

Anlage B3b und C3b

Risikoausweis konsolidiert Zinsrisiko

gemäß § 9 Abs. 1 Z 2 VERA-V

Zinsrisiko

Zinsbindungsmethode (1)

Durationsmethode (2)

Zinsbindungsmethode/Durationsmethode

5799999

ISO-Code der Währung¹ <.>

AKTIVA

Zinsbindungsmethode		bis 1 Monat (M)	> 1 – 3 M	>3 – 6 M	> 6 M bis 1 Jahr (J)	> 1 J bis 2 J	> 2 J bis 3 J	> 3 J bis 4 J	> 4 J bis 5 J	> 5 J bis 7 J	> 7 J bis 10 J	> 10 J bis 15 J	> 15 J bis 20 J	über 20 J
Durationsmethode		bis 1 M	> 1 – 3 M	>3 – 6 M	> 6 M bis 1 J	> 1 J bis 1,86 J	> 1,86 J bis 2,72 J	> 2,72 J bis 3,55 J	> 3,55 J bis 4,33 J	> 4,33 J bis 5,79 J	> 5,79 J bis 7,72 J	> 7,72 J bis 10,38 J	> 10,38 J bis 12,46 J	über 12,46 J
I. Posten in der Bilanz	Zinsfixe Forderungen	5500110	5500210	5500310	5500410	5500510	5500610	5500710	5500810	5500910	5501010	5501110	5501210	5501310
	Zinsvariable Forderungen	5500120	5500220	5500320	5500420	5500520	5500620	5500720	5500820	5500920	5501020	5501120	5501220	5501320
	Forderungen mit unbestimmter Zinsbindung	5500130	5500230	5500330	5500430	5500530	5500630	5500730	5500830	5500930	5501030	5501130	5501230	5501330
	Sonstige Aktiva	5500140	5500240	5500340	5500440	5500540	5500640	5500740	5500840	5500940	5501040	5501140	5501240	5501340
II. Posten unter der Bilanz	Synthetische Aktiva aus Derivaten	5500150	5500250	5500350	5500450	5500550	5500650	5500750	5500850	5500950	5501050	5501150	5501250	5501350
	davon:													
	Zinsswaps	5500151	5500251	5500351	5500451	5500551	5500651	5500751	5500851	5500951	5501051	5501151	5501251	5501351
	Zinstermingeschäfte	5500152	5500252	5500352	5500452	5500552	5500652	5500752	5500852	5500952	5501052	5501152	5501252	5501352
	Zinsterminkontrakte (Futures) und zinsbezogene Index-Kontrakte	5500153	5500253	5500353	5500453	5500553	5500653	5500753	5500853	5500953	5501053	5501153	5501253	5501353
	Zinsoptionen	5500154	5500254	5500354	5500454	5500554	5500654	5500754	5500854	5500954	5501054	5501154	5501254	5501354
	Sonstige vergleichbare Verträge	5500155	5500255	5500355	5500455	5500555	5500655	5500755	5500855	5500955	5501055	5501155	5501255	5501355
	FX Kontrakte	5500156	5500256	5500356	5500456	5500556	5500656	5500756	5500856	5500956	5501056	5501156	5501256	5501356
	Summe Aktiva	5500100	5500200	5500300	5500400	5500500	5500600	5500700	5500800	5500900	5501000	5501100	5501200	5501300

¹ Länderkennzeichen gemäß Definition der Internationalen Organisation für Standardisierung (ISO)

Zinsbindungsmethode		bis 1 Monat (M)	> 1 – 3 M	> 3 – 6 M	> 6 M bis 1 Jahr (J)	> 1 J bis 2 J	> 2 J bis 3 J	> 3 J bis 4 J	> 4 J bis 5 J	> 5 J bis 7 J	> 7 J bis 10 J	> 10 J bis 15 J	> 15 J bis 20 J	über 20 J
Durationsmethode		bis 1 M	> 1 – 3 M	> 3 – 6 M	> 6 M bis 1 J	> 1 J bis 1,86 J	> 1,86 J bis 2,72 J	> 2,72 J bis 3,55 J	> 3,55 J bis 4,33 J	> 4,33 J bis 5,79 J	> 5,79 J bis 7,72 J	> 7,72 J bis 10,38 J	> 10,38 J bis 12,46 J	über 12,46 J
I. Posten in der Bilanz	Zinsfixe Verbindlichkeiten	5600110	5600210	5600310	5600410	5600510	5600610	5600710	5600810	5600910	5601010	5601110	5601210	5601310
	Zinsvariable Verbindlichkeiten	5600120	5600220	5600320	5600420	5600520	5600620	5600720	5600820	5600920	5601020	5601120	5601220	5601320
	Verbindlichkeiten mit unbestimmter Zinsbindung	5600130	5600230	5600330	5600430	5600530	5600630	5600730	5600830	5600930	5601030	5601130	5601230	5601330
	Sonstige Passiva und Eigenkapital	5600140	5600240	5600340	5600440	5600540	5600640	5600740	5600840	5600940	5601040	5601140	5601240	5601340
II. Posten unter der Bilanz	Synthetische Passiva aus Derivaten	5600150	5600250	5600350	5600450	5600550	5600650	5600750	5600850	5600950	5601050	5601150	5601250	5601350
	davon:													
	Zinsswaps	5600151	5600251	5600351	5600451	5600551	5600651	5600751	5600851	5600951	5601051	5601151	5601251	5601351
	Zinstermingeschäfte	5600152	5600252	5600352	5600452	5600552	5600652	5600752	5600852	5600952	5601052	5601152	5601252	5601352
	Zinsterminkontrakte (Futures) und zinsbezogene Index- Kontrakte	5600153	5600253	5600353	5600453	5600553	5600653	5600753	5600853	5600953	5601053	5601153	5601253	5601353
	Zinsoptionen	5600154	5600254	5600354	5600454	5600554	5600654	5600754	5600854	5600954	5601054	5601154	5601254	5601354
	Sonstige vergleichbare Verträge	5600155	5600255	5600355	5600455	5600555	5600655	5600755	5600855	5600955	5601055	5601155	5601255	5601355
	FX Kontrakte	5600156	5600256	5600356	5600456	5600556	5600656	5600756	5600856	5600956	5601056	5601156	5601256	5601356
	Summe Passiva	5600100	5600200	5600300	5600400	5600500	5600600	5600700	5600800	5600900	5601000	5601100	5601200	5601300

