

## Beilagen zur Meldeverordnung FinStab 2024

Grau markierte Zellen in den Schaubildern der Beilagen sind nicht zu melden (gilt nicht für die Attributspalte).

### Beilage A1

#### Kredit-Cube Restlaufzeiten und Fremdwährungskredite

| Attribut                                           | Einmalkredite | Kreditkartenkredite | Revolvierende Kredite und Überziehungen | Finance Leasing | Anteilsrechte nicht in Form von Wertpapieren | Finanzderivate mit nicht negativem Brutto-Marktwert | Außerbilanzielle Geschäfte gem. Anhang I CRR (exkl. Kreditderivate, Kreditrahmen) | Sonstige Forderungen | Sonstige Aktiva aus Zwischenkonten | Sonstige Aktiva aus Schwebender Verrechnung |
|----------------------------------------------------|---------------|---------------------|-----------------------------------------|-----------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------------------|---------------------------------------------|
| Begründung für Neukreditvergabe gem. Risikoausweis |               |                     |                                         |                 |                                              |                                                     |                                                                                   |                      |                                    |                                             |
| Bilanzposition gem. UGB / IFRS                     |               |                     |                                         |                 |                                              |                                                     |                                                                                   |                      |                                    |                                             |
| ESVG-Sektor                                        |               |                     |                                         |                 |                                              |                                                     |                                                                                   |                      |                                    |                                             |
| Eigene Auslandsfiliale Kennzeichen                 |               |                     |                                         |                 |                                              |                                                     |                                                                                   |                      |                                    |                                             |
| Identnummer des Mandanten                          |               |                     |                                         |                 |                                              |                                                     |                                                                                   |                      |                                    |                                             |
| Kapital-Restlaufzeit                               |               |                     |                                         |                 |                                              |                                                     |                                                                                   |                      |                                    |                                             |
| NACE                                               |               |                     |                                         |                 |                                              |                                                     |                                                                                   |                      |                                    |                                             |
| Reverse Repo Kennzeichen                           |               |                     |                                         |                 |                                              |                                                     |                                                                                   |                      |                                    |                                             |
| Sitzland                                           |               |                     |                                         |                 |                                              |                                                     |                                                                                   |                      |                                    |                                             |
| Tilgungsart                                        |               |                     |                                         |                 |                                              |                                                     |                                                                                   |                      |                                    |                                             |
| Tilgungsträger                                     |               |                     |                                         |                 |                                              |                                                     |                                                                                   |                      |                                    |                                             |

|                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| Treuhand Kennzeichen                                                   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Ursprungslaufzeit                                                      |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Vertragliche Restlaufzeit                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Verzinsungsart                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Währung                                                                |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Zinsanpassungsrestlaufzeit                                             |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Ausstehender Nominalwert                                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Buchwert                                                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Einzelwertberichtigung gesamt                                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Kapital-Restlaufzeit-Wert                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Marktwert                                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Netto-Buchwert inkl. Zinsabgrenzungen                                  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Neukreditvergabe gem. FMA                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Pauschalwertberichtigungen und Wertberichtigungen gem. § 57 Abs. 1 BWG |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Rückstellung für Kreditzusagen, Bürgschaften und Garantien             |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Zinsabgrenzung Haben (Kundensicht)                                     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Zinsabgrenzung Soll (Kundensicht)                                      |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| nicht-ausgenützter Rahmen                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**Einlagen und Sachkonten-Cube Restlaufzeiten und Fremdwährungskredite**

| Attribut                              | Finanzderivate mit negativem Brutto-Marktwert | Sachkonten | Sonstige Passiva aus Zwischenkonten | Sonstige Passiva aus Schwebender Verrechnung | Einlagen |
|---------------------------------------|-----------------------------------------------|------------|-------------------------------------|----------------------------------------------|----------|
| Bilanzposition gem. UGB / IFRS        |                                               |            |                                     |                                              |          |
| ESVG-Sektor                           |                                               |            |                                     |                                              |          |
| Eigene Auslandsfiliale Kennzeichen    |                                               |            |                                     |                                              |          |
| Identnummer des Mandanten             |                                               |            |                                     |                                              |          |
| Kapital-Restlaufzeit                  |                                               |            |                                     |                                              |          |
| Sachkontokategorie                    |                                               |            |                                     |                                              |          |
| Sitzland                              |                                               |            |                                     |                                              |          |
| Sparen Code                           |                                               |            |                                     |                                              |          |
| Treuhand Kennzeichen                  |                                               |            |                                     |                                              |          |
| Währung                               |                                               |            |                                     |                                              |          |
| Ausstehender Nominalwert              |                                               |            |                                     |                                              |          |
| Buchwert                              |                                               |            |                                     |                                              |          |
| Kapital-Restlaufzeit-Wert             |                                               |            |                                     |                                              |          |
| Marktwert                             |                                               |            |                                     |                                              |          |
| Netto-Buchwert inkl. Zinsabgrenzungen |                                               |            |                                     |                                              |          |
| Zinsabgrenzung Haben (Kundensicht)    |                                               |            |                                     |                                              |          |
| Zinsabgrenzung Soll (Kundensicht)     |                                               |            |                                     |                                              |          |

**Wertpapier-Cube Restlaufzeiten und Fremdwährungskredite**

| Attribut                                                               | Wertpapiere |
|------------------------------------------------------------------------|-------------|
| Bilanzposition gem. UGB / IFRS                                         |             |
| Eigene Auslandsfiliale Kennzeichen                                     |             |
| ISIN                                                                   |             |
| Identnummer des Mandanten                                              |             |
| Instrument-ID                                                          |             |
| Kapital-Restlaufzeit                                                   |             |
| Treuhand Kennzeichen                                                   |             |
| Wertpapierklassifikation inkl. Leadmanagement                          |             |
| Ausstehender Nominalwert                                               |             |
| Buchwert                                                               |             |
| Einzelwertberichtigung gesamt                                          |             |
| Kapital-Restlaufzeit-Wert                                              |             |
| Marktwert                                                              |             |
| Netto-Buchwert inkl. Zinsabgrenzungen                                  |             |
| Nominale                                                               |             |
| Pauschalwertberichtigungen und Wertberichtigungen gem. § 57 Abs. 1 BWG |             |
| Stück                                                                  |             |
| Zinsabgrenzung Haben aus Agio/Disagio (Kundensicht)                    |             |
| Zinsabgrenzung Haben sonstige (Kundensicht)                            |             |
| Zinsabgrenzung Soll aus Agio/Disagio (Kundensicht)                     |             |
| Zinsabgrenzung Soll sonstige (Kundensicht)                             |             |

