

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	
Schuldtitel 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. Schuldtitel 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

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	

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

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
- hiervon: Bund			xxx	xxx
- hiervon: Länder			xxx	xxx
- hiervon: Gemeinden			xxx	xxx
- hiervon: 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				
- hiervon: börsennotiert				

B.5.2. Investmentzertifikate

Emittenten	Inland		Ausland	
	Buchwert	Kurswert	Buchwert	Kurswert
Investmentfonds (exkl. Immobilienfonds)				
- hiervon: 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 und Postgiroämtern	
- hievon: Kassenbestand	
- hievon: Guthaben bei Zentralnotenbanken	
- hievon: Guthaben bei OeNB	
Immaterielle Vermögensgegenstände des Anlagevermögens	
Sachanlagen	
Anteile an einer herrschenden oder an einer mit Mehrheit beteiligten Gesellschaft	
Sonstige Vermögensgegenstände (inkl. Gold und sonstige Edelmetalle ²)	

² Sofern es sich nicht um gesetzliche Zahlungsmittel handelt.

Gezeichnetes Kapital, das eingefordert, aber noch nicht eingezahlt ist	
Rechnungsabgrenzungsposten	
Aktive latente Steuern	
Aktiva der Veranlagungsgemeinschaften gemäß § 28 BMSVG	

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	
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
OeNB		xxx
Summe		
- hiervon: Verbindlichkeiten gegenüber Zentralinstitut ³		xxx
- hiervon: Liquiditätsreserve ⁴		xxx

C.2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden

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

⁴ Nur von einem Zentralinstitut auszufüllen.

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	xxx	

Entwicklungsbanken, die keine Kreditinstitute sind)		
---	--	--

C.2.4. Anzahl/Betrag der Konten

	Anzahl	Betrag
Einlagen ohne Bindung von inländischen Kunden in EUR		xxx
- hiervon: 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
- hiervon: von inländischen Kunden in EUR		xxx
bis 10.000 EUR ⁵		
10.000 bis 20.000 EUR ⁴		
20.000 bis 50.000 EUR ⁴		
50.000 bis 100.000 EUR ⁴		
100.000 bis 500.000 EUR ⁴		
500.000 bis 1 Mio. EUR ⁴		
1 Mio. bis 3 Mio. EUR ⁴		
über 3 Mio EUR		
- hiervon: von inländischen Kunden in FW		xxx
- hiervon: von ausländischen Kunden in EUR		xxx
- hiervon: von ausländischen Kunden in FW		xxx

C.3. Verbriefte Verbindlichkeiten

	Inland	Ausland
Summe		

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	
- hiervon: in verbriefter Form	
Zusätzliches Kernkapital gemäß Teil 2 Titel I Kapitel 3 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	
- hiervon: Pflichtwandelschuldverschreibungen gemäß § 26 BWG	
Instrumente ohne Stimmrechte gemäß § 26a BWG	
Gezeichnetes Kapital	
- hiervon: Partizipationskapital	

⁵ Hier ist „bis x EUR“ als „bis inklusive x EUR“ zu interpretieren.

Kapitalrücklagen	
Gewinnrücklagen	
Hafrücklagen 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	