

Beilage B1 Länderrisiko unkonsolidiert

		Kredit-Cube														
Codierung	Meldekonzeppte	Attribute														
		SC_Bilanzposition_local_GAAP_Code	SC_Sitzland_Code	SC_Sektor_ESVG_Code	SC_Eigene_Auslandsfiliale_Kennzeichen	SC_Waehrung_Code	SC_Treuhand_Kennzeichen	SC_Geschaeftsfall_Absicherungs_Kennzeichen	SC_Sicherungsgeber_Kennzeichen	SC_Letztrisiko_Land_Code	SC_Letztrisiko_Sektor_Code	SC_Ausserbilanzielles_Geschaefft_Typ_LR_Code	SC_Sitzland_des_Mandanten_Code	SC_Wertart_Code	Wert	
K01_BF01	Einmalkredite	X	X	X	D	X	X			X	X		X	E	X	
K01_BF03	Kreditkartenkredit	X	X	X	D	X	X			X	X		X	E	X	
K01_BF04	revolvierende Kredite und Überziehungskredite	X	X	X	D	X	X			X	X		X	E	X	
K01_BF05	financial Leasing	X	X	X	D	X	X			X	X		X	E	X	
K01_BF06	Anteilsrechte nicht in Form von Wertpapieren	X	X	X			X			X	X		X	E	X	
K02_AF07	Finanzderivate mit nicht negativem Brutto-Marktwert	X	X	X	D		X	X	X	X			X	E	X	
K03_AB01	Außerbilanzielle Geschaeftegem. Anhang I CRR (exkl. Kreditderivate, Kreditrahmen)	X			X		X			X		D	X	E	X	

X	Diese Kombination ist immer zu melden.
D	Die Anlieferung dieser Kombination unterliegt gewissen Bedingungen, diese sind in Beilage D beschrieben.
E	Die Anlieferung der Wertarten unterliegt gewissen Bedingungen, diese sind in Beilage E1 beschrieben.

Einlagen und Sachkonten-Cube

Codierung	Meldekonzeppte	Attribute											
		SC_Bilanzposition_Local_GAAP_Code	SC_Sitzland_Code	SC_Waehrung_Code	SC_Eigene_Auslandsfiliale_Kennzeichen	SC_Treuhand_Kennzeichen	SC_Sachkontokategorie_Code	SC_Sicherungsgeber_Kennzeichen	SC_Geschaeftsfall_Absicherungs_Kennzeichen	SC_Letztisiko_Land_Code	SC_Sitzland_des_Mandanten_Code	SC_Wertart_Code	Wert
M09_E001	Einlagen	X	X	X	D	X					X	E	X
M02_SK01	Sachkonten			D			D				X	E	X
M02_AF07	Finanzderivate mit negativem Brutto-Marktwert	X	X		D	X		X	X	X	X	E	X

X	Diese Kombination ist immer zu melden.
D	Die Anlieferung dieser Kombination unterliegt gewissen Bedingungen, diese sind in Beilage D beschrieben.
E	Die Anlieferung der Wertarten unterliegt gewissen Bedingungen, diese sind in Beilage E1 beschrieben.

Wertpapier-Cube											
		Attribute									
Codierung	Meldekonzpte	SC_Wertpapierklassifikation_Code	SC_ISIN	SC_Eigene_Auslandsfiliale_Kennzeichen	SC_Bilanzposition_local_GAAP_Code	SC_Treuhand_Kennzeichen	SC_Letztrisiko_Land_Code	SC_Letztrisiko_Sektor_Code	SC_Sitzland_des_Mandanten_Code	SC_Wertart_Code	Wert
W01_WP	Wertpapiere	X	X	D	D	D	D	D	D	E	X

X	Diese Kombination ist immer zu melden.
D	Die Anlieferung dieser Kombination unterliegt gewissen Bedingungen, diese sind in Beilage D beschrieben.
E	Die Anlieferung der Wertarten unterliegt gewissen Bedingungen, diese sind in Beilage E1 beschrieben.

PKW-Cube

Codierung	Meldekonzepte	Wert
MPKW_LRIF	LR01.Internationale Forderungen	Summe aus Buchwert und Zinsabgrenzung Soll
MPKW_LRLF	LR02.Lokale Forderungen in Lokaler Währung	Summe aus Buchwert und Zinsabgrenzung Soll
MPKW_LRRT	LR03.Risikotransfer	Summe aus Buchwert und Zinsabgrenzung Soll
MPKW_LRDV	LR04.Finanzderivate mit nicht negativem Brutto-Marktwert	Marktwert
MPKW_LRBG	LR05.Begebene Garantien	Summe aus Nominale und Unwiderruflicher Kreditrahmen
MPKW_LRKR	LR06.Unwiderrufliche Kreditzusagen	Summe aus Nominale und Unwiderruflicher Kreditrahmen

Beilage B2 Länderrisiko konsolidiert

Kredit-Cube

Codierung	Meldekonzeppte	Attribute														Wert
		SC_Bilanzseite_Code	SC_Sitzland_Code	SC_Sektor_ESVG_Code	SC_Vertragliche_Restlaufzeit_Code	SC_Treuhand_Kennzeichen	SC_Geschaeftsfall_Absicherungs_Kennzeichen	SC_Sicherungsgeber_Kennzeichen	SC_Letztrisiko_Land_Code	SC_Letztrisiko_Sektor_Code	SC_Internationaler_Forderungstyp_Code	SC_Lokales_Letztrisiko_Kennzeichen	SC_Ausserbilanzielles_Geschaefst_Typ_LR_Code	SC_Wertart_Code		
K01_BF01	Einmalkredite	X	X	X	D	X			X	X	X	X		E	X	
K01_BF03	Kreditkartenkredit	X	X	X	D	X			X	X	X	X		E	X	
K01_BF04	revolvierende Kredite und Überziehungskredite	X	X	X	D	X			X	X	X	X		E	X	
K01_BF05	financial Leasing	X	X	X	D	X			X	X	X	X		E	X	
K01_BF06	Anteilsrechte nicht in Form von Wertpapieren	X	X	X		X			X	X	X	X		E	X	
K02_AF07	Finanzderivate mit nicht negativem Brutto-Marktwert	X	X	X		X	X	X	X					E	X	
K03_AB01	Außerbilanzielle Geschaeftgem. Anhang I CRR (exkl. Kreditderivate, Kreditrahmen)	X				X			X				D	E	X	

X	Diese Kombination ist immer zu melden.
D	Die Anlieferung dieser Kombination unterliegt gewissen Bedingungen, diese sind in Beilage D beschrieben.
E	Die Anlieferung der Wertarten unterliegt gewissen Bedingungen, diese sind in Beilage E2 beschrieben.