**Beilage A2****Kredit-Cube Kreditrisiko**

| Attribut                             | Einmalkredite | Kreditkartenkredite | Revolvierende Kredite und Überziehungen | Finance Leasing | Anteilsrechte nicht in Form von Wertpapieren | Finanzderivate mit nicht negativem Brutto-Marktwert | Außerbilanzielle Geschäfte gem. Anhang I CRR (exkl. Kreditderivate, Kreditrahmen) | Sonstige Forderungen | Sonstige Aktiva aus Zwischenkonten | Sonstige Aktiva aus Schwebender Verrechnung | Kreditrisiko Kredit-Cube |
|--------------------------------------|---------------|---------------------|-----------------------------------------|-----------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------|
| Ausfallstatus                        |               |                     |                                         |                 |                                              |                                                     |                                                                                   |                      |                                    |                                             |                          |
| Bilanzposition gem. UGB / IFRS       |               |                     |                                         |                 |                                              |                                                     |                                                                                   |                      |                                    |                                             |                          |
| ESVG-Sektor                          |               |                     |                                         |                 |                                              |                                                     |                                                                                   |                      |                                    |                                             |                          |
| Eigene Auslandsfiliale Kennzeichen   |               |                     |                                         |                 |                                              |                                                     |                                                                                   |                      |                                    |                                             |                          |
| Eigenmittelberechnungsansatz         |               |                     |                                         |                 |                                              |                                                     |                                                                                   |                      |                                    |                                             |                          |
| Forderungskategorie                  |               |                     |                                         |                 |                                              |                                                     |                                                                                   |                      |                                    |                                             |                          |
| Geschäftsfall PD Kennzeichen         |               |                     |                                         |                 |                                              |                                                     |                                                                                   |                      |                                    |                                             |                          |
| Identnummer des Mandanten            |               |                     |                                         |                 |                                              |                                                     |                                                                                   |                      |                                    |                                             |                          |
| KMU gem. CRR                         |               |                     |                                         |                 |                                              |                                                     |                                                                                   |                      |                                    |                                             |                          |
| NACE                                 |               |                     |                                         |                 |                                              |                                                     |                                                                                   |                      |                                    |                                             |                          |
| Risikopositionsklasse                |               |                     |                                         |                 |                                              |                                                     |                                                                                   |                      |                                    |                                             |                          |
| Sitzland                             |               |                     |                                         |                 |                                              |                                                     |                                                                                   |                      |                                    |                                             |                          |
| Smart-Cube-Erhebungskonzept          |               |                     |                                         |                 |                                              |                                                     |                                                                                   |                      |                                    |                                             |                          |
| Stundungs- und Neuverhandlungsstatus |               |                     |                                         |                 |                                              |                                                     |                                                                                   |                      |                                    |                                             |                          |

|                                                                             |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|-----------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| Treuhand Kennzeichen                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Ursprungslaufzeit                                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Vertragliche Restlaufzeit                                                   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Verzinsungsart                                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Währung                                                                     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Zinsanpassungsrestlaufzeit                                                  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Ausstehender Nominalwert                                                    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Buchwert                                                                    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Einzelwertberichtigung gesamt                                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Erwarteter Verlust                                                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Marktwert                                                                   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Netto-Buchwert inkl. Zinsabgrenzungen                                       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Nominale                                                                    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Pauschalwertberichtigungen und Wertberichtigungen gem. § 57 Abs. 1 BWG      |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Risikogewichteter Positionsbetrag nach Anwendung des KMU-Faktors            |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Risikopositionswert                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Rückstellung für Kreditzusagen, Bürgschaften und Garantien                  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Zinsabgrenzung Haben (Kundensicht)                                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Zinsabgrenzung Soll (Kundensicht)                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| gedeckelter anrechenbarer Wert der Sicherheit (CoRep)                       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| gedeckelter anrechenbarer Wert der Sicherheit (internes Risikomanagement)   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| kapitalgewichteter annualisierter Jahreszinssatz (ausstehender Nominalwert) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| nicht-ausgenützter Rahmen                                                   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| volumengewichtete Ausfallwahrscheinlichkeit (FMS Cubes)                     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**Beilage A3****Kredit-Cube Länderrisiko**

