

BUNDESGESETZBLATT

FÜR DIE REPUBLIK ÖSTERREICH

Jahrgang 1993

Ausgegeben am 17. November 1993

281. Stück

771. Verordnung: Liquiditätsverordnung

772. Verordnung: Großkreditmeldungs-Verordnung

773. Verordnung: Monatsausweisverordnung

771. Verordnung des Bundesministers für Finanzen zur Durchführung des Bankwesengesetzes (Liquiditätsverordnung)

Auf Grund des § 25 Abs. 14 des Bankwesengesetzes 1993, BGBl. Nr. 532/1993, wird nach Anhörung der Oesterreichischen Nationalbank verordnet:

§ 1. Die flüssigen Mittel zweiten Grades gemäß § 25 Abs. 10 BWG werden durch vom Bundesminister für Finanzen ausgegebene Bundesschatzscheine im Rahmen der Ermächtigung des jeweiligen Bundes-Finanzgesetzes ergänzt, die nicht gemäß § 25 Abs. 6 BWG flüssige Mittel ersten Grades sind und deren Laufzeit weniger als sechs Monate beträgt.

§ 2. Diese Verordnung tritt mit 1. Jänner 1994 in Kraft.

Lacina

772. Verordnung des Bundesministers für Finanzen zur Durchführung des Bankwesengesetzes hinsichtlich der Großkreditmeldung (Großkreditmeldungs-Verordnung)

Auf Grund des § 75 des Bankwesengesetzes, BGBl. Nr. 532/1993, wird nach Anhörung der Oesterreichischen Nationalbank verordnet:

Meldepflichtige Institute

§ 1. (1) Meldepflichtige Institute haben die Großkreditmeldung (§ 2) und die Stammdatenmeldung (§ 3) an die Oesterreichische Nationalbank zu erstatten. Meldepflichtige Institute sind:

1. Kreditinstitute gemäß § 1 Abs. 1 BWG;
2. Finanzinstitute gemäß § 1 Abs. 2 BWG;

3. Unternehmen der Vertragsversicherung gemäß § 1 Abs. 1 oder 2 VAG;
4. Kreditinstitute aus Mitgliedstaaten in Österreich gemäß § 9 BWG;
5. Finanzinstitute aus Mitgliedstaaten in Österreich gemäß § 11 BWG;
6. Tochterunternehmen von Finanzinstituten aus Mitgliedstaaten in Österreich gemäß § 13 BWG.

(2) Meldungen von Instituten gemäß Abs. 1 Z 1 bis 3 mit Sitz in Österreich haben durch die Hauptanstalt zu erfolgen. Sonstige meldepflichtige Institute haben die Meldung durch die in Österreich befindliche Zweigstelle zu erstatten. Wird jedoch die Tätigkeit in Österreich im Rahmen des freien Dienstleistungsverkehrs (auf Grund des EWR-Abkommens) ausgeübt, hat das Institut der Oesterreichischen Nationalbank bekanntzugeben, welche Stelle der Meldepflicht ausschließlich nachkommt.

(3) Bei Treuhandverhältnissen hat die Meldung ausschließlich durch den Treuhänder, sofern dieser ein nach Abs. 1 meldepflichtiges Institut ist, zu erfolgen. Der Treugeber meldet ausnahmsweise nur dann, wenn er nach Abs. 1 grundsätzlich meldepflichtig ist und der Treuhänder kein nach Abs. 1 meldepflichtiges Institut ist.

Großkreditmeldung

§ 2. (1) In der Großkreditmeldung sind die Kredite, Kreditrahmen, Promessen, die einem Kreditnehmer oder einer Kreditnehmergruppe (§ 6) eingeräumt wurden, und die tatsächlichen Ausnutzungen nach folgenden Kreditarten aufzugliedern:

1. Wechsel;
2. revolving ausnützbares Kredite;
3. Einmalkredite und Darlehen;
4. durchlaufende Kredite (Treuhandkredite);
5. Haftungskredite zugunsten eines anderen meldepflichtigen Instituts;
6. sonstige Haftungskredite;
7. Promessen;
8. Aktivposten aus dem Leasinggeschäft.

(2) Gesondert auszuweisen sind:

1. Als Unterposten Kredite, Kreditrahmen, Promessen und Ausnützungen nach Abs. 1, soweit vom Bund oder von einem Land eine Haftung übernommen wurde;
2. die Summe der Kredite, Kreditrahmen, Promessen und Ausnützungen nach Abs. 1, für die ein anderes meldepflichtiges Institut haftet.

(3) Als Kreditnehmer oder Kreditnehmergruppe ist bei der Position Wechsel der Einreicher des Wechsels zu melden.

Stammdatenmeldung

§ 3. (1) Die Stammdatenmeldung hat zu enthalten:

1. Name (protokollierter Firmenwortlaut), Geburtsdatum oder Firmenbuchnummer, Rechtsform, Sitz, Sitzstaat und Anschrift des Kreditnehmers sowie der Kreditnehmergruppe; weiters ist anzugeben, ob der Kreditnehmer ein Kreditinstitut ist;
2. die von der Oesterreichischen Nationalbank bekanntgegebene Identnummer des Kreditnehmers (der Kreditnehmergruppe);
3. die Zugehörigkeit des Kreditnehmers (der Kreditnehmergruppe) zu einer wirtschaftlichen Einheit (§ 27 Abs. 3 BWG) und deren Identnummer und Bezeichnung;
4. die Zusammensetzung der wirtschaftlichen Einheit.

(2) Eine Stammdatenmeldung ist zu erstatten bei:

1. Erstmeldung eines Kreditnehmers oder einer Kreditnehmergruppe;
2. Änderungen in den Stammdaten eines bereits gemeldeten Kreditnehmers oder einer bereits gemeldeten Kreditnehmergruppe.

