

## Anlage G1

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

#### Finanzierungspläne gemäß § 5 Abs. 1 Z 5 und § 10b VERA-V<sup>(1)</sup>

#### Berichterstattung

		010
010	Rechnungslegungsstandard	<i>[N – UGB, I – IFRS]</i>
020	Meldeebene	<i>[CON – konsolidiert; IND – solo]</i>

<sup>(1)</sup> *Beträge sind auf den Cent genau anzugeben.*

## Abschnitt 1

### 1A - Aktiva

Offener Bestand		Tatsächliche aktuelle Position	Planposition Halbjahr	Planposition Jahr 1	Planposition Jahr 2	Planposition Jahr 3
		010	020	030	040	050
<b>010</b>	<b>Kassenbestand und Guthaben bei Zentralnotenbanken</b>					
<b>020</b>	<b>Umgekehrte Pensionsgeschäfte</b>					
<b>030</b>	<b>Kredite an Haushalte (ohne umgekehrte Pensionsgeschäfte)</b>					
040	- hievon: Inländische Geschäfte					
050	- hievon: Gegenüber ortsansässigen Kreditnehmern					
060	mit Bildung einer Kreditrückstellung (Memo-Position)					
070	- hievon: Hypotheken					
080	- hievon: Sonstige					
090	- hievon: Internationale Geschäfte					
<b>100</b>	<b>Kredite an private Unternehmen ohne Finanzsektor (ohne umgekehrte Pensionsgeschäfte)</b>					
110	- hievon: Inländische Geschäfte					
120	- hievon: Gegenüber ortsansässigen Kreditnehmern					
130	mit Bildung einer Kreditrückstellung (Memo-Position)					
140	- hievon: KMU					
150	- hievon: Großunternehmen					
160	- hievon: Internationale Geschäfte					
<b>170</b>	<b>Kredite an Finanzunternehmen (ohne umgekehrte Pensionsgeschäfte)</b>					
180	- hievon: Kreditinstitute					
190	- hievon: Sonstige Finanzunternehmen					
<b>200</b>	<b>Derivate</b>					

<b>210</b>	<b>Sonstige Aktiva</b>					
<b>220</b>	<b>Summe Aktiva</b>					
<b>Außerbilanzmäßig und konzernintern</b>						
<b>230</b>	<b>Unbeanspruchte zugesagte Kreditlinien (Kreditzusagen)</b>					
<b>240</b>	<b>Kredite an sonstige Konzernunternehmen außerhalb des Konsolidierungskreises</b>					

### 1B - Passiva

Offener Bestand		Tatsächliche aktuelle Position	Planposition Halbjahr	Planposition Jahr 1	Planposition Jahr 2	Planposition Jahr 3
		010	020	030	040	050
<b>010</b>	<b>Pensionsgeschäfte</b>					
<b>020</b>	<b>Einlagen von Haushalten</b>					
030	- hievon: Inländische Geschäfte					
040	- hievon: Von Ortsansässigen					
050	- hievon: Internationale Geschäfte					
<b>060</b>	<b>Einlagen von privaten Unternehmen ohne Finanzsektor</b>					
070	- hievon: Inländische Geschäfte					
080	- hievon: Von Ortsansässigen					
090	- hievon: KMU					
100	- hievon: Großunternehmen					
110	- hievon: Internationale Geschäfte					
<b>120</b>	<b>Einlagen von Finanzunternehmen</b>					
130	- hievon: Kreditinstitute					
140	- hievon: Sonstige Finanzunternehmen					

<b>150</b>	<b>Kurzfristige Schuldverschreibungen (Ursprungslaufzeit &lt;1 Jahr)</b>					
160	- hiervon: Nicht besichert					
170	- hiervon: Besichert					
<b>180</b>	<b>Langfristige Schuldverschreibungen (Ursprungslaufzeit &gt;=1 Jahr)</b>					
<b>190</b>	<b>Summe langfristig unbesichert</b>					
200	fällig werdend (Bruttoabgang)					
210	geplante Ausgabe (Bruttozugang)					
<b>220</b>	<b>Summe langfristig besichert</b>					
230	fällig werdend (Bruttoabgang)					
240	geplante Ausgabe (Bruttozugang)					
<b>250</b>	<b>- hiervon: Anleihen, für die eine Behandlung gemäß Artikel 129 Absatz 1 CRR zulässig ist</b>					
260	fällig werdend (Bruttoabgang)					
270	geplante Ausgabe (Bruttozugang)					
<b>280</b>	<b>- hiervon: Umlaufende ABS</b>					
290	fällig werdend (Bruttoabgang)					
300	geplante Ausgabe (Bruttozugang)					
<b>310</b>	<b>- hiervon: Sonstige besicherte langfristige Schuldtitel im Umlauf</b>					
320	fällig werdend (Bruttoabgang)					
330	geplante Ausgabe (Bruttozugang)					
<b>340</b>	<b>Summe im Umlauf befindliche Schuldtitel</b>					
350	- hiervon: Mit Ursprungslaufzeit >= 3 Jahre					
<b>360</b>	<b>Derivate</b>					
<b>370</b>	<b>Summe Eigenkapital</b>					
<b>380</b>	<b>Sonstige Verbindlichkeiten</b>					
<b>390</b>	<b>Summe Passiva</b>					