| Attribut                            | Einmalkredite | Kreditkartenkredite | Revolvierende Kredite und Überziehungen | Finance Leasing | Anteilsrechte nicht in Form von Wertpapieren | Finanzderivate mit nicht negativem Brutto-Marktwert | Außerbilanzielle Geschäfte gem. Anhang I CRR (exkl. Kreditderivate, Kreditrahmen) | Sonstige Forderungen | Sonstige Aktiva aus Zwischenkonten | Sonstige Aktiva aus Schwebender Verrechnung |
|-------------------------------------|---------------|---------------------|-----------------------------------------|-----------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------------------|---------------------------------------------|
| Absicherung für Vermögenswert       |               |                     |                                         |                 |                                              |                                                     |                                                                                   |                      |                                    |                                             |
| Art des (Letzt-)Risikotransfers     |               |                     |                                         |                 |                                              |                                                     |                                                                                   |                      |                                    |                                             |
| Bilanzposition gem. UGB / IFRS      |               |                     |                                         |                 |                                              |                                                     |                                                                                   |                      |                                    |                                             |
| ESVG Sektor Letztrisiko             |               |                     |                                         |                 |                                              |                                                     |                                                                                   |                      |                                    |                                             |
| ESVG-Sektor                         |               |                     |                                         |                 |                                              |                                                     |                                                                                   |                      |                                    |                                             |
| Eigene Auslandsfiliale Kennzeichen  |               |                     |                                         |                 |                                              |                                                     |                                                                                   |                      |                                    |                                             |
| Identnummer des Mandanten           |               |                     |                                         |                 |                                              |                                                     |                                                                                   |                      |                                    |                                             |
| Letztrisiko-Land                    |               |                     |                                         |                 |                                              |                                                     |                                                                                   |                      |                                    |                                             |
| Reverse Repo Kennzeichen            |               |                     |                                         |                 |                                              |                                                     |                                                                                   |                      |                                    |                                             |
| Sicherungsgeber Kennzeichen         |               |                     |                                         |                 |                                              |                                                     |                                                                                   |                      |                                    |                                             |
| Sitzland                            |               |                     |                                         |                 |                                              |                                                     |                                                                                   |                      |                                    |                                             |
| Treuhand Kennzeichen                |               |                     |                                         |                 |                                              |                                                     |                                                                                   |                      |                                    |                                             |
| Typ des außerbilanziellen Geschäfts |               |                     |                                         |                 |                                              |                                                     |                                                                                   |                      |                                    |                                             |
| Vertragliche Restlaufzeit           |               |                     |                                         |                 |                                              |                                                     |                                                                                   |                      |                                    |                                             |

|                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| Währung                                                                |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Ausstehender Nominalwert                                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Buchwert                                                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Einzelwertberichtigung gesamt                                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Marktwert                                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Nominale                                                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Pauschalwertberichtigungen und Wertberichtigungen gem. § 57 Abs. 1 BWG |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Unwiderruflicher Kreditrahmen                                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Zinsabgrenzung Haben (Kundensicht)                                     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Zinsabgrenzung Soll (Kundensicht)                                      |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**Einlagen- und Sachkonten-Cube Länderrisiko**

| Attribut                           | Finanzderivate mit negativem Brutto-Marktwert | Sachkonten | Sonstige Passiva aus Zwischenkonten | Sonstige Passiva aus Schwebender Verrechnung | Einlagen |
|------------------------------------|-----------------------------------------------|------------|-------------------------------------|----------------------------------------------|----------|
| Absicherung für Vermögenswert      |                                               |            |                                     |                                              |          |
| Art des (Letzt-)Risikotransfers    |                                               |            |                                     |                                              |          |
| Bilanzposition gem. UGB / IFRS     |                                               |            |                                     |                                              |          |
| ESVG-Sektor                        |                                               |            |                                     |                                              |          |
| Eigene Auslandsfiliale Kennzeichen |                                               |            |                                     |                                              |          |
| Identnummer des Mandanten          |                                               |            |                                     |                                              |          |
| Letztrisiko-Land                   |                                               |            |                                     |                                              |          |
| Repo                               |                                               |            |                                     |                                              |          |
| Sachkontokategorie                 |                                               |            |                                     |                                              |          |
| Sicherungsgeber Kennzeichen        |                                               |            |                                     |                                              |          |
| Sitzland                           |                                               |            |                                     |                                              |          |
| Treuhand Kennzeichen               |                                               |            |                                     |                                              |          |
| Währung                            |                                               |            |                                     |                                              |          |
| Ausstehender Nominalwert           |                                               |            |                                     |                                              |          |
| Buchwert                           |                                               |            |                                     |                                              |          |
| Marktwert                          |                                               |            |                                     |                                              |          |

|                                    |  |  |  |  |  |
|------------------------------------|--|--|--|--|--|
| Nominale                           |  |  |  |  |  |
| Zinsabgrenzung Haben (Kundensicht) |  |  |  |  |  |
| Zinsabgrenzung Soll (Kundensicht)  |  |  |  |  |  |

**Wertpapier-Cube Länderrisiko**

| Attribut                                                               | Wertpapiere |
|------------------------------------------------------------------------|-------------|
| Art des (Letzt-)Risikotransfers                                        |             |
| Bilanzposition gem. UGB / IFRS                                         |             |
| ESVG Sektor Letztrisiko                                                |             |
| Eigene Auslandsfiliale Kennzeichen                                     |             |
| ISIN                                                                   |             |
| Identnummer des Mandanten                                              |             |
| Letztrisiko-Land                                                       |             |
| Treuhand Kennzeichen                                                   |             |
| Wertpapierklassifikation inkl. Leadmanagement                          |             |
| Ausstehender Nominalwert                                               |             |
| Buchwert                                                               |             |
| Einzelwertberichtigung gesamt                                          |             |
| Pauschalwertberichtigungen und Wertberichtigungen gem. § 57 Abs. 1 BWG |             |
| Zinsabgrenzung Haben aus Agio/Disagio (Kundensicht)                    |             |
| Zinsabgrenzung Haben sonstige (Kundensicht)                            |             |
| Zinsabgrenzung Soll aus Agio/Disagio (Kundensicht)                     |             |
| Zinsabgrenzung Soll sonstige (Kundensicht)                             |             |