Kreditrahmen

§ 4. (1) Ein Kreditrahmen ist die einem Kreditnehmer oder einer Kreditnehmergruppe bekanntgegebene Höchstgrenze, bis zu der ihm (ihr) Kredite gewährt werden.

(2) Wird ein Kreditrahmen derart vereinbart, daß er in mehreren Kreditarten des § 2 Abs. 1 ausgenützt werden kann, so ist er unter jener Kreditart (Kreditarten) zu melden, in der (denen) die Ausnützung am wahrscheinlichsten ist.

Aktivposten aus dem Leasinggeschäft

§ 5. Aktivposten aus dem Leasinggeschäft sind mit dem Barwert der diskontierten Leasingforderungen zu melden. Der Barwert ist durch Abzinsung der offenen Leasingraten und des Restwertes zu ermitteln. Als Kreditnehmer (Kreditnehmergruppe) gilt der Leasingnehmer.

Kreditnehmergruppen

§ 6. (1) Ein Solidarkreditrahmen liegt vor, wenn ein Kredit, ein Kreditrahmen oder eine Promesse mehreren Kreditnehmern, unabhängig davon, ob sie zu einer wirtschaftlichen Einheit gehören, gemeinsam zur Ausnützung eingeräumt wird.

(2) Kann der Solidarkreditrahmen nur über ein gemeinsames Konto in Anspruch genommen werden, so gelten sämtliche Kreditnehmer gemäß Abs. 1 als eine Kreditnehmergruppe, für die die Großkredit- und die Stammdatenmeldung zu erstatten ist. Für die einzelnen Kreditnehmer ist die Stammdatenmeldung zu erstatten und die Tatsache, daß sie Angehörige der Kreditnehmergruppe sind, zu melden.

(3) Kann der Solidarkreditrahmen von jedem Kreditnehmer über ein gesondertes Konto in Anspruch genommen werden, so gelten die Kreditnehmer nicht als Kreditnehmergruppe. Das meldepflichtige Institut hat für jeden dieser Kreditnehmer eine Stammdaten- und eine Großkreditmeldung zu erstatten. Die Großkreditmeldung hat die wahrscheinlichste Inanspruchnahme des Solidarkreditrahmens durch jeden einzelnen Kreditnehmer zu beinhalten.

(4) Soweit mehreren Kreditnehmern Kredite, Kreditrahmen oder Promessen so eingeräumt werden, daß sie wechselseitig im Rahmen einer Gesellschaft bürgerlichen Rechts haften, gilt diese Gesellschaft als Kreditnehmergruppe und kommt Abs. 2 zur Anwendung.

Konsortialkredite

§ 7. Konsortialkredite sind jeweils von den Mitgliedern des Konsortiums in Höhe ihres Anteils zu melden.

Meldepflicht, Zeitpunkt der Meldungen

§ 8. (1) Meldepflicht für die Großkreditmeldung und die Stammdatenmeldung besteht, sobald ein Kredit, ein Kreditrahmen oder eine Promesse eingeräumt wurde oder die Ausnützung erfolgt ist und der Betrag insgesamt mindestens 5 Millionen Schilling beträgt. Fremdwährungspositionen sind mit dem Devisenmittelkurs zum Meldestichtag in Schilling umzurechnen.

(2) Ausgenommen von der Meldepflicht sind Kredite, Kreditrahmen und Promessen an den Bund und die Länder; ebenso die durch Bund und Länder erfolgten Ausnützungen.

(3) Meldestichtag ist jeweils der Monatsultimo, die Meldungen sind der Oesterreichischen Nationalbank spätestens am zehnten Bankarbeitstag nach dem Meldestichtag zu übermitteln.

Form der Meldungen

§ 9. (1) Die Großkreditmeldung hat in standardisierter Form mittels elektronischer Datenträger zu erfolgen. Diese müssen bestimmten, von der Oesterreichischen Nationalbank bekanntzugebenden Mindestanforderungen entsprechen.

(2) Meldepflichtige Institute können ihre Meldungen im Wege eines von einer Zentralstelle erstellten Datenträgers übermitteln, soweit sichergestellt ist, daß diese Meldungen von der Zentralstelle innerhalb der Frist des § 8 Abs. 3 übersandt werden.

Mitteilungen der Oesterreichischen Nationalbank

§ 10. Die Mitteilungen der Oesterreichischen Nationalbank gemäß § 75 Abs. 3 BWG haben für Kreditnehmer, Kreditnehmergruppen und wirtschaftliche Einheiten zu enthalten:

1. Die Anzahl der kreditgewährenden meldepflichtigen Institute;
2. die Summen der zum letzten Monatsultimo gemäß dieser Verordnung gemeldeten Kredite, Kreditrahmen, Promessen und Ausnützungen.

§ 11. Die Oesterreichische Nationalbank hat den meldepflichtigen Instituten auf Grund der bei ihr eingelangten Stammdatenmeldungen jene Hinweise zu geben, die sie zur Erstattung ihrer Meldungen nach den §§ 1 bis 9 benötigen. Dies gilt insbesondere für Mitteilungen, die auf unterschiedlichen Auffassungen über eine wirtschaftliche Einheit oder über eine Arbeitsgemeinschaft beruhen.

Identnummer

§ 12. (1) Die Oesterreichische Nationalbank hat jedem meldepflichtigen Institut die Identnummer jedes Kreditnehmers, jeder wirtschaftlichen Einheit und jeder Kreditnehmergruppe auf Anfrage bekanntzugeben.

