

Anlage G1**zur Verordnung der Finanzmarktaufsichtsbehörde (FMA) zum Vermögens-, Erfolgs- und Risikoausweis (Vermögens-, Erfolgs- und Risikoausweis-Verordnung – VERA-V)****Finanzierungspläne gemäß § 5 Abs. 1 Z 5 und § 10b VERA-V⁽¹⁾****Berichterstattung**

		010
010	Rechnungslegungsstandard	<i>[N – UGB, I – IFRS]</i>
020	Meldeebene	<i>[CON – konsolidiert; IND – solo]</i>

⁽¹⁾ *Beträge sind auf den Cent genau anzugeben.*

Abschnitt 1**1A - Aktiva**

Offener Bestand		Tatsächliche aktuelle Position	Planposition Halbjahr	Planposition Jahr 1	Planposition Jahr 2	Planposition Jahr 3
		010	020	030	040	050
010	Kassenbestand und Guthaben bei Zentralnotenbanken					
020	Umgekehrte Pensionsgeschäfte					
030	Kredite an Haushalte (ohne umgekehrte Pensionsgeschäfte)					
040	- hievon: Inländische Geschäfte					
050	- hievon: Gegenüber ortsansässigen Kreditnehmern					
060	mit Bildung einer Kreditrückstellung (Memo-Position)					
070	- hievon: Hypotheken					
080	- hievon: Sonstige					
090	- hievon: Internationale Geschäfte					
100	Kredite an private Unternehmen ohne Finanzsektor (ohne umgekehrte Pensionsgeschäfte)					
110	- hievon: Inländische Geschäfte					
120	- hievon: Gegenüber ortsansässigen Kreditnehmern					
130	mit Bildung einer Kreditrückstellung (Memo-Position)					
140	- hievon: KMU					
150	- hievon: Großunternehmen					
160	- hievon: Internationale Geschäfte					
170	Kredite an Finanzunternehmen (ohne umgekehrte Pensionsgeschäfte)					
180	- hievon: Kreditinstitute					
190	- hievon: Sonstige Finanzunternehmen					

200	Derivate					
210	Sonstige Aktiva					
220	Summe Aktiva					
Außerbilanzmäßig und konzernintern						
230	Unbeanspruchte zugesagte Kreditlinien (Kreditzusagen)					
240	Kredite an sonstige Konzernunternehmen außerhalb des Konsolidierungskreises					

1B - Passiva

Offener Bestand		Tatsächliche aktuelle Position	Planposition Halbjahr	Planposition Jahr 1	Planposition Jahr 2	Planposition Jahr 3
		010	020	030	040	050
010	Pensionsgeschäfte					
020	Einlagen von Haushalten					
030	- hievon: Inländische Geschäfte					
040	- hievon: Von Ortsansässigen					
050	- hievon: Internationale Geschäfte					
060	Einlagen von privaten Unternehmen ohne Finanzsektor					
070	- hievon: Inländische Geschäfte					
080	- hievon: Von Ortsansässigen					
090	- hievon: KMU					
100	- hievon: Großunternehmen					
110	- hievon: Internationale Geschäfte					
120	Einlagen von Finanzunternehmen					
130	- hievon: Kreditinstitute					

140	- hievon: Sonstige Finanzunternehmen				
150	Kurzfristige Schuldverschreibungen (Ursprungslaufzeit <1 Jahr)				
160	- hievon: Nicht besichert				
170	- hievon: Besichert				
180	Langfristige Schuldverschreibungen (Ursprungslaufzeit >=1 Jahr)				
190	Summe langfristig unbesichert				
200	fällig werdend (Bruttoabgang)	xxx			
210	geplante Ausgabe (Bruttozugang)	xxx			
220	Summe langfristig besichert				
230	fällig werdend (Bruttoabgang)	xxx			
240	geplante Ausgabe (Bruttozugang)	xxx			
250	- hievon: Anleihen, für die eine Behandlung gemäß Artikel 129 Abs. 1 CRR zulässig ist				
260	fällig werdend (Bruttoabgang)	xxx			
270	geplante Ausgabe (Bruttozugang)	xxx			
280	- hievon: Umlaufende ABS				
290	fällig werdend (Bruttoabgang)	xxx			
300	geplante Ausgabe (Bruttozugang)	xxx			
310	- hievon: Sonstige besicherte langfristige Schuldtitel im Umlauf				
320	fällig werdend (Bruttoabgang)	xxx			
330	geplante Ausgabe (Bruttozugang)	xxx			
340	Summe im Umlauf befindliche Schuldtitel				
350	- hievon: Mit Ursprungslaufzeit >= 3 Jahre				
360	Derivate				
370	Summe Eigenkapital				
380	Sonstige Verbindlichkeiten				

