

Anlage A1a**zur Verordnung der Finanzmarktaufsichtsbehörde (FMA) zum Vermögens-, Erfolgs- und Risikoausweis (Vermögens-, Erfolgs- und Risikoausweis-Verordnung – VERA-V)****Vermögensausweis unkonsolidiert gemäß § 1 Abs. 1 VERA-V****A. Übersicht**

| | Betrag |
|---|--------|
| Aktiva | |
| Schuldtitle öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei der Zentralnotenbank zugelassen sind | |
| Forderungen an Kreditinstitute | |
| Forderungen an Kunden | |
| Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere | |
| Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere | |
| Beteiligungen | |
| Anteile an verbundenen Unternehmen | |
| Sonstige Aktivposten | |
| Passiva | |
| Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten | |
| Verbindlichkeiten gegenüber Kunden | |
| Verbriefte Verbindlichkeiten | |
| Sonstige Passivposten | |
| Summe Aktiva / Passiva | |

B. Aktiva**B.1. Schuldtitle öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei der Zentralnotenbank zugelassen sind**

| | Inland | Ausland |
|--|--------|---------|
| Nichtbanken-Finanzintermediäre | | xxx |
| Sektor Staat | | xxx |
| - hiervon: Bund | | xxx |
| - hiervon: Länder | | xxx |
| - hiervon: Gemeinden | | xxx |
| - hiervon: Sozialversicherungen | | xxx |
| Nicht-finanzielle Unternehmen | | xxx |
| Private Haushalte | | xxx |
| Private Organisationen ohne Erwerbszweck | | xxx |
| Summe | | |

B.2. Forderungen an Kreditinstitute

B.2.1. Forderungsarten

| | Inland | Ausland |
|------------------------------|--------|---------|
| Nicht verbriefte Forderungen | | |
| Verbrieft Forderungen | | |
| Summe | | |

B.2.2. Bankensektoren

| | Inland | Ausland |
|--|--------|---------|
| Aktienbanken und Bankiers | | xxx |
| Sparkassen | | xxx |
| Landes-Hypothekenbanken | | xxx |
| Raiffeisenbanken | | xxx |
| Volksbanken | | xxx |
| Bausparkassen | | xxx |
| Sonder-Kreditinstitute | | xxx |
| Zweigstellen gemäß § 9 BWG | | xxx |
| Summe | | |
| - hievon: Forderungen beim Zentralinstitut ¹ | | xxx |
| - hievon: Liquiditätsreserve beim Zentralinstitut ¹ | | xxx |

¹ Nur von Kreditinstituten auszufüllen, die einem Zentralinstitut angeschlossen sind.

B.3. Forderungen an Kunden

B.3.1. Sektoren

| | Inland | Ausland |
|--|--------|---------|
| Nichtbanken-Finanzintermediäre | | xxx |
| - hievon: Vertragsversicherungen und Pensionskassen | | xxx |
| Sektor Staat | | xxx |
| - hievon: Bund | | xxx |
| - hievon: Länder | | xxx |
| - hievon: Gemeinden | | xxx |
| - hievon: Sozialversicherungen | | xxx |
| Nicht-finanzielle Unternehmen | | xxx |
| Private Haushalte | | xxx |
| Private Organisationen ohne Erwerbszweck | | xxx |
| Summe | | |
| - hievon: Internationale Organisationen (inkl. multilaterale Entwicklungsbanken, die keine Kreditinstitute sind) | xxx | |

B.3.2. Sonstige Angaben

| | Inland | Ausland |
|---|--------|---------|
| Verbriefte Forderungen | | |
| Hypothekarisch besicherte Forderungen | | |
| Forderungen für Beschaffung und Erhalt von Wohnraum | | |
| Immobilienfinanzierung | | xxx |
| Forderungen an Leasinggesellschaften | | xxx |
| Forderungen an verbundenen Unternehmen | | xxx |

B.4. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere

| Emittenten | Inland | | Ausland | |
|--------------------------------|----------|----------|----------|----------|
| | Buchwert | Kurswert | Buchwert | Kurswert |
| Kreditinstitute | | | | |
| Nichtbanken-Finanzintermediäre | | | xxx | xxx |
| Sektor Staat | | | xxx | xxx |
| - hievon: Bund | | | xxx | xxx |
| - hievon: Länder | | | xxx | xxx |
| - hievon: Gemeinden | | | xxx | xxx |
| - hievon: Sozialversicherungen | | | xxx | xxx |
| Nicht-finanzielle Unternehmen | | | xxx | xxx |
| Nichtbanken | xxx | xxx | | |
| Summe | | | | |

B.5. Aktien und andere nichtfestverzinsliche Wertpapiere**B.5.1. Aktien**

| Emittenten | Inland | | Ausland | |
|--------------------------------|----------|----------|----------|----------|
| | Buchwert | Kurswert | Buchwert | Kurswert |
| Kreditinstitute | | | | |
| Nichtbanken-Finanzintermediäre | | | xxx | xxx |
| Nicht-finanzielle Unternehmen | | | xxx | xxx |
| Nichtbanken | xxx | xxx | | |
| Summe | | | | |
| - hievon: börsennotiert | | | | |