(2) Vor der erstmaligen Meldung eines Kreditnehmers oder einer Kreditnehmergruppe haben die meldepflichtigen Institute bei der Oesterreichischen Nationalbank die Identnummer zu erfragen. Die Identnummernanfrage hat die in § 3 Abs. 1 genannten Daten zu enthalten, die für die eindeutige Identifikation des Kreditnehmers oder der Kreditnehmergruppe erforderlich sind.

(3) Jede Großkreditmeldung und jede Stammdatenmeldung ist mit der jeweiligen Identnummer zu versehen.

§ 13. (1) Diese Verordnung tritt am 1. Jänner 1994 in Kraft.

(2) Abweichend von Abs. 1 tritt diese Verordnung, soweit sie sich an meldepflichtige Institute

gemäß § 1 Abs. 1 Z 4 bis 6 richtet, mit Inkrafttreten des EWR-Abkommens*), frühestens mit dem 1. Jänner 1994, in Kraft.

(3) Die Großkreditmeldung ist erstmals zum 31. Jänner 1994 zu erstatten.

(4) Die Ausweisung gemäß § 2 Abs. 2 Z 2 hat erstmals zum 31. Dezember 1994 zu erfolgen.

(5) Auf Grund der Großkreditmeldungs-Verordnung, zuletzt geändert durch die Verordnung BGBl. Nr. 652/1990, meldepflichtige Umstände bis zum 31. Dezember 1993 sind noch gemäß dieser Verordnung innerhalb der dort vorgesehenen Fristen zu melden.

*) Die Kundmachung des Abkommens und seines Inkrafttretens wird zu einem späteren Zeitpunkt erfolgen.

Lacina

773. Verordnung des Bundesministers für Finanzen zur Durchführung des Bankwesengesetzes (Monatsausweisverordnung)

Auf Grund des § 74 Abs. 5 des Bankwesengesetzes, BGBl. Nr. 532/1993, wird nach Anhörung der Oesterreichischen Nationalbank verordnet:

§ 1. Kreditinstitute und Kreditinstitute aus Mitgliedstaaten, die in Österreich gemäß § 9 BWG über eine Zweigstelle tätig werden, haben die Monatsausweise gemäß § 74 Abs. 1 und 4 BWG entsprechend der Anlage zu gliedern. Die Abschnitte VIII, mit Ausnahme der Liquiditätsbestimmungen, IX und X der Anlage sind von Kreditinstituten aus Mitgliedstaaten, die in Österreich gemäß § 9 BWG über eine Zweigstelle tätig werden, nicht auszufüllen. %

§ 2. (1) Die Abschnitte I bis VIII des Monatsausweises sind unverzüglich nach Ablauf eines jeden Kalendermonats, spätestens aber bis zum zwölften Bankarbeitstag des Folgemonats, die Abschnitte IX und X spätestens bis zum letzten Bankarbeitstag des Folgemonats der Oesterreichischen Nationalbank zu übermitteln.

(2) Die Monatsausweise sind in standardisierter Form mittels elektronischer Datenträger zu übermitteln. Die Datenträger müssen bestimmten, von der Oesterreichischen Nationalbank bekanntzugebenden Mindestanforderungen entsprechen.

(3) Kreditinstitute, die einem Zentralinstitut angeschlossen sind, können ihre Monatsausweise im Wege eines von einer Zentralstelle erstellten Datenträgers abgeben, soweit sichergestellt ist, daß

diese Monatsausweise von der Zentralstelle selbst hinsichtlich der Abschnitte I bis VIII bis spätestens drei Tage nach Ablauf der in Abs. 1 genannten Frist und hinsichtlich der Abschnitte IX und X innerhalb der in Abs. 1 genannten Frist übermittelt werden.

(4) Eine Übermittlung des Monatsausweises an den Bundesminister für Finanzen ist nur auf dessen Verlangen erforderlich.

§ 3. Bei der Umrechnung von Fremdwährungspositionen sind die Devisenmittelkurse am Monatsultimo des Berichtsmonats zugrunde zu legen.

§ 4. Die Meldung zum Stichtag 31. Dezember 1993 ist nach der Monatsausweisverordnung, BGBl. Nr. 622/1986, in der Fassung der Verordnung BGBl. Nr. 707/1988 zu erstatten.

§ 5. (1) Diese Verordnung tritt mit 1. Jänner 1994 in Kraft.

(2) Abweichend von Abs. 1 tritt diese Verordnung, soweit sie sich an Kreditinstitute aus Mitgliedstaaten, die in Österreich gemäß § 9 BWG über eine Zweigstelle tätig werden, wendet, mit Inkrafttreten des EWR-Abkommens *), frühestens mit dem 1. Jänner 1994, in Kraft.

*) Die Kundmachung des Abkommens und seines Inkrafttretens wird zu einem späteren Zeitpunkt erfolgen.

