

**Anlage B1**

**zur Verordnung der Finanzmarktaufsichtsbehörde (FMA) zum Vermögens-, Erfolgs- und Risikoausweis (Vermögens-, Erfolgs- und Risikoausweis-Verordnung – VERA-V)**

**Vermögens- und Erfolgsausweis der  
Bankkonzerne nach § 59 BWG konsolidiert**

**gemäß § 7 Abs. 1 VERA-V**

# 1. MELDUNG ZUR BILANZ VON KONZERNEN

## 1.1 Vermögensausweis - Aktiva

Vom Bankprüfer geprüfte Daten<sup>1</sup>

<sup>1</sup> Position ist lediglich im Rahmen der Jahresmeldung zu übermitteln („J“ = ja, „N“ = nein)

<b>AKTIVA</b>	<b>Betrag</b>
1. Kassenbestand, Guthaben bei Zentralnotenbanken	
2. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei der Zentralnotenbank zugelassen sind	
3. Forderungen an Kreditinstitute	
4. Forderungen an Kunden	
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	
7. Beteiligungen	
8. Anteile an verbundenen Unternehmen	
9. Immaterielle Vermögensgegenstände des Anlagevermögens	
10. Sachanlagen	
11. Sonstige Aktivposten	

## 1.2 Vermögensausweis - Passiva

<b>PASSIVA</b>	<b>Betrag</b>
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden (Nichtbanken)	
3. Verbriefte Verbindlichkeiten	
4. Rückstellungen	
5. Sonstige Passivposten	
6. Eigenkapital	
6a. – hievon: Fremdanteile	
<b>SUMME DER AKTIVA/PASSIVA</b>	
<b>POSTEN UNTER DER BILANZ</b>	
1. Eventualverbindlichkeiten	
1a. – hievon: Akzente und Indossamentverbindlichkeiten aus weitergegebenen Wechseln	
1b. – hievon: Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten	
2. Kreditrisiken	
2a. – hievon: Verbindlichkeiten aus Pensionsgeschäften	
3. Verbindlichkeiten aus Treuhandgeschäften	
4. Anrechenbare Eigenmittel gemäß Teil 2 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	
4a. – hievon: Ergänzungskapital gemäß Teil 2 Titel I Kapitel 4 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	
5. Eigenmittelanforderungen gemäß Art. 92 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	
5a. – hievon: Eigenmittelanforderungen gemäß Art. 92 Abs. 1 lit. a der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 (harte Kernkapitalquote in %)	
5b. – hievon: Eigenmittelanforderungen gemäß Art. 92 Abs. 1 lit. b der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	
5c. – hievon: Eigenmittelanforderungen gemäß Art. 92 Abs. 1 lit. c der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 (Gesamtkapitalquote in %)	
6. Auslandpassiva	
Aktivposten gegenüber verbundenen Unternehmen	
Passivposten gegenüber verbundenen Unternehmen	

### 1.3 Sonstige Informationen

	Betrag
1. Betreutes Kundenvermögen	
1a. – hiervon: verwaltetes Kundenvermögen	

## 2. MELDUNG ZUR GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG VON KONZERNEN

### 2.1 Erfolgsausweis

	Betrag
1. Zinsen und ähnliche Erträge	
2. Zinsen und ähnliche Aufwendungen	
<b>I. NETTOZINSERTRAG</b>	
3. Erträge aus Wertpapieren und Beteiligungen	
4. Provisionserträge	
5. Provisionsaufwände	
6. Erträge/Aufwendungen aus Finanzgeschäften	
7. Sonstige Betriebserträge	
<b>II. BETRIEBSERTRÄGE</b>	
8. Personalaufwand	
9. Sonstige Verwaltungsaufwendungen (Sachaufwand)	
<b>III. BETRIEBSAUFWENDUNGEN</b>	
<b>IV. BETRIEBSERGEBNIS</b>	
10. Saldo Dotierung/Auflösung Wertberichtigungen und Rückstellungen	
<b>V. ERGEBNIS DER GEWÖHNLICHEN GESCHÄFTSTÄTIGKEIT</b>	
11. Außerordentliches Ergebnis	
12. Steuern vom Einkommen und Ertrag	
<b>VI. JAHRESERGEBNIS BZW. PERIODENERGEBNIS VOR RÜCKLAGENBEWEGUNG, NACH RISIKO UND STEUERN</b>	

## KENNZAHLEN UND ZUSATZANGABEN (SEGMENTINFORMATIONEN) VON KONZERNEN

<b>Kennzahlen</b>	
Cost income ratio (CIR)	
Berechnungsmodus:	[Texteingabe]
Eigenkapitalrendite (return on equity - ROE)	
Berechnungsmodus:	[Texteingabe]
Gesamtkapitalrendite (return on assets - ROA)	
Berechnungsmodus:	[Texteingabe]

<b>Zusatzangaben</b>			
	<b>Betrag</b>		
	Österreich (AT)	Zentral-, Ost- und Südosteuropa und GUS-Staaten (CESEE & CIS)	Rest der Welt (ROW)
I. Nettozinsertrag (Saldo)			
II. Provisionsergebnis (Saldo)			
III. Sonstige Betriebserträge			
IV. Betriebserträge (I. + II. + III.)			
V. Betriebsaufwendungen			
– hiervon: Firmenwertabschreibungen			
VI. Betriebsergebnis (Saldo IV. - V.)			
VII. Risikokosten aus dem Kreditgeschäft			
VIII. Ergebnis der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit			
IX. Jahresergebnis bzw. Periodenergebnis vor Rücklagenbewegung nach Risiko und Steuern			
Gesamtes Eigenkapitalerfordernis			
Zugewiesenes Eigenkapital			
Kundenforderungen			
Bilanzsumme			