
2.1.1.1a.10	Überfällige Forderungen	7711033
2.1.1.1a.11	Forderungen mit hohem Risiko	7711036
2.1.1.1a.12	Forderungen in Form von gedeckten Schuldverschreibungen	7711039
2.1.1.1a.13	Kurzfristige Forderungen an Institute und Unternehmen	7711042
2.1.1.1a.14	Forderungen in Form von Investmentfondsanteilen	7711045

2.1.1.1a.15	Sonstige Posten	7711048
2.1.1.2	Verbriefungspositionen - Standardansatz	7711060
2.1.2	Auf internen Ratings basierender Ansatz (IRB)	7712000
2.1.2.1	Auf interne Ratings basierender Ansatz - ohne eigene LGD-Schätzung/Anwendung von Umrechnungsfaktoren	7712005
2.1.2.1.01	Forderungen an Zentralstaaten und Zentralbanken	7712010
2.1.2.1.02	Forderungen an Institute	7712015
2.1.2.1.03	Forderungen an Unternehmen	7712020
2.1.2.2	IRB-Ansatz - mit eigenr LGD-Schätzung/Anwendung von Umrechnungsfaktoren	7712025
2.1.2.2.01	Forderungen an Zentralstaaten und Zentralbanken	7712030
2.1.2.2.02	Forderungen an Institute	7712035
2.1.2.2.03	Forderungen an Unternehmen	7712040
2.1.2.2.04	Retail-Forderungen	7712045
2.1.2.3	Beteiligungspositionen IRB	7712050
2.1.2.4	Verbriefungspositionen IRB	7712055
2.1.2.5	Sonstige Forderungen	7712060
2.2	ABWICKLUNGSRISIKO	7720000
2.3	EIGENMITTELERFORDERNIS für das Positionsrisiko in Schuldtiteln und Substanzwerten, Fremdwährungs- und Warenpositionsrisiko	7730000
2.3.1	EIGENMITTELERFORDERNIS für das Positionsrisiko in Schuldtiteln und Substanzwerten, Fremdwährungs- und Warenpositionsrisiko (Standardansatz)	7731000
2.3.1.a	Hievon: nicht-lineare Risiken	7731005
2.3.1.b	Hievon: Szenario-Matrixmethode gemäß § 22o Abs. 2 Z 8 BWG	7731010
2.3.1.1	Positionsrisiko in Schuldtiteln	7731015
2.3.1.2	Positionsrisiko in Substanzwerte	7731020
2.3.1.3	Risiko in Fremdwährungspositionen	7731025
2.3.1.4	Risiko in Warenpositionen	7731030
2.3.2	EIGENMITTELERFORDERNIS für das Positionsrisiko in Schuldtiteln und Substanzwerten, Fremdwährungs- und Warenpositionsrisiko (Internes Modell)	7732000
2.4	EIGENMITTELERFORDERNIS für Operationelles Risiko	7740000
2.4.1	Operationelles Risiko Basisindikatoransatz	7741000
2.4.2	Operationelles Risiko Standardansatz/Alternativer Standardansatz	7742000
2.4.3	Operationelles Risiko Fortgeschrittener Messansatz	7743000
2.5	EIGENMITTELERFORDERNISSE resultierend aus dem Umstieg auf Basel II-Bestimmungen und sonstige Eigenmittelerfordernisse	7750000
2.5.1	Erfordernis aus Mindesteigenmitteluntergrenze aus dem Umstieg auf Basel II (Floor)	7751000
2.5.2	Eigenmittelerfordernis für qualifizierte Nichtfinanzbeteiligungen	7751005
2.5.3	Zusätzliches Eigenmittelerfordernis gemäß § 3 Abs. 4 BWG – (nur von KAG zu melden)	7751010
2.5.4.	Gesamteigenmittelerfordernis bei Anwendung von § 103e Z 7 BWG im Rahmen des Roll-out gemäß 21a Abs. 7 BWG	7751015
3	ZUSATZINFORMATIONEN:	
3.1	Überschuss (+)/Fehlbetrag (-) an anrechenbaren Eigenmitteln (vor Berücksichtigung sonstiger Eigenmittelerfordernisse resultierend aus dem Umstieg auf die Basel II-Bestimmungen)	7610000
3.1.a	Capital ratio (in %); (vor Berücksichtigung sonstiger Eigenmittelerfordernisse resultierend aus dem Umstieg auf die Basel II-Bestimmungen)	7610005
3.2	Überschuss (+)/Fehlbetrag (-) an anrechenbaren Eigenmitteln	7620000
3.2.a	Capital ratio (in %)	7620005
3.3	Überschuss (+)/Fehlbetrag (-) an anrechenbaren Eigenmitteln unter Berücksichtigung des aufsichtlichen Überprüfungsprozesses	7630000
3.3.a	Capital index ratio (in %) unter Berücksichtigung des aufsichtlichen Überprüfungsprozesses	7630005
3.4	Interne Bewertung Überschuss (+)/Fehlbetrag (-) an anrechenbaren Eigenmitteln	7640000
3.4.1	Interne Bewertung der anrechenbaren Eigenmittel	7641000
3.4.2	Interne Bewertung des Eigenmittelerfordernisses	7642000

EIGENMITTELVERWENDUNGSRECHNUNG

Eigenmittelkategorien	Freies Kapital (abzüglich Eigenmittelerfordernisse 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

Zusatzinformationen zu § 22 BWG

Risikogewichtete Aktiva	7980000
Risikogewichtete Ausserbilanzmäßige Geschäfte gemäß Anlage 1	7981000
Risikogewichtete Derivate gemäß Anlage 2	7982000
Risiko aus Investmentfondsanteilen gemäß § 22o Abs. 2 Z 6 BWG	7990000

Kapitel "Kreditrisiko-Standardansatz"

Periodizität: Vierteljährlich

KREDITRISIKO STANDARDANSATZ

TEIL A

SA Forderungsklasse:

< ... >

	Bruttoforderung vor Berücksichtigung von Umrechnungsfaktoren		Wertberichtigungen und Rückstellungen	Nettoforderung	Kreditrisikomindernde Techniken mit Substitutionseffekten						Nettoforderung nach Substitutionseffekt durch kreditrisikomindernde Techniken
	1	2			Sicherheiten ohne Sicherheitsleistungen (Ga)		Sicherheiten mit Sicherheitsleistungen		Substitution von Teilen der Forderungen aufgrund von entsprechenden kreditrisikomindernden Techniken		
					Garantien	Kreditderivate	Finanzielle Sicherheiten	Andere Formen der Besicherung mit Sicherheitsleistungen	Abflüsse (-)	Zuflüsse (+)	
		Hievon: Kontrahenten-Ausfallrisiko			5	6	7	8	9	10	11=4-9+10
Summe Forderungen	7701000	7702000	7703000	7704000	7705000	7706000	7707000	7708000	7709000	7710000	7712001