Lacina

MONATSAUSWEIS

gem. § 74 Abs. 1 und 4 Bankwesengesetz

(Beträge in Tausend Schilling
sofern nicht anders angegeben)

INHALTSVERZEICHNIS

	Seite
I. Aktiva	3
II. Passiva	6
III. Detailgliederungen	9
IV. Fristigkeitsstruktur	27
V. Nicht bilanzwirksame Geschäfte	40
VI. Kostgeschäfte	44
VII. Zahlungsbilanz-spezifische Kommentierungen	46
VIII. Ordnungspolitische Normen	50
IX. Kreditinstitutsgruppe	69
X. Eigenmittelberechnung des Sektors	73

I. Aktiva	S	FW	Gesamt
1. Barreserve	<u>0101000</u>	<u>0102000</u>	<u>0100000</u>
a) Kassenbestand	<u>0111000</u>		
b) Guthaben bei der OeNB	<u>0121000</u>	<u>0122000</u>	
c) PSK-Guthaben	<u>0131000</u>	<u>0132000</u>	
d) frei konvertierbare Valuten		<u>0142000</u>	
e) sonstige Valuten		<u>0152000</u>	
f) Gold, gemünzt und ungemünzt	<u>0161000</u>	<u>0162000</u>	
g) sonstige Edelmetalle	<u>0171000</u>	<u>0172000</u>	
2. Schecks, fällige Schuldverschreibungen Zins- und Dividendenscheine	<u>0201000</u>	<u>0202000</u>	<u>0200000</u>
a) inländische Schecks, fällige inländische Zins- und Dividendenscheine	<u>0211000</u>	<u>0212000</u>	
b) ausländische Schecks, fällige ausländische Zins- und Dividendenscheine	<u>0221000</u>	<u>0222000</u>	
c) fällige inländische Schuldverschreibungen	<u>0231000</u>	<u>0232000</u>	
d) fällige ausländische Schuldverschreibungen	<u>0241000</u>	<u>0242000</u>	
3. Guthaben	<u>0301000</u>	<u>0302000</u>	<u>0300000</u>
a) bei inländischen Kreditinstituten	<u>0311000</u>	<u>0312000</u>	
b) bei ausländischen Kreditinstituten	<u>0321000</u>	<u>0322000</u>	
4. Bundesschatz- und Kassenscheine	<u>0401000</u>	<u>0402000</u>	<u>0400000</u>
a) Bundesschatzscheine gem. § 41 Abs. 1 NB-Gesetz	<u>0411000</u>	<u>0412000</u>	
b) sonstige Bundesschatzscheine	<u>0421000</u>	<u>0422000</u>	
c) Kassenscheine gem. § 55 NB-Gesetz	<u>0431000</u>	<u>0432000</u>	

	S	FW	Gesamt
5. Wechsel	<u>0501000</u>	<u>0502000</u>	<u>0500000</u>
a) Inlandswechsel	<u>0511000</u>	<u>0512000</u>	
b) Auslandswechsel	<u>0521000</u>	<u>0522000</u>	
6. Wertpapiere	<u>0601000</u>	<u>0602000</u>	<u>0600000</u>
a) inländische	<u>0611000</u>	<u>0612000</u>	
b) ausländische	<u>0621000</u>	<u>0622000</u>	
7. Ergänzungskapital	<u>0701000</u>	<u>0702000</u>	<u>0700000</u>
a) inländisches	<u>0711000</u>	<u>0712000</u>	
b) ausländisches	<u>0721000</u>	<u>0722000</u>	
8. Ausleihungen	<u>0801000</u>	<u>0802000</u>	<u>0800000</u>
a) an inländische Kreditinstitute	<u>0811000</u>	<u>0812000</u>	
b) an sonstige Inländer	<u>0821000</u>	<u>0822000</u>	
c) an ausländische Kreditinstitute	<u>0831000</u>	<u>0832000</u>	
d) an sonstige Ausländer	<u>0841000</u>	<u>0842000</u>	
9. Beteiligungen und Konsortialbeteiligungen	<u>0901000</u>	<u>0902000</u>	<u>0900000</u>
a) im Inland	<u>0911000</u>	<u>0912000</u>	
b) im Ausland	<u>0921000</u>	<u>0922000</u>	
10. Partizipationskapital	<u>1001000</u>	<u>1002000</u>	<u>1000000</u>
a) inländisches	<u>1011000</u>	<u>1012000</u>	
b) ausländisches	<u>1021000</u>	<u>1022000</u>	

	S	FW	Gesamt
11. Durchlaufende Posten			
	<u>1101000</u>	<u>1102000</u>	<u>1100000</u>
a) Forderungen gegen Inländer	<u>1111000</u>	<u>1112000</u>	
b) Forderungen gegen Ausländer	<u>1121000</u>	<u>1122000</u>	
12. Grundstücke und Gebäude			
	<u>1201000</u>	<u>1202000</u>	<u>1200000</u>
a) im Inland	<u>1211000</u>	<u>1212000</u>	
b) im Ausland	<u>1221000</u>	<u>1222000</u>	
13. Betriebs- und Geschäftsausstattung			
	<u>1301000</u>	<u>1302000</u>	<u>1300000</u>
a) im Inland	<u>1311000</u>	<u>1312000</u>	
b) im Ausland	<u>1321000</u>	<u>1322000</u>	
14. Sonstige Aktiva			
	<u>1401000</u>	<u>1402000</u>	<u>1400000</u>
a) Verlustvortrag	<u>1411000</u>	<u>1412000</u>	
b) sonstige Inlandsaktiva	<u>1421000</u>	<u>1422000</u>	
c) sonstige Auslandsaktiva	<u>1431000</u>	<u>1432000</u>	
20. SUMME DER AKTIVA	<u>2001000</u>	<u>2002000</u>	<u>2000000</u>

