

Anlage B1

Ordnungsnormenausweis für Kreditinstitutsgruppen gemäß § 1 ONA-V

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

Periodizität: Monatlich

CA-TEMPLATE konsolidiert

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

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

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

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

CA-TEMPLATE sektorkonsolidiert

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

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

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

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

EIGENMITTELVERWENDUNGSRECHNUNG

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

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

Periodizität: Vierteljährlich

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

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

Kapitel "Kreditrisiko-Standardansatz"

Periodizität: Vierteljährlich

KREDITRISIKO-STANDARDANSATZ											KREDITRISIKO-STANDARDANSATZ												
TEIL A											TEIL B												
SA Forderungsklasse:																							
< ... >																							
	Bruttoforderung vor Berücksichtigung von Umrechnungsfaktoren		Wertberichtigungen und Rückstellungen	Nettoborderung	Kreditrisikominimierende Techniken mit Substitutionseffekten						Nettoborderung nach Substitutionseffekt durch kreditrisikominimierende Techniken	Kreditrisikominimierende 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	
					Sicherheiten ohne Sicherheitsleistungen (Ga)		Sicherheiten mit Sicherheitsleistungen		Substitution von Teilen der Forderungen aufgrund von entsprechenden kreditrisikominimierenden Techniken			Volatilitätsanpassung des Forderungswertes (He)	Angepasster Wert der finanziellen Sicherheit (Coem) (i)	Volatilitäts- und Laufzeitanpassungen (-)		0%	20%	50%	100%				
	Garantien	Kreditderivate			Finanzielle Sicherheiten	Andere Formen der Besicherung mit Sicherheitsleistungen	Abflüsse (-)	Zuflüsse (+)															
		1	2	3	4=1-3	5	6	7	8	9	10	11=4-9+10	12	13	14	15=11+12-13	16	17	18	19	20=15-16-0,8*17-0,5*18	21	22
Summe Forderungen	7701000	7702000	7703000	7704000	7705000	7706000	7707000	7708000	7709000	7710000	7712001	7713000	7714000	7715000	7716000	7717000	7718000	7719000	7723000	7721000	7722000	7711800	
Aufgliederung der Summenposition nach Forderungskategorien																							
Bilanzielle Forderungen	7701005																				7721005	7722005	
Außerbilanzielle Forderungen	7701010																				7721010	7722010	
Lombardgeschäfte und Geschäfte mit langer Abwicklungsfrist	7701015																				7721015	7722015	
Derivate	7701020																				7721020	7722020	
Produktübergreifende Netting-Vereinbarung	7701025																				7721025	7722025	
Aufgliederung der Summenposition nach Risikogewichten																							
0%	7701030			7703030	7704030							7716030									7721030	7722030	7711030
10%	7701035			7703035	7704035							7716035									7721035	7722035	7711035
20%	7701040			7703040	7704040							7716040									7721040	7722040	7711040
35%	7701045			7703045	7704045							7716045									7721045	7722045	7711045
50%	7701050			7703050	7704050							7716050									7721050	7722050	7711050
ohne externe Beurteilung einer anerkannten Ratingagentur																							
hypothekarisch besichert (Gewerbliche Immobilien)	7701060			7703060	7704060							7716060									7721060	7722060	7711061
75%	7701065			7703065	7704065							7716065									7721065	7722065	7711065
100%	7701070			7703070	7704070							7716070									7721070	7722070	7711070
ohne externe Beurteilung einer anerkannten Ratingagentur																							
hypothekarisch besichert (Gewerbliche Immobilien)	7701080			7703080	7704080							7716080									7721080	7722080	7711080
150%	7701085			7703085	7704085							7716085									7721085	7722085	7711085
200%	7701089			7703089	7704089							7716089									7721089	7722089	7711089
Andere Risikogewichte nach nationalem Ermessen	7701095			7703095	7704095							7716095									7721095	7722095	7711095