Aufgliederung der Summenposition nach Forderungskategorien

Bilanzielle Forderungen	7701005										
Außerbilanzielle Forderungen	7701010										
Lombardgeschäfte und Geschäfte mit langer Abwicklungsfrist	7701015										
Derivate	7701020										
Produktübergreifende Netting-Vereinbarung	7701025										

Aufgliederung der Summenposition nach Risikogewichten

0%	7701030		7703030	7704030							
10%	7701035		7703035	7704035							
20%	7701040		7703040	7704040							
35%	7701045		7703045	7704045							
50%	7701050		7703050	7704050							
<i>ohne externe Beurteilung einer anerkannten Ratingagentur</i>											
<i>hypothekarisch besichert (Gewerbliche Immobilien)</i>	7701060		7703060	7704060							
75%	7701065		7703065	7704065							
100%	7701070		7703070	7704070							
<i>ohne externe Beurteilung einer anerkannten Ratingagentur</i>											
<i>hypothekarisch besichert (Gewerbliche Immobilien)</i>	7701080		7703080	7704080							
150%	7701085		7703085	7704085							
200%	7701089		7703089	7704089							
Andere Risikogewichte nach nationalem Ermessen	7701095		7703095	7704095							

KREDITRISIKO STANDARDANSATZ

TEIL B

Kreditrisikomindernde Techniken in Form von Sicherheiten mit Sicherheitsleistungen, ausgenommen andere Formen der Besicherung mit Sicherheitsleistungen; 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
Volatilitätsanpassung des Forderungswertes (He)	Angepasster Wert der finanziellen Sicherheit (Cvam) (-)	Volatilitäts- und Laufzeitanpassungen (-)		0%	20%	50%	100%			
12	13	14	15 =11+12-13	16	17	18	19	20= 15 -16-0,8*17-0,5*18	21	22
7713000	7714000	7715000	7716000	7717000	7718000	7719000	7724000	7721000	7722000	7711003
								7721005	7722005	
								7721010	7722010	
								7721015	7722015	
								7721020	7722020	
								7721025	7722025	
			7716030					7721030	7722030	7711030
			7716035					7721035	7722035	7711035
			7716040					7721040	7722040	7711040
			7716045					7721045	7722045	7711045
			7716050					7721050	7722050	7711050
			7716060					7721060	7722060	7711061
			7716065					7721065	7722065	7711065
			7716070					7721070	7722070	7711070
			7716080					7721080	7722080	7711080
			7716085					7721085	7722085	7711085
			7716089					7721089	7722089	7711089
			7716095					7721095	7722095	7711095

KREDITRISIKO STANDARDANSATZ (für Melde-KI, die unter dem Schwellenwert liegen)¹

TEIL A

SA Forderungsklasse:

< ... >

	Bruttoforderung vor Berücksichtigung von Umrechnungsfaktoren		Wertberichtigungen und Rückstellungen	Nettoforderung	Kreditrisikomindernde Techniken mit Substitutionseffekten						Nettoforderung nach Substitutionseffekt durch kreditrisikomindernde Techniken
	1	Hievon: Kontrahenten-Ausfallsrisiko 2			Sicherheiten ohne Sicherheitsleistungen (Ga)		Sicherheiten mit Sicherheitsleistungen		Substitution von Teilen der Forderungen aufgrund von entsprechenden kreditrisikomindernden Techniken		
					Garantien	Kreditderivate	Finanzielle Sicherheiten	Andere Formen der Besicherung mit Sicherheitsleistungen	Abflüsse (-)	Zuflüsse (+)	
11=4-9+10											
Summe Forderungen	7701000	7702000	7703000	7704000	7705000	7706000	7707000	7708000	7709000	7710000	7712001
Aufgliederung der Summenposition nach Forderungskategorien											
Bilanzielle Forderungen	7701005										
Außerbilanzielle Forderungen	7701010										
Lombardgeschäfte und Geschäfte mit langer Abwicklungsfrist	7701015										
Derivate	7701020										
Produktübergreifende Netting- Vereinbarung	7701025										
Aufgliederung der Summenposition nach Risikogewichten											
0%	7701030										
10%	7701035										
20%	7701040										
35%	7701045										
50%	7701050										
<i>ohne externe Beurteilung einer anerkannten Ratingagentur</i>											
<i>hypothekarisch besichert (Gewerbliche Immobilien)</i>	7701060										
75%	7701065										
100%	7701070										
<i>ohne externe Beurteilung einer anerkannten Ratingagentur</i>											
<i>hypothekarisch besichert (Gewerbliche Immobilien)</i>	7701080										
150%	7701085										
200%	7701089										
Andere Risikogewichte nach nationalem Ermessen	7701095										

KREDITRISIKO STANDARDANSATZ

TEIL B

Kreditrisikomindernde Techniken in Form von Sicherheiten mit Sicherheitsleistungen, ausgenommen andere Formen der Besicherung mit Sicherheitsleistungen; 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
Volatilitätsanpassung des Forderungswertes (He)	Angepasster Wert der finanziellen Sicherheit (Cvam) (-)	Volatilitäts- und Laufzeitanpassungen (-)		0%	20%	50%	100%			
12	13	14	15 =11+12-13	16	17	18	19	20 = 15-16-0,8*17-0,5*18	21	22
7713000	7714000	7715000	7716000	7717000	7718000	7719000	7724000	7721000	7722000	7711003
								7721005	7722005	
								7721010	7722010	
								7721015	7722015	
								7721020	7722020	
								7721025	7722025	
								7721030		
								7721035		
								7721040		
								7721045		
								7721050		
								7721060		
								7721065		
								7721070		
								7721080		
								7721085		
								7721089		
								7721095		

¹ Wenden Kreditinstitute und Kreditinstitutsgruppen den Kreditrisiko-Standardansatz an und liegt ihre Bilanzsumme im geprüften Jahresabschluss des auf die Meldung vorangegangenen Geschäftsjahr unter dem Betrag von 250 Millionen Euro, haben diese Kreditinstitute obige Meldeinhalte zu übermitteln.

