

Anlage B1

**zur Verordnung der Finanzmarktaufsichtsbehörde (FMA) über die elektronischen
Meldungen betreffend Jahres- und Konzernabschluss (Jahres- und Konzernabschluss-
Verordnung – JKAB-V)**

**Konzernabschluss
(§ 59 BWG)**

gemäß § 4 JKAB-V

A. Gliederung der Bilanz

		Betrag
AKTIVA		
1.	Kassenbestand, Guthaben bei Zentralnotenbanken	
2.	Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei der Zentralnotenbank zugelassen sind	
	a) Schuldtitel öffentlicher Stellen und ähnliche Wertpapiere	
	b) Zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassene Wechsel	
3.	Forderungen an Kreditinstitute	
	a) Täglich fällig	
	b) Sonstige Forderungen	
4.	Forderungen an Kunden	
	a) Hypothekendarlehen ⁽¹⁾	
	aa) Bauspardarlehen ⁽¹⁾	
	bb) Hypothekarisch sichergestellte Zwischendarlehen ⁽¹⁾	
	cc) Sonstige Hypothekendarlehen ⁽¹⁾	
	b) Sonstige Darlehen ⁽¹⁾	
	aa) Zwischendarlehen durch Bausparguthaben gedeckt, abzüglich für Zwischendarlehen vinkulierte Einlagen ⁽¹⁾	
	bb) Andere Darlehen ⁽¹⁾	
5.	Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	
	a) Von öffentlichen Emittenten	
	b) Von anderen Emittenten	
	Hievon: Eigene Schuldverschreibungen	
6.	Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	
7.	Beteiligungen	
	Hievon: An Kreditinstituten	
	Hievon: An assoziierten Unternehmen	
8.	Anteile an verbundenen Unternehmen	
	Hievon: An Kreditinstituten	
9.	Immaterielle Vermögensgegenstände des Anlagevermögens	
	Hievon: (Aktiver) Unterschiedsbetrag aus der Kapitalkonsolidierung	

	(Firmenwert)	
10.	Sachanlagen	
	Hievon: Grundstücke und Bauten, die vom Kreditinstitut im Rahmen seiner eigenen Tätigkeit genutzt werden	
10a.	<i>Ausstehende Einlagen auf das gezeichnete Kapital⁽¹⁾</i>	
11.	Anteile an einer herrschenden oder an mit Mehrheit beteiligten Gesellschaft	
	Hievon: Nennwert	
12.	Sonstige Vermögensgegenstände	
	Hievon: Ausgleichsposten für negative Kapitalkonten anderer Gesellschafter	
13.	Gezeichnetes Kapital, das eingefordert, aber noch nicht eingezahlt ist	
14.	Rechnungsabgrenzungsposten	
15.	Aktive latente Steuern	
SUMME DER AKTIVA		
Posten unter der Bilanz		
1.	Auslandsaktiva	

⁽¹⁾ Ausschließlich für Bausparkassen relevante Meldeposition

		Betrag
PASSIVA		
1.	Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	
a)	Täglich fällig	
b)	Mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	
2.	Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	
a)	Spareinlagen	
aa)	Täglich fällig	
bb)	Mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	
b)	Sonstige Verbindlichkeiten	
aa)	Täglich fällig	
bb)	Mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	
	<i>Bauspareinlagen abzüglich für Zwischendarlehen vinkulierte Einlagen⁽¹⁾</i>	
3.	Verbriefte Verbindlichkeiten	
a)	Begebene Schuldverschreibungen	
b)	Andere verbrieftete Verbindlichkeiten	
4.	Sonstige Verbindlichkeiten	
5.	Rechnungsabgrenzungsposten	
6.	Rückstellungen	
a)	Rückstellungen für Abfertigungen	
b)	Rückstellungen für Pensionen	
c)	Steuerrückstellungen	
d)	Sonstige	
6a.	Fonds für allgemeine Bankrisiken	
	<i>Fonds für bauspartechische Absicherung⁽¹⁾</i>	

6b.	<i>Nachrangige Verbindlichkeiten⁽¹⁾</i>		
7.	Ergänzungskapital gemäß Teil 2 Titel 1 Kapitel 4 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013		
8.	Zusätzliches Kernkapital gemäß Teil 2 Titel 1 Kapitel 3 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013		
	Hievon: Pflichtwandelschuldverschreibungen gemäß § 26 BWG		
8b.	Instrumente ohne Stimmrecht gemäß § 26a BWG		
9.	Gezeichnetes Kapital		
10.	Kapitalrücklagen		
	a)	Gebundene Kapitalrücklagen	
	b)	Nicht gebundene Kapitalrücklagen	
11.	Gewinnrücklagen		
	a)	Gesetzliche Rücklage	
	b)	Satzungsmäßige Rücklagen	
	c)	Andere Rücklagen	
11a.	(Passiver) Unterschiedsbetrag aus der Kapitalkonsolidierung		
12.	Hafrücklage gemäß § 57 Abs. 5 BWG		
12a.	Anteile anderer Gesellschafter		
	Hievon: Anteil am Jahresüberschuss		
13.	Bilanzgewinn/Bilanzverlust		
SUMME DER PASSIVA			
Posten unter der Bilanz			
1.	Eventualverbindlichkeiten		
	a)	Hievon: Akzepte und Indossamentverbindlichkeiten aus weitergegebenen Wechseln	
	b)	Hievon: Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten	
2.	Kreditrisiken gemäß § 51 Abs. 14 BWG		
	Hievon: Verbindlichkeiten aus Pensionsgeschäften		
3.	Verbindlichkeiten aus Treuhandgeschäften		
4.	Anrechenbare Eigenmittel gemäß Teil 2 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013		
	Hievon: Ergänzungskapital gemäß Teil 2 Titel 1 Kapitel 4 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013		
5.	Eigenmittelanforderungen gemäß Art. 92 Abs. 3 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 ⁽²⁾		
	a)	Eigenmittelanforderungen gemäß Art. 92 Abs. 1 lit. a der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 (harte Kernkapitalquote in %)	
	b)	Eigenmittelanforderungen gemäß Art. 92 Abs. 1 lit. b der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 (Kernkapitalquote in %)	
	c)	Eigenmittelanforderungen gemäß Art. 92 Abs. 1 lit. c der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 (Gesamtkapitalquote in %)	
6.	Auslandspassiva		