390	Summe Passiva					
Konzernintern						
400	Einlagen von sonstige Konzernunternehmen außerhalb des Konsolidierungskreises					

1C - Prognose der Liquiditätsquoten

		Tatsächliche aktuelle Position	Planposition Halbjahr	Planposition Jahr 1	Planposition Jahr 2	Planposition Jahr 3
		010	020	030	040	050
010	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (Prozent)					
020	NSFR Überschuss/(Unterdeckung)					
030	Mindest-Liquiditätsreserve (LCR) (Prozent)				xxx	xxx
040	LCR Überschuss/(Unterdeckung)				xxx	xxx

Abschnitt 2A – Spezifische Finanzierungsabhängigkeiten**2A1 - Versicherte und nicht versicherte Einlagen und nicht versicherte einlagenartige Finanzinstrumente**

Offener Bestand		Tatsächliche aktuelle Position	Planposition Halbjahr	Planposition Jahr 1	Planposition Jahr 2	Planposition Jahr 3
		010	020	030	040	050
010	Durch ein Einlagensicherungssystem gemäß Richtlinie 2014/49/EU oder ein gleichwertiges Einlagensicherungssystem in einem Drittland garantierte Einlagen.					
020	Nicht durch ein Einlagensicherungssystem gemäß Richtlinie 2014/49/EU oder ein gleichwertiges Einlagensicherungssystem in einem Drittland					

	garantierte Einlagen.					
030	Einlagenartige Finanzinstrumente, die Einlagen ähneln ohne solche zu sein und an Privatkunden vertrieben werden.					

2A2 - Öffentliche Finanzierungsquellen

Offener Bestand		Tatsächliche aktuelle Position	Planposition Halbjahr	Planposition Jahr 1	Planposition Jahr 2	Planposition Jahr 3
		010	020	030	040	050
010	Längerfristige (mindestens ein Jahr) nationale und supranationale Repo-Finanzierungsprogramme - Betrag der ausstehenden Mittel					
020	Längerfristige (mindestens ein Jahr) nationale und supranationale Kreditgarantie-Finanzierungsprogramme - Betrag der ausstehenden Mittel aus derartigen Programmen					
030	Längerfristiges (mindestens ein Jahr) nationales und supranationales Anreizsystem für die Kreditvergabe an die Realwirtschaft - Betrag der ausstehenden Mittel aus derartigen Programmen					

2A3 - Innovative Finanzierungsstrukturen

Beschreibung		Tatsächliche aktuelle Position	Planposition Halbjahr	Planposition Jahr 1	Planposition Jahr 2	Planposition Jahr 3	Bemerkungs- bereich
		010	020	030	040	050	060
010	Aktuelle innovative Finanzierungsstrukturen mit Schuldtiteln oder schuldtitleähnlichen Eigenschaften						
020	- hievon: An KMU-Kunden vertrieben						
030	- hievon: An Privatkunden vertrieben (ohne						

	KMU)						
040	- hievon: Angebot an Kunden, die bereits Inhaber von Bankeinlagen sind						

Abschnitt 2B – Preise

2B1 - Preise: Kreditforderungen

%		Tatsächliche aktuelle Position	Planposition Jahr 1	Bemerkungsbereich
Preisniveau des Kreditbestands in der Bilanz		010	020	030
010	Kredite an Haushalte (ohne umgekehrte Pensionsgeschäfte)			
020	- hievon: Inländische Geschäfte			
030	- hievon: Internationale Geschäfte			
040	Kredite an Unternehmen (ohne umgekehrte Pensionsgeschäfte)			
050	- hievon: Kredite an private Unternehmen ohne Finanzsektor			
060	- hievon: Inländische Geschäfte			
070	- hievon: Internationale Geschäfte			
080	- hievon: Kredite an sonstige Finanzunternehmen			

2B2 - Preise: Verbindlichkeiten aus Einlagen

%		Tatsächliche aktuelle Position	Planposition Jahr 1	Bemerkungsbereich
Preisniveau des Einlagenbestands in der Bilanz		010	020	030
010	Einlagen von Haushalten			
020	- hievon: Inländische Geschäfte			

