

Anlage A3b

Risikoausweis unkonsolidiert Zinsrisiko

gemäß § 5 Abs. 1 Z 2 VERA-V

BANKBUCH

Zinsbindungsmethode (1)

Zinsbindungsmethode/Durationsmethode

Durationsmethode (2)

ISO-Code der Währung¹ <..>

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														

¹ 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

Laufzeitbandmethode (1)
Durationsmethode (2)

Laufzeitbandmethode/Durationsmethode

Sensitivität	J/N

ISO-Code der Wahrung¹ <.,>

AKTIVA														
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														

PASSIVA														
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														

¹ Länderkennzeichen gemäß Definition der Internationalen Organisation für Standardisierung (ISO)