**Beilage B****Kredit-Cube konsolidiert**

| Attribut                        | Einmalkredite | Kreditkartenkredite | Revolvierende Kredite und Überziehungen | Finance Leasing | Anteilsrechte nicht in Form von Wertpapieren | Finanzderivate mit nicht negativem Brutto-Marktwert | Außerbilanzielle Geschäfte gem. Anhang I CRR (exkl. Kreditderivate, Kreditrahmen) | Kreditrisiko Kredit-Cube |
|---------------------------------|---------------|---------------------|-----------------------------------------|-----------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| Absicherung für Vermögenswert   |               |                     |                                         |                 |                                              |                                                     |                                                                                   |                          |
| Art des (Letzt-)Risikotransfers |               |                     |                                         |                 |                                              |                                                     |                                                                                   |                          |
| Ausfallstatus                   |               |                     |                                         |                 |                                              |                                                     |                                                                                   |                          |
| Bilanzposition gem. UGB / IFRS  |               |                     |                                         |                 |                                              |                                                     |                                                                                   |                          |
| ESVG Sektor Letztrisiko         |               |                     |                                         |                 |                                              |                                                     |                                                                                   |                          |
| ESVG-Sektor                     |               |                     |                                         |                 |                                              |                                                     |                                                                                   |                          |
| Eigenmittelberechnungsansatz    |               |                     |                                         |                 |                                              |                                                     |                                                                                   |                          |
| Forderungskategorie             |               |                     |                                         |                 |                                              |                                                     |                                                                                   |                          |
| Geschäftsfall PD Kennzeichen    |               |                     |                                         |                 |                                              |                                                     |                                                                                   |                          |
| Identnummer des Mandanten       |               |                     |                                         |                 |                                              |                                                     |                                                                                   |                          |
| KMU gem. CRR                    |               |                     |                                         |                 |                                              |                                                     |                                                                                   |                          |
| Letztrisiko-Land                |               |                     |                                         |                 |                                              |                                                     |                                                                                   |                          |
| NACE                            |               |                     |                                         |                 |                                              |                                                     |                                                                                   |                          |

|                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |
|---------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|
| Reverse Repo Kennzeichen                                                  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Risikopositionsklasse                                                     |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Sicherungsgeber Kennzeichen                                               |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Sitzland                                                                  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Smart-Cube-Erhebungskonzept                                               |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Stundungs- und Neuverhandlungsstatus                                      |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Treuhand Kennzeichen                                                      |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Typ des außerbilanziellen Geschäfts                                       |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Ursprungslaufzeit                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Vertragliche Restlaufzeit                                                 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Verzinsungsart                                                            |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Währung                                                                   |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Zinsanpassungsrestlaufzeit                                                |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Ausstehender Nominalwert                                                  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Buchwert                                                                  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Einzelwertberichtigung gesamt                                             |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Erwarteter Verlust                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Marktwert                                                                 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Netto-Buchwert inkl. Zinsabgrenzungen                                     |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Nominale                                                                  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Pauschalwertberichtigungen und Wertberichtigungen gem. § 57 Abs. 1 BWG    |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Risikogewichteter Positionsbetrag nach Anwendung des KMU-Faktors          |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Risikopositionswert                                                       |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Unwiderruflicher Kreditrahmen                                             |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Zinsabgrenzung Haben (Kundensicht)                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Zinsabgrenzung Soll (Kundensicht)                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |
| gedeckelter anrechenbarer Wert der Sicherheit (internes Risikomanagement) |  |  |  |  |  |  |  |  |

|                                                                             |  |  |  |  |  |  |  |  |
|-----------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|
| kapitalgewichteter annualisierter Jahreszinssatz (ausstehender Nominalwert) |  |  |  |  |  |  |  |  |
| nicht-ausgenützter Rahmen                                                   |  |  |  |  |  |  |  |  |
| volumengewichtete Ausfallwahrscheinlichkeit (FMS Cubes)                     |  |  |  |  |  |  |  |  |

**Wertpapier-Cube konsolidiert**

| Attribut                             | Wertpapiere | Kreditrisiko Wertpapier-Cube |
|--------------------------------------|-------------|------------------------------|
| Art des (Letzt-)Risikotransfers      |             |                              |
| Ausfallstatus                        |             |                              |
| Bilanzposition gem. UGB / IFRS       |             |                              |
| ESVG Sektor Letztrisiko              |             |                              |
| ESVG-Sektor                          |             |                              |
| Eigenmittelberechnungsansatz         |             |                              |
| Forderungskategorie                  |             |                              |
| Geschäftsfall PD Kennzeichen         |             |                              |
| Identnummer des Mandanten            |             |                              |
| KMU gem. CRR                         |             |                              |
| Letztrisiko-Land                     |             |                              |
| NACE                                 |             |                              |
| Risikopositionsklasse                |             |                              |
| Sitzland                             |             |                              |
| Stundungs- und Neuverhandlungsstatus |             |                              |
| Treuhand Kennzeichen                 |             |                              |
| Ursprungslaufzeit                    |             |                              |
| Vertragliche Restlaufzeit            |             |                              |

|                                                                             |  |  |
|-----------------------------------------------------------------------------|--|--|
| Verzinsungsart                                                              |  |  |
| Wertpapierklassifikation inkl. Leadmanagement                               |  |  |
| Währung                                                                     |  |  |
| Zinsanpassungsrestlaufzeit                                                  |  |  |
| Ausstehender Nominalwert                                                    |  |  |
| Buchwert                                                                    |  |  |
| Einzelwertberichtigung gesamt                                               |  |  |
| Erwarteter Verlust                                                          |  |  |
| Pauschalwertberichtigungen und Wertberichtigungen gem. § 57 Abs. 1 BWG      |  |  |
| Risikogewichteter Positionsbetrag nach Anwendung des KMU-Faktors            |  |  |
| Risikopositionswert                                                         |  |  |
| Zinsabgrenzung Haben (Kundensicht)                                          |  |  |
| Zinsabgrenzung Soll (Kundensicht)                                           |  |  |
| gedeckelter anrechenbarer Wert der Sicherheit (internes Risikomanagement)   |  |  |
| kapitalgewichteter annualisierter Jahreszinssatz (ausstehender Nominalwert) |  |  |
| volumengewichtete Ausfallwahrscheinlichkeit (FMS Cubes)                     |  |  |