KREDITRISIKO VERBRIEFUNGEN STANDARDANSATZ

TEIL A

VERBRIEFUNGSTYP:

SUMME/TRADITIONELL/SYNTHETISCH

< ... >

	Summe der verbrieften Forderungen (originatorseitig)	Synthetische Verbriefungen: Besicherung der verbrieften Forderung			Verbriefungspositionen	Wertberichtigungen und Rückstellungen	Forderungen nach Abzug von Wertberichtigungen und Rückstellungen	Kreditrisikomindernde Techniken mit Substitutionseffekten				
		Sicherheiten mit Sicherheitsleistungen (Cvam) (-)	Summe Abflüsse (-)	Nominalbetrag der zurückbehaltenen/ zurückgekauften Kreditbesicherung				Ursprüngliche Forderung vor Anwendung der Umrechnungsfaktoren	Sicherheiten ohne Sicherheitsleistungen - Angepasster Wert (Ga)	Sicherheiten mit Sicherheitsleistungen	Substitution von Teilen der Forderungen aufgrund von entsprechenden kreditrisikomindernden Techniken	
			Sicherheiten ohne Sicherheitsleistungen - Angepasster Wert (Ga)								Summe Abflüsse (-)	Summe Zuflüsse (+)
1	2	3	4	5	6	7=5-6	8	9	10	11		
Summe Forderungen	7100100	7100200	7100300	7100400	7100500	7100600	7100700	7100800	7100900	7101000	7101100	
Originator: Summe Forderungen	7100105	7100205	7100305	7100405	7100505	7100605	7100705	7100805	7100905	7101005	7101105	
Bilanzielle Forderungen	7100110	7100210	7100310	7100410	7100510	7100610	7100710					
Most Senior	7100115	7100215	7100315	7100415	7100515	7100615	7100715					
Mezzanine	7100120	7100220	7100320	7100420	7100520	7100620	7100720					
First Loss	7100125	7100225	7100325	7100425	7100525	7100625	7100725					
Außerbilanzielle Forderungen und Derivate	7100130	7100230	7100330	7100430	7100530	7100630	7100730					
Klausel über vorzeitige Rückzahlung	7100133	7100233	7100333	7100433	7100533	7100633	7100733					
Investor: Summe Forderungen					7100535	7100635	7100735	7100835	7100935	7101035	7101135	
Hievon: Investorpositionen gegenüber Originatoren und Sponsoren, welche nicht unter die Regelungen des Art. 122a der Richtlinie 2009/111/EG fallen					7100537							
Bilanzielle Forderungen					7100540	7100640	7100740					
Most Senior					7100545	7100645	7100745					
Mezzanine					7100550	7100650	7100750					
First Loss					7100555	7100655	7100755					
Außerbilanzielle Forderungen und Derivate					7100560	7100660	7100760					
Sponsor: Summe Forderungen					7100565	7100665	7100765	7100865	7100965	7101065	7101165	
Bilanzielle Forderungen					7100570	7100670	7100770					
Außerbilanzielle Forderungen und Derivate					7100575	7100675	7100775					

KREDITRISIKO VERBRIEFUNGEN STANDARDANSATZ

TEIL B

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 umfassenden Methode (CVAM) (-)	Vollständig angepasster Forderungswert (E*)	Aufgliederung des vollständig angepassten Forderungswertes (E*) bei außerbilanziellen Geschäften durch Umrechnungsfaktoren				Forderungswert	Abzug von den Eigenmitteln (-)	Zuordnung von Risikogewichten
			0%	>0% und <=20%	>20% und <=50%	>50% und <=100%			
12	13	14	15	16	17	18	19	20	21=19-20
7101200	7101300	7101400	7101500	7101600	7101700	7101800	7101900	7102000	7102100
7101205	7101305	7101405	7101505	7101605	7101705	7101805	7101905	7102005	7102105
		7101410					7101910	7102010	7102110
		7101415					7101915	7102015	7102115
		7101420					7101920	7102020	7102120
		7101425					7101925	7102025	7102125
		7101430					7101930	7102030	7102130
		7101433					7101933	7102033	7102133
7101235	7101335	7101435	7101535	7101635	7101735	7101835	7101935	7102035	7102135
		7101440					7101940	7102040	7102140
		7101445					7101945	7102045	7102145
		7101450					7101950	7102050	7102150
		7101455					7101955	7102055	7102155
		7101460	7101560	7101660	7101760	7101860	7101960	7102060	7102160
7101265	7101365	7101465	7101565	7101665	7101765	7101865	7101965	7102065	7102165
		7101470					7101970	7102070	7102170
		7101475	7101575	7101675	7101775	7101875	7101975	7102075	7102175

KREDITRISIKO VERBRIEFUNGEN STANDARDANSATZ

TEIL C

Aufschlüsselung der Verbriefungspositionen gemäß Risikogewichten								Risiko- gewichtete Forderungs- position	Gesamteffekt (Anpassung) auf die risiko- gewichtete Forderungs- position auf Grund von Verstößen gegen die Sorgfaltspflicht	Eigenmittel- Erfordernis vor "CAP"	Zusatzangabe: Kapitalerfordernis entsprechend den Abflüssen von der SA Verbriefung zu anderen Forderungsklassen	Eigenmittel- Erfordernis nach "CAP"
Mit Rating (Bonitätsstufe 1 bis 4)				1250%		Transparenzmethode						
20%	50%	100%	350%	Mit Rating	Ohne Rating	Hievon: "second loss position" in ABCP (asset backed commercial paper)						
22	23	24	25	26	27	28	29	30	30a	31	32	33
7102200	7102300	7102400	7102500	7102600	7102700	7102800	7102900	7103000	7103300	7103100	7103200	7711060
7102205	7102305	7102405	7102505	7102605	7102705	7102805	7102905	7103005		7103105		
7102210	7102310	7102410	7102510	7102610	7102710	7102810	7102910	7103010		7103110		
7102215	7102315	7102415	7102515	7102615	7102715	7102815	7102915	7103015		7103115		
7102220	7102320	7102420	7102520	7102620	7102720	7102820	7102920	7103020		7103120		
7102225	7102325	7102425	7102525	7102625	7102725	7102825	7102925	7103025		7103125		
7102230	7102330	7102430	7102530	7102630	7102730	7102830	7102930	7103030		7103130		
7102233	7102333	7102433	7102533	7102633	7102733	7102833	7102933	7103033		7103133		
7102235	7102335	7102435	7102535	7102635	7102735	7102835	7102935	7103035	7103335	7103135		
7102240	7102340	7102440	7102540	7102640	7102740	7102840	7102940	7103040	7103340	7103140		
7102245	7102345	7102445	7102545	7102645	7102745	7102845	7102945	7103045	7103345	7103145		
7102250	7102350	7102450	7102550	7102650	7102750	7102850	7102950	7103050	7103350	7103150		
7102255	7102355	7102455	7102555	7102655	7102755	7102855	7102955	7103055	7103355	7103155		
7102260	7102360	7102460	7102560	7102660	7102760	7102860	7102960	7103060	7103360	7103160		
7102265	7102365	7102465	7102565	7102665	7102765	7102865	7102965	7103065		7103165		
7102270	7102370	7102470	7102570	7102670	7102770	7102870	7102970	7103070		7103170		
7102275	7102375	7102475	7102575	7102675	7102775	7102875	7102975	7103075		7103175		