Seite 6

II. PASSIVA

	S	FW	Gesamt
21. Einlagen	<u>2101000</u>	<u>2102000</u>	<u>2100000</u>
a) von inländischen Kreditinstituten	<u>2111000</u>	<u>2112000</u>	
b) von sonstigen Inländern	<u>2121000</u>	<u>2122000</u>	
c) von ausländischen Kreditinstituten	<u>2131000</u>	<u>2132000</u>	
d) von sonstigen Ausländern	<u>2141000</u>	<u>2142000</u>	
22. Spareinlagen	<u>2201000</u>	<u>2202000</u>	<u>2200000</u>
a) von sonstigen Inländern	<u>2211000</u>	<u>2212000</u>	
b) von sonstigen Ausländern	<u>2221000</u>	<u>2222000</u>	
23. Wechselverpflichtungen	<u>2301000</u>	<u>2302000</u>	<u>2300000</u>
a) im Inland	<u>2311000</u>	<u>2312000</u>	
b) im Ausland	<u>2321000</u>	<u>2322000</u>	
24. Eigene Emissionen	<u>2401000</u>	<u>2402000</u>	<u>2400000</u>
a) eigene Inlandsemissionen	<u>2411000</u>	<u>2412000</u>	
b) eigene Auslandsemissionen	<u>2421000</u>	<u>2422000</u>	
25. Durchlaufende Posten	<u>2501000</u>	<u>2502000</u>	<u>2500000</u>
a) Verpflichtungen gegenüber Inländern	<u>2511000</u>	<u>2512000</u>	
b) Verpflichtungen gegenüber Ausländern	<u>2521000</u>	<u>2522000</u>	
26. Nominalkapital	<u>2601000</u>	<u>2602000</u>	<u>2600000</u>
a) von Inländern	<u>2611000</u>	<u>2612000</u>	
b) von Ausländern	<u>2621000</u>	<u>2622000</u>	

	S	FW	Gesamt
27. Partizipationskapital	<u>2701000</u>	<u>2702000</u>	<u>2700000</u>
a) von Inländern	<u>2711000</u>	<u>2712000</u>	
b) von Ausländern	<u>2721000</u>	<u>2722000</u>	
28. Ergänzungskapital	<u>2801000</u>	<u>2802000</u>	<u>2800000</u>
a) von Inländern	<u>2811000</u>	<u>2812000</u>	
b) von Ausländern	<u>2821000</u>	<u>2822000</u>	
29. Rücklagen	<u>2901000</u>	<u>2902000</u>	<u>2900000</u>
a) gem. § 23 BWG	<u>2911000</u>	<u>2912000</u>	
b) andere Rücklagen	<u>2921000</u>	<u>2922000</u>	
30. Hafrücklage	<u>3001000</u>	<u>3002000</u>	<u>3000000</u>
31. Rückstellungen	<u>3101000</u>	<u>3102000</u>	<u>3100000</u>
32. Fonds für allgemeine Bankrisiken	<u>3301000</u>	<u>3302000</u>	<u>3300000</u>
33. Sonstige Passiva	<u>3201000</u>	<u>3202000</u>	<u>3200000</u>
a) Gewinnvortrag	<u>3211000</u>	<u>3212000</u>	
b) sonstige Inlandspassiva	<u>3221000</u>	<u>3222000</u>	
c) sonstige Auslandspassiva	<u>3231000</u>	<u>3232000</u>	
40. SUMME DER PASSIVA	<u>4001000</u>	<u>4002000</u>	<u>4000000</u>

Seite 8

SONSTIGE ANGABEN

	S	FW	Gesamt
44. Nicht ausgenützte Kreditrahmen	<u>4401000</u>	<u>4402000</u>	<u>4400000</u>
hievon durch inländische Nichtbanken	<u>4411000</u>	<u>4412000</u>	<u>4410000</u>
45. Promessen	<u>4501000</u>	<u>4502000</u>	<u>4500000</u>
hievon an inländische Nichtbanken	<u>4511000</u>	<u>4512000</u>	<u>4510000</u>
46. Einzelwertberichtigungen	<u>4601000</u>	<u>4602000</u>	<u>4600000</u>
a) zu Inlandsforderungen	<u>4611000</u>	<u>4612000</u>	
b) zu Auslandsforderungen	<u>4621000</u>	<u>4622000</u>	
47. Pauschalwertberichtigungen	<u>4701000</u>	<u>4702000</u>	<u>4700000</u>
a) zu Inlandsforderungen	<u>4711000</u>	<u>4712000</u>	
b) zu Auslandsforderungen	<u>4721000</u>	<u>4722000</u>	

III. DETAILGLIEDERUNGEN**1. SCHECKS- FÄLLIGE SCHULDVERSCHREIBUNGEN
ZINS- UND DIVIDENDENSCHINE (POS. 2)**

Kommentierungen	S	FW
zu Pos. 2a hievon Zins- und Dividendenscheine von im Ausland emittierten festverzinslichen Wertpapieren, emittiert von einer Auslandsfiliale eines anderen österreichischen Kreditinstituts	0211112	0212112
zu Pos. 2a hievon Zins- und Dividendenscheine von im Ausland emittierten festverzinslichen Wertpapieren, emittiert von sonstigen inländischen Kreditinstituten	0211111	0212111
zu Pos. 2c hievon im Ausland emittierte festverzinsliche Wertpapiere, emittiert von einer Auslandsfiliale eines anderen österreichischen Kreditinstituts mit Laufzeit bis 1 Jahr	0231412	0232412
zu Pos. 2c hievon im Ausland emittierte festverzinsliche Wertpapiere, emittiert von einer Auslandsfiliale eines anderen österreichischen Kreditinstituts mit Laufzeit über 1 Jahr	0231512	0232512
zu Pos. 2c hievon im Ausland emittierte festverzinsliche Wertpapiere, emittiert von sonstigen inländischen Kreditinstituten mit Laufzeit bis 1 Jahr	0231411	0232411
zu Pos. 2c hievon im Ausland emittierte festverzinsliche Wertpapiere, emittiert von sonstigen inländischen Kreditinstituten mit Laufzeit über 1 Jahr	0231511	0232511
zu Pos. 2d hievon festverzinsliche ausländische Wertpapiere mit Laufzeit bis 1 Jahr	0241411	0242411