<b>Konzernintern</b>						
<b>400</b>	<b>Einlagen von sonstige Konzernunternehmen außerhalb des Konsolidierungskreises</b>					

### 1C - Prognose der Liquiditätsquoten

		<b>Tatsächliche aktuelle Position</b>	<b>Planposition Halbjahr</b>	<b>Planposition Jahr 1</b>	<b>Planposition Jahr 2</b>	<b>Planposition Jahr 3</b>
		010	020	030	040	050
<b>010</b>	<b>Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (Prozent)</b>					
<b>020</b>	<b>NSFR Überschuss/(Unterdeckung)</b>					
<b>030</b>	<b>Mindest-Liquiditätsreserve (LCR) (Prozent)</b>					
<b>040</b>	<b>LCR Überschuss/(Unterdeckung)</b>					

### Abschnitt 2A – Spezifische Finanzierungsabhängigkeiten

#### 2A1 - Versicherte und nicht versicherte Einlagen und nicht versicherte einlagenartige Finanzinstrumente

<b>Offener Bestand</b>		<b>Tatsächliche aktuelle Position</b>	<b>Planposition Halbjahr</b>	<b>Planposition Jahr 1</b>	<b>Planposition Jahr 2</b>	<b>Planposition Jahr 3</b>
		010	020	030	040	050
010	Durch ein Einlagensicherungssystem gemäß Richtlinie 94/19/EG oder ein gleichwertiges Einlagensicherungssystem in einem Drittland garantierte Einlagen.					
020	Nicht durch ein Einlagensicherungssystem gemäß Richtlinie 94/19/EG oder ein gleichwertiges Einlagensicherungssystem in einem Drittland garantierte Einlagen.					
030	Einlagenartige Finanzinstrumente, die Einlagen ähneln ohne solche zu sein					

	und an Privatkunden vertrieben werden.					
--	--	--	--	--	--	--

## 2A2 - Öffentliche Finanzierungsquellen

Offener Bestand		Tatsächliche aktuelle Position	Planposition Halbjahr	Planposition Jahr 1	Planposition Jahr 2	Planposition Jahr 3
		010	020	030	040	050
010	Längerfristige (mindestens ein Jahr) nationale und supranationale Repo-Finanzierungsprogramme - Betrag der ausstehenden Mittel					
020	Längerfristige (mindestens ein Jahr) nationale und supranationale Kreditgarantie-Finanzierungsprogramme - Betrag der ausstehenden Mittel aus derartigen Programmen					
030	Längerfristiges (mindestens ein Jahr) nationales und supranationales Anreizsystem für die Kreditvergabe an die Realwirtschaft - Betrag der ausstehenden Mittel aus derartigen Programmen					

## 2A3 - Innovative Finanzierungsstrukturen

Beschreibung		Tatsächliche aktuelle Position	Planposition Halbjahr	Planposition Jahr 1	Planposition Jahr 2	Planposition Jahr 3	Bemerkungs- bereich
		010	020	030	040	050	060
010	Aktuelle innovative Finanzierungsstrukturen mit Schuldtiteln oder schuldtitelähnlichen Eigenschaften						
020	- hievon: An KMU-Kunden vertrieben						
030	- hievon: An Privatkunden vertrieben (ohne KMU)						
040	- hievon: Angebot an Kunden, die bereits Inhaber von Bankeinlagen sind						

## Abschnitt 2B – Preise

### 2B1 - Preise: Kreditforderungen

%		Tatsächliche aktuelle Position	Planposition Jahr 1	Bemerkungsbereich
<b>Preisniveau des Kreditbestands in der Bilanz</b>		010	020	030
<b>010</b>	<b>Kredite an Haushalte (ohne umgekehrte Pensionsgeschäfte)</b>			
020	- hievon: Inländische Geschäfte			
030	- hievon: Internationale Geschäfte			
<b>040</b>	<b>Kredite an Unternehmen (ohne umgekehrte Pensionsgeschäfte)</b>			
050	- hievon: Kredite an private Unternehmen ohne Finanzsektor			
060	- hievon: Inländische Geschäfte			
070	- hievon: Internationale Geschäfte			
080	- hievon: Kredite an sonstige Finanzunternehmen			

### 2B2 - Preise: Verbindlichkeiten aus Einlagen

%		Tatsächliche aktuelle Position	Planposition Jahr 1	Bemerkungsbereich
<b>Preisniveau des Einlagenbestands in der Bilanz</b>		010	020	030
<b>010</b>	<b>Einlagen von Haushalten</b>			
020	- hievon: Inländische Geschäfte			
030	- hievon: Internationale Geschäfte			
<b>040</b>	<b>Einlagen von Unternehmen</b>			
050	- hievon: Einlagen von privaten Unternehmen ohne Finanzsektor			
060	- hievon: Inländische Geschäfte			