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

Periodizität: Vierteljährlich

KREDITRISIKO AUF INTERNEN RATINGS BASIERENDER ANSATZ

TEIL A

IRB Forderungsklasse:

<...>

	Ratingstufe <...>	Internes Rating System			Bruttoforderung vor Berücksichtigung von Umrechnungsfaktoren		Kreditrisikomindernde Techniken mit Substitutionseffekten				
		(PD)-Bandbreite		Ausfallswahrscheinlichkeit aufgrund Bonitätseinstufung (%)		Hievon: Kontrahentenausfallrisiko	Sicherheiten ohne Sicherheitsleistungen		Andere Formen der Besicherung mit Sicherheitsleistungen	Substitution von Teilen der Forderungen aufgrund von	
		Untere PD-Grenze in %	Obere PD-Grenze in %				Garantien	Kreditderivate		Abflüsse (-)	Zuflüsse (+)
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1. Summe Forderungen					8004000	8005000	8006000	8007000	8008000	8009000	8010000
Aufgliederung der Summenposition nach Forderungskategorien											
Bilanzielle Forderungen					8004005						
Außerbilanzielle Forderungen					8004010						
Lombardgeschäfte und Geschäfte mit langer Abwicklungsfrist					8004015						
Derivate					8004020						
Produktübergreifende Netting-Vereinbarung					8004025						
1.1 Summenposition nach Ratingstufen			8003030		8004030		8006030	8007030	8008030	8009030	8010030
Aufgliederung der Summenposition nach Ratingstufe											
Ratingstufe (a):1											
2	<...>	8001035	8002035	8003035	8004035						
.....											
N											
1.2 Projektfinanzierung Slotting Ansatz (b): Summe					8004040						
Aufgliederung der Summenposition "Projektfinanzierung" nach Risikogewichten											
Risikogewicht: 0%					8004045						
50%					8004050						
70%					8004055						
Hievon: nach Kategorie 1					8004060						
90%					8004065						
115%					8004070						
250%					8004075						
1.3 Alternative Anwendung: hypothekarisch besichert					8004080						
1.4 Forderungen, Vorleistungen risikogewichtet nach der alternativen Anwendung oder mit 100%											
1.5 Verwässerungsrisiko: Summe der Forderungskäufe					8004085						

(a) Anordnung von der niedrigsten zur höchsten durchschnittlichen Ausfallswahrscheinlichkeit gemäß Ratingstufe. Die Ausfallswahrscheinlichkeit im Falle eines Ausfalls beträgt 100%. Forderungskategorien nach der Alternativen Anwendung von hypothekarischer Besicherung ist nur erlaubt, wenn es keine eigene LGD-Schätzung gibt.

(b) Diese Zeilen stehen für die Forderungsklassen "Projektfinanzierung", "Unternehmen" und für die "Summe Forderungen" zur Verfügung.

KREDITRISIKO AUF INTERNEN RATINGS BASIERENDER ANSATZ

TEIL B

Nettoforderung nach Substitutionseffekt durch kreditrisikomindernde Techniken	Forderungswert nach CCF	Kreditrisikomindernde Techniken berücksichtigt in LGD-Schätzungen exklusive Behandlung von Doppelausfall							Behandlung von Doppelausfall
		Verwendung eigener LGD-Schätzungen: Sicherheiten mit Sicherheitsleistung		Berücksichtigung von Sicherheiten mit Sicherheitsleistungen					Sicherheiten ohne Sicherheitsleistungen
		Garantien	Kreditderivate	Andere Formen der Besicherung mit Sicherheitsleistungen	Bankfähige finanzielle Sicherheiten	Andere bankfähige Sicherheiten			
						Hypothekarische Sicherheiten	Andere physische Sicherheiten	Forderungen	
11=(4-9+10)	12	13	14	15	16	17	18	19	20
8011000	8012000	8013000	8014000	8015000	8016000	8017000			
	8012005								
	8012010								
	8012015								
	8012020								
	8012025								
8011030	8012030	8013030	8014030	8015030	8016030	8017030			
8011035	8012035								
8011040	8012040								
8011080	8012080								

(a) Anordnung von der niedrigsten zur höchsten durchschnittlichen Ausfallswahrscheinlichkeit gemäß Ratingstufe. Die Ausfallswahrscheinlichkeit im Falle eines Ausfalls beträgt 100%. Forderungskategorien nach der Alternativen Anwendung von hypothekarischer Besicherung ist nur erlaubt, wenn es keine eigene LGD-Schätzung gibt.

(b) Diese Zeilen stehen für die Forderungsklassen "Projektfinanzierung", "Unternehmen" und für die "Summe Forderungen" zur Verfügung.

KREDITRISIKO AUF INTERNEN RATINGS BASIERENDER ANSATZ

TEIL C

Forderungsgewichtete durchschnittliche Verlustquote bei Ausfall (LGD) in %	Forderungsgewichtete durchschnittliche effektive Restlaufzeit in (Tagen)	Risikogewichteter Forderungswert	Eigenmittel-erfordernis	Zusatzinformationen		
				Erwarteter Verlust	Wertberichtigungen und Rückstellungen	Anzahl der Kontrahenten
21	22	23	24	25	26	27
8021000	8022000	8023000	7712000	8025000	8026000	8027000
		8023005				
		8023010				
		8023015				
		8023020				
		8023025				
8021030	8022030	8023030	8024030	8025030	8026030	8027030
8021035	8022035	8023035	8024035			8027035
		8023040	8024040	8025040	8026040	
		8023045	8024045			
		8023050	8024050			
		8023055	8024055			
		8023060	8024060			
		8023065	8024065			
		8023070	8024070			
		8023075	8024075			
		8023080	8024080		8026080	
			8024085			

(a) Anordnung von der niedrigsten zur höchsten durchschnittlichen Ausfallswahrscheinlichkeit gemäß Ratingstufe. Die Ausfallswahrscheinlichkeit im Falle eines Ausfalls beträgt 100%. Forderungskategorien nach der Alternativen Anwendung von hypothekarischer Besicherung ist nur erlaubt, wenn es keine eigene LGD-Schätzung gibt.