2. GUTHABEN (POS.3)

Kommentierungen		
zu Pos. 3a hievon Liquiditätsreserve	0311011	0312011
zu Pos. 3b hievon ausländische Depotzertifikate mit Laufzeit bis 1 Jahr	0321411	0322411
zu Pos. 3b hievon ausländische Depotzertifikate mit Laufzeit über 1 Jahr	0321511	0322511

Seite 10

3. BUNDESSCHATZSCHEINE (POS. 4)**Betrag**

lombardierte Bundesschatzscheine

0400011**4. WECHSEL (POS. 5)****Betrag**

bei der OeNB rediskontfähige Schillingwechsel

0501011

sonstige Schillingwechsel

0501012

lombardierte Wechsel

0500011**Ergänzende Angaben (nicht in Pos. 5 enthalten)****Betrag**

bei der OeNB rediskontierte Schillingwechsel

0501021bei sonstigen Kreditinstituten
rediskontierte Schillingwechsel0501023**Summe rediskontierte Schillingwechsel**0501001**bei der OeNB im eigenen
rediskontiert Portefeuille**

ERP-Kredite

51000115200011

Ausfuhrförderungskredite

51000125200012**Summe**51000005200001**Kommentierungen****S**Nominalwert der bei der OeNB
rediskontierten Schillingwechsel0501022**S****FW****Gesamt**

zu Pos. 5 hievon an Nichtbanken weitergeleitete Wechsel

0500021zu Pos. 5a hievon Refinanzierung OEKB zu
Inlandswechsel05110990512099zu Pos. 5b hievon Refinanzierung OEKB zu
Auslandswechsel05210990522099

5. WERTPAPIERE (POS. 6)

Inländische Wertpapiere (Pos. 6a)	S	FW
Schuldverschreibungen des Bundes	0611021	0612021
Schuldverschreibungen der Länder	0611022	0612022
Schuldverschreibungen der Gemeinden	0611023	0612023
Schuldverschreibungen der sonst. öffentl.-rechtl. Körperschaften	0611024	0612024
Schuldverschreibungen inländischer Kreditinstitute 1)	0611025	0612025
andere inländische festverzinsliche Wertpapiere	0611026	0612026
inländische Aktien	0611027	0612027
inländische Investmentzertifikate	0611028	0612028
sonstige inländische Wertpapiere 2)	0611029	0612029
Summe 3)	0611001	0612001
1) hievon Kassenobligationen	0611030	0612030
2) hievon Genußscheine gem. Aktiengesetz	0611031	0612031
2) hievon Genußscheine gem. Beteiligungsfondsgesetz	0611032	
3) hievon aus Emission von Kreditinstituten des eigenen Sektors 4)	0611033	0612033
4) hievon aus eigener Emission 5)	0611034	0612034
5) hievon Kassenobligationen aus eigener Emission	0611035	0612035

	bis 1 Jahr	über 1 Jahr
im Ausland emittierte festverzinsliche Wertpapiere; emittiert von einer Auslandsfiliale eines anderen österreichischen Kreditinstituts		
in Schilling	<u>0611412</u>	<u>0611512</u>
in Fremdwährung	<u>0612412</u>	<u>0612512</u>
im Ausland emittierte festverzinsliche Wertpapiere; emittiert von sonstigen inländischen Kreditinstituten		
in Schilling	<u>0611411</u>	<u>0611511</u>
in Fremdwährung	<u>0612411</u>	<u>0612511</u>
Ausländische Wertpapiere (Pos. 6b)		
	S	FW
ausländische festverzinsliche Wertpapiere	<u>0621011</u>	<u>0622011</u>
ausländische Aktien	<u>0621512</u>	<u>0622512</u>
ausländische Investmentzertifikate	<u>0621513</u>	<u>0622513</u>
sonstige ausländische Wertpapiere	<u>0621514</u>	<u>0622514</u>
Betrag		
bei der OeNB lombardfähige Wertpapiere	<u>0600011</u>	
bei der OeNB lombardierte Wertpapiere	<u>0600012</u>	
bei sonstigen Kreditinstituten lombardierte Wertpapiere	<u>0600013</u>	
Wertpapiere des Anlagevermögens	<u>0600041</u>	
Wertpapiere des Umlaufvermögens	<u>0600042</u>	
Wertpapiere bewertet zum Marktwert gem. § 56 Abs. 5	<u>0600043</u>	

	Betrag
als Deckungsstock dienende Bundesschatzscheine und Wertpapiere	<u>5300011</u>
als Ersatzdeckung dienende Bundesschatzscheine und Wertpapiere	<u>5300012</u>
als Ersatzdeckung dienende Gelder	<u>5300013</u>
Einzelwertberichtigung zu inländischen Wertpapieren	<u>0610031</u>
Kommentierungen	
	Gesamt
zu Pos. 6 hievon lombardfähige Wertpapiere im Depot-OeNB	<u>0600014</u>
zu Pos. 6a hievon fundierte Kassenobligationen	<u>0610030</u>
zu Pos. 6a Einzelwertberichtigung zu lombardfähigen Wertpapieren	<u>0610032</u>
zu Pos. 6a Einzelwertberichtigung zu lombardfähigen Wertpapieren hievon lombardiert	<u>0610033</u>

6. ERGÄNZUNGSKAPITAL (POS. 7)

Kommentierungen	S	FW
zu Pos. 7a inländisches Ergänzungskapital von Kreditinstituten	<u>0711011</u>	<u>0712011</u>
zu Pos. 7a inländisches Ergänzungskapital von Kreditinstituten, hievon im Ausland aufgebracht bzw. emittiert	<u>0711511</u>	<u>0712511</u>
zu Pos. 7a inländisches Ergänzungskapital von Kreditinstituten in Form von Wertpapieren	<u>0711012</u>	<u>0712012</u>

