

Anlage A1

**zur Verordnung der Finanzmarktaufsichtsbehörde (FMA) über die elektronischen
Meldungen betreffend Jahres- und Konzernabschluss (Jahres- und Konzernabschluss-
Verordnung –
JKAB-V)**

Jahresabschluss unkonsolidiert

**Kreditinstitute gemäß § 1 BWG
(augenommen Betriebliche Vorsorgekassen)**

gemäß § 1 JKAB-V

A. Gliederung der Bilanz

		Betrag
AKTIVA		
1.	Kassenbestand, Guthaben bei Zentralnotenbanken	
2.	Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei der Zentralnotenbank zugelassen sind	
	a) Schuldtitel öffentlicher Stellen und ähnliche Wertpapiere	
	b) Zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassene Wechsel	
3.	Forderungen an Kreditinstitute	
	a) Täglich fällig	
	b) Sonstige Forderungen	
4.	Forderungen an Kunden	
	a) Hypothekendarlehen ⁽¹⁾	
	aa) Bauspardarlehen ⁽¹⁾	
	bb) Hypothekarisch sichergestellte Zwischendarlehen ⁽¹⁾	
	cc) Sonstige Hypothekendarlehen ⁽¹⁾	
	b) Sonstige Darlehen ⁽¹⁾	
	aa) Zwischendarlehen durch Bausparguthaben gedeckt, abzüglich für Zwischendarlehen vinkulierte Einlagen ⁽¹⁾	
	bb) Andere Darlehen ⁽¹⁾	
5.	Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	
	a) Von öffentlichen Emittenten	
	b) Von anderen Emittenten	
	Hievon: Eigene Schuldverschreibungen	
6.	Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	
7.	Beteiligungen	
	Hievon: An Kreditinstituten	
8.	Anteile an verbundenen Unternehmen	
	Hievon: An Kreditinstituten	

9.	Immaterielle Vermögensgegenstände des Anlagevermögens	
10.	Sachanlagen	
	Hievon: Grundstücke und Bauten, die vom Kreditinstitut im Rahmen seiner eigenen Tätigkeit genutzt werden	
10a.	<i>Ausstehende Einlagen auf das gezeichnete Kapital ⁽¹⁾</i>	
11.	Anteile an einer herrschenden oder an mit Mehrheit beteiligten Gesellschaft	
	Hievon: Nennwert	
12.	Sonstige Vermögensgegenstände	
13.	Gezeichnetes Kapital, das eingefordert, aber noch nicht eingezahlt ist	
14.	Rechnungsabgrenzungsposten	
15.	Aktive latente Steuern	
SUMME DER AKTIVA		
Posten unter der Bilanz		
1.	Auslandsaktiva	

⁽¹⁾ Ausschließlich für Bausparkassen relevante Meldeposition

		Betrag
PASSIVA		
1.	Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	
a)	Täglich fällig	
b)	Mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	
2.	Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	
a)	Spareinlagen	
aa)	Täglich fällig	
bb)	Mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	
b)	Sonstige Verbindlichkeiten	
aa)	Täglich fällig	
bb)	Mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	
		<i>Bauspareinlagen abzüglich für Zwischendarlehen vinkulierte Einlagen ⁽¹⁾</i>
3.	Verbriefte Verbindlichkeiten	
a)	Begebene Schuldverschreibungen	
b)	Andere verbrieftete Verbindlichkeiten	
4.	Sonstige Verbindlichkeiten	
5.	Rechnungsabgrenzungsposten	
6.	Rückstellungen	
a)	Rückstellungen für Abfertigungen	
b)	Rückstellungen für Pensionen	
c)	Steuerrückstellungen	
d)	Sonstige	
6a.	Fonds für allgemeine Bankrisiken	
	<i>Fonds für bauspartechische Absicherung ⁽¹⁾</i>	
6b.	<i>Nachrangige Verbindlichkeiten ⁽¹⁾</i>	