KREDIT RISIKO-STANDARDANSATZ (für Melde-KI, die unter dem Schwellenwert liegen) ¹⁾											KREDIT RISIKO-STANDARDANSATZ (für Melde-KI, die unter dem Schwellenwert liegen) ¹⁾													
TEIL A											TEIL B													
SA Forderungsklasse:											< ... >													
	Bruttoforderung vor Berücksichtigung von Umrechnungsfaktoren		Wertberichtigungen und Rückstellungen	Nettoforderung	Kreditrisikomindernde Techniken mit Substitutionseffekten						Nettoforderung nach Substitutionseffekt durch kreditrisikomindernde Techniken	Kreditrisikomindernde Techniken in Form von Sicherheiten mit Sicherheitsleistungen, ausgenommen andere Formen der Besicherung mit Sicherheitsleistungen; Finanzielle Sicherheiten bei Anwendung der umfassenden Methode			Angepasster Wert der Forderung (E*)	Aufgliederung des angepassten Forderungswertes bei außerbilanziellen Geschäften durch Umrechnungsfaktoren (Credit Conversion Factors; CF)				Forderungswert	Risikogewichteter Forderungswert	Eigermittelverfordernis		
					Sicherheiten ohne Sicherheitsleistungen (Ga)		Sicherheiten mit Sicherheitsleistungen		Substitution von Teilen der Forderungen aufgrund von entsprechenden kreditrisikomindernden Techniken			Volatilitätsanpassung des Forderungswertes (Ile)	Angepasster Wert der finanziellen Sicherheit (Cram) (i)	Volatilitäts- und Laufzeitanpassungen (-)		0%	20%	50%	100%					
	Garantien	Kreditderivate			Finanzielle Sicherheiten	Andere Formen der Besicherung mit Sicherheitsleistungen	Abfasse (-)	Zufasse (+)																
		1	2	3	4=1-3	5	6	7	8	9	10	11=4-9+10	12	13	14	15=11+12-13	16	17	18	19	20=15-16-0,8*17-0,9*18	21	22	
Summe Forderungen	7701000	7702000	7703000	7704000	7705000	7706000	7707000	7708000	7709000	7710000	7712001	7713000	7714000	7715000	7716000	7717000	7718000	7719000	7720000	7721000	7722000	7711800		
Aufgliederung der Summenposition nach Forderungskategorien																								
Bilanzielle Forderungen	7701005																				7721005	7722005		
	Außerbilanzielle Forderungen																				7701010	7721010		7722010
	Lombardgeschäfte und Geschäfte mit langer Abwicklungsfrist																				7701015	7721015		7722015
	Derivate																				7701020	7721020		7722020
	Produktübergreifende Netting-Vereinbarung																				7701025	7721025		7722025
Aufgliederung der Summenposition nach Risikogewichten																								
0%	7701030																				7721030			
	10%																				7701035			7721035
	20%																				7701040			7721040
	35%																				7701045			7721045
	50%																				7701050			7721050
ohne externe Beurteilung einer anerkannten Ratingagentur																								
hypothekarisch besichert (Gewerbliche Immobilien)	7701060																				7721060			
75%	7701065																				7721065			
100%	7701070																				7721070			
ohne externe Beurteilung einer anerkannten Ratingagentur																								
hypothekarisch besichert (Gewerbliche Immobilien)	7701080																				7721080			
150%	7701085																				7721085			
200%	7701089																				7721089			
Andere Risikogewichte nach nationalem Ermessen	7701095																				7721095			