Seite 14

7. AUSLEIHUNGEN (POS. 8)

	an sonst. Inländer	an sonst. Ausländer
Hypothekendarlehen 1)	<u>0821011</u>	<u>0841011</u>
Kommunaldarlehen 2)	<u>0821012</u>	<u>0841012</u>
sonstige Ausleihungen	<u>0821013</u>	<u>0841013</u>
1) hievon Deckungsdarlehen	<u>0821014</u>	<u>0841014</u>
2) hievon Deckungsdarlehen	<u>0821015</u>	<u>0841015</u>
	S	FW
im Stand der Ausleihungen an sonstige Inländer enthaltene zum Berichtstermin angelastete Zinsen und Abschlußposten	<u>0821021</u>	<u>0822021</u>
Einzelwertberichtigungen zu Ausleihungen an sonstige Inländer	<u>0821031</u>	<u>0822031</u>
Einzelwertberichtigungen zu Ausleihungen an ausländische Kreditinstitute	<u>0831031</u>	<u>0832031</u>
Einzelwertberichtigungen zu Ausleihungen an sonstige Ausländer	<u>0841021</u>	<u>0842021</u>
in den Ausleihungen enthaltene Namensschuldverschreibungen	<u>0801011</u>	<u>0802011</u>
Barvorlagen an sonstige Inländer	<u>0821041</u>	<u>0822041</u>
Barvorlagen an sonstige Ausländer	<u>0841031</u>	<u>0842031</u>

Direktkredite an inländische Nichtbanken Nach Kreditnehmern	S	FW
Industrie	5510011	5520011
Gewerbe	5510012	5520012
Handel	5510013	5520013
Fremdenverkehr	5510014	5520014
Land- und Forstwirtschaft	5510015	5520015
Bund exklusive Bundesbetriebe	5510116	5520116
Bundesbetriebe	5510216	5520216
Länder	5510017	5520017
Gemeinden	5510018	5520018
Sozialversicherungen	5510119	5520119
sonstige öffentlich-rechtliche Körperschaften	5510219	5520219
Verkehr	5510020	5520020
Wohnbau- und sonstige Bauträgergesellschaften	5510021	5520021
Freie Berufe und selbständig Erwerbstätige	5510022	5520022
Unselbständig Erwerbstätige und Private	5510023	5520023
Vertragsversicherungsunternehmen	5510124	5520124
sonstige Kreditnehmer 1)	5510424	5520424
Summe 2)	5510000	5520000
1) hievon an Leasingunternehmen	5510352	5520352
2) hievon an verbundene Unternehmen (ab 31.12.1995 zu melden)	5511001	5521001

Seite 16

Nach Kredithöhe	S	FW
bis S 50.000	5510131	5520131
über S 50.000 - bis S 300.000.-	5510231	5520231
über S 300.000 - bis S 1 Million	5510032	5520032
über S 1 Million bis S 5 Millionen	5510033	5520033
über S 5 Millionen bis S 20 Millionen	5510134	5520134
über S 20 Millionen bis S 50 Millionen	5510234	5520234
über S 50 Millionen	5510334	5520334
Summe	5510001	5520001
Nach Laufzeit		
bis 1 Jahr	5510041	5520041
über 1 Jahr bis 5 Jahre	5510042	5520042
über 5 Jahre	5510043	5520043
Summe	5510002	5520002
Kommentierungen	S	FW
zu Pos. 8a hievon Refinanzierung OEKB zu Ausleihungen an inländische Kreditinstitute	0811099	0812099
zu Pos. 8a hievon Unterbeteiligung OEKB		0812011
zu Pos. 8b hievon Refinanzierung OEKB zu Ausleihungen an sonstige Inländer	0821099	0822099
zu Pos. 8c hievon Refinanzierung OEKB zu Ausleihungen an ausländische Kreditinstitute	0831099	0832099
zu Pos. 8c hievon Forderungen aus Namensschuldver- schreibungen ausländischer Kreditinstitute mit Laufzeit bis 1 Jahr	0831411	0832411
zu Pos. 8c hievon Forderungen aus Namensschuldver- schreibungen ausländischer Kreditinstitute mit Laufzeit über 1 Jahr	0831511	0832511

	S	FW
zu Pos. 8d hievon Refinanzierung OEKB zu Ausleihungen an sonstige Ausländer	<u>0841099</u>	<u>0842099</u>
zu Pos. 8d hievon Forderungen aus Namensschuldver- schreibungen von sonstigen Ausländern mit Laufzeit bis 1 Jahr	<u>0841411</u>	<u>0842411</u>
zu Pos. 8d hievon Forderungen aus Namensschuldver- schreibungen von sonstigen Ausländern mit Laufzeit über 1 Jahr	<u>0841511</u>	<u>0842511</u>

8. BETEILIGUNGEN UND KONSORTIALBETEILIGUNGEN (POS. 9)

Kommentierungen	S	FW
zu Pos. 9a Beteiligungen an inländischen Kreditinstituten	<u>0911011</u>	<u>0912011</u>
zu Pos. 9b Beteiligungen an ausländischen Kreditinstituten	<u>0921011</u>	<u>0922011</u>