B.5.2. Investmentzertifikate

| Emittenten | Inland | | Ausland | |
|---|----------|----------|----------|----------|
| | Buchwert | Kurswert | Buchwert | Kurswert |
| Investmentfonds (exkl. Immobilienfonds) | | | | |
| - hievon: Alternative Investments | | | | |
| Immobilienfonds | | | | |

B.5.3. Partizipations- und Ergänzungskapital

| | Inland | Ausland |
|-------------------------|--------|---------|
| Summe | | |
| - hievon: börsennotiert | | |

B.5.4. Sonstige nichtverzinsliche Wertpapiere

| | Inland | Ausland |
|--------------------------------|--------|---------|
| Kreditinstitute | | |
| Nichtbanken-Finanzintermediäre | | xxx |
| Sektor Staat | | xxx |
| - hievon: Bund | | xxx |
| - hievon: Länder | | xxx |
| - hievon: Gemeinden | | xxx |
| - hievon: Sozialversicherungen | | xxx |
| Nicht-finanzielle Unternehmen | | xxx |
| Nichtbanken | xxx | |
| Summe | | |
| - hievon: börsennotiert | | |

B.6. Beteiligungen

| | Inland | Ausland |
|---------------------------|--------|---------|
| Aktien | | |
| - hievon: börsennotiert | | |
| Andere Beteiligungsrechte | | |

B.7. Anteile an verbundenen Unternehmen

| | Inland | Ausland |
|---------------------------|--------|---------|
| Aktien | | |
| - hievon: börsennotiert | | |
| Andere Beteiligungsrechte | | |

B.8. Sonstige Aktivposten

| | Betrag |
|---|--------|
| Kassenbestand, Guthaben bei Zentralnotenbanken | |
| - hievon: Kassenbestand | |
| - hievon: Guthaben bei Zentralnotenbanken | |
| - hievon: Guthaben bei der Oesterreichischen Nationalbank | |
| Immaterielle Vermögensgegenstände des Anlagevermögens | |
| Sachanlagen | |
| Anteile an einer herrschenden oder an einer mit Mehrheit beteiligten Gesellschaft | |
| Sonstige Vermögensgegenstände (inkl. Gold und sonstige Edelmetalle ²) | |
| Gezeichnetes Kapital, das eingefordert, aber noch nicht eingezahlt ist | |

| | |
|--|--|
| Rechnungsabgrenzungsposten | |
| Aktive latente Steuern | |
| Aktiva der Veranlagungsgemeinschaften gemäß § 28 BMSVG | |

² Sofern es sich nicht um gesetzliche Zahlungsmittel handelt.

B.9. Sonstige Angaben zur Aktivseite

B.9.1. Sonstige Angaben

| | Betrag |
|---|--------|
| Volumen der im Europäischen System der Zentralbanken (ESZB) refinanzierungsfähigen Aktiva | |
| Wertpapiere des Anlagevermögens | |
| Wertpapiere des Umlaufvermögens | |
| - hiervon: Wertpapiere bewertet zum Marktwert gemäß § 56 Abs. 5 BWG | |
| Treuhandvermögen enthalten in der Bilanz | |

B.9.2. Wertberichtigungen

| | Inland | Ausland |
|--|--------|---------|
| Einzelwertberichtigungen zu Forderungen an Kreditinstitute | | |
| Einzelwertberichtigungen zu Forderungen an Kunden | | |
| Wertberichtigungen gemäß § 57 Abs. 1 BWG zu Forderungen an Kreditinstitute | | |
| Wertberichtigungen gemäß § 57 Abs. 1 BWG zu Forderungen an Kunden | | |
| Pauschal- und Gruppenwertberichtigungen | | |

C. Passiva

C.1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten

| | Inland | Ausland |
|---|--------|---------|
| Aktienbanken und Bankiers | | xxx |
| Sparkassen | | xxx |
| Landes-Hypothekenbanken | | xxx |
| Raiffeisenbanken | | xxx |
| Volksbanken | | xxx |
| Bausparkassen | | xxx |
| Sonder-Kreditinstitute | | xxx |
| Zweigstellen gemäß § 9 BWG | | xxx |
| Oesterreichische Nationalbank | | xxx |
| Summe | | |
| - hiervon: Verbindlichkeiten gegenüber Zentralinstitut ³ | | xxx |
| - hiervon: Liquiditätsreserve ⁴ | | xxx |

³ Nur von Kreditinstituten, die einem Zentralinstitut angeschlossen sind, auszufüllen.

⁴ Nur von einem Zentralinstitut auszufüllen.