070	- hievon: Internationale Geschäfte			
080	- hievon: Einlagen von sonstigen Finanzunternehmen			
<b>090</b>	<b>Kurzfristige Schuldverschreibungen (Ursprungslaufzeit &lt;1 Jahr)</b>			
<b>100</b>	<b>Langfristige Schuldverschreibungen (Ursprungslaufzeit &gt;=1 Jahr)</b>			

## Abschnitt 2C – Strukturelle Währungsinkongruenzen

### 2C1 bis 2C3 - Die dem Volumen nach wichtigsten drei Währungen

<b>Währung</b>	<i>[EUR, USD,...]</i>
<b>Priorisierung der Währung</b>	<i>[1, 2, 3]</i>

Offene Bilanzbestände		<b>Tatsächliche aktuelle Position</b>	<b>Planposition Halbjahr</b>	<b>Planposition Jahr 1</b>	<b>Planposition Jahr 2</b>	<b>Planposition Jahr 3</b>
		010	020	030	040	050
<b>Bilanzielle Brutto-Kreditforderungen - vor Devisentermingeschäften und Währungsswaps</b>						
010	Kredite an Haushalte und private Unternehmen ohne Finanzsektor (inländische Geschäfte) ohne umgekehrte Pensionsgeschäfte					
020	Kredite an Haushalte und private Unternehmen ohne Finanzsektor (internationale Geschäfte) ohne umgekehrte Pensionsgeschäfte					
030	Kredite an Finanzunternehmen (inländische und internationale Geschäfte) ohne umgekehrte Pensionsgeschäfte					
<b>Bilanzielle Brutto-Verbindlichkeiten aus Einlagen - vor Devisentermingeschäften und Währungsswaps</b>						
040	Einlagen von Haushalten und privaten Unternehmen ohne Finanzsektor (inländische Geschäfte)					
050	Einlagen von Haushalten und privaten Unternehmen ohne Finanzsektor (internationale Geschäfte)					
060	Einlagen von Finanzunternehmen (inländische und internationale Geschäfte)					

070	Kurzfristige Schuldverschreibungen (< 1 Jahr)					
080	Langfristige Schuldverschreibungen (>= 1 Jahr)					

## Abschnitt 2D – Planungen zur Restrukturierung von Aktiva und Passiva

### 2D1 - Planungen über Erwerb, Abwicklung und Veräußerung von Kreditforderungen

Offener Bestand		Tatsächliche aktuelle Position	Planposition Halbjahr	Planposition Jahr 1	Planposition Jahr 2	Planposition Jahr 3
		010	020	030	040	050
<b>010</b>	<b>Kredite an Haushalte (ohne umgekehrte Pensionsgeschäfte)</b>					
020	- hievon: Inländische Geschäfte					
030	- hievon: Gegenüber ortsansässigen Kreditnehmern					
040	mit Bildung einer Kreditrückstellung (Memo-Position)					
050	- hievon: Hypotheken					
060	- hievon: Sonstige					
070	- hievon: Internationale Geschäfte					
<b>080</b>	<b>Kredite an private Unternehmen ohne Finanzsektor (ohne umgekehrte Pensionsgeschäfte)</b>					
090	- hievon: Inländische Geschäfte					
100	- hievon: Gegenüber ortsansässigen Kreditnehmern					
110	mit Bildung einer Kreditrückstellung (Memo-Position)					
120	- hievon: KMU					
130	- hievon: Großunternehmen					
140	- hievon: Internationale Geschäfte					
<b>150</b>	<b>Kredite an Finanzunternehmen (ohne umgekehrte Pensionsgeschäfte)</b>					
160	- hievon: Kreditinstitute					

170	- hievon: Sonstige Finanzunternehmen					
-----	--------------------------------------	--	--	--	--	--

## 2D2 - Planungen über Erwerb und Veräußerung von Verbindlichkeiten aus Einlagen

Offener Bestand		Tatsächliche aktuelle Position	Planposition Halbjahr	Planposition Jahr 1	Planposition Jahr 2	Planposition Jahr 3
		010	020	030	040	050
<b>010</b>	<b>Einlagen von Haushalten</b>					
020	- hievon: Inländische Geschäfte					
030	- hievon: Von Ortsansässigen					
040	- hievon: Internationale Geschäfte					
<b>050</b>	<b>Einlagen von privaten Unternehmen ohne Finanzsektor</b>					
060	- hievon: Inländische Geschäfte					
070	- hievon: Von Ortsansässigen					
080	- hievon: KMU					
090	- hievon: Großunternehmen					
100	- hievon: Internationale Geschäfte					
<b>110</b>	<b>Einlagen von Finanzunternehmen</b>					
120	- hievon: Kreditinstitute					
130	- hievon: Sonstige Finanzunternehmen					

### Abschnitt 3

#### O. Konsolidierungskreis

Unternehmen		Rechtsträgerbezeichnungen der im Konsolidierungskreis berücksichtigten Unternehmen	Unternehmenscode
010	<i>[Unternehmen 1]</i>	010	020