**Einlagen- und Sachkonten-Cube konsolidiert**

| Attribut                        | Kreditrisiko Einlagen und Sachkonten-Cube | Finanzderivate mit negativem Brutto-Marktwert | Sachkonten | Einlagen |
|---------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------|----------|
| Absicherung für Vermögenswert   |                                           |                                               |            |          |
| Art des (Letzt-)Risikotransfers |                                           |                                               |            |          |
| Ausfallstatus                   |                                           |                                               |            |          |
| Bilanzposition gem. UGB / IFRS  |                                           |                                               |            |          |
| ESVG Sektor Letztrisiko         |                                           |                                               |            |          |
| ESVG-Sektor                     |                                           |                                               |            |          |
| Eigenmittelberechnungsansatz    |                                           |                                               |            |          |
| Forderungskategorie             |                                           |                                               |            |          |
| Geschäftsfall PD Kennzeichen    |                                           |                                               |            |          |
| Identnummer des Mandanten       |                                           |                                               |            |          |
| KMU gem. CRR                    |                                           |                                               |            |          |
| Letztrisiko-Land                |                                           |                                               |            |          |
| NACE                            |                                           |                                               |            |          |
| Repo                            |                                           |                                               |            |          |
| Risikopositionsklasse           |                                           |                                               |            |          |
| Sachkontokategorie              |                                           |                                               |            |          |

|                                                                           |  |  |  |  |
|---------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|
| Sicherungsgeber Kennzeichen                                               |  |  |  |  |
| Sitzland                                                                  |  |  |  |  |
| Treuhand Kennzeichen                                                      |  |  |  |  |
| Währung                                                                   |  |  |  |  |
| Ausstehender Nominalwert                                                  |  |  |  |  |
| Buchwert                                                                  |  |  |  |  |
| Erwarteter Verlust                                                        |  |  |  |  |
| Marktwert                                                                 |  |  |  |  |
| Nominale                                                                  |  |  |  |  |
| Risikogewichteter Positionsbetrag nach Anwendung des KMU-Faktors          |  |  |  |  |
| Risikopositionswert                                                       |  |  |  |  |
| Zinsabgrenzung Haben (Kundensicht)                                        |  |  |  |  |
| Zinsabgrenzung Soll (Kundensicht)                                         |  |  |  |  |
| gedeckelter anrechenbarer Wert der Sicherheit (internes Risikomanagement) |  |  |  |  |
| volumengewichtete Ausfallwahrscheinlichkeit (FMS Cubes)                   |  |  |  |  |

**Beilage C**

| <b>Bezeichnung</b>                                 | <b>Ausprägungen</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Absicherung für Vermögenswert                      | JA (WAHR)<br>NEIN (FALSCH)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Art des (Letzt-)Risikotransfers                    | Andere Garantien<br>andere Sicherheiten<br>Bareinlage oder bargeldähnliche Instrumente<br>Forderungen aus Warenlieferungen und Dienstleistungen (vormals Forderungen)<br>Finanzgarantie (exkl. Kreditderivat)<br>Anrechnungsfähige Gewerbeimmobilien<br>Gold<br>Hauptanstalt-Zweiganstalt-Beziehung<br>Kreditderivat (als Finanzgarantie verwendet)<br>Kreditderivat (nicht als Finanzgarantie verwendet)<br>Kredite<br>Kein Risikotransfer<br>Lookthrough<br>Sonstige Gewerbeimmobilien<br>sonstige Sachsicherheit<br>Underlying<br>Verbriefte Anteilsrechte und Investmentfondsanteile<br>an das kreditgebende Institut verpfändete Lebensversicherung<br>Wertpapiere (exklusive Anteilsrechte und Investmentfondanteile)<br>Wohnimmobilie |
| Ausfallstatus                                      | Ausfall wegen Unwahrscheinlichkeit der Zahlung und Überfälligkeit von mehr als 90 Tagen<br>Ausfall wegen Überfälligkeit von mehr als 90 Tagen<br>Ausfall wegen Unwahrscheinlichkeit der Zahlung<br>Kein Ausfall                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Begründung für Neukreditvergabe gem. Risikoausweis | Rahmenüberziehungen<br>Vermögende Privatkunden bester Bonität                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

|                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|--------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                | Personen mit anderen währungskongruenten Einnahmen<br>Personen mit währungskongruentem Einkommen<br>Sonstige (Vergabe mindeststandardkonform erfolgt)<br>Neuverhandlung der Kreditvereinbarung hinsichtlich sonstiger Konditionen<br>Neuverhandlung der Kreditvereinbarung hinsichtlich Kreditwährung                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Bilanzposition gem. UGB / IFRS | Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei der Zentralnotenbank zugelassen sind<br>Forderungen an Kreditinstitute<br>Forderungen an Kunden (Nichtbanken)<br>Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere<br>Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere<br>Beteiligungen<br>Anteile an verbundenen Unternehmen<br>sonstige Aktivposten<br>Beteiligungen an Tochter-, Gemeinschafts- und assoziierten Unternehmen<br>Aktiv nur unter der Bilanz<br>Finanzielle Vermögenswerte zum beizulegenden Zeitwert im sonstigen Ergebnis<br>Derivate (aktivseitig) - Hedge accounting<br>Derivate (passivseitig) - Hedge accounting<br>Eigenkapital<br>Finanzielle Verbindlichkeiten, die erfolgswirksam zum beizulegenden Zeitwert bewertet werden<br>Zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete finanzielle Verbindlichkeiten<br>Finanzielle Vermögenswerte, die erfolgswirksam zum beizulegenden Zeitwert bewertet werden<br>Finanzielle Vermögenswerte zu fortgeführten Anschaffungskosten<br>Guthaben bei Zentralbanken und andere Sichteinlagen<br>Zu Handelszwecken gehaltene finanzielle Verbindlichkeiten<br>Zu Handelszwecken gehaltene finanzielle Vermögenswerte<br>Nicht zu Handelszwecken gehaltene, verbindlich erfolgswirksam zum beizulegenden Zeitwert bewertete finanzielle Vermögenswerte<br>Nicht in der Bilanz<br>Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten<br>Verbindlichkeiten gegenüber Kunden (Nichtbanken)<br>Verbriefte Verbindlichkeiten |