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

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

KREDITRISIKO VERBREIFUNGEN - STANDARDANSATZ																																					
TEL A VERBREIFUNGSTYP:					TEL B										TEL C																						
SUMME TRADITIONELL SYNTHETISCH					KREDITRISIKO VERBREIFUNGEN - STANDARDANSATZ										KREDITRISIKO VERBREIFUNGEN - STANDARDANSATZ																						
Summe der verteilten Forderungen (programmiert)	Synthetische Verbindungen: Beschreibung der verteilten Forderung				Verbindungspositionen		Forderungen nach Abzug von Einlagen und Rückstellungen	Kreditrisikokontrollierte Techniken mit Substitutionskriterien				Nachbereitungen nach Substitutionskriterien	Kreditrisikokontrollierte Techniken auf Basis von Sicherheiten mit Sicherheitsleistungen	Kreditrisikokontrollierte Techniken auf Basis von Sicherheiten ohne Sicherheitsleistungen (Gut-/Angemessener Wert)	Vollständig eingepreister Forderungswert (E*)	Aufgliederung des vollständig eingepreisten Forderungswertes (E*) bei außerordentlichen Geschehnissen durch Umschreibungspläne										Aufgliederung der Verbindungspositionen gemäß Risikogewichten										Zusätzliche Kapitalerhöhungen entsprechend der Abdeckung der CA-Verbindungen zu anderen Forderungssituationen	Eigenheiten erhaltene nach "CA"
	Summe Adressen (-)		Normalisierung der zuzurechnenden künftigen Kreditbeschäftigung		Ursprüngliche Forderungsbetrag nach Umschreibungsplänen	Wiederanforderungen und Rückstellungen		Substitution von Teilen der Forderungen aufgrund von entsprechenden kreditrisikokontrollierten Techniken		Summe Adressen (-)	Summe Adressen (+)					Mit Rating (Bewertungskategorie 1 bis 4)					125%					Transparenzverfahren		Risikogewichte Forderungssituationen	Eigenheiten erhaltene von "CAP"								
	Sicherheiten mit Sicherheitsleistungen (C/NR) (-)	Sicherheiten ohne Sicherheitsleistungen (Angemessener Wert (G))	Normalisierung der zuzurechnenden künftigen Kreditbeschäftigung	Ursprüngliche Forderungsbetrag nach Umschreibungsplänen				Wiederanforderungen und Rückstellungen	Summe Adressen (-)							Summe Adressen (+)	Mit Rating (Bewertungskategorie 1 bis 4)					125%					Transparenzverfahren										
																	20%					100%					Transparenzverfahren										
																	20%					100%					Transparenzverfahren										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33					
Summe Forderungen	7101100	7101000	7101000	7101000	7101000	7101000	7101000	7101000	7101000	7101000	7101000	7101000	7101000	7101000	7101000	7101000	7101000	7101000	7101000	7101000	7101000	7101000	7101000	7101000	7101000	7101000	7101000	7101000	7101000	7101000	7101000	7101000					
Originale: Summe Forderungen	7101000	7101000	7101000	7101000	7101000	7101000	7101000	7101000	7101000	7101000	7101000	7101000	7101000	7101000	7101000	7101000	7101000	7101000	7101000	7101000	7101000	7101000	7101000	7101000	7101000	7101000	7101000	7101000	7101000	7101000	7101000	7101000					
Blanc-Forderungen	7101110	7101010	7101010	7101010	7101010	7101010	7101010	7101010	7101010	7101010	7101010	7101010	7101010	7101010	7101010	7101010	7101010	7101010	7101010	7101010	7101010	7101010	7101010	7101010	7101010	7101010	7101010	7101010	7101010	7101010	7101010	7101010					
Mittel-Sektor	7101115	7101015	7101015	7101015	7101015	7101015	7101015	7101015	7101015	7101015	7101015	7101015	7101015	7101015	7101015	7101015	7101015	7101015	7101015	7101015	7101015	7101015	7101015	7101015	7101015	7101015	7101015	7101015	7101015	7101015	7101015	7101015					