Einlagen und Sachkonten-Cube

		Attribute											
Codierung	Meldekonzpte	SC_Bilanzseite_Code	SC_Sitzland_Code	SC_Waehrung_Code	SC_Treuhand_Kennzeichen	SC_Sachkontokategorie_Code	SC_Sicherungsgeber_Kennzeichen	SC_Geschaeftsfall_Absicherungs_Kennzeichen	SC_lokale_Verbindlichkeiten_in_lokaler_Waehrung_Kennzeichen	SC_Internationaler_Forderungstyp_Code	SC_Letzttrisiko_Land_Code	SC_Wertart_Code	Wert
M09_E001	Einlagen	X	X		X				X			E	X
M02_SK01	Sachkonten			D		D				D		E	X
M02_AF07	Finanzderivate mit negativem Brutto-Marktwert	X	X		X		X	X			X	E	X

X	Diese Kombination ist immer zu melden.
D	Die Anlieferung dieser Kombination unterliegt gewissen Bedingungen, diese sind in Beilage D beschrieben.
E	Die Anlieferung der Wertarten unterliegt gewissen Bedingungen, diese sind in Beilage E2 beschrieben.

		Wertpapier-Cube												
		Attribute												
Codierung	Meldekonzepte	SC_Wertpapierklassifikation_Code	SC_Bilanzseite_Code	SC_Treuhand_Kennzeichen	SC_Vertragliche_Restlaufzeit_Code	SC_Sitzland_Code	SC_Sektor_ESVG_Code	SC_Letztrisiko_Land_Code	SC_Letztrisiko_Sektor_Code	SC_Internationaler_Forderungstyp_Code	SC_Lokales_Letztrisiko_Kennzeichen	SC_Wertart_Code	Wert	
W01_WP	Wertpapiere	D	X	D	D	X	X	D	D	X	X	E	X	

X	Diese Kombination ist immer zu melden.
D	Die Anlieferung dieser Kombination unterliegt gewissen Bedingungen, diese sind in Beilage D beschrieben.
E	Die Anlieferung der Wertarten unterliegt gewissen Bedingungen, diese sind in Beilage E2 beschrieben.

PKW-Cube

Codierung	Meldekonzepte	Wert
MPKW_LRIF	LR01.Internationale Forderungen	Summe aus Buchwert und Zinsabgrenzung Soll
MPKW_LRLF	LR02.Lokale Forderungen in Lokaler Währung	Summe aus Buchwert und Zinsabgrenzung Soll
MPKW_LRRT	LR03.Risikotransfer	Summe aus Buchwert und Zinsabgrenzung Soll
MPKW_LRDV	LR04.Finanzderivate mit nicht negativem Brutto-Marktwert	Marktwert
MPKW_LRBG	LR05.Begebene Garantien	Summe aus Nominale und Unwiderruflicher Kreditrahmen
MPKW_LRKR	LR06.Unwiderrufliche Kreditzusagen	Summe aus Nominale und Unwiderruflicher Kreditrahmen

Beilage B3 Länderrisiko Auslandstochterbanken

Kredit-Cube		Attribute						
Codierung	Meldekonzeppte	SC_Bilanzseite_Code	SC_Sitzland_Code	SC_Sektor_ESVG_Code	SC_Vertragliche_Restlaufzeit_Code	SC_Treuhand_Kennzeichen	SC_Wertart_Code	Wert
K01_BF01	Einmalkredite	X	X	X	D	X	E	X
K01_BF03	Kreditkartenkredit	X	X	X	D	X	E	X
K01_BF04	revolvierende Kredite und Überziehungskredite	X	X	X	D	X	E	X
K01_BF05	financial Leasing	X	X	X	D	X	E	X
K01_BF06	Anteilsrechte nicht in Form von Wertpapieren	X	X	X		X	E	X
K02_AF07	Finanzderivate mit nicht negativem Brutto-Marktwert	X	X	X		X	E	X

X	Diese Kombination ist immer zu melden.
D	Die Anlieferung dieser Kombination unterliegt gewissen Bedingungen, diese sind in Beilage D beschrieben.
E	Die Anlieferung der Wertarten unterliegt gewissen Bedingungen, diese sind in Beilage E3 beschrieben.

Wertpapier-Cube

		Attribute							
Codierung	Meldekonzpte	SC_Wertpapierklassifikation_Code	SC_Bilanzseite_Code	SC_Treuhand_Kennzeichen	SC_Vertragliche_Restlaufzeit_Code	SC_Sitzland_Code	SC_Sektor_ESVG_Code	SC_Wertart_Code	Wert
W01_WP	Wertpapiere	D	D	D	D	X	X	E	X

X	Diese Kombination ist immer zu melden.
D	Die Anlieferung dieser Kombination unterliegt gewissen Bedingungen, diese sind in Beilage D beschrieben.
E	Die Anlieferung der Wertarten unterliegt gewissen Bedingungen, diese sind in Beilage E3 beschrieben.