|                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|-------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                         | sonstige Passivposten<br>Passiv nur unter der Bilanz                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| ESVG Sektor Letztrisiko | Nicht-finanzielle Unternehmen<br>Zentralbank<br>MFIs - CRD - MiRe-pflichtig<br>MFIs - Nicht-CRD, other MFI's<br>CRD - nicht MiRe-pflichtig<br>Kreditinstitute (MFI) nicht zuordenbar<br>Geldmarktfonds<br>Rentenfonds<br>Sonstige Fonds<br>Immobilienfonds<br>Aktienfonds<br>Hedgefonds<br>gemischte Fonds<br>Investmentfonds nicht zuordenbar<br>Mitarbeitervorsorgekassen<br>Clearinghäuser<br>FVC's nach EZB<br>Finanzleasinggesellschaften<br>Security and Derivate Dealers (SDDS) klassifiziert als KI nach EZB<br>Sonstige Security and Derivate Dealers (SDDS) nach EZB<br>Factoringeinheiten<br>Sonstige Financial Corporations engaged in Lending (FCLs) nach EZB<br>Wohnbaubanken als nicht-MFIs<br>Sonstige spezielle Kapitalgesellschaften<br>Sonstige Finanzinstitute nicht zuordenbar<br>Kredit- und Versicherungshilfstätigkeiten<br>Finanzielle Head-offices<br>Firmeneigene Finanzinstitute und Kapitalgeber ohne Privatstiftungen (Holdings)<br>Privatstiftungen nach dem Privatstiftungsgesetz<br>Sparkassenstiftungen (Anteilsverwaltungen)<br>Pfandhäuser mit Kreditvergabe<br>Ausländische Nicht-Holdinggesellschaften |

|             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|             | <p>Firmeneigene Finanzierungseinrichtungen und Kapitalgeber nicht zuordenbar</p> <p>Re-Insurance undertaking - Rückversicherungen</p> <p>Life insurance undertaking - Lebensversicherungen</p> <p>Non life insurance undertaking - Nichtlebensversicherung</p> <p>Composite undertaking - Gemischte Versicherungen</p> <p>Versicherungsgesellschaften</p> <p>Pensionskassen (Alterssicherungssysteme)</p> <p>Staat nicht zuordenbar</p> <p>Zentralstaat</p> <p>Länder (inkl. Landeskammern, Landesfonds)</p> <p>Gemeinden (inkl. Gemeindefonds und -verbände)</p> <p>Sozialversicherung</p> <p>Selbständigenhaushalte (mit u.ohne Arbeitnehmer)</p> <p>sonstige private Haushalte</p> <p>private Haushalte nicht zuordenbar</p> <p>Private Organisationen ohne Erwerbszweck</p> <p>Nicht zuordenbar</p> |
| ESVG-Sektor | <p>Nicht-finanzielle Unternehmen</p> <p>Zentralbank</p> <p>MFIs - CRD - MiRe-pflichtig</p> <p>MFIs - Nicht-CRD, other MFI's</p> <p>CRD - nicht MiRe-pflichtig</p> <p>Kreditinstitute (MFI) nicht zuordenbar</p> <p>Geldmarktfonds</p> <p>Rentenfonds</p> <p>Sonstige Fonds</p> <p>Immobilienfonds</p> <p>Aktienfonds</p> <p>Hedgefonds</p> <p>gemischte Fonds</p> <p>Investmentfonds nicht zuordenbar</p> <p>Mitarbeitervorsorgekassen</p> <p>Clearinghäuser</p> <p>FVC's nach EZB</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

|                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                    | Finanzleasinggesellschaften<br>Security and Derivate Dealers (SDDS) klassifiziert als KI nach EZB<br>Sonstige Security and Derivate Dealers (SDDS) nach EZB<br>Factoringeinheiten<br>Sonstige Financial Corporations engaged in Lending (FCLs) nach EZB<br>Wohnbaubanken als nicht-MFIs<br>Sonstige spezielle Kapitalgesellschaften<br>Sonstige Finanzinstitute nicht zuordenbar<br>Kredit- und Versicherungshilfstätigkeiten<br>Finanzielle Head-offices<br>Firmeneigene Finanzinstitute und Kapitalgeber ohne Privatstiftungen (Holdings)<br>Privatstiftungen nach dem Privatstiftungsgesetz<br>Sparkassenstiftungen (Anteilsverwaltungen)<br>Pfandhäuser mit Kreditvergabe<br>Ausländische Nicht-Holdinggesellschaften<br>Firmeneigene Finanzierungseinrichtungen und Kapitalgeber nicht zuordenbar<br>Versicherungsgesellschaften<br>Pensionskassen (Alterssicherungssysteme)<br>Staat nicht zuordenbar<br>Zentralstaat<br>Länder (inkl. Landeskammern, Landesfonds)<br>Gemeinden (inkl. Gemeindefonds und -verbände)<br>Sozialversicherung<br>Selbständigenhaushalte (mit u.ohne Arbeitnehmer)<br>sonstige private Haushalte<br>private Haushalte nicht zuordenbar<br>Private Organisationen ohne Erwerbszweck |
| Eigene Auslandsfiliale Kennzeichen | JA (WAHR)<br>NEIN (FALSCH)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Eigenmittelberechnungsansatz       | Advanced-IRB-Ansatz<br>Simple risk weight-IRB-Ansatz<br>Foundation-IRB-Ansatz<br>Internal models-IRB-Ansatz<br>PD-/LGD-IRB-Ansatz                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

|                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                              | Standardansatz<br>SEC-ERBA<br>SEC-ERBA (STS)<br>Interner Bemessungsansatz<br>SEC-IRBA<br>SEC-IRBA (STS)<br>1.250% für unbeurteilte Verbriefungspositionen<br>SEC-SA<br>SEC-SA (Wiederverbriefungen)<br>SEC-SA (STS)<br>SEC-SA (STS, Wiederverbriefungen)<br>Fixed risk weights-IRB-Ansatz           |
| Forderungskategorie          | Gegenparteiausfallsrisiko<br>Offbalance<br>Onbalance                                                                                                                                                                                                                                                |
| Geschäftsfall PD Kennzeichen | JA (WAHR)<br>NEIN (FALSCH)                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| KMU gem. CRR                 | JA (WAHR)<br>NEIN (FALSCH)                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Kapital-Restlaufzeit         | > 10 Jahre <= 15 Jahre<br>> 15 Jahre <= 20 Jahre<br>>1 Monat <= 3 Monate<br>> 1 Jahr <= 2 Jahre<br>1 Tag<br>> 20 Jahre<br>> 2 Jahre < 3 Jahre<br>> 3 Monate <= 6 Monate<br>> 3 Jahre <= 4 Jahre<br>> 4 Jahre <= 5 Jahre<br>> 5 Jahre <= 7 Jahre<br>> 6 Monate <= 12 Monate<br>> 7 Jahre <= 10 Jahre |