C.2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden

C.2.1. Einlagen ohne Bindung

| | Inland | Ausland |
|--|--------|---------|
| Nichtbanken-Finanzintermediäre | | xxx |
| Sektor Staat | | xxx |
| - hievon: Bund | | xxx |
| - hievon: Länder | | xxx |
| - hievon: Gemeinden | | xxx |
| - hievon: Sozialversicherungen | | xxx |
| Nicht-finanzielle Unternehmen | | xxx |
| Private Haushalte | | xxx |
| Private Organisationen ohne Erwerbszweck | | xxx |
| Summe | | |
| - hievon: Internationale Organisationen (inkl. multilaterale Entwicklungsbanken, die keine Kreditinstitute sind) | xxx | |

C.2.2. Einlagen mit Bindung

| | Inland | Ausland |
|--|--------|---------|
| Nichtbanken-Finanzintermediäre | | xxx |
| Sektor Staat | | xxx |
| - hievon: Bund | | xxx |
| - hievon: Länder | | xxx |
| - hievon: Gemeinden | | xxx |
| - hievon: Sozialversicherungen | | xxx |
| Nicht-finanzielle Unternehmen | | xxx |
| Private Haushalte | | xxx |
| Private Organisationen ohne Erwerbszweck | | xxx |
| Summe | | |
| hievon: Internationale Organisationen (inkl. multilaterale Entwicklungsbanken, die keine Kreditinstitute sind) | xxx | |

C.2.3. Einlagen, hievon: Spareinlagen

| | Inland | Ausland |
|--|--------|---------|
| Nichtbanken-Finanzintermediäre | | xxx |
| Sektor Staat | | xxx |
| - hievon: Bund | | xxx |
| - hievon: Länder | | xxx |
| - hievon: Gemeinden | | xxx |
| - hievon: Sozialversicherungen | | xxx |
| Nicht-finanzielle Unternehmen | | xxx |
| Private Haushalte | | xxx |
| Private Organisationen ohne Erwerbszweck | | xxx |

| | | |
|--|-----|--|
| Summe | | |
| hievon: Internationale Organisationen (inkl. multilaterale Entwicklungsbanken, die keine Kreditinstitute sind) | xxx | |

C.2.4. Anzahl/Betrag der Konten

| | Anzahl | Betrag |
|--|--------|--------|
| Einlagen ohne Bindung von inländischen Kunden in EUR | | xxx |
| - hievon: Gehalts- und Pensionskonten | | xxx |
| Einlagen ohne Bindung von inländischen Kunden in FW | | xxx |
| Einlagen mit Bindung von inländischen Kunden in EUR | | xxx |
| Einlagen mit Bindung von inländischen Kunden in FW | | xxx |
| Spareinlagen | xxx | xxx |
| - hievon: von inländischen Kunden in EUR | | xxx |
| bis inkl. 10.000 EUR | | |
| > 10.000 bis inkl. 20.000 EUR | | |
| > 20.000 bis inkl. 50.000 EUR | | |
| > 50.000 bis inkl. 100.000 EUR | | |
| > 100.000 bis inkl. 500.000 EUR | | |
| > 500.000 bis inkl. 1 Mio. EUR | | |
| > 1 Mio. bis inkl. 3 Mio. EUR | | |
| über 3 Mio EUR | | |
| - hievon: von inländischen Kunden in FW | | xxx |
| - hievon: von ausländischen Kunden in EUR | | xxx |
| - hievon: von ausländischen Kunden in FW | | xxx |

C.3. [entfällt]

C.4. Sonstige Passivposten

| | Betrag |
|--|--------|
| Sonstige Verbindlichkeiten | |
| Rechnungsabgrenzungsposten | |
| Rückstellungen | |
| Fonds für allgemeine Bankrisiken | |
| Ergänzungskapital gemäß Teil 2 Titel I Kapitel 4 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 | |
| - hievon: in verbriefter Form | |
| Zusätzliches Kernkapital gemäß Teil 2 Titel I Kapitel 3 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 | |
| - hievon: Pflichtwandelschuldverschreibungen gemäß § 26 BWG | |
| Instrumente ohne Stimmrechte gemäß § 26a BWG | |
| Gezeichnetes Kapital | |
| - hievon: Partizipationskapital | |
| Kapitalrücklagen | |
| Gewinnrücklagen | |

| | |
|---|--|
| Haftrücklagen gemäß § 57 Abs. 5 BWG | |
| Bilanzgewinn/Bilanzverlust | |
| Rücklagen gemäß § 20 Abs. 2 BMSVG | |
| Rücklagen gemäß § 20 Abs. 3 BMSVG | |
| Passiva der Veranlagungsgemeinschaften gemäß § 28 BMSVG | |
| Elektronisches Geld | |

C.5. Sonstige Angaben zur Passivseite

| | Betrag |
|--|--------|
| Verlustvortrag | |
| Gewinnvortrag | |
| Treuhandvermögen enthalten in der Bilanz | |

D. Außerbilanzmäßige Geschäfte gemäß Anhang I der Verordnung (EU) Nr. 575/2013

| | Betrag |
|-------------------------------------|--------|
| Hohes Kreditrisiko | |
| Mittleres Kreditrisiko | |
| - hiervon: nicht-ausgenützte Rahmen | |
| Mittleres / niedriges Kreditrisiko | |
| - hiervon: nicht-ausgenützte Rahmen | |
| Niedriges Kreditrisiko | |
| - hiervon: nicht-ausgenützte Rahmen | |

E. Sonstige Informationen

| | Betrag |
|---------------------------------------|--------|
| Betreutes Kundenvermögen | |
| - hiervon: verwaltetes Kundenvermögen | |