Beilage C1 Restlaufzeiten und Fremdwährungskredite

Kredit-Cube

Codierung	Meldekonzeppte	Attribute												Wert
		SC_Bilanzposition_local_GAAP_Code	SC_Sektor_ESVG_Code	SC_Eigene_Auslandsfiliale_Kennzeichen	SC_Treuhand_Kennzeichen	SC_Waehrung_Code	SC_Kapital_Restlaufzeit_Code	SC_Tilgungsart_Code	SC_Tilgungstraeger_Kennzeichen	SC_Begruendung_fuer_Neukreditvergabe	SC_Sitzland_des_Mandanten_Code	SC_Wertart_Code		
K01_BF01	Einmalkredite	X	X	D	X	X	D	X	X	D	X	E	X	
K01_BF03	Kreditkartenkredit	X	X	D	X	X	D	X	X	D	X	E	X	
K01_BF04	revolvierende Kredite und Überziehungskredite	X	X	D	X	X	D	X	X	D	X	E	X	
K01_BF05	financial Leasing	X	X	D	X	X	D	X	X	D	X	E	X	
K01_BF06	Anteilsrechte nicht in Form von Wertpapieren	X	X	X							X	E	X	
K02_AF07	Finanzderivate mit nicht negativem Brutto-Marktwert	X	X	D	X						X	E	X	
K03_AB01	Außerbilanzielle Geschaeftetegem. Anhang I CRR (exkl. Kreditderivate, Kreditrahmen)	X		D	X							E	X	

X	Diese Kombination ist immer zu melden.
D	Die Anlieferung dieser Kombination unterliegt gewissen Bedingungen, diese sind in Beilage D beschrieben.
E	Die Anlieferung der Wertarten unterliegt gewissen Bedingungen, diese sind in Beilage E4 beschrieben.

Einlagen und Sachkonten-Cube

Codierung	Meldekonzpte	Attribute										
		SC_Bilanzposition_local_GAAP_Code	SC_Sektor_ESVG_Code	SC_Waehrung_Code	SC_Sachkontokategorie_Code	SC_Eigene_Auslandsfiliale_Kennzeichen	SC_Sparen_Kennzeichen	SC_Treuhand_Kennzeichen	SC_Kapital_Restlaufzeit_Code	SC_Sitzland_des_Mandanten_Code	SC_Wertart_Code	Wert
M09_E001	Einlagen	X	X	X		X	X	X	D	X	E	X
M02_SK01	Sachkonten				D					X	E	X
M02_AF07	Finanzderivate mit negativem Brutto-Marktwert	X	X			X		X		X	E	X

X	Diese Kombination ist immer zu melden.
D	Die Anlieferung dieser Kombination unterliegt gewissen Bedingungen, diese sind in Beilage D beschrieben.
E	Die Anlieferung der Wertarten unterliegt gewissen Bedingungen, diese sind in Beilage E4 beschrieben.

Wertpapier-Cube

		Attribute											
Codierung	Meldekonzepte	SC_Wertpapierklassifikation_Code	SC_ISIN	SC_Eigene_Auslandsfiliale_Kennzeichen	SC_Bilanzposition_Local_GAAP_Code	SC_Treuhand_Kennzeichen	SC_Kapital_Restlaufzeit_Code	SC_Letztrisiko_Land_Code	SC_Letztrisiko_Sektor_Code	SC_Sitzland_des_Mandanten_Code	SC_Wertart_Code	Wert	
W01_WP	Wertpapiere	X	X	D	D	D	D	D	D	D	E	X	

X	Diese Kombination ist immer zu melden.
D	Die Anlieferung dieser Kombination unterliegt gewissen Bedingungen, diese sind in Beilage D beschrieben.
E	Die Anlieferung der Wertarten unterliegt gewissen Bedingungen, diese sind in Beilage E4 beschrieben.

Beilage D Beschreibung der Attribute sowie Vorgaben hinsichtlich der möglichen Ausprägungen und Einschränkungen

Smart Cube Attribut	Beschreibung	Mögliche Ausprägungen	Einschränkung
SC_Ausserbilanzielles_Geschaef_Typ_LR_Code	Klassifikation des außerbilanziellen Geschäfts	Kreditzusagen(KRZU-LR), Garantien(GARA-LR)	keine Einschränkung
SC_Begrueundung_fuer_Neukreditvergabe	Begründung für Neukreditvergabe	1(Personen mit währungskongruentem Einkommen), 2(Personen mit anderen währungskongruenten Einnahmen), 3(Vermögende Privatkunden bester Bonität), 4(Rahmenüberziehungen), 5(Neuverhandlung der Kreditvereinbarung hinsichtlich Kreditwährung), 6(Neuverhandlung der Kreditvereinbarung hinsichtlich sonstiger Konditionen), 7(Sonstige)	Ist anzuliefern für die Wertart Neukreditvergabe gem. FMA und SC_Waehrung_Code ungleich EURO. Ist auch anzuliefern für die Wertart Neukreditvergabe gem. FMA, wenn SC_Waehrung_Code EURO ist und SC_Tilgungstraeger_Kennzeichen wahr ist.
SC_Bilanzposition_local_GAAP_Code	Bilanzposition nach BWG-Schema	A1(Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei der Zentralnotenbank zugelassen sind), A2(Forderungen an Kreditinstitute), A3(Forderungen an Kunden (Nichtbanken)), A4(Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere), A5(Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere), A6(Beteiligungen), A7(Anteile an verbundenen Unternehmen), A8(sonstige Aktivposten), P1(Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten),	keine Einschränkung bis auf Wertpapier-Cubes; hier ist dieses Attribut nur für folgende Wertpapierklassifikationen anzuliefern: Schuldverschreibung, Credit Linked Note, Verbriefungstranche, Aktien, Partizipationsscheine, Investmentzertifikate, Geldmarktfondsanteile, Sonstige Wertpapiere

		P2(Verbindlichkeiten gegenüber Kunden (Nichtbanken)), P3(Verbriefte Verbindlichkeiten), P4(sonstige Passivposten), AUB(Aktiv nur unter der Bilanz), PUB(Passiv nur unter der Bilanz), NIB(Nicht in der Bilanz)	
SC_Bilanzseite_Code	Bilanzposition auf Basis des verwendeten Rechnungslegungsstandards	AKT (Aktiv in der Bilanz), PAS (Passiv in der Bilanz), AUB (Aktiv nur unter der Bilanz), PUB (Passiv nur unter der Bilanz), NIB (Nicht in der Bilanz unterm Strich (=ganz außerhalb))	keine Einschränkung
SC_Eigene_Auslandsfiliale_Kennzeichen	Kennzeichnung für eigene ausländische Filialen	J (WAHR), N (FALSCH)	keine Einschränkung bis auf Wertpapier-Cubes; hier ist dieses Attribut nur für folgende Wertpapierklassifikationen anzuliefern: Schuldverschreibung, Credit Linked Note, Verbriefungstranche, Aktien, Partizipationsscheine, Investmentzertifikate, Geldmarktfondsanteile, Sonstige Wertpapiere
SC_Geschaeftsfall_Absicherungs_Kennzeichen	Gibt an ob ein Geschäftsfall zur Absicherung eines anderen eigenen Geschäftsfalls verwendet wird.	J (WAHR), N (FALSCH)	keine Einschränkung
SC_ISIN	ISIN (International Securities Identification Number) 12-stellig; falls nicht vorhanden, interne Wertpapier Kennnummer	gültige ISIN	keine Einschränkung
SC_Internationaler_Forderungstyp_Code	Internationaler Forderungstyp auf ursprünglicher Kreditnehmerbasis	LCLCY(Local Claim in Local Currency), LCFCY (Local Claim in Foreign Currency), CBLCY (Cross-	keine Einschränkung bis auf SC_Sachkontokategorie_Code: ist nur für folgende Sachkontokategorien