7.	Ergänzungskapital gemäß Teil 2 Titel 1 Kapitel 4 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	
8.	Zusätzliches Kernkapital gemäß Teil 2 Titel 1 Kapitel 3 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	
	Hievon: Pflichtwandelschuldverschreibungen gemäß § 26 BWG	
8b.	Instrumente ohne Stimmrecht gemäß § 26a BWG	
9.	Gezeichnetes Kapital	
10.	Kapitalrücklagen	
a)	Gebundene Kapitalrücklagen	
b)	Nicht gebundene Kapitalrücklagen	
11.	Gewinnrücklagen	
a)	Gesetzliche Rücklage	
b)	Satzungsmäßige Rücklagen	
c)	Andere Rücklagen	
12.	Haftrücklage gemäß § 57 Abs. 5 BWG	
13.	Bilanzgewinn/Bilanzverlust	
SUMME DER PASSIVA		
Posten unter der Bilanz		
1.	Eventualverbindlichkeiten	
a)	Hievon: Akzepte und Indossamentverbindlichkeiten aus weitergegebenen Wechseln	
b)	Hievon: Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten	
2.	Kreditrisiken gemäß § 51 Abs. 14 BWG	
	Hievon: Verbindlichkeiten aus Pensionsgeschäften	
3.	Verbindlichkeiten aus Treuhandgeschäften	
4.	Anrechenbare Eigenmittel gemäß Teil 2 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	
	Hievon: Ergänzungskapital gemäß Teil 2 Titel 1 Kapitel 4 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	
5.	Eigenmittelanforderungen gemäß Art. 92 Abs. 3 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 ⁽²⁾	
a)	Eigenmittelanforderungen gemäß Art. 92 Abs. 1 lit. a der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 (harte Kernkapitalquote in %)	
b)	Eigenmittelanforderungen gemäß Art. 92 Abs. 1 lit. b der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 (Kernkapitalquote in %)	
c)	Eigenmittelanforderungen gemäß Art. 92 Abs. 1 lit. c der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 (Gesamtkapitalquote in %)	
6.	Auslandspassiva	

⁽¹⁾ Ausschließlich für Bausparkassen relevante Meldeposition

⁽²⁾ Für Institute, die unter § 3 Abs. 4 oder 4a BWG fallen, ist das Eigenmittelerfordernis entsprechend diesen Bestimmungen zu berechnen

B. Gliederung der Gewinn- und Verlustrechnung

		Durchschnitt der Tagesendstände	Betrag	
1.	Zinsen und ähnliche Erträge insgesamt			
	<i>Hievon: Aus Bauspareinlagen ⁽¹⁾</i>			
	a)	Inlandsgeschäft		
		aa)	Erträge aus Euro (€)-Forderungen an Kreditinstitute im Inland	
		bb)	Erträge aus Fremdwährungs (FW)-Forderungen an Kreditinstitute im Inland	
		cc)	Erträge aus €-Forderungen an Kunden im Inland	
		dd)	Erträge aus FW-Forderungen an Kunden im Inland	
		ee)	Erträge aus festverzinslichen inländischen (incl.) €-Wertpapieren	
		ff)	Erträge aus festverzinslichen incl. FW-Wertpapieren	
		gg)	Erträge aus sonstigen €-Inlandsaktiven	
	hh)	Erträge aus sonstigen FW-Inlandsaktiven		
	b)	Auslandsgeschäft		
		aa)	Erträge aus €-Forderungen an Kreditinstitute im Ausland	
		bb)	Erträge aus FW-Forderungen an Kreditinstitute im Ausland	
		cc)	Erträge aus €-Forderungen an Kunden im Ausland	
		dd)	Erträge aus FW-Forderungen an Kunden im Ausland	
		ee)	Erträge aus festverzinslichen ausländischen (ausl.) €-Wertpapieren	
		ff)	Erträge aus festverzinslichen ausl. FW-Wertpapieren	
		gg)	Erträge aus sonstigen €-Auslandsaktiven	
hh)	Erträge aus sonstigen FW-Auslandsaktiven			
2.	Zinsen und ähnliche Aufwendungen insgesamt			
	<i>Hievon: Für Bauspareinlagen ⁽¹⁾</i>			
	a)	Inlandsgeschäft		
		aa)	Aufwendungen für €-Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten im Inland	
		bb)	Aufwendungen für FW-Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten im Inland	
	cc)	Aufwendungen für €-Verbindlichkeiten gegenüber Kunden im Inland		
	Hievon: Sichteinlagen			

