

Anlage B3b und C3b**zur Verordnung der Finanzmarktaufsichtsbehörde (FMA) zum Vermögens-, Erfolgs- und Risikoausweis (Vermögens-, Erfolgs- und Risikoausweis-Verordnung – VERA-V)****Risikoausweis konsolidiert****Zinsrisiko****gemäß § 9 Abs. 1 und 2 VERA-V****A. Zinsrisiko Bankbuch****A.1. Allgemeine Angaben**

| | |
|----------------------------------|--|
| Methode der Risikoberechnung | <i>[1 – Zinsbindungsmethode; 2 – Durationsmethode]</i> |
| Währung [gemäß ISO Code Tabelle] | |

A.2. Standardverfahren

| | |
|---|--|
| Barwertänderung bei angenommener Zinsänderung | |
| In Prozent der Eigenmittel | |

A.3. Internes Risikomanagement

| | |
|---|--|
| Barwertänderung bei angenommener Zinsänderung | |
| In Prozent der Eigenmittel | |

A.4. Aktiva

| Zinsbindungsmethode | | bis 1 Monat (M) | > 1 bis 3 M | > 3 bis 6 M | > 6 M bis 1 Jahr (J) | > 1 bis 2 J | > 2 bis 3 J | > 3 bis 4 J | > 4 bis 5 J | > 5 bis 7 J | > 7 bis 10 J | > 10 bis 15 J | > 15 bis 20 J | über 20 J |
|------------------------------------|--|-----------------------|----------------|----------------|-------------------------------|----------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|------------------------------|-----------------|
| Durationsmethode | | bis 1 M | > 1 bis 3 M | > 3 bis 6 M | > 6 M bis 1 J | > 1 bis 1,86 J | > 1,86 bis 2,72 J | > 2,72 bis 3,55 J | > 3,55 bis 4,33 J | > 4,33 bis 5,79 J | > 5,79 bis 7,72 J | > 7,72 bis 10,38 J | > 10,38 bis 12,46 J | über 12,46 J |
| I. Posten in der Bilanz | Zinsfixe Forderungen | | | | | | | | | | | | | |
| | Zinsvariable Forderungen | | | | | | | | | | | | | |
| | Forderungen mit unbestimmter Zinsbindung | | | | | | | | | | | | | |
| | Sonstige Aktiva | | | | | | | | | | | | | |
| II. Posten unter der Bilanz | Synthetische Aktiva aus Derivaten | | | | | | | | | | | | | |
| | - hievon: Zinsswaps | | | | | | | | | | | | | |
| | - hievon: Zinstermingeschäfte | | | | | | | | | | | | | |
| | - hievon: Zinsterminkontrakte (Futures) und zinsbezogene Index-Kontrakte | | | | | | | | | | | | | |
| | - hievon: Zinsoptionen | | | | | | | | | | | | | |
| | - hievon: Sonstige vergleichbare Verträge | | | | | | | | | | | | | |
| | - hievon: FX Kontrakte | | | | | | | | | | | | | |
| Summe Aktiva | | | | | | | | | | | | | | |

A.5. Passiva

| Zinsbindungsmethode | | bis 1 Monat (M) | > 1 bis 3 M | > 3 bis 6 M | > 6 M bis 1 Jahr (J) | > 1 bis 2 J | > 2 bis 3 J | > 3 bis 4 J | > 4 bis 5 J | > 5 bis 7 J | > 7 bis 10 J | > 10 bis 15 J | > 15 bis 20 J | über 20 J |
|------------------------------------|---|-----------------|-------------|-------------|----------------------|----------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|---------------------|--------------|
| Durationsmethode | | bis 1 M | > 1 bis 3 M | > 3 bis 6 M | > 6 M bis 1 J | > 1 bis 1,86 J | > 1,86 bis 2,72 J | > 2,72 bis 3,55 J | > 3,55 bis 4,33 J | > 4,33 bis 5,79 J | > 5,79 bis 7,72 J | > 7,72 bis 10,38 J | > 10,38 bis 12,46 J | über 12,46 J |
| I. Posten in der Bilanz | Zinsfixe Verbindlichkeiten | | | | | | | | | | | | | |
| | Zinsvariable Verbindlichkeiten | | | | | | | | | | | | | |
| | Verbindlichkeiten mit unbestimmter Zinsbindung | | | | | | | | | | | | | |
| | Sonstige Passiva | | | | | | | | | | | | | |
| II. Posten unter der Bilanz | Synthetische Passiva aus Derivaten | | | | | | | | | | | | | |
| | - hiervon: Zinsswaps | | | | | | | | | | | | | |
| | - hiervon: Zinstermingeschäfte | | | | | | | | | | | | | |
| | - hiervon: Zinsterminkontrakte (Futures) und zinsbezogene Index-Kontrakte | | | | | | | | | | | | | |
| | - hiervon: Zinsoptionen | | | | | | | | | | | | | |
| | - hiervon: Sonstige vergleichbare Verträge | | | | | | | | | | | | | |
| | - hiervon: FX Kontrakte | | | | | | | | | | | | | |
| Summe Passiva | | | | | | | | | | | | | | |