		Border Claim in Local Currency), CBFCY(Cross-Border Claim in Foreign Currency)	anzuliefern: SGKB(Kassenbestand)
SC_Kapital_Restlaufzeit_Code	Die Kapital Restlaufzeit bezieht sich nicht nur auf das Vertragsende sondern berücksichtigt - wenn vorhanden - Tilgungspläne auf der Forderungsseite sowie Verweildauern bei täglich fälligen bzw. kurzfristigen Einlagen.	KF (keine Frist), 1T, B_1_M, 1_3_M, 3_6_M, 6M_12M, 1J_2J, 2J_3J, 3J_4J, 4J_5J, 5J_7J, 7J_10J, 10J_15J, 15J_20J, 20_J_P	Ist nur für die korrespondierende Wertart Kapital-Restlaufzeit-Wert anzuliefern.
SC_Letztrisiko_Land_Code	Sitzland der dem Letztrisiko zugeordneten Einheit	ISO_Land_CL vereinigt mit Internationale_Organisation_CL. ISO_Land_CL: Der Code ist 2-stellig alphanumerisch und wird innerhalb der Regeln für den ISO 3166 vergeben. Der ISO 3166 ist ein Standard für die Kodierung von geographischen Einheiten, herausgegeben von der Internationalen Organisation für Normung (ISO). Eine Liste der aktuellen Codes kann über die Internetadresse www.oenb.at unter Statistik/Klassifikationen/ISO-Codes abgerufen werden. Internationale_Organisation_CL: Die Liste der relevanten Internationalen Organisationen ist eine Zusammenfassung der Anforderungen der EUROSTAT (Vademecum), der EZB und	keine Einschränkung bis auf Wertpapier- Cubes; hier ist dieses Attribut nur für folgende Wertpapierklassifikationen anzuliefern: Schuldverschreibung, Credit Linked Note, Verbriefungstranche, Aktien, Partizipationsscheine, Investmentzertifikate, Geldmarktfondsanteile, Sonstige Wertpapiere

		nationaler Anforderungen (Internationale Organisationen in Österreich) und kann über die Internetadresse www.oenb.at unter Statistik/Klassifikationen/ISO-Codes abgerufen werden.	
SC_Letztrisiko_Sektor_Code	Sektor der dem Letztrisiko zugeordneten Einheit	1100(Nicht-finanzielle Unternehmen), 1210(Zentralbank), 1220A(MFIs - CRD - MiRe-pflichtig), 1220B(MFIs - Nicht-CRD, other MFI's), 1220C(MFIs - CRD - nicht MiRe-pflichtig), 1220Z(Kreditinstitute (MFI) nicht zuordenbar), 1230A(Geldmarktfonds), 1240B(Rentenfonds), 1240C(Sonstige Fonds), 1240D(Immobilienfonds), 1240E(Aktienfonds), 1240F(Hedgefonds), 1240G(gemischte Fonds), 1240Z(Investmentfonds nicht zuordenbar), 1250A(Andere finanzielle Unternehmen (exkl. Versicherungen und Pensionskassen)), 1250B(Betriebliche Vorsorgekassen), 1250C(Clearinghäuser), 1250D(Financial Vehicle Corporations (FVCs)), 1250E(Finanzleasinggesellschaften), 1250Z(Sonstige Finanzinstitute nicht zuordenbar), 1260A(Kredit- und	keine Einschränkung bis auf Wertpapier-Cubes; hier ist dieses Attribut nur für folgende Wertpapierklassifikationen anzuliefern: Schuldverschreibung, Credit Linked Note, Verbriefungstranche, Aktien, Partizipationsscheine, Investmentzertifikate, Geldmarktfondsanteile, Sonstige Wertpapiere

		Versicherungshilfstätigkeiten), 1260B(Finanzielle Head-offices), 1270A(Firmeneigene Finanzinstitute und Kapitalgeber ohne Privatstiftungen (Holdings)), 1270B(Privatstiftungen nach dem Privatstiftungsgesetz), 1270C(Sparkassenstiftungen (Anteilsverwaltungen)), 1280(Versicherungsgesellschaften), 1290(Pensionskassen (Alterssicherungssysteme)), 1311(Zentralstaat), 1312(Länder (inkl. Landeskammern, Landesfonds)), 1313(Gemeinden (inkl. Gemeindefonds und - verbände)), 1314(Sozialversicherung), 1300Z(Staat nicht zuordenbar), 1400A(Selbständigenhaushalte (mit u. ohne Arbeitnehmer)), 1400B(sonstige private Haushalte), 1400Z(private Haushalte nicht zuordenbar), 1500(private Organisationen ohne Erwerbszweck) erweitert um die Ausprägung "9999 - Nicht zuordenbar"	
SC_Lokales_Letztrisiko_Kennzeichen	Kennzeichen zur Identifikation von Forderungen mit Letztrisiko im Land des Mandanten	J (WAHR), N (FALSCH)	keine Einschränkung
SC_Sachkontokategorie_Code	Ermöglicht die Klassifizierung von Sachkonten (z.B. nicht-	SGKB(Kassenbestand), SGSL(Sachanlagen), SGSA(Sonstige	keine Einschränkung bis Einlagen und Sachkonten-Cube konsolidiert, hier ist nur