		Hievon: Termineinlagen		
		Hievon: Spareinlagen		
	dd)	Aufwendungen für FW-Verbindlichkeiten gegenüber Kunden im Inland		
		Hievon: Sichteinlagen		
		Hievon: Termineinlagen		
		Hievon: Spareinlagen		
	ee)	Aufwendungen für verbrieft inl. €-Verbindlichkeiten		
		Hievon: Begebene Schuldverschreibungen		
		Hievon: Andere verbrieft Verbindlichkeiten		
	ff)	Aufwendungen für verbrieft inl. FW-Verbindlichkeiten		
		Hievon: Begebene Schuldverschreibungen		
		Hievon: Andere verbrieft Verbindlichkeiten		
	gg)	Aufwendungen für sonstige €-Inlandspassiven		
	hh)	Aufwendungen für sonstige FW-Inlandspassiven		
	b)	Auslandsgeschäft		
	aa)	Aufwendungen für €-Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten im Ausland		
	bb)	Aufwendungen für FW-Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten im Ausland		
	cc)	Aufwendungen für €-Verbindlichkeiten gegenüber Kunden im Ausland		
		Hievon: Sichteinlagen		
		Hievon: Termineinlagen		
		Hievon: Spareinlagen		
	dd)	Aufwendungen für FW-Verbindlichkeiten gegenüber Kunden im Ausland		
		Hievon: Sichteinlagen		
		Hievon: Termineinlagen		
		Hievon: Spareinlagen		
	ee)	Aufwendungen für verbrieft ausl. €-Verbindlichkeiten		
		Hievon: Begebene Schuldverschreibungen		
		Hievon: Andere verbrieft Verbindlichkeiten		
	ff)	Aufwendungen für verbrieft ausl. FW-Verbindlichkeiten		
		Hievon: Begebene Schuldverschreibungen		
		Hievon: Andere verbrieft Verbindlichkeiten		
	gg)	Aufwendungen für sonstige €-Auslandspassiven		
	hh)	Aufwendungen für sonstige FW-Auslandspassiven		
I.	NETTOZINSERTRAG			

3.	Erträge aus Wertpapieren und Beteiligungen insgesamt					
	a)	Inländische Wertpapiere und Beteiligungen				
		aa)	Erträge aus €-Aktien, anderen €-Anteilsrechten und nicht festverzinslichen €-Wertpapieren			
		bb)	Erträge aus FW-Aktien, anderen FW-Anteilsrechten und nicht festverzinslichen FW-Wertpapieren			
		cc)	Erträge aus €-Beteiligungen			
			Hievon: Von Kreditinstituten			
		dd)	Erträge aus FW-Beteiligungen			
		ee)	Erträge aus €-Anteilen an verbundenen Unternehmen			
			Hievon: Von Kreditinstituten			
	ff)	Erträge aus FW-Anteilen an verbundenen Unternehmen				
	b)	Ausländische Wertpapiere und Beteiligungen				
		aa)	Erträge aus €-Aktien, anderen €-Anteilsrechten und nicht festverzinslichen €-Wertpapieren			
		bb)	Erträge aus FW-Aktien, anderen FW-Anteilsrechten und nicht festverzinslichen FW-Wertpapieren			
		cc)	Erträge aus €-Beteiligungen			
dd)		Erträge aus FW-Beteiligungen				
ee)		Erträge aus €-Anteilen an verbundenen Unternehmen				
ff)		Erträge aus FW-Anteilen an verbundenen Unternehmen				

⁽¹⁾ Ausschließlich für Bausparkassen relevante Meldeposition

		Betrag	
4.	Provisionserträge		
	a)	aus dem Kreditgeschäft	
	b)	aus dem Wertpapiergeschäft	
	c)	aus dem Zahlungsverkehr	
	d)	aus dem Devisen-, Sorten- und Edelmetallgeschäft	
	e)	aus dem sonstigen Dienstleistungsgeschäft	
5.	Provisionsaufwendungen		
	a)	aus dem Kreditgeschäft	
	b)	aus dem Wertpapiergeschäft	
	c)	aus dem Zahlungsverkehr	
	d)	aus dem Devisen-, Sorten- und Edelmetallgeschäft	
	e)	aus dem sonstigen Dienstleistungsgeschäft	
6.	Saldo Erträge/Aufwendungen aus Finanzgeschäften		
	a)	aus Geschäften in Wertpapieren, die nicht wie Finanzanlagen bewertet	