(b) Diese Zeilen stehen für die Forderungsklassen "Projektfinanzierung", "Unternehmen" und für die "Summe Forderungen" zur Verfügung.

KREDITRISIKO BETEILIGUNGEN AUF INTERNEN RATINGS BASIERENDER ANSATZ

TEIL A

	"Ratingstufe" <...>	Internes Ratingsystem			Bruttoforderung vor Berücksichtigung von Umrechnungsfaktoren	Kreditrisikomindernde Techniken mit Substitutionseffekten			
		(PD)-Bandbreite		Ausfallswahrscheinlichkeit aufgrund Bonitätseinstufung (%)		Sicherheiten ohne Sicherheitsleistungen		Substitution von Teilen der Forderungen aufgrund von entsprechenden kreditrisikomindernden Techniken	
		Untere PD-Grenze in %	Obere PD-Grenze in %			Garantien	Kreditderivate	Abflüsse (-)	Zuflüsse (+)
		1	2						
Summe IRB-Forderungsklasse Beteiligungen									
1. PD/LGD-Ansatz: Summe					8504005	8505005	8506005	8507005	8508005
Aufgliederung der Summenposition gemäß PD/LGD-Ansatz nach Ratingstufe									
Ratingstufe (a): 1	<...>								
2		8501010	8502010	8503010	8504010				
.....									
N									
2. Einfacher risikogewichteter Ansatz: Summe					8504015	8505015	8506015	8507015	8508015
Aufgliederung der Summenposition gemäß dem einfachen risikogewichteten Ansatz nach Risikogewichten									
Risikogewicht: 190%					8504020				
290%					8504025				
370%					8504030				
3. Ansatz nach internem Modell									
4. Grandfathering					8504040				

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

KREDITRISIKO BETEILIGUNGEN AUF INTERNEN RATINGS BASIERENDER ANSATZ

TEIL B

Nettoforderung nach Substitutionseffekt durch kreditrisikomindernde Techniken		Forderungswert		Forderungsgewichtete durchschnittliche Verlustquote bei Ausfall (LGD) in %	Risikogewichteter Forderungswert	Eigenmittelerfordernis	Zusatzinformationen:	
		Hievon: außerbilanzielle Forderungen	Hievon: außerbilanzielle Forderungen				Erwarteter Verlust	Wertberichtigungen und Rückstellungen
9	10	11	12	13	14	15	16	17
					8514000	7712050	8516000	8517000
8509005	8510005	8511005	8512005	8513005	8514005	8515005		
8509010	8510010	8511010	8512010	8513010	8514010	8515010		
8509015	8510015	8511015	8512015		8514015	8515015		
8509020	8510020	8511020	8512020		8514020	8515020		
8509025	8510025	8511025	8512025		8514025	8515025		
8509030	8510030	8511030	8512030		8514030	8515030		
					8514035	8515035		8517035
					8514040	8515040		8517040

KREDITRISIKO VERBRIEFUNGEN AUF INTERNEN RATINGS BASIERENDER ANSATZ

TEIL A

VERBRIEFUNGSTYP:

< ... >

		Summe der verbrieften Forderungen (Originatorseitig)	Synthetische Verbriefungen: Besicherung der verbrieften Forderung			Verbriefungsposition	Kreditrisikomindernde Techniken mit Substitutionseffekten			
			Sicherheiten mit Sicherungsleistungen (Cvam) (-)	Summe Abflüsse (-)	Nominalbetrag der zurückbehaltenen/ zurückgegebenen Kreditbesicherung	Ursprüngliche Forderung vor Anwendung der Umrechnungsfaktoren	Sicherheiten ohne Sicherheitsleistungen - Angepasster Wert (Ga)	Sicherheiten mit Sicherheitsleistungen	Substitution von Teilen der Forderungen aufgrund von entsprechenden kreditrisikomindernden Techniken	
				Sicherheiten ohne Sicherheitsleistungen - Angepasster Wert (Ga)					Summe Abflüsse (-)	Summe Zuflüsse (+)
		1	2	3	4	5	6	7	8	9
Summe Forderungen		7200100	7200200	7200300	7200400	7200500	7200600	7200700	7200800	7200900
Originator: Summe Forderungen		7200105	7200205	7200305	7200405	7200505	7200605	7200705	7200805	7200905
Bilanzielle Forderungen		7200110	7200210	7200310	7200410	7200510				
	Most Senior	7200115	7200215	7200315	7200415	7200515				
	Mezzanine	7200120	7200220	7200320	7200420	7200520				
	First Loss	7200125	7200225	7200325	7200425	7200525				
Außerbilanzielle Forderungen und Derivate		7200130	7200230	7200330	7200430	7200530				
Klausel über vorzeitige Rückzahlung		7200133	7200233	7200333	7200433	7200533				
Investor: Summe Forderungen						7200535	7200635	7200735	7200835	7200935
Hievon: Investorpositionen gegenüber Originatoren und Sponsoren, welche nicht unter die Regelungen des Art. 122a der Richtlinie 2009/111/EG fallen						7200537				
Bilanzielle Forderungen						7200540				
	Most Senior					7200545				
	Mezzanine					7200550				
	First Loss					7200555				
Außerbilanzielle Forderungen und Derivate						7200560				
Sponsor: Summe Forderungen						7200565	7200665	7200765	7200865	7200965
Bilanzielle Forderungen						7200570				
Außerbilanzielle Forderungen und Derivate						7200575				

