

**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 |
|---|--------|
| <b>Aktiva</b>   |        |
| 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  |        |
| <b>Passiva</b>  |        |
| Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten  |        |
| Verbindlichkeiten gegenüber Kunden  |        |
| Verbriefte Verbindlichkeiten  |        |
| Sonstige Passivposten   |        |
| <b>Summe Aktiva / Passiva</b>   |        |

**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     |
| <b>Summe</b>                             |        |         |

**B.2. Forderungen an Kreditinstitute****B.2.1. Forderungsarten**

|                              | Inland | Ausland |
|------------------------------|--------|---------|
| Nicht verbriefte Forderungen |        |         |
| Verbrieft Forderungen        |        |         |
| <b>Summe</b>                 |        |         |

**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     |
| <b>Summe</b>   |        |         |
| - hievon: Forderungen beim Zentralinstitut <sup>1</sup>        |        | xxx     |
| - hievon: Liquiditätsreserve beim Zentralinstitut <sup>1</sup> |        | 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     |
| <b>Summe</b>   |        |         |
| - hievon: Internationale Organisationen (inkl. multilaterale Entwicklungsbanken, die keine Kreditinstitute sind) | xxx    |         |

<sup>1</sup> 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      |
| - hievon: Bund                 |          |          | xxx      | xxx      |
| - hievon: Länder               |          |          | xxx      | xxx      |
| - hievon: Gemeinden            |          |          | xxx      | xxx      |
| - hievon: Sozialversicherungen |          |          | xxx      | xxx      |
| Nicht-finanzielle Unternehmen  |          |          | xxx      | xxx      |
| Nichtbanken                    | xxx      | xxx      |          |          |
| <b>Summe</b>                   |          |          |          |          |

**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      |          |          |
| <b>Summe</b>                   |          |          |          |          |
| - 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 |
|-------------------------|--------|---------|
| <b>Summe</b>            |        |         |
| - 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    |         |
| <b>Summe</b>                   |        |         |
| - 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 <sup>2</sup> ) |        |

<sup>2</sup> 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     |
| <b>Summe</b>  |        |         |
| - hiervon: Verbindlichkeiten gegenüber Zentralinstitut <sup>3</sup> |        | xxx     |
| - hiervon: Liquiditätsreserve <sup>4</sup>                          |        | xxx     |

### C.2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden

<sup>3</sup> Nur von Kreditinstituten, die einem Zentralinstitut angeschlossen sind, auszufüllen.

<sup>4</sup> 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     |
| <b>Summe</b>   |        |         |
| - 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     |
| <b>Summe</b>   |        |         |
| 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     |
| <b>Summe</b>   |        |         |
| 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 <sup>5</sup>                          |        |        |
| 10.000 bis 20.000 EUR <sup>4</sup>                   |        |        |
| 20.000 bis 50.000 EUR <sup>4</sup>                   |        |        |
| 50.000 bis 100.000 EUR <sup>4</sup>                  |        |        |
| 100.000 bis 500.000 EUR <sup>4</sup>                 |        |        |
| 500.000 bis 1 Mio. EUR <sup>4</sup>                  |        |        |
| 1 Mio. bis 3 Mio. EUR <sup>4</sup>                   |        |        |
| 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 |
|--------------|--------|---------|
| <b>Summe</b> |        |         |

#### 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   |        |

<sup>5</sup> Hier ist „bis x EUR“ als „bis inklusive x EUR“ zu interpretieren.

|   |  |
|---|--|
| Kapitalrücklagen  |  |
| Gewinnrücklagen   |  |
| Haftrücklagen gemäß § 57 Abs. 5 BWG                     |  |
| Jahresgewinn/Jahresverlust                              |  |
| 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 |        |