Messwerte	7101120	7101020	7101020	7101020	7101020	7101020	7101020	7101020	7101020	7101020	7101020	7101020	7101020	7101020	7101020	7101020	7101020	7101020	7101020	7101020	7101020	7101020	7101020	7101020	7101020	7101020	7101020	7101020	7101020	7101020	7101020	7101020					
Fix-Loss	7101125	7101025	7101025	7101025	7101025	7101025	7101025	7101025	7101025	7101025	7101025	7101025	7101025	7101025	7101025	7101025	7101025	7101025	7101025	7101025	7101025	7101025	7101025	7101025	7101025	7101025	7101025	7101025	7101025	7101025	7101025	7101025					
Außerordentliche Forderungen und Details	7101130	7101030	7101030	7101030	7101030	7101030	7101030	7101030	7101030	7101030	7101030	7101030	7101030	7101030	7101030	7101030	7101030	7101030	7101030	7101030	7101030	7101030	7101030	7101030	7101030	7101030	7101030	7101030	7101030	7101030	7101030	7101030					
Klausur über vorvertragliche Rückzahlung	7101135	7101035	7101035	7101035	7101035	7101035	7101035	7101035	7101035	7101035	7101035	7101035	7101035	7101035	7101035	7101035	7101035	7101035	7101035	7101035	7101035	7101035	7101035	7101035	7101035	7101035	7101035	7101035	7101035	7101035	7101035	7101035					
Investor: Summe Forderungen	7101140	7101040	7101040	7101040	7101040	7101040	7101040	7101040	7101040	7101040	7101040	7101040	7101040	7101040	7101040	7101040	7101040	7101040	7101040	7101040	7101040	7101040	7101040	7101040	7101040	7101040	7101040	7101040	7101040	7101040	7101040	7101040					
Blanc-Forderungen	7101145	7101045	7101045	7101045	7101045	7101045	7101045	7101045	7101045	7101045	7101045	7101045	7101045	7101045	7101045	7101045	7101045	7101045	7101045	7101045	7101045	7101045	7101045	7101045	7101045	7101045	7101045	7101045	7101045	7101045	7101045	7101045					
Mittel-Sektor	7101150	7101050	7101050	7101050	7101050	7101050	7101050	7101050	7101050	7101050	7101050	7101050	7101050	7101050	7101050	7101050	7101050	7101050	7101050	7101050	7101050	7101050	7101050	7101050	7101050	7101050	7101050	7101050	7101050	7101050	7101050	7101050					
Messwerte	7101155	7101055	7101055	7101055	7101055	7101055	7101055	7101055	7101055	7101055	7101055	7101055	7101055	7101055	7101055	7101055	7101055	7101055	7101055	7101055	7101055	7101055	7101055	7101055	7101055	7101055	7101055	7101055	7101055	7101055	7101055	7101055					
Fix-Loss	7101160	7101060	7101060	7101060	7101060	7101060	7101060	7101060	7101060	7101060	7101060	7101060	7101060	7101060	7101060	7101060	7101060	7101060	7101060	7101060	7101060	7101060	7101060	7101060	7101060	7101060	7101060	7101060	7101060	7101060	7101060	7101060					
Außerordentliche Forderungen und Details	7101165	7101065	7101065	7101065	7101065	7101065	7101065	7101065	7101065	7101065	7101065	7101065	7101065	7101065	7101065	7101065	7101065	7101065	7101065	7101065	7101065	7101065	7101065	7101065	7101065	7101065	7101065	7101065	7101065	7101065	7101065	7101065					
Spanner: Summe Forderungen	7101170	7101070	7101070	7101070	7101070	7101070	7101070	7101070	7101070	7101070	7101070	7101070	7101070	7101070	7101070	7101070	7101070	7101070	7101070	7101070	7101070	7101070	7101070	7101070	7101070	7101070	7101070	7101070	7101070	7101070	7101070	7101070					
Blanc-Forderungen	7101175	7101075	7101075	7101075	7101075	7101075	7101075	7101075	7101075	7101075	7101075	7101075	7101075	7101075	7101075	7101075	7101075	7101075	7101075	7101075	7101075	7101075	7101075	7101075	7101075	7101075	7101075	7101075	7101075	7101075	7101075	7101075					
Außerordentliche Forderungen und Details	7101180	7101080	7101080	7101080	7101080	7101080	7101080	7101080	7101080	7101080	7101080	7101080	7101080	7101080	7101080	7101080	7101080	7101080	7101080	7101080	7101080	7101080	7101080	7101080	7101080	7101080	7101080	7101080	7101080	7101080	7101080	7101080					