	finanziellen Aktiva).	Aktiva), SGKR(Kapital und Rücklagen), SGSP(Sonstige Passiva), SV3(Sonstige Aktiva aus schwebender Verrechnung), SV4(Sonstige Aktiva aus Zwischenkonten), SV9(Sonstige Soll Zinsabgrenzungen), RS1(Rückstellung für Abfertigungen), RS2(Rückstellungen für Pensionen), FB1(Fonds für allgemeine Bankrisiken), SP1(Sonstige Passiva aus schwebender Verrechnung), SP2(Sonstige Passiva aus Zwischenkonten), SP6(Sonstige Haben Zinsabgrenzung)	folgende Ausprägung anzuliefern: SGKB(Kassenbestand)
SC_Sektor_ESVG_Code	Sektor und Teilsektor gem. ESVG 2010	1100(Nicht-finanzielle Unternehmen), 1210(Zentralbank), 1220A(MFIs - CRD - MiRe-pflichtig), 1220B(MFIs - Nicht-CRD, other MFI's), 1220C(MFIs - CRD - nicht MiRe-pflichtig), 1220Z(Kreditinstitute (MFI) nicht zuordenbar), 1230A(Geldmarktfonds), 1240B(Rentenfonds), 1240C(Sonstige Fonds), 1240D(Immobilienfonds), 1240E(Aktienfonds), 1240F(Hedgefonds), 1240G(gemischte Fonds), 1240Z(Investmentfonds nicht zuordenbar), 1250A(Andere finanzielle Unternehmen (exkl.	keine Einschränkung

		Versicherungen und Pensionskassen)), 1250B(Betriebliche Vorsorgekassen), 1250C(Clearinghäuser), 1250D(Financial Vehicle Corporations (FVCs)), 1250E(Finanzleasinggesellschaften), 1250Z(Sonstige Finanzinstitute nicht zuordenbar), 1260A(Kredit- und Versicherungshilfstätigkeiten), 1260B(Finanzielle Head-offices), 1270A(Firmeneigene Finanzinstitute und Kapitalgeber ohne Privatstiftungen (Holdings)), 1270B(Privatstiftungen nach dem Privatstiftungsgesetz), 1270C(Sparkassenstiftungen (Anteilsverwaltungen)), 1280(Versicherungsgesellschaften), 1290(Pensionskassen (Alterssicherungssysteme)), 1311(Zentralstaat), 1312(Länder (inkl. Landeskammern, Landesfonds)), 1313(Gemeinden (inkl. Gemeindefonds und -verbände)), 1314(Sozialversicherung), 1300Z(Staat nicht zuordenbar), 1400A(Selbständigenhaushalte (mit u. ohne Arbeitnehmer)), 1400B(sonstige private Haushalte), 1400Z(private Haushalte nicht zuordenbar), 1500(private	
--	--	---	--

		Organisationen ohne Erwerbszweck)	
SC_Sicherungsgeber_Kennzeichen	Kennzeichen für vergebene Kreditderivate, bei denen der Melder als Sicherungsgeber fungiert (Protection Seller)	J (WAHR), N (FALSCH)	keine Einschränkung
SC_Sitzland_Code	Sitzland nach ESVG 2010; ermöglicht die Klassifizierung der betrachteten Einheit nach Gebietsansässigkeit gem. ESVG 2010.	ISO_Land_CL vereinigt mit Internationale_Organisation_CL. ISO_Land_CL: Der Code ist 2-stellig alphanumerisch und wird innerhalb der Regeln für den ISO 3166 vergeben. Der ISO 3166 ist ein Standard für die Kodierung von geographischen Einheiten, herausgegeben von der Internationalen Organisation für Normung (ISO). Eine Liste der aktuellen Codes kann über die Internetadresse www.oenb.at unter Statistik/Klassifikationen/ISO-Codes abgerufen werden. Internationale_Organisation_CL: Die Liste der relevanten Internationalen Organisationen ist eine Zusammenfassung der Anforderungen der EUROSTAT (Vademecum), der EZB und nationaler Anforderungen (Internationale Organisationen in Österreich) und kann über die Internetadresse www.oenb.at unter Statistik/Klassifikationen/ISO-Codes abgerufen werden.	keine Einschränkung
SC_Sitzland_des_Mandanten_Code	Gibt das Sitzland des	ISO_Land_CL: Der Code ist 2-stellig	keine Einschränkung bis auf Wertpapier-

	jeweiligen Mandanten an, dem das Geschäft oder Sachkonto zugeordnet ist.	alphanumerisch und wird innerhalb der Regeln für den ISO 3166 vergeben. Der ISO 3166 ist ein Standard für die Kodierung von geographischen Einheiten, herausgegeben von der Internationalen Organisation für Normung (ISO). Eine Liste der aktuellen Codes kann über die Internetadresse www.oenb.at unter Statistik/Klassifikationen/ISO-Codes abgerufen werden. Internationale_Organisation_CL: Die Liste der relevanten Internationalen Organisationen ist eine Zusammenfassung der Anforderungen der EUROSTAT (Vademecum), der EZB und nationaler Anforderungen (Internationale Organisationen in Österreich) und kann über die Internetadresse www.oenb.at unter Statistik/Klassifikationen/ISO-Codes abgerufen werden.	Cubes; hier ist dieses Attribut nur für folgende Wertpapierklassifikationen anzuliefern: Schuldverschreibung, Credit Linked Note, Verbriefungstranche, Aktien, Partizipationsscheine, Investmentzertifikate, Geldmarktfondsanteile, Sonstige Wertpapiere
SC_Sparen_Kennzeichen	Spareinlagen sind Geldeinlagen bei Kreditinstituten, die nicht dem Zahlungsverkehr, sondern der Anlage dienen und als solche nur gegen die Ausfolgung von besonderen Urkunden (Sparurkunden) entgegengenommen werden	J (WAHR), N (FALSCH)	keine Einschränkung