⁽¹⁾ Ausschließlich für Bausparkassen relevante Meldeposition

- ⁽²⁾ Für Institute, die unter § 3 Abs. 4 oder 4a BWG fallen, ist das Eigenmittelerfordernis entsprechend diesen Bestimmungen zu berechnen

B. Gliederung der Gewinn- und Verlustrechnung

		Betrag	
1.	Zinsen und ähnliche Erträge insgesamt		
	<i>Hievon: Aus Bauspareinlagen⁽¹⁾</i>		
	Erträge aus festverzinslichen Wertpapieren		
2.	Zinsen und ähnliche Aufwendungen insgesamt		
	<i>Hievon: Für Bauspareinlagen⁽¹⁾</i>		
I.	NETTOZINSERTRAG		
3.	Erträge aus Wertpapieren und Beteiligungen insgesamt		
	a)	Erträge aus Aktien, anderen Anteilsrechten und nicht festverzinslichen Wertpapieren	
	b)	Erträge aus Beteiligungen	
		<i>Hievon: An assoziierten Unternehmen</i>	
c)	Erträge aus Anteilen an verbundenen Unternehmen		
4.	Provisionserträge		
5.	Provisionsaufwendungen		
6.	Saldo Erträge/Aufwendungen aus Finanzgeschäften		
7.	Sonstige betriebliche Erträge		
II.	BETRIEBSERTRÄGE (I. + 3. + 4. - 5. +/- 6. + 7.)		
8.	Allgemeine Verwaltungsaufwendungen		
	a)	Personalaufwand	
		aa)	Löhne und Gehälter
		bb)	Aufwand für gesetzlich vorgeschriebene soziale Abgaben und vom Entgelt abhängige Abgaben und Pflichtbeiträge
		cc)	Sonstiger Sozialaufwand
		dd)	Aufwendungen für Altersversorgung und Unterstützung
		ee)	Dotierung der Pensionsrückstellung (+/-)
		ff)	Aufwendungen für Abfertigungen und Leistungen an Betriebliche Vorsorgekassen
b)	Sonstige Verwaltungsaufwendungen (Sachaufwand)		
9.	Wertberichtigungen auf die in den Aktivposten 9 und 10 (der Bilanz) enthaltenen Vermögensgegenstände		
10.	Sonstige betriebliche Aufwendungen		
III.	BETRIEBSAUFWENDUNGEN (8. + 9. + 10.)		
IV.	BETRIEBSERGEBNIS (II. - III.)		
11.	Wertberichtigungen auf Forderungen und Zuführungen zu Rückstellungen für Eventualverbindlichkeiten und für Kreditrisiken		
12.	Erträge aus der Auflösung von Wertberichtigungen auf Forderungen und aus Rückstellungen für Eventualverbindlichkeiten und für Kreditrisiken		
13.	Wertberichtigungen auf Wertpapiere, die wie Finanzanlagen bewertet sind, sowie auf Beteiligungen und Anteile an verbundenen Unternehmen		
14.	Erträge aus Wertberichtigungen auf Wertpapiere, die wie Finanzanlagen bewertet werden, sowie auf Beteiligungen und Anteile an verbundenen Unternehmen		

V.	ERGEBNIS DER GEWÖHNLICHEN GESCHÄFTSTÄTIGKEIT (IV. - 11. + 12. - 13. + 14.)	
15.	Außerordentliche Erträge	
	Hievon: Entnahmen aus dem Fonds für allgemeine Bankrisiken	
16.	Außerordentliche Aufwendungen	
	Hievon: Zuweisungen zum Fonds für allgemeine Bankrisiken	
17.	Außerordentliches Ergebnis (15. - 16.)	
18.	Steuern vom Einkommen und Ertrag (+/-)	
19.	Sonstige Steuern, soweit nicht in Posten 18 auszuweisen (+/-)	
VI.	JAHRESÜBERSCHLUSS (+)/JAHRESFEHLBETRAG (-) (V. + 15. - 16. - 18. - 19.)	
20.	Rücklagenbewegung	
	Hievon: Dotierung der Haftrücklage	
	Hievon: Auflösung der Haftrücklage	
20a.	Anteile anderer Gesellschafter am Jahresüberschuss/Jahresfehlbetrag	
VII.	JAHRESGEWINN/JAHRESVERLUST	
21.	Gewinnvortrag/Verlustvortrag	
	Abgeführte Gewinne aufgrund einer Gewinngemeinschaft oder eines (Teil-) Gewinnabführungsvertrages	
	Bedienung des Partizipationskapitals	
VIII.	BILANZGEWINN/BILANZVERLUST	

⁽¹⁾ Ausschließlich für Bausparkassen relevante Meldeposition