KREDITRISIKO VERBRIEFUNGEN AUF INTERNEN RATINGS BASIERENDER ANSATZ

TEIL B

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 umfassenden Methode (CVAM) (-)	Vollständig angepasster Forderungswert (E*)	Aufgliederung des vollständig angepassten Forderungswertes (E*) bei außerbilanziellen Geschäften durch Umrechnungsfaktoren				Forderungswert	Abzug von den Eigenmitteln (-)	Zuordnung von Risikogewichten
			0%	>0% und <=20%	>20% und <=50%	>50% und <=100%			
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19=17-18
7201000	7201100	7201200	7201300	7201400	7201500	7201600	7201700	7201800	7201900
7201005	7201105	7201205	7201305	7201405	7201505	7201605	7201705	7201805	7201905
							7201710	7201810	7201910
							7201715	7201815	7201915
							7201720	7201820	7201920
							7201725	7201825	7201925
		7201230					7201730	7201830	7201930
		7201233					7201733	7201833	7201933
7201035	7201135	7201235	7201335	7201435	7201535	7201635	7201735	7201835	7201935
							7201740	7201840	7201940
							7201745	7201845	7201945
							7201750	7201850	7201950
							7201755	7201855	7201955
		7201260	7201360	7201460	7201560	7201660	7201760	7201860	7201960
7201065	7201165	7201265	7201365	7201465	7201565	7201665	7201765	7201865	7201965
							7201770	7201870	7201970
		7201275	7201375	7201475	7201575	7201675	7201775	7201875	7201975

KREDITRISIKO VERBRIEFUNGEN AUF INTERNEN RATINGS BASIERENDER ANSATZ

TEIL C

Aufschlüsselung der Verbriefungspositionen gemäß Risikogewichten														
Mit Rating (Bonitätsstufe 1 bis 11 in Tabelle langfristig oder 1 bis 3 in Tabelle kurzfristig)								1250%		Aufsichtlicher Formelansatz		Transparenz- methode	Interner Bemessungsansatz	
6 - 10%	12 - 18%	20 - 35%	50 - 75%	100%	250%	425%	650%	Mit Rating	Ohne Rating		Durchschnittliches Risikogewicht			Durchschnittliches Risikogewicht
20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34
7202000	7202100	7202200	7202300	7202400	7202500	7202600	7202700	7202800	7202900	7203000	7203100	7203200	7203300	7203400
7202005	7202105	7202205	7202305	7202405	7202505	7202605	7202705	7202805	7202905	7203005	7203105	7203205	7203305	7203405
7202010	7202110	7202210	7202310	7202410	7202510	7202610	7202710	7202810	7202910	7203010	7203110	7203210	7203310	7203410
7202015	7202115	7202215	7202315	7202415	7202515	7202615	7202715	7202815	7202915	7203015	7203115	7203215	7203315	7203415
7202020	7202120	7202220	7202320	7202420	7202520	7202620	7202720	7202820	7202920	7203020	7203120	7203220	7203320	7203420
7202025	7202125	7202225	7202325	7202425	7202525	7202625	7202725	7202825	7202925	7203025	7203125	7203225	7203325	7203425
7202030	7202130	7202230	7202330	7202430	7202530	7202630	7202730	7202830	7202930	7203030	7203130	7203230	7203330	7203430
7202033	7202133	7202233	7202333	7202433	7202533	7202633	7202733	7202833	7202933	7203033	7203133	7203233	7203333	7203433
7202035	7202135	7202235	7202335	7202435	7202535	7202635	7202735	7202835	7202935	7203035	7203135	7203235	7203335	7203435
7202040	7202140	7202240	7202340	7202440	7202540	7202640	7202740	7202840	7202940	7203040	7203140	7203240	7203340	7203440
7202045	7202145	7202245	7202345	7202445	7202545	7202645	7202745	7202845	7202945	7203045	7203145	7203245	7203345	7203445
7202050	7202150	7202250	7202350	7202450	7202550	7202650	7202750	7202850	7202950	7203050	7203150	7203250	7203350	7203450
7202055	7202155	7202255	7202355	7202455	7202555	7202655	7202755	7202855	7202955	7203055	7203155	7203255	7203355	7203455
7202060	7202160	7202260	7202360	7202460	7202560	7202660	7202760	7202860	7202960	7203060	7203160	7203260	7203360	7203460
7202065	7202165	7202265	7202365	7202465	7202565	7202665	7202765	7202865	7202965	7203065	7203165	7203265	7203365	7203465
7202070	7202170	7202270	7202370	7202470	7202570	7202670	7202770	7202870	7202970	7203070	7203170	7203270	7203370	7203470
7202075	7202175	7202275	7202375	7202475	7202575	7202675	7202775	7202875	7202975	7203075	7203175	7203275	7203375	7203475

KREDITRISIKO VERBRIEFUNGEN AUF INTERNEN RATINGS BASIERENDER ANSATZ

TEIL D

Reduktion der risikogewichteten Forderungsposition aufgrund von Wertberichtigungen und Rückstellungen	Risikogewichtete Forderungsposition	Gesamteffekt (Anpassung) auf die risikogewichtete Forderungsposition auf Grund von Verstößen gegen die Sorgfaltspflicht	Eigenmittel -erfordernis vor "CAP"	Zusatzangabe: Kapitalerfordernis entsprechend den Abflüssen von der SA Verbriefung zu anderen Forderungsklassen	Eigenmittel -erfordernis nach "CAP"
35	36	36a	37	38	39
7203500	7203600	7203900	7203700	7203800	7712055
7203505	7203605		7203705		
7203510	7203610		7203710		
7203515	7203615		7203715		
7203520	7203620		7203720		
7203525	7203625		7203725		
7203530	7203630		7203730		
7203533	7203633		7203733		
7203535	7203635	7203935	7203735		
7203540	7203640	7203940	7203740		
7203545	7203645	7203945	7203745		
7203550	7203650	7203950	7203750		
7203555	7203655	7203955	7203755		
7203560	7203660	7203960	7203760		
7203565	7203665		7203765		
7203570	7203670		7203770		
7203575	7203675		7203775		

KREDITRISIKO VERBRIEFUNGEN DETAILS: DETAILLIERTE INFORMATIONEN ZU VERBRIEFUNGEN DURCH ORIGINATOREN UND SPONSOREN

TEIL A

Laufende Nummer	Kennung der Verbriefung	Verbriefungstyp (Traditionell/Synthetisch)	zurückbehaltener Anteil (Retention)		Rolle des Instituts: Sponsor/Originator	Nicht-ABCP (asset backed commercial paper) Programme		Verbriefte Forderungen (Originatorseitig)							
			Methode für die Berechnung des zurückbehaltenen Anteils	zurück-behaltener Anteil zum Meldestichtag in %		Verbriefungsdatum (mm/jjjj)	Summe der verbrieften Forderungen (originatorseitig zum Zeitpunkt des Verbriefungsdatums)	Summe	Institutsanteil (%)	Typ	Angewandeter Ansatz (SA/IRB/MIX)	Anzahl der Forderungen	ELGD (%)	Wertberichtigungen und Rückstellungen	Eigenmittelerfordernis vor Verbriefung in % der Forderungsbeträge
<..>	7300002	7300003	7300030	7300031	7300004	7300005	7300006	7300007	7300008	7300009	7300010	7300011	7300012	7300013	7300014