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

Periodizität: Vierteljährlich

Die beiden Zeilen stehen für die folgenden Aussagen: "Prophandramen", "Unternehmen" und für die "Summe Forderungen" zur Verfügung.

KREDITRISIKO BETEILIGUNGEN - AUF INTERNEN RATINGS BASIERENDER ANSATZ										KREDITRISIKO BETEILIGUNGEN - AUF INTERNEN RATINGS BASIERENDER ANSATZ															
TEIL A										TEIL B															
	"Ratingstufe" <...>	Internes Ratingssystem			Bruttoforderung vor Berücksichtigung von Umrechnungsfaktoren	Kreditrisikomindernde Techniken mit Substitutionseffekten				Nettoforderung nach Substitutionseffekt durch kreditrisikomindernde Techniken		Forderungswert		Forderungsgewichtete durchschnittliche Verlustquote bei Ausfall (LGD) in %	Risikogewichteter Forderungswert	Eigenmittel-erfordernis	Zusatzinformationen:								
		(PD)-Bandbreite		Ausfallswahrscheinlichkeit aufgrund Bonitäts-einstufung (%)		Sicherheiten ohne Sicherheitsleistungen		Substitution von Teilen der Forderungen aufgrund von entsprechenden kreditrisikomindernden Techniken									Erwarteter Verlust	Wertberichtigungen und Rückstellungen							
		Untere PD-Grenze in %	Obere PD-Grenze in %			Garantien	Kreditderivate	Abflüsse (-)	Zuflüsse (+)																
		1	2			3	4	5	6	7	8	9	10						11	12	13	14	15	16	17
		Summe IRB-Forderungsklasse Beteiligungen																	8514000	7712850	8516000	8517000			
1. PD/LGD-Ansatz: Summe					8504005	8505005	8506005	8507005	8508005	8509005	8510005	8511005	8512005	8513005	8514005	8515005									
Aufgliederung der Summenposition gemäß PD/LGD-Ansatz nach Ratingstufe																									
Ratingstufe (a): 1	<...>	8501010	8502010	8503010	8504010					8509010	8510010	8511010	8512010	8513010	8514010	8515010									
2																									
.....																									
N																									
2. Einfacher risikogewichteter Ansatz: Summe									8504015									8505015	8506015	8507015	8508015	8509015	8510015	8511015	8512015
Aufgliederung der Summenposition gemäß dem einfachen risikogewichteten Ansatz nach Risikogewichten																									
Risikogewicht: 190%					8504020					8509020	8510020	8511020	8512020		8514020	8515020									
290%					8504025					8509025	8510025	8511025	8512025		8514025	8515025									
370%					8504030					8509030	8510030	8511030	8512030		8514030	8515030									
3. Ansatz nach internem Modell																		8514035	8515035	8517035					
4. Grandfathering						8504040											8514040	8515040	8517040						

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

www.ris.bka.gv.at

KREDITRISIKO VERBRIEFUNGEN DETAILS: DETAILLIERTE INFORMATIONEN ZU VERBRIEFUNGEN DURCH ORIGINATOREN UND SPONSOREN														KREDITRISIKO VERBRIEFUNGEN DETAILS: DETAILLIERTE INFORMATIONEN ZU VERBRIEFUNGEN DURCH ORIGINATOREN UND SPONSOREN														
TEIL A														TEIL B														
Laufende Nummer	Kennung der Verbriefung	Verbriefungsgegn. (Synthetisch)	Rolle des Instituts: Sponsor/Originator	Nicht-ABCP (asset backed commercial paper) Programme		Verbriefte Forderungen (Originatorseitig)								Verbriefungsstruktur	Verbriefungspositionen (Ursprüngliche Forderung vor Anwendung der Umrechnungsfaktoren)										Abzug von den Eigenmitteln (-)	Eigenmittelerfordernis vor "CAP"	Eigenmittelerfordernis nach "CAP"	
				Verbriefungsdatum (mm/jj)	Summe der verbrieften Forderungen (originatorseitig zum Zeitpunkt des Verbriefungsdatums)	Summe	Institutenanteil (%)	Typ	Angewandelter Ansatz (SAR/BANK)	Anzahl der Forderungen	ELGD (%)	Wertberichtigungen und Rückstellungen	Eigenmittelerfordernis vor Verbriefung in % der Forderungsbeträge		Bilanzielle Forderungen				Außenbilanzielle Forderungen und Details			Vorzeitige Rückzahlung (early amortisation)						
															Most Senior		Mezzanine		First Loss		Direktes Kreditrisiko	Anerkannte Liquiditätsrisiken	Andere	Kontrolliert? (Ja/Nein)				Angewandelter Umrechnungsfaktor
															Mit Rating	Ohne Rating	Mit Rating	Ohne Rating	Mit Rating	Ohne Rating								
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29
<->	7300002	7300003	7300004	7300005	7300006	7300007	7300008	7300009	7300010	7300011	7300012	7300013	7300014	7300015	7300016	7300017	7300018	7300019	7300020	7300021	7300022	7300023	7300024	7300025	7300026	7300027	7300028	7300029