III. Standardverfahren

Barwertänderung bei angenommener Zinsänderung:	5700010
In % der anrechenbaren Eigenmittel:	5700011

IV. Internes Risikomanagement

Barwertänderung bei angenommener Zinsänderung:	5700020
In % der anrechenbaren Eigenmittel:	5700021

Zinsrisiko

Laufzeitbandmethode
(1)

Durationsmethode (2)

Laufzeitbandmethode/
Durationsmethode

5799998

Sensitivität

J/N

5799997

ISO-Code der
Währung¹ <..>

AKTIVA															
Zonen	Zone 1				Zone 2			Zone 3							
Laufzeitbandmethode > = 3	bis 1 Monat (M)	>1 - 3 M	>3 - 6 M	>6 - 12 M	>1 - 2 Jahre (J)	>2 - 3 J	>3 - 4 J	>4 - 5 J	>5 - 7 J	>7 - 10 J	>10 - 15 J	>15 - 20 J	über 20 J		
Laufzeitbandmethode < 3	bis 1 M	>1 - 3 M	>3 - 6 M	>6 - 12 M	>1 - 1,9 J	>1,9 - 2,8 J	>2,8 - 3,6 J	>3,6 - 4,3 J	>4,3 - 5,7 J	>5,7 - 7,3 J	>7,3 - 9,3 J	>9,3 - 10,6 J	>10,6 - 12 J	>12 - 20 J	über 20 J
Durationsmethode	bis 0,08 J	> 0,08 - 0,25 J	>0,25 - 0,5 J	> 0,5 - 1 J	>1 - 1,9 J	>1,9 - 2,8 J	>2,8 - 3,6 J	>3,6 - 4,3 J	>4,3 - 5,7 J	>5,7 - 7,3 J	>7,3 - 9,3 J	>9,3 - 10,6 J	>10,6 - 12 J	>12 - 20 J	über 20 J
Summe Aktiva	5501400	5501500	5501600	5501700	5501800	5501900	5502000	5502100	5502200	5502300	5502400	5502500	5502600	5502700	5502800

PASSIVA															
Zonen	Zone 1				Zone 2			Zone 3							
Laufzeitbandmethode > = 3	bis 1 M	>1 - 3 M	>3 - 6 M	>6 - 12 M	>1 - 2 J	>2 - 3 J	>3 - 4 J	>4 - 5 J	>5 - 7 J	>7 - 10 J	>10 - 15 J	>15 - 20 J	über 20 J		
Laufzeitbandmethode < 3	bis 1 M	>1 - 3 M	>3 - 6 M	>6 - 12 M	>1 - 1,9 J	>1,9 - 2,8 J	>2,8 - 3,6 J	>3,6 - 4,3 J	>4,3 - 5,7 J	>5,7 - 7,3 J	>7,3 - 9,3 J	>9,3 - 10,6 J	>10,6 - 12 J	>12 - 20 J	über 20 J
Durationsmethode	bis 0,08 J	> 0,08 - 0,25 J	>0,25 - 0,5 J	> 0,5 - 1 J	>1 - 1,9 J	>1,9 - 2,8 J	>2,8 - 3,6 J	>3,6 - 4,3 J	>4,3 - 5,7 J	>5,7 - 7,3 J	>7,3 - 9,3 J	>9,3 - 10,6 J	>10,6 - 12 J	>12 - 20 J	über 20 J
Summe Passiva	5601400	5601500	5601600	5601700	5601800	5601900	5602000	5602100	5602200	5602300	5602400	5602500	5602600	5602700	5602800

¹ Länderkennzeichen gemäß Definition der Internationalen Organisation für Standardisierung (ISO)