B. Zinsrisiko Handelsbuch

B.1. Allgemeine Angaben

| | |
|----------------------------------|--|
| Methode der Risikoberechnung | [1 – Laufzeitbandmethode; 2 – Durationsmethode] |
| Sensitivität | [J – Ja; N – Nein] |
| Währung [gemäß ISO Code Tabelle] | |

B.2. Aktiva

| | Zonen | | | | | | | | | | | | | | |
|--------------------------|-----------------|-------------------|------------------|----------------------|---------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------------|---------------|-----------|
| | Zone 1 | | | | Zone 2 | | | Zone 3 | | | | | | | |
| Laufzeitbandmethode >= 3 | bis 1 Monat (M) | > 1 bis 3 M | > 3 bis 6 M | > 6 M bis 1 Jahr (J) | > 1 bis 2 J | > 2 bis 3 J | > 3 bis 4 J | > 4 bis 5 J | > 5 bis 7 J | > 7 bis 10 J | > 10 bis 15 J | > 15 bis 20 J | über 20 J | | |
| Laufzeitbandmethode < 3 | bis 1 M | > 1 bis 3 M | > 3 bis 6 M | > 6 M bis 1 Jahr (J) | > 1 bis 1,9 J | > 1,9 bis 2,8 J | > 2,8 bis 3,6 J | > 3,6 bis 4,3 J | > 4,3 bis 5,7 J | > 5,7 bis 7,3 J | > 7,3 bis 9,3 J | > 9,3 bis 10,6 J | > 10,6 bis 12 J | > 12 bis 20 J | über 20 J |
| Durationsmethode | bis 0,08 J | > 0,08 bis 0,25 J | > 0,25 bis 0,5 J | > 0,5 bis 1 J | > 1 bis 1,9 J | > 1,9 bis 2,8 J | > 2,8 bis 3,6 J | > 3,6 bis 4,3 J | > 4,3 bis 5,7 J | > 5,7 bis 7,3 J | > 7,3 bis 9,3 J | > 9,3 bis 10,6 J | > 10,6 bis 12 J | > 12 bis 20 J | über 20 J |
| Summe Aktiva | | | | | | | | | | | | | | | |

B.3. Passiva

| | Zonen | | | | | | | | | | | | | | |
|--------------------------|-----------------|-------------|-------------|----------------------|---------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------------|---------------|-----------|
| | Zone 1 | | | | Zone 2 | | | Zone 3 | | | | | | | |
| Laufzeitbandmethode >= 3 | bis 1 Monat (M) | > 1 bis 3 M | > 3 bis 6 M | > 6 M bis 1 Jahr (J) | > 1 bis 2 J | > 2 bis 3 J | > 3 bis 4 J | > 4 bis 5 J | > 5 bis 7 J | > 7 bis 10 J | > 10 bis 15 J | > 15 bis 20 J | über 20 J | | |
| Laufzeitbandmethode < 3 | bis 1 M | > 1 bis 3 M | > 3 bis 6 M | > 6 M bis 1 Jahr (J) | > 1 bis 1,9 J | > 1,9 bis 2,8 J | > 2,8 bis 3,6 J | > 3,6 bis 4,3 J | > 4,3 bis 5,7 J | > 5,7 bis 7,3 J | > 7,3 bis 9,3 J | > 9,3 bis 10,6 J | > 10,6 bis 12 J | > 12 bis 20 J | über 20 J |

| Durationsmethode | bis 0,08 J | > 0,08 bis 0,25 J | > 0,25 bis 0,5 J | > 0,5 bis 1 J | > 1 bis 1,9 J | > 1,9 bis 2,8 J | > 2,8 bis 3,6 J | > 3,6 bis 4,3 J | > 4,3 bis 5,7 J | > 5,7 bis 7,3 J | > 7,3 bis 9,3 J | > 9,3 bis 10,6 J | > 10,6 bis 12 J | > 12 bis 20 J | über 20 J |
|----------------------|---------------|-------------------------|------------------------|------------------|------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|---------------------|--------------|
| Summe Passiva | | | | | | | | | | | | | | | |