|                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                          | <= 1 Monat<br>Keine Frist                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Letztrisiko-Land         | Der Code ist 2-stellig und alphanumerisch. Er ist entweder die Kodierung von einer geographischen Einheit, herausgegeben von der Internationalen Organisation für Normung (ISO) nach ISO 3166 oder die Kodierung einer relevanten Internationalen Organisation gemäß ISO-Norm. Eine Liste der aktuellen Codes kann über die Internetadresse <a href="http://www.oenb.at">www.oenb.at</a> unter Statistik/Klassifikationen/ISOCodes abgerufen werden.                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| NACE                     | <u>Beilagen A1 bis A3:</u><br>Dieser Code ist 5-stellig alphanumerisch und folgt der österreichischen Version (ÖNACE) der statistischen Systematik der Wirtschaftszweige in der Europäischen Gemeinschaft (franz.: Nomenclature statistique des activités économiques dans la Communauté européenne), meist nur als NACE bezeichnet.<br><u>Beilage B:</u><br>Dieser Code ist 2-stellig numerisch und folgt der österreichischen Version (ÖNACE) der statistischen Systematik der Wirtschaftszweige in der Europäischen Gemeinschaft (franz.: Nomenclature statistique des activités économiques dans la Communauté européenne), meist nur als NACE bezeichnet. Er wird exklusive des führenden Buchstaben-Abschnittscodes gemeldet. |
| Repo                     | JA (WAHR)<br>NEIN (FALSCH)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Reverse Repo Kennzeichen | JA (WAHR)<br>NEIN (FALSCH)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Risikopositionsklasse    | Risikopositionen gegenüber Zentralstaaten oder Zentralbanken<br>Risikopositionen gegenüber Instituten<br>Beteiligungspositionen<br>sonstige Aktiva, die keine Kreditverpflichtungen sind<br>Risikopositionen gegenüber Unternehmen - Spezialfinanzierungen<br>Risikopositionen aus dem Mengengeschäft - qualifiziert revolving<br>Risikopositionen gegenüber Unternehmen - KMU<br>Risikopositionen gegenüber Unternehmen - Sonstige<br>Risikopositionen aus dem Mengengeschäft - durch Immobilien besichert, KMU                                                                                                                                                                                                                    |

|                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|--------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                    | <p> Risikopositionen aus dem Mengengeschäft - durch Immobilien besichert, keine KMU<br/> Risikopositionen aus dem Mengengeschäft - Sonstige, KMU<br/> Risikopositionen aus dem Mengengeschäft - Sonstige, keine KMU<br/> Risikopositionen gegenüber Zentralstaaten oder Zentralbanken<br/> Risikopositionen gegenüber regionalen oder lokalen Gebietskörperschaften<br/> Risikopositionen gegenüber öffentlichen Stellen<br/> Risikopositionen gegenüber multilateralen Entwicklungsbanken<br/> Risikopositionen gegenüber internationalen Organisationen<br/> Risikopositionen gegenüber Instituten ohne kurzfristiger Bonitätsbeurteilung<br/> Risikopositionen gegenüber Unternehmen ohne kurzfristiger Bonitätsbeurteilung<br/> Risikopositionen aus dem Mengengeschäft<br/> durch Immobilien besicherte Risikopositionen<br/> ausgefallene Risikopositionen<br/> mit besonders hohen Risiken verbundene Risikopositionen<br/> Risikopositionen in Form von gedeckten Schuldverschreibungen<br/> Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung<br/> Risikopositionen in Form von Anteilen an Organismen für Gemeinsame Anlagen (OGA)<br/> sonstige Posten<br/> Beteiligungspositionen<br/> External ratings-based approach (SEC-ERBA)<br/> Standardised approach (SEC-SA)<br/> Internal ratings-based approach (SEC-IRBA)<br/> Internal assessment approach (IAA)<br/> Other (RW = 1.250%) </p> |
| Sachkontokategorie | <p> <u>Beilagen A1 bis A3:</u><br/> Kassenbestand/Bargeld Heimatwährung<br/> Fonds für allgemeine Bankrisiken<br/> Immobilienbesitz<br/> Rückstellung für Abfertigungen (IAS 1.75 (d); IAS 19.125)<br/> Rückstellungen für Pensionen (IAS 1.75 (d); IAS 19.125)<br/> Gruppe GuV<br/> Gruppe Kapital<br/> Gruppe Kassenbestand<br/> Gruppe Rücklagen </p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

|                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                             | Gruppe Sonstige Aktiva<br>Gruppe Sonstige Passiva<br>Gruppe Sachanlagen außer Immobilien<br><u>Beilage B:</u><br>Gruppe Kassenbestand (inkl. Bargeld)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Sicherungsgeber Kennzeichen | JA (WAHR)<br>NEIN (FALSCH)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Sitzland                    | Der Code ist 2-stellig und alphanumerisch. Er ist entweder die Kodierung von einer geographischen Einheit, herausgegeben von der Internationalen Organisation für Normung (ISO) nach ISO 3166 oder die Kodierung einer relevanten Internationalen Organisation gemäß ISO-Norm. Eine Liste der aktuellen Codes kann über die Internetadresse <a href="http://www.oenb.at">www.oenb.at</a> unter Statistik/Klassifikationen/ISOCodes abgerufen werden.                        |
| Smart-Cube-Erhebungskonzept | Einmalkredite<br>Kreditkartenkredite<br>Revolvierende Kredite und Überziehungen<br>Finance Leasing<br>Anteilsrechte nicht in Form von Wertpapieren<br>Finanzderivate mit nicht negativem Brutto-Marktwert<br>Außerbilanzielle Geschäfte gem. Anhang I CRR (exkl. Kreditderivate, Kreditrahmen)<br>Sonstige Forderungen<br>Sonstige Aktiva aus Zwischenkonten<br>Sonstige Aktiva aus Schwebender Verrechnung<br>Finanzderivate mit negativem Brutto-Marktwert<br>Wertpapiere |
| Sparen Code                 | Bauspareinlagen<br>Online Sparen<br>Sparbücher<br>sonstige nicht-BWG konforme Sparprodukte<br>Sparbriefe<br>Sparkarten                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