KREDITRISIKO VERBRIEFUNGEN DETAILS: DETAILLIERTE INFORMATIONEN ZU VERBRIEFUNGEN DURCH ORIGINATOREN UND SPONSOREN

TEIL B

Verbriefungsstruktur	Verbriefungspositionen (Ursprüngliche Forderung vor Anwendung der Umrechnungsfaktoren)											Abzug von den Eigenmitteln (-)	Eigenmittelerfordernis vor "CAP"	Eigenmittelerfordernis nach "CAP"
	Bilanzielle Forderungen						Außerbilanzielle Forderungen und Derivate			Vorzeitige Rückzahlung (early amortisation)				
	Most Senior		Mezzanine		First Loss		Direktes Kreditsubstitut	Anerkannte Liquiditätsfazilitäten	Andere	Kontrolliert? (Ja/Nein)	Angewandeter Umrechnungsfaktor			
	Mit Rating	Ohne Rating	Mit Rating	Ohne Rating	Mit Rating	Ohne Rating								
15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29
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	Hievon: durch Allokationsmechanismus zugeteilt	Zusatzangaben zum Fortgeschrittenen Messansatz (AMA), sofern anwendbar					
	Jahr-3	Jahr-2	Vorjahr	Durchschnitt Jahr-3	Durchschnitt Jahr-2	Durchschnitt Vorjahr			Eigenmittelerfordernis vor Anrechnung von erwarteten Verlusten oder Risiko verlagernder Techniken	Aus Eigenmittelerfordernis herausgerechneter erwarteter Verlust	Eigenmittelerleichterung durch Risiko verlagernde Techniken	Hievon: durch Versicherungen	Überschussbetrag anrechenbarer risiko-verlagernder Techniken	
	1	2	3	4	5	6			7	8	9	9a	10	10a
Basis-indikatoransatz	9001000	9002000	9003000				7741000							
Standardansatz (SA)/ Alternativer Standardansatz (ASA)							7742000							
Standardansatz														
Unternehmensfinanzierung	9001005	9002005	9003005											
Handel	9001010	9002010	9003010											
Wertpapiergeschäft	9001015	9002015	9003015											
Firmenkundengeschäft	9001020	9002020	9003020											
Privatkunden-geschäft	9001025	9002025	9003025											
Zahlungsverkehr und Abwicklung	9001030	9002030	9003030											
Depot- und Treuhandgeschäft	9001035	9002035	9003035											
Vermögensverwaltung	9001040	9002040	9003040											
Alternativer Standardansatz (ASA)														
Firmenkundengeschäft	9001045	9002045	9003045	9004045	9005045	9006045								
Privatkunden-geschäft	9001050	9002050	9003050	9004050	9005050	9006050								
Fortgeschrittener Messansatz (AMA)	9001055	9002055	9003055				7743000	9008055	9009055	9010055	9011055	9012055	9013055	

Kapitel "Positionen des Handelsbuchs"

Periodizität: Vierteljährlich

MARKTRISIKO ZINSBEZOGENER INSTRUMENTE IM HANDELSBUCH (§ 207f SolvaV)

	ungewichtet 1	Risikogewicht in % 2	Eigenmittelerfordernis 3
Zinsbezogene Instrumente des Handelsbuchs			7731015 (Summe 1+2+3+4+5)
1. Allgemeines Positionsrisiko. Laufzeitbandmethode			5003005
2. Allgemeines Positionsrisiko. Durationsmethode			5003010
3. Spezifisches Positionsrisiko gemäß § 207 SolvaV	5001015		5003015 (Summe 3.1+3.2+3.3+3.4+3.5)
3.1 zinsbezogene Instrumente der ersten Kategorie	5001020	0,00	5003020
3.2 zinsbezogene Instrumente der zweiten Kategorie	5001025 (Summe)		5003025 (Summe)
3.2.a bis 6 Monate	5001030	0,25	5003030
3.2.b über 6 Monate	5001035	1,00	5003035
3.2.c über 24 Monate	5001040	1,60	5003040
3.3 zinsbezogene Instrumente der dritten Kategorie	5001045	8,00	5003045
3.4 zinsbezogene Instrumente der vierten Kategorie	5001050	12,00	5003050
3.5 verbriefte Forderungen, die mit max. 1250% und darunter zu gewichten sind sowie Positionen ohne Rating einer anerkannten Ratingagentur	5001051		5003051
4. Positionsrisiko Investmentfonds gemäß § 211 Abs. 2 SolvaV			5003055
5. Nicht-lineare Optionsrisiken			5003060

MARKTRISIKO POSITIONSRISIKO IN SUBSTANZWERTEN GEMÄß § 209 SolvaV

	ungewichtet	Risikogewicht in %	EM-Erfordernis
	1	2	3
Substanzwerte im Handelsbuch			7731020 (1+2+3+4+5)
1. Allgemeines Risiko	5101005	8,00	5103005
2. Spezifisches Risiko	5101010		5103010
2.1 Substanzwerte gemäß § 209 Abs. 2 erster Satz SolvaV	5101015	4,00	5103015
2.2 Substanzwerte gemäß § 209 Abs. 2 Z 1 bis 4 SolvaV	5101020	2,00	5103020
3. Aktienindexterminkontrakte bei Anwendung von § 210 Abs. 2 SolvaV	5101025	0,50	5103025
4. Nicht-lineare Optionsrisiken			5103030
5 Positionsrisiko Investmentfonds gemäß § 211 Abs. 2 SolvaV			5103035

MARKTRISIKO ABWICKLUNGSRISIKO GEMÄß § 214 SolvaV

Abwicklungsrisiko	ungewichtet	Risikogewicht in %	Eigenmittel-erfordernis
	1	2	3
1. Anzahl der Arbeitstage nach dem festgesetzten Abrechnungstermin			7720000
1.1. bis 4 Tage		0,0	
1.2. 5 bis 15 Tage	5301015	8,0	5303015
1.3. 16 bis 30 Tage	5301020	50,0	5303020
1.4. 31 bis 45 Tage	5301025	75,0	5303025
1.5. 46 und mehr Tage	5301030	100,0	5303030