Kapitel "Operationelles Risiko"

Periodizität: Vierteljährlich

OPERATIONELLES RISIKO

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

Kapitel "Positionen des Handelsbuchs"

Periodizität: Vierteljährlich

MARKTRISIKO ZINSBEZOGENER INSTRUMENTE IM HANDELSBUCH (§ 205f SOLVAV)

	ungewichtet	Risikogewicht in %	Eigenmittelerfordernis
	1	2	3
Zinsbezogene Instrumente des Handelsbuchs			7731815 (Summe 1+2+3+4+5)
1. Allgemeines Positionsrisiko. Laufzeitbandmethode			5003005
2. Allgemeines Positionsrisiko. Durationsmethode			5003010
3. Spezifisches Positionsrisiko gemäß § 206 SOLVAV	5001015		5003015 (Summe 3.1+3.2+3.3+3.4+3.5)
3.1 zinsbezogene Instrumente der ersten Kategorie	5001020	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 Rating-Agentur	5001051		5003051
4. Positionsrisiko Investmentfonds gemäß § 209 Abs. 2 SOLVAV			5003055
5. Nicht-lineare Optionsrisiken			5003060

MARKTRISIKO POSITIONSRISIKO IN SUBSTANZWERTEN GEMÄß § 207 SOLVAV

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

MARKTRISIKO ABWICKLUNGSRISIKO

Abwicklungsrisiko	ungewichtet	Risikogewicht in %	Eigenmittel- erfordernis
	1	2	3
1. Anzahl der Arbeitstage nach dem festgesetzten Abrechnungstermin			7720800
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 - § 24a BWG

Geschäftsvolumen	7751001
Handelsbuch	7751002

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

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

1) Alle Währungen, bei denen die offene Fremdwährungsposition 1 vH der Bilanzsumme 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 Ausfallsrisiko	Eigenmittelerfordernis	Zusatzinformation:	
						Anzahl der Überschreitungen (Ausnahmen) während der letzten 250 Tage	Multi- plikator
						1	2
Gesamtpositionen	5201000	5202000	5203000	5204000	7732800	5206000	520700 0
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	

§ 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-Kenn-zeichen ¹	Veranlagung vor Risiko-vorsorge	GVA nach Abzug von Risiko-vorsorge	hievon Kategorien gemäß § 27 Abs. 2 BWG		Zurechnung gemäß § 27 Abs. 5 BWG zu einem Dritten		Kreditrisikomindernde Sicherheiten ² - Zurechnung zu Vertragspartner		GVA nach Zurechnungen	Gewicht	Un-gewichteter Wert	Gewichteter Wert	Vertraglich gebundener Wert nach Gewichtung
						Ident-nummer	Betrag	Ident-nummer	Betrag					
<...>	7410001	7410002	7410004	Aktivposten	7410005	<...>	7410009	<...>	7410010	7410011	mit 0%-Gewichtung	7410012		
											mit 20%-Gewichtung	7410015	7410016	7410017
											mit 50%-Gewichtung	7410018	7410019	7410020
											mit 100%-Gewichtung	7410021	7410022	7410023
											mit anderen Gewichten	7410024	7410025	7410026
				Positionen des Handelsbuchs	7410008						Summe	7410027	7410028	7410029

2. Zusatzangaben für unter Punkt 1 gemeldete Gruppen verbundener Kunden

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

3. Gesamtheit aller Großveranlagungen

Wert
7410030

4. Summe der nicht in der Gesamtheit enthaltenen Großveranlagungen

Wert
7410031

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

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

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

Identnummer	Höhe der voraussichtlichen Risikovorsorge
<..>	7410032

§ 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