|                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                   | Schuldscheindarlehen<br>Wechselverbindlichkeiten                                                                                                                                                                                                          |
| Stundungs- und Neuverhandlungsstatus                              | Nicht gestundet oder neu verhandelt<br>Neu verhandeltes Instrument ohne Stundungsmaßnahmen<br>Refinanzierung<br>Instrumente mit anderen geänderten vertraglichen Bedingungen<br>Instrumente mit geändertem, unter den Marktkonditionen liegendem Zinssatz |
| Tilgungsart                                                       | Endfällig<br>Ratentilgung<br>Sonstige                                                                                                                                                                                                                     |
| Tilgungsträger                                                    | JA (WAHR)<br>NEIN (FALSCH)                                                                                                                                                                                                                                |
| Treuhand Kennzeichen                                              | JA (WAHR)<br>NEIN (FALSCH)                                                                                                                                                                                                                                |
| Typ des außerbilanziellen Geschäfts                               | Garantien<br>Kreditzusagen<br>Sonstige außerbilanzielle Geschäfte                                                                                                                                                                                         |
| Ursprungslaufzeit<br>(Kredit-Cube, Einlagen- und Sachkonten-Cube) | > 10 Jahre<br>>1 Monat <= 3 Monate<br>> 1 Jahr <= 2 Jahre<br>1 Tag<br>> 2 Jahre < 3 Jahre<br>> 3 Jahre <= 5 Jahre<br>> 3 Monate <= 6 Monate<br>> 5 Jahre <= 10 Jahre<br>> 6 Monate <= 12 Monate<br><= 1 Monat<br>Keine Frist                              |

|                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Ursprungslaufzeit<br>(Wertpapier-Cube) | > 10 Jahre <= 15 Jahre<br>> 15 Jahre <= 20 Jahre<br>> 1 Jahr <= 2 Jahre<br>> 1 Monat <= 2 Monate<br>1 Tag<br>> 1 Tag <= 1 Woche<br>> 1 Woche <= 2 Wochen<br>> 20 Jahre <= 30 Jahre<br>> 2 Jahre < 3 Jahre<br>> 2 Monate <= 3 Monate<br>> 2 Wochen <= 1 Monat<br>> 30 Jahre<br>> 3 Jahre <= 4 Jahre<br>> 3 Monate <= 4 Monate<br>> 4 Jahre <= 5 Jahre<br>> 4 Monate <= 5 Monate<br>> 5 Jahre <= 7 Jahre<br>> 5 Monate < 6 Monate<br>> 6 Monate <= 9 Monate<br>> 7 Jahre <= 10 Jahre<br>> 9 Monate <= 12 Monate<br>Keine Frist |
| Vertragliche Restlaufzeit              | > 10 Jahre <= 15 Jahre<br>> 15 Jahre <= 20 Jahre<br>> 1 Monat <= 3 Monate<br>> 1 Jahr <= 2 Jahre<br>1 Tag<br>> 20 Jahre<br>> 2 Jahre < 3 Jahre<br>> 3 Monate <= 6 Monate<br>> 3 Jahre <= 4 Jahre<br>> 4 Jahre <= 5 Jahre<br>> 5 Jahre <= 7 Jahre<br>> 6 Monate <= 12 Monate                                                                                                                                                                                                                                                  |

|                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                               | > 7 Jahre <= 10 Jahre<br><= 1 Monat<br>Keine Frist                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Verzinsungsart                                | fix<br>variabel (indikatorgebunden) ohne Fixzinsphase<br>keine Verzinsung<br>Gemischt<br>variabel (sonstige)<br>Fixzinsstaffel                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Wertpapierklassifikation inkl. Leadmanagement | Aktien<br>Credit Linked Note<br>Geldmarktfondsanteile<br>Investmentzertifikat<br>Begebene Wertpapiere Lead Management<br>Partizipationsscheine<br>Schuldverschreibung<br>Sonstige Wertpapiere<br>Verbriefungstranche                                                                                                                                                                                          |
| Währung                                       | Der Code ist 3-stellig alphanumerisch und wird innerhalb der Regeln für den ISO 4217 vergeben.<br>Der ISO 4217 ist ein Standard für die Kodierung von Währungen, herausgegeben von der internationalen Organisation für Normung (ISO). Eine Liste der aktuellen Codes kann über die Internetadresse <a href="http://www.oenb.at">www.oenb.at</a> unter Statistik/Klassifikationen/ISO-Codes abgerufen werden. |
| Zinsanpassungsrestlaufzeit                    | <u>Beilage A1 bis A3:</u><br>> 1 Jahr <= 2 Jahre<br>1 Tag<br>> 2 Jahre<br><= 1 Jahr<br>Keine Frist<br><u>Beilage B:</u><br>> 5 Jahre<br>> 1 Jahr <= 2 Jahre                                                                                                                                                                                                                                                   |

|  |                                                                                                                                                                                                        |
|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <ul style="list-style-type: none"><li>1 Tag</li><li>&gt; 2 Jahre &lt; 3 Jahre</li><li>&gt; 3 Jahre &lt;= 4 Jahre</li><li>&gt; 4 Jahre &lt;= 5 Jahre</li><li>&lt;= 1 Jahr</li><li>Keine Frist</li></ul> |
|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|