Kapitel "Fortsetzung Ordnungsnormen"

Periodizität: Monatlich

HANDELSBUCH - §§ 22n bis 22q BWG

1. Volumen des Handelsbuches gemäß § 22q Abs. 1 Z 1 bis 4 BWG	
	Anzahl der Tage
bis einschließlich 5 vH des Geschäftsvolumens	7751011
über 5 vH bis einschließlich 6 vH des Geschäftsvolumens	7751012
über 6 vH des Geschäftsvolumens	7751013
	Anzahl der Tage
bis einschließlich 15 Mio. EUR	7751021
über 15 Mio. EUR bis einschließlich 20 Mio. EUR	7751022
über 20 Mio. EUR	7751023
	Betrag
Geschäftsvolumen	7751001
Handelsbuch	7751002

OFFENE DEWEISENPOSITIONEN GEMÄß § 22 Abs. 1 Z 3 und § 22o Abs. 2 Z 12 BWG
--

	ISO-Code¹	Betrag
1. Monatsendstand der offenen Devisenpositionen pro Währung	<__>	6800000
2. Höchststand der offenen Devisenpositionen pro Währung im Monat	<__>	6800001

1) Länderkennzeichen gemäß Definition der Internationalen Organisation für Standardisierung (ISO). Alle Währungen, bei denen die offene Fremdwährungsposition 5 vH der anrechenbaren Eigenmittel überschreitet, sind meldepflichtig.

INTERNE MODELLE

	Durchschnitt der letzten 60 Tage x Multiplikator	Value at Risk des Vortages	Zuschlag für das spezifische Positionsrisiko	Zuschlag für das zusätzliche Ausfallrisiko	Eigenmittelerfordernis	Zusatzinformation:	
						Anzahl der Überschreitungen (Ausnahmen) während der letzten 250 Tage	Multiplikator
						1	2
Gesamtpositionen	5201000	5202000	5203000	5204000	7732000	5206000	5207000
Marktrisikokomponenten							
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			

**§ 25 BWG - LIQUIDITÄT
auf Basis von Restlaufzeiten**

1. Liquidität 1	
a) Euro-Verpflichtungen gemäß § 25 Abs. 7 Z 1 BWG (nur von Zentralinstituten auszufüllen)	Durchschnitt¹
Einlagen bei Zentralinstituten unter 30 Tagen (gemäß § 25 Abs. 4 Z 1 BWG)	6311100
b) Euro-Verpflichtungen gemäß § 25 Abs. 7 Z 2 BWG	Durchschnitt²
Euro-Verpflichtungen gemäß § 25 Abs. 4 Z 1 bis 5 BWG	6400100
- Euro-Verpflichtungen gemäß § 25 Abs. 5 Z 1 bis 6 BWG	6401100
Summe der Verpflichtungen gemäß § 25 Abs. 4 und 5 BWG	6402100
c) Flüssige Mittel 1. Grades gemäß § 25 Abs. 6 BWG	Durchschnitt³
Summe	6500100
2. Liquidität 2	
a) Euro-Verpflichtungen gemäß § 25 Abs. 8 BWG	15. des Berichtsmonats
Euro-Verpflichtungen Liquidität 1 gemäß § 25 Abs. 8 Z 1 BWG	6403115
+ Euro-Verpflichtungen Liquidität 2 gemäß § 25 Abs. 8 Z 2 bis 5 BWG	6600115
- Euro-Verpflichtungen Liquidität 2 gemäß § 25 Abs. 9 BWG	6601115
Summe	6602115
b) Flüssige Mittel 2. Grades gemäß § 25 Abs. 10 und 11 BWG	Ultimo des Berichtsmonats
Flüssige Mittel 2. Grades gemäß § 25 Abs. 10 Z 1 bis 9 BWG	6700131
. Überschuss Liquidität 1 gemäß § 25 Abs. 10 Z 7 BWG	6723131
- Flüssige Mittel 2. Grades gemäß § 25 Abs. 11 BWG	6701131
Summe	6702131

¹ Arithmetisches Mittel der Tagesendstände am Letzten des vorletzten Monats sowie am 7., 15. und 23. des Vormonats.

² Arithmetisches Mittel der Tagesstände am Letzten des Vormonats sowie am 7., 15. und 23. des laufenden Monats.

³ Kalenderdurchschnitt

§ 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	
Ident-nummer	GVA-Kennzeichen ¹	Veranlagung vor Risikovorsorge	GVA nach Abzug von Risikovorsorge	Hievon: Kategorien gemäß § 27 Abs. 2 BWG		Zurechnung zu Dritten gemäß § 27 Abs. 13 BWG		Sicherheiten mit Sicherheitsleistungen		GVA nach Zurechnungen und Sicherheiten	Gewicht	Un-gewichteter Wert	Gewichteter Wert	Vertraglich gebundener Wert nach Gewichtung
						Ident-nummer	Betrag	Ident-nummer ²	Betrag					
<...>	7410001	7410002	7410004	Aktivposten	7410005	<...>	7410009	<...>	7410010	7410011	mit 0%-Gewichtung	7410012		
											mit 20%-Gewichtung	7410015	7410016	7410017
				Außerbilanzmäßige Geschäfte	7410006						mit 50%-Gewichtung	7410018	7410019	7410020
											mit 100%-Gewichtung	7410021	7410022	7410023
				Derivate	7410007						mit anderen Gewichten	7410024	7410025	7410026
				Positionen des Handelsbuchs	7410008						Summe	7410027	7410028	7410029

1) Kennzeichen: non-credit institutions: "1", credit institutions: "2" (Nur im Falle einer Einzel-ID anzugeben)

2) Im Falle einer hypothekarischen Besicherung ist die Dummy-ID "4905482" zu verwenden.

2. Zusatzangaben für unter Punkt 1 gemeldete Gruppen verbundener Kunden

Identnummer	Einzelidentnummern der Gruppe	GVA-Kennzeichen ³	GVA nach Abzug von Risikovorsorge	Veranlagung nach Ausnahmen und Vertragspartnergewichtung	
<..>	<..>	7410041	7410003	7410043	

3) Kennzeichen: non-credit institutions: "1", credit institutions: "2"

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

Identnummer	Höhe der voraussichtlichen Risikovorsorge
<..>	7410032

§ 29 BWG - BETEILIGUNGEN

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