		werden und Teil des Handelsbestandes sind	
	b)	aus dem Devisen-, Sorten- und Edelmetallgeschäft	
	c)	aus sonstigen Finanzgeschäften	
7	Sonstige betriebliche Erträge		
	a)	Erträge aus der Veräußerung von Sachanlagen	
	b)	Andere betriebliche Erträge	
II.	BETRIEBSERTRÄGE (I. + 3. + 4. - 5. +/- 6. + 7.)		
8.	Allgemeine Verwaltungsaufwendungen		
	a)	Personalaufwand	
	aa)	Löhne und Gehälter	
	bb)	Aufwand für gesetzlich vorgeschriebene soziale Abgaben und vom Entgelt abhängige Abgaben und Pflichtbeiträge	
	cc)	Sonstiger Sozialaufwand	
	dd)	Aufwendungen für Altersversorgung und Unterstützung	
	ee)	Dotierung der Pensionsrückstellung (+/-)	
	ff)	Aufwendungen für Abfertigungen und Leistungen an Betriebliche Vorsorgekassen	
	b)	Sonstige Verwaltungsaufwendungen (Sachaufwand)	
9.	Wertberichtigungen auf die in den Aktivposten 9 und 10 (der Bilanz) enthaltenen Vermögensgegenstände		
10.	Sonstige betriebliche Aufwendungen		
	a)	Aufwendungen aus der Veräußerung von Sachanlagen	
	b)	Laufende Beiträge an sektorale Unterstützungseinrichtungen	
	c)	Rückzahlungen an sektorale Unterstützungseinrichtungen	
	d)	Andere betriebliche Aufwendungen	
III.	BETRIEBSAUFWENDUNGEN (8. + 9. + 10.)		
IV.	BETRIEBSERGEBNIS (II. - III.)		
11.	Wertberichtigungen auf Forderungen und Zuführungen zu Rückstellungen für Eventualverbindlichkeiten und für Kreditrisiken		
	a)	Direktabschreibungen von Forderungen	
	b)	Wertberichtigungen für Forderungen an Kreditinstitute	
	c)	Wertberichtigungen für Forderungen an Kunden	
	d)	Rückstellungen für Eventualverbindlichkeiten	
	e)	Rückstellungen für Kreditrisiken	
	f)	Aufwendungen für Wertpapiere, die nicht wie Finanzanlagen bewertet werden und nicht Teil des Handelsbestandes sind	
	g)	Wertberichtigungen für Wertpapiere, die nicht wie Finanzanlagen bewertet werden und nicht Teil des Handelsbestandes sind	
12.	Erträge aus der Auflösung von Wertberichtigungen auf Forderungen und aus Rückstellungen für Eventualverbindlichkeiten und für Kreditrisiken		
	a)	Erträge aus ausgebuchten Forderungen	
	b)	Erträge aus der Auflösung von Wertberichtigungen auf Forderungen und aus Rückstellungen für Eventualverbindlichkeiten und für Kreditrisiken	
	c)	Erträge aus Wertpapieren, die nicht wie Finanzanlagen bewertet werden	

		und nicht Teil des Handelsbestandes sind	
	d)	Erträge aus der Auflösung von Wertberichtigungen für Wertpapiere, die nicht wie Finanzanlagen bewertet werden und nicht Teil des Handelsbestandes sind	
13.		Wertberichtigungen auf Wertpapiere, die wie Finanzanlagen bewertet sind, sowie auf Beteiligungen und Anteile an verbundenen Unternehmen	
	a)	Veräußerungsverluste aus Aktivposten 5 bis 8 der Bilanz	
	b)	Wertberichtigungen für Aktivposten 5 bis 8 der Bilanz	
14.		Erträge aus Wertberichtigungen auf Wertpapiere, die wie Finanzanlagen bewertet werden, sowie auf Beteiligungen und Anteile an verbundenen Unternehmen	
	a)	Veräußerungsgewinne aus Aktivposten 5 bis 8 der Bilanz	
	b)	Erträge aus der Auflösung von Wertberichtigungen für Aktivposten 5 bis 8 der Bilanz	
V.		ERGEBNIS DER GEWÖHNLICHEN GESCHÄFTSTÄTIGKEIT (IV. - 11. + 12. - 13. + 14.)	
15.		Außerordentliche Erträge	
		Hievon: Entnahmen aus dem Fonds für allgemeine Bankrisiken	
16.		Außerordentliche Aufwendungen	
		Hievon: Zuweisungen zum Fonds für allgemeine Bankrisiken	
17.		Außerordentliches Ergebnis (15. - 16.)	
18.		Steuern vom Einkommen und Ertrag (+/-)	
19.		Sonstige Steuern, soweit nicht in Posten 18 auszuweisen (+/-)	
VI.		JAHRESÜBERSCHLUSS (+)/JAHRESFEHLBETRAG (-) (V. + 15. - 16. - 18. - 19.)	
20.		Rücklagenbewegung	
		Hievon: Dotierung der Haftrücklage	
		Hievon: Auflösung der Haftrücklage	
VII.		JAHRESGEWINN/JAHRESVERLUST	
21.		Gewinnvortrag/Verlustvortrag	
		Abgeführte Gewinne aufgrund einer Gewinngemeinschaft oder eines (Teil-) Gewinnabführungsvertrages	
VIII.		BILANZGEWINN/BILANZVERLUST	