

## **Anlage A3b**

# **Risikoausweis unkonsolidiert Zinsrisiko**

**gemäß § 5 Abs. 1 Z 2 VERA-V**

**BANKBUCH**

Zinsbindungsmethode (1)

Zinsbindungsmethode/Durationsmethode

Durationsmethode (2)

ISO-Code der Währung<sup>1</sup> <..>

**AKTIVA**

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

<sup>1</sup> Länderkennzeichen gemäß Definition der Internationalen Organisation für Standardisierung (ISO)

**PASSIVA**

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

**III. Standardverfahren**

Barwertänderung bei angenommener Zinsänderung:	
In % der Eigenmittel:	

**IV. Internes Risikomanagement**

Barwertänderung bei angenommener Zinsänderung:	
In % der Eigenmittel:	

**HANDELSBUCH**

**Zinsrisiko**

<b>Laufzeitbandmethode (1)</b>	<b>Laufzeitbandmethode/Durationsmethode</b>
<b>Durationsmethode (2)</b>	

<b>Sensitivität</b>	<b>J/N</b>

**ISO-Code der Währung<sup>1</sup> <.>**

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

<b>PASSIVA</b>															
Zonen	Zone 1				Zone 2			Zone 3							
Laufzeitbandmethode >= 3	bis 1 M	>1 - 3 M	>3 - 6 M	>6 - 12 M	>1 - 2 J	>2 - 3 J	>3 - 4 J	>4 - 5 J	>5 - 7 J	>7 - 10 J	>10 - 15 J	>15 - 20 J	über 20 J		
Laufzeitbandmethode < 3	bis 1 M	>1 - 3 M	>3 - 6 M	>6 - 12 M	>1 - 1,9 J	>1,9 - 2,8 J	>2,8 - 3,6 J	>3,6 - 4,3 J	>4,3 - 5,7 J	>5,7 - 7,3 J	>7,3 - 9,3 J	>9,3 - 10,6 J	>10,6 - 12 J	>12 - 20 J	über 20 J
Durationsmethode	bis 0,08 J	> 0,08 - 0,25 J	>0,25 - 0,5 J	> 0,5 - 1 J	>1 - 1,9 J	>1,9 - 2,8 J	>2,8 - 3,6 J	>3,6 - 4,3 J	>4,3 - 5,7 J	>5,7 - 7,3 J	>7,3 - 9,3 J	>9,3 - 10,6 J	>10,6 - 12 J	>12 - 20 J	über 20 J
Summe Passiva															

<sup>1</sup> Länderkennzeichen gemäß Definition der Internationalen Organisation für Standardisierung (ISO)