030	- hievon: Internationale Geschäfte			
040	Einlagen von Unternehmen			
050	- hievon: Einlagen von privaten Unternehmen ohne Finanzsektor			
060	- hievon: Inländische Geschäfte			
070	- hievon: Internationale Geschäfte			
080	- hievon: Einlagen von sonstigen Finanzunternehmen			
090	Kurzfristige Schuldverschreibungen (Ursprungslaufzeit < 1 Jahr)			
100	Langfristige Schuldverschreibungen (Ursprungslaufzeit >= 1 Jahr)			

Abschnitt 2C – Strukturelle Währungsinkongruenzen

2C1 bis 2C3 - Die dem Volumen nach wichtigsten drei Währungen

Währung	<i>[EUR, USD, ...]</i>
Priorisierung der Währung	<i>[1, 2, 3]</i>

Offene Bilanzbestände		Tatsächliche aktuelle Position	Planposition Halbjahr	Planposition Jahr 1	Planposition Jahr 2	Planposition Jahr 3
		010	020	030	040	050
Bilanzielle Brutto-Kreditforderungen - vor Devisentermingeschäften und Währungsswaps						
010	Kredite an Haushalte und private Unternehmen ohne Finanzsektor (inländische Geschäfte) ohne umgekehrte Pensionsgeschäfte					
020	Kredite an Haushalte und private Unternehmen ohne Finanzsektor (internationale Geschäfte) ohne umgekehrte Pensionsgeschäfte					
030	Kredite an Finanzunternehmen (inländische und internationale Geschäfte) ohne umgekehrte Pensionsgeschäfte					
Bilanzielle Brutto-Verbindlichkeiten aus Einlagen - vor Devisentermingeschäften und Währungsswaps						

040	Einlagen von Haushalten und privaten Unternehmen ohne Finanzsektor (inländische Geschäfte)					
050	Einlagen von Haushalten und privaten Unternehmen ohne Finanzsektor (internationale Geschäfte)					
060	Einlagen von Finanzunternehmen (inländische und internationale Geschäfte)					
070	Kurzfristige Schuldverschreibungen (< 1 Jahr)					
080	Langfristige Schuldverschreibungen (>= 1 Jahr)					

Abschnitt 2D – Planungen zur Restrukturierung von Aktiva und Passiva

2D1 - Planungen über Erwerb, Abwicklung und Veräußerung von Kreditforderungen

Offener Bestand		Tatsächliche aktuelle Position	Planposition Halbjahr	Planposition Jahr 1	Planposition Jahr 2	Planposition Jahr 3
		010	020	030	040	050
010	Kredite an Haushalte (ohne umgekehrte Pensionsgeschäfte)					
020	- hievon: Inländische Geschäfte					
030	- hievon: Gegenüber ortsansässigen Kreditnehmern					
040	mit Bildung einer Kreditrückstellung (Memo-Position)					
050	- hievon: Hypotheken					
060	- hievon: Sonstige					
070	- hievon: Internationale Geschäfte					
080	Kredite an private Unternehmen ohne Finanzsektor (ohne umgekehrte Pensionsgeschäfte)					
090	- hievon: Inländische Geschäfte					
100	- hievon: Gegenüber ortsansässigen Kreditnehmern					
110	mit Bildung einer Kreditrückstellung (Memo-Position)					
120	- hievon: KMU					

130	- hievon: Großunternehmen				
140	- hievon: Internationale Geschäfte				
150	Kredite an Finanzunternehmen (ohne umgekehrte Pensionsgeschäfte)				
160	- hievon: Kreditinstitute				
170	- hievon: Sonstige Finanzunternehmen				

2D2 - Planungen über Erwerb und Veräußerung von Verbindlichkeiten aus Einlagen

Offener Bestand		Tatsächliche aktuelle Position	Planposition Halbjahr	Planposition Jahr 1	Planposition Jahr 2	Planposition Jahr 3
		010	020	030	040	050
010	Einlagen von Haushalten					
020	- hievon: Inländische Geschäfte					
030	- hievon: Von Ortsansässigen					
040	- hievon: Internationale Geschäfte					
050	Einlagen von privaten Unternehmen ohne Finanzsektor					
060	- hievon: Inländische Geschäfte					
070	- hievon: Von Ortsansässigen					
080	- hievon: KMU					
090	- hievon: Großunternehmen					
100	- hievon: Internationale Geschäfte					
110	Einlagen von Finanzunternehmen					
120	- hievon: Kreditinstitute					
130	- hievon: Sonstige Finanzunternehmen					

Abschnitt 3**O. Konsolidierungskreis**

Unternehmen		Rechtsträgerbezeichnungen der im Konsolidierungskreis berücksichtigten Unternehmen	Unternehmenscode
		010	020
010	<i>[Unternehmen 1]</i>		