	dürfen.		
SC_Tilgungsart_Code	Tilgungsart der übertragenen Mittel	R(Ratentilgung), E(Endfällig)	keine Einschränkung
SC_Tilgungstraeger_Kennzeichen	Kennzeichen von Forderungen mit Tilgungsträger	J (WAHR), N (FALSCH)	keine Einschränkung
SC_Treuhand_Kennzeichen	Kennzeichnung von Werten, die Treuhandvermögen darstellen	J (WAHR), N (FALSCH)	keine Einschränkung bis auf Wertpapier-Cubes; hier ist dieses Attribut nur für folgende Wertpapierklassifikationen anzuliefern: Schuldverschreibung, Credit Linked Note, Verbriefungstranche, Aktien, Partizipationsscheine, Investmentzertifikate, Geldmarktfondsanteile, Sonstige Wertpapiere
SC_Vertragliche_Restlaufzeit_Code	Vertragliche Restlaufzeit von Krediten	KF (keine Frist), 1T, B_1_M, 1_3_M, 3_6_M, 6M_12M, 1J_2J, 2J_3J, 3J_4J, 4J_5J, 5J_7J, 7J_10J, 10J_15J, 15J_20J, 20_J_P	keine Einschränkung
SC_Waehrung_Code	Währung, in der der Geschaeftsfall/das Sachkonto geführt wird	Der Code ist 3-stellig alphanumerisch und wird innerhalb der Regeln für den ISO 4217 vergeben. Der ISO 4217 ist ein Standard für die Kodierung von Währungen, herausgegeben von der internationalen Organisation für Normung (ISO). Eine Liste der aktuellen Codes kann über die Internetadresse www.oenb.at unter Statistik/Klassifikationen/ISO-Codes abgerufen werden.	keine Einschränkung bis auf SC_Sachkontokategorie_Code: ist nur für folgende Sachkontokategorien anzuliefern: SGKB(Kassenbestand)
SC_Wertart_Code	Gibt die Wertart eines korrespondierenden Wertes an.	Siehe Beilage E1 bis E4	siehe Beilage E1 bis E4

SC_Wertpapierklassifikation_Code	Klassifikation von Wertpapieren nach Wertpapierarten	SCHV (Schuldverschreibung), CLN (Credit Linked Note), VBTR (Verbriefungstranche), AKT (Aktien), PART (Partizipationsscheine), INVZ (Investmentzertifikate), GMF (Geldmarktfondsanteile), SONS (Sonstige Wertpapiere), LEAD (Begebene Wertpapiere Lead Management)	keine Einschränkung
SC_lokale_Verbindlichkeiten_in_lokaler_Waehrung_Kennzeichen	Kennzeichen für Verbindlichkeiten gegenüber einem lokalen Gläubiger (im Land des Mandanten) und in lokaler Währung (in Währung des Landes des Mandanten)	J (WAHR), N (FALSCH)	keine Einschränkung

Beilage E1 Wertarten für Länderrisiko unkonsolidiert

Bedingung	Meldekonzeppte	Anzuliefernde Wertarten
Ist anzuliefern wenn SC_Wertpapierklassifikation_Code "Geldmarktfondsanteile", "Aktien", "Sonstige Wertpapiere", "Partizipationsscheine" oder "Investmentzertifikat" ist.	Wertpapiere	Buchwert
Ist anzuliefern wenn SC_Wertpapierklassifikation_Code "Schuldverschreibung", "Verbriefungstranche" oder "Credit Linked Note" ist.	Wertpapiere	Buchwert, Einzelwertberichtigung gesamt, Zinsabgrenzung Soll, Zinsabgrenzung Haben
-	Einmalkredite, Kreditkartenkredit, revolvierende Kredite und Überziehungskredite, financial Leasing	Buchwert, Zinsabgrenzung Soll, Zinsabgrenzung Haben, Unwiderruflicher Kreditrahmen
-	Anteilsrechte nicht in Form von Wertpapieren	Buchwert
-	Finanzderivate mit nicht negativem Brutto-Marktwert	Buchwert, Marktwert, Nominale, Zinsabgrenzung Soll, Zinsabgrenzung Haben
-	Außerbilanzielle Geschäfte gem. Anhang I CRR (exkl. Kreditderivate, Kreditrahmen)	Nominale, Unwiderruflicher Kreditrahmen
-	Einlagen	Buchwert, Zinsabgrenzung Soll, Zinsabgrenzung Haben
-	Finanzderivate mit negativem Brutto-Marktwert	Buchwert, Absolutwert(Marktwert), Nominale, Zinsabgrenzung Soll, Zinsabgrenzung Haben
-	Sachkonten	Buchwert

Beilage E2 Wertarten für Länderrisiko konsolidiert

Bedingung	Meldekonzeppte	Anzuliefernde Wertarten
Ist anzuliefern wenn SC_Wertpapierklassifikation_Code "Geldmarktfondsanteile", "Aktien", "Sonstige Wertpapiere", "Partizipationsscheine" oder "Investmentzertifikat" ist.	Wertpapiere	Buchwert
Ist anzuliefern wenn SC_Wertpapierklassifikation_Code "Schuldverschreibung", "Verbriefungstranche" oder "Credit Linked Note" ist.	Wertpapiere	Buchwert, Einzelwertberichtigung gesamt, Zinsabgrenzung Soll, Zinsabgrenzung Haben
-	Einmalkredite, Kreditkartenkredit, revolvingende Kredite und Überziehungskredite, financial Leasing	Buchwert, Zinsabgrenzung Soll, Zinsabgrenzung Haben, Unwiderruflicher Kreditrahmen
-	Anteilsrechte nicht in Form von Wertpapieren	Buchwert
-	Finanzderivate mit nicht negativem Brutto-Marktwert	Buchwert, Marktwert, Nominale, Zinsabgrenzung Soll, Zinsabgrenzung Haben
-	Außerbilanzielle Geschäfte gem. Anhang I CRR (exkl. Kreditderivate, Kreditrahmen)	Nominale, Unwiderruflicher Kreditrahmen
-	Einlagen	Buchwert, Zinsabgrenzung Soll, Zinsabgrenzung Haben
	Finanzderivate mit negativem Brutto-Marktwert	Buchwert, Absolutwert(Marktwert), Nominale, Zinsabgrenzung Soll, Zinsabgrenzung Haben
-	Sachkonten	Buchwert

Beilage E3 Wertarten für Länderrisiko Auslandstochterbanken

Bedingung	Meldekonzeppte	Anzuliefernde Wertarten
Ist anzuliefern wenn SC_Wertpapierklassifikation_Code "Geldmarktfondsanteile", "Aktien", "Sonstige Wertpapiere", "Partizipationsscheine" oder "Investmentzertifikat" ist.	Wertpapiere	Buchwert
Ist anzuliefern wenn SC_Wertpapierklassifikation_Code "Schuldverschreibung", "Verbriefungstranche" oder "Credit Linked Note" ist.	Wertpapiere	Buchwert, Einzelwertberichtigung gesamt, Zinsabgrenzung Soll, Zinsabgrenzung Haben
-	Einmalkredite, Kreditkartenkredit, revolvingende Kredite und Überziehungskredite, financial Leasing	Buchwert, Zinsabgrenzung Soll, Zinsabgrenzung Haben
-	Anteilsrechte nicht in Form von Wertpapieren	Buchwert
-	Finanzderivate mit nicht negativem Brutto-Marktwert	Buchwert, Marktwert, Zinsabgrenzung Soll, Zinsabgrenzung Haben

Beilage E4 Wertarten für Restlaufzeiten und Fremdwährungskredite

Bedingung	Meldekonzeppte	Anzuliefernde Wertarten
Ist anzuliefern wenn SC_Wertpapierklassifikation_Code "Geldmarktfondsanteile", "Aktien", "Sonstige Wertpapiere", "Partizipationsscheine" oder "Investmentzertifikat" ist.	Wertpapiere	Marktwert, Buchwert, Nominale, Stück
Ist anzuliefern wenn SC_Wertpapierklassifikation_Code "Leadmanagement" ist.	Wertpapiere	Buchwert
Ist anzuliefern wenn SC_Wertpapierklassifikation_Code "Schuldverschreibung", "Verbriefungstranche" oder "Credit Linked Note" ist.	Wertpapiere	Marktwert, Buchwert, Einzelwertberichtigung gesamt, Zinsabgrenzung Soll, Zinsabgrenzung Haben, Kapital-Restlaufzeit-Wert
-	Einmalkredite, Kreditkartenkredit, revolvierende Kredite und Überziehungskredite, financial Leasing	Buchwert, Nicht ausgenutzter Rahmen, Zinsabgrenzung Soll, Zinsabgrenzung Haben, Einzelwertberichtigung gesamt, Neukreditvergabe gemäß FMA, Kapital-Restlaufzeit-Wert
-	Anteilsrechte nicht in Form von Wertpapieren	Buchwert
-	Finanzderivate mit nicht negativem Brutto-Marktwert	Buchwert
-	Einlagen	Buchwert, Zinsabgrenzung Soll, Zinsabgrenzung Haben, Kapital-Restlaufzeit-Wert
	Finanzderivate mit negativem Brutto-Marktwert	Buchwert
-	Sachkonten	Buchwert

Beilage F Beschreibung der Meldekonzeppte

Codierung	Meldekonzeppte	Beschreibung
K01_BF01	Einmalkredite	Unter "Einmalkredit" sind all jene Kredite bzw. Darlehen zu verstehen, die – wenn auch in mehreren Teilen – bis zu den vereinbarten Rahmen zugezählt werden und nach begonnener Rückführung (in Raten, Tranchen oder endfällig) nicht mehr wieder ausgenützt werden dürfen. Unter der Geschäftsfallkategorie Einmalkredite sind auch Schuldscheindarlehen auszuweisen. Im weiteren Sinne sind in dieser Kategorie alle Kredite anzuführen, welche nicht unter die Kategorien "Wechselkredit", "Kreditkartenkredit", "revolvierender Kredit", "Barvorlagen" und "Finanzleasing" fallen (z.B. MIRE Guthaben bei der OeNB).
K01_BF03	Kreditkartenkredit	Kreditkartenforderungen werden auf speziellen Kartenkonten gebucht. Unechte oder unverzinsten Kreditkartenkredite werden definiert als Kredite, die im Zeitraum zwischen dem/den mit der Karte während einer Abrechnungsperiode vorgenommenen Zahlungsgeschäft(en) und dem Datum, an dem die Sollsalden aus dieser speziellen Abrechnungsperiode fällig werden, zu einem Zinssatz von 0 % gewährt werden. Echte oder verzinsten Kreditkartenkredite werden definiert als Kredite, die nach Ablauf des/der Fälligkeitsdatums/-daten der vorherigen Abrechnungsperiode(n) gewährt werden, d. h. Sollbeträge auf dem Kartenkonto, die noch nicht bei der ersten Ausgleichsmöglichkeit ausgeglichen wurden und für die ein Zinssatz oder abgestufte Zinssätze von üblicherweise mehr als 0 % berechnet werden. Eine offene Kreditkartenabrechnung, welche nicht bei der ersten Ausgleichsmöglichkeit ausgeglichen wird und dadurch eine eventuelle Ratenzahlung nach sich zieht, ist als Kreditkartenkredit auszuweisen.
K01_BF04	Revolvierende Kredite und Überziehungen	Unter "Revolvierender Kredit" sind alle jene Kredite zu verstehen, für die ein Rahmen vereinbart wurde, der jederzeit und wiederholt vom Kreditnehmer ausgenützt und wieder rückgeführt werden kann (Kontokorrentkredite). Unter dieser Position sind auch Überziehungen von Girokonten (mit oder ohne Rahmen) darzustellen.
K01_BF05	Finance Leasing	Ein "Finance Leasing" ist ein Leasingverhältnis, bei dem im Wesentlichen alle mit dem Eigentum verbundenen Risiken und Chancen eines Vermögenswertes übertragen werden. Dabei kann letztendlich das Eigentumsrecht übertragen werden oder nicht. Finanzierungsleasinggeschäfte sind Verträge, bei denen der Eigentümer eines dauerhaften Wirtschaftsguts („Leasinggeber“) diese Aktiva miethalber für die überwiegende oder gesamte wirtschaftliche Lebensdauer der Aktiva gegen Entrichtung von Ratenzahlungen, welche die Kosten des Wirtschaftsguts plus eine kalkulierte Verzinsung decken, Dritten („Leasingnehmer“) überlässt. Der Leasingnehmer wird dabei de facto so gestellt, dass ihm sämtliche aus der Nutzung des Wirtschaftsguts erzielbaren Vorteile zustehen und er die mit der Eigentümerstellung verbundenen Kosten und Risiken trägt. Finanzierungsleasinggeschäfte werden als Kredite des Leasinggebers an den Leasingnehmer behandelt, durch welche ein Leasingnehmer das Wirtschaftsgut käuflich erwerben kann. Die dem Leasingnehmer miethalber

		überlassenen Aktiva (dauerhaften Wirtschaftsgüter) werden an keiner Stelle der Bilanz aufgeführt. .
K01_BF06	Anteilsrechte nicht in Form von Wertpapieren	Unter Anteilsrechte nicht in Form von Wertpapieren versteht man nicht-verbrieftete Beteiligungen und Anteile an verbundenen Unternehmen z. B. GmbH-Anteile.
K02_AF07	Finanzderivate mit nicht negativem Brutto-Marktwert	Ein "Derivat" ist im Allgemeinen ein Finanzinstrument, dessen Preis vom Preis anderer Produkte abhängt oder davon abgeleitet wird. Finanzderivate sind somit Finanzinstrumente, die mit einem bestimmten Basiswert (Finanzinstrument, Index oder Ware) gekoppelt sind und mittels derer finanzielle Risiken eigenständig auf den Finanzmärkten gehandelt werden können. Zu berücksichtigen sind Derivate gemäß Anhang II der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 sowie Kreditderivate. Brutto bedeutet, dass Beträge aus mehreren Derivaten-Geschäften nicht saldiert werden, d. h. die Werte vor Netting/Saldierung gemeldet werden. Es werden alle Datensätze abgeleitet, für die gilt: Geschäftsfallkategorie ist "Derivate", unabhängig davon, ob dieser Wert in der (Roh)Bilanz zum Meldestichtag gebucht wurde oder nicht und unabhängig davon, ob dieses Derivat im Bank- oder Handelsbuch geführt wird bzw. als Sicherungsgeschäft verwendet werden.
K03_AB01	Außerbilanzielle Geschäfte gem. Anhang I CRR (exkl. Kreditderivate, Kreditrahmen)	Damit werden all jene außerbilanziellen Geschäftsfälle selektiert, die nicht bereits als andere Geschäftsfallkategorien im Basic-Cube dargestellt wurden (Kreditderivate und Kreditrahmen).
M02_AF07	Finanzderivate mit negativem Brutto-Marktwert	Ein "Derivat" ist im Allgemeinen ein Finanzinstrument, dessen Preis vom Preis anderer Produkte abhängt oder davon abgeleitet wird. Finanzderivate sind somit Finanzinstrumente, die mit einem bestimmten Basiswert (Finanzinstrument, Index oder Ware) gekoppelt sind und mittels derer finanzielle Risiken eigenständig auf den Finanzmärkten gehandelt werden können. Zu berücksichtigen sind Derivate gemäß Anhang II der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 sowie Kreditderivate. Brutto bedeutet, dass Beträge aus mehreren Derivaten-Geschäften nicht saldiert werden, d. h. die Werte vor Netting/Saldierung gemeldet werden. Es werden alle Datensätze abgeleitet, für die gilt: Geschäftsfallkategorie ist "Derivate", unabhängig davon, ob dieser Wert in der (Roh)Bilanz zum Meldestichtag gebucht wurde oder nicht und unabhängig davon, ob dieses Derivat im Bank- oder Handelsbuch geführt wird.
M02_SK01	Sachkonten	Mittels Sachkonten werden jene Geschäftsfälle dargestellt, die keinem Counterpart (zum Beispiel Kunde, Kreditinstitut) direkt zugerechnet werden können.
M09_E001	Einlagen	Unter „Einlagen“ fallen ferner auch von MFIs aufgenommene Gelder (Ausleihungen). Das ESVG unterscheidet auf der Basis der die Initiative ergreifenden Partei zwischen „Krediten“ und „Einlagen“ (geht die Initiative vom Kreditnehmer aus, handelt es sich um einen Kredit; geht sie hingegen vom Kreditgeber aus, handelt es sich um eine Einlage). Ein bei einem anderen MFI aufgenommener Kredit wäre beim meldenden MFI somit als eine Einlage auf der Passivseite zu klassifizieren. Auch begebene Schuldscheindarlehen sind als Einlagen zu sehen.
MPKW_LRBG	Begebene Garantien	Begebene Garantien in der Form von Kreditderivaten oder anderen außerbilanziellen Garantie-Geschäften.

MPKW_LRDV	Finanzderivate mit nicht negativem Brutto-Marktwert	Es werden alle Datensätze abgeleitet, für die gilt: Geschäftsfallkategorie ist "Derivate" mit nicht negativem Brutto-Marktwert, die nicht zur Absicherung des Kreditrisikos anderer Geschäftsfälle verwendet werden.
MPKW_LRIF	Internationale Forderungen	Finanzielle Aktiva, die in einem anderen Land oder einer anderen Währung als die des Mandanten veranlagt werden.
MPKW_LRKR	Kreditzusagen	Unwiderrufliche Kreditzusagen in der Form von außerbilanziellen Geschäften und unwiderrufliche Kreditrahmen.
MPKW_LRLF	Lokale Forderungen in Lokaler Währung	Finanzielle Aktiva, die im selben Sitzland und in der Sitzlandwährung des Mandanten veranlagt werden.
MPKW_LRRT	Länderrisikotransfer	Finanzielle Aktiva, deren Land des Letztrisikos sich in einem anderen Land als das Sitzland der Gegenpartei befindet.
W01_WP	Wertpapiere	Für dieses Meldekonzept werden alle jene Geschäftsfälle benötigt, die der Geschäftsfallkategorie "Wertpapier", "Investmentfonds", "Verbriefung" oder "Leadmanagement" zugeordnet sind. Wertpapiere sind Urkunden über Vermögensrechte, deren Ausübung und Übertragung an den Besitz der Urkunde gebunden sind. Sie sind nicht nur Beweismittel (wie etwa Schuldscheindarlehen), sondern fest mit den in ihnen verbrieften Rechten verbunden. Der Inhaber kann seine Rechte auf Grund der Urkunde ausüben oder durch deren Übergabe auf andere übertragen.