9. PARTIZIPATIONSKAPITAL (POS. 10)

Kommentierungen		
zu Pos. 10a inländisches Partizipationskapital von Kreditinstituten	<u>1011011</u>	<u>1012011</u>
zu Pos. 10a inländisches Partizipationskapital von Kreditinstituten, hievon im Ausland aufgebracht bzw. emittiert	<u>1011511</u>	<u>1012511</u>
zu Pos. 10a inländisches Partizipationskapital von Kreditinstituten in Form von Wertpapieren	<u>1011012</u>	<u>1012012</u>
zu Pos. 10b ausländisches Partizipationskapital von Kreditinstituten	<u>1021011</u>	<u>1022011</u>
zu Pos. 10b ausländisches Partizipationskapital von Kreditinstituten in Form von Wertpapieren	<u>1021012</u>	<u>1022012</u>

10. GRUNDSTÜCKE UND GEBÄUDE (POS. 12)

Kommentierung		
zu Pos. 12b Grundstücke und Gebäude der eigenen Auslandsfiliale(n)	<u>9031000</u>	<u>9032000</u>

11. BETRIEBS- UND GESCHÄFTSAUSSTATTUNG (POS. 13)

Kommentierung		
zu Pos. 13b Betriebs- und Geschäftsausstattung der eigenen Auslandsfiliale(n)	<u>9041000</u>	<u>9042000</u>

Seite 18

12. SONSTIGE AKTIVA (POS. 14)

Sonstige Inlandsaktiva (Pos. 14b)	S	FW
ausstehende Einlagen auf das Grund- oder Stammkapital	1421011	1422011
eigene Aktien	1421012	1422012
eigenes Partizipationskapital	1421013	1422013
Anteile an einer herrschenden Gesellschaft	1421014	1422014
Anteilsrechte	1421015	1422015
Forderungen aus Warenlieferungen und sonstigen Leistungen	1421016	1422016
andere Aktiva	1421017	1422017
in den sonstigen Inlandsaktiva enthaltene Geldforderungen gem. § 27 Abs. 2 Z 1 BWG	1421018	1422018
Sonstige Auslandsaktiva (Pos. 14c)		
ausstehende Einlagen auf das Grund- oder Stammkapital	1431011	1432011
Anteile an einer herrschenden Gesellschaft	1431012	1432012
Anteilsrechte	1431013	1432013
Forderungen aus Warenlieferungen und sonstige Leistungen	1431014	1432014
andere Aktiva	1431015	1432015
in den sonstigen Auslandsaktiva enthaltene Geldforderungen gem. § 27 Abs. 2 Z 1 BWG	1431016	1432016
Kommentierungen		
zu Pos. 14b eigenes Partizipationskapital hievon im Ausland aufgebracht bzw. emittiert	1421511	1422511
zu Pos. 14b eigenes Partizipationskapital hievon Unterschiedsbetrag zwischen Buch- und Nominalwert	1421021	1422021

13. EINLAGEN (POS. 21)**Einlagen von inländischen Nichtbanken****in Schilling****Wirtschaftsunternehmungen und Private**

Sicht- einlagen (Pos.21b)	Termin- einlagen (Pos.21b)	Spar- einlagen (Pos.22a)
---------------------------------	----------------------------------	--------------------------------

2121611	2121711	2211811
---------	---------	---------

Bund 1)

2121612	2121712	2211812
---------	---------	---------

Länder 1)

2121613	2121713	2211813
---------	---------	---------

Gemeinden 1)

2121614	2121714	2211814
---------	---------	---------

Sozialversicherungen

2121615	2121715	2211815
---------	---------	---------

sonstige öffentlich-rechtliche Körperschaften 2)

2121616	2121716	2211816
---------	---------	---------

Vertragsversicherungsunternehmen

2121617	2121717	2211817
---------	---------	---------

Summe

2121600	2121700	2211800
---------	---------	---------

hievon Gehalts- und Pensionskonten

2121618		
---------	--	--

1) Einschließlich der von ihnen verwalteten Anstalten und Stiftungen (nicht jedoch Betriebe und Beteiligungen).

2) Einschließlich der vom Bund, den Ländern und Gemeinden verwalteten Fonds mit eigener Rechtspersönlichkeit

Termineinlagen von sonstigen Inländern (Pos.21b)**in Schilling****Betrag****mit Kündigungsfrist oder Laufzeit bis 12 Monate**

2121731

über 12 bis 24 Monate

2121732

über 24 bis 36 Monate

2121733

über 36 Monate

2121734

Summe

2121701

Seite 20

Spareinlagen von sonstigen Inländern (Pos.22a)**in Schilling**

täglich fällig	<u>2211861</u>
mit Laufzeit bis 12 Monate	<u>2211852</u>
über 12 bis 24 Monate	<u>2211853</u>
über 24 bis 36 Monate	<u>2211854</u>
über 36 Monate	<u>2211855</u>
Sparbriefe	<u>2211856</u>
gem. Prämiensparförderungsgesetz	<u>2211857</u>
Bauspareinlagen	<u>2211858</u>
Summe 1)	<u>2211801</u>
1) hiervon Mündelgeldspareinlagen	<u>2211829</u>

Einlagenhöhe	Einlagen von inländ. Nbk. (Pos.21b +22a)	Spareinlagen von sonst. Inl. (Pos.22a)
bis S 100.000	<u>5600011</u>	<u>2211841</u>
über S 100.000 - bis S 500.000	<u>5600012</u>	<u>2211842</u>
über S 500.000 - bis S 1 Million	<u>5600013</u>	<u>2211843</u>
über S 1 Million bis S 5 Millionen	<u>5600014</u>	<u>2211844</u>
über S 5 Millionen	<u>5600015</u>	<u>2211845</u>
Summe	<u>5600000</u>	<u>2211802</u>

	S	FW	
nachrangige Einlagen	<u>2101011</u>	<u>2102011</u>	
Betrag			
In den Einlagen (Pos.21) enthaltene Schilling-Emissionen gem. geltender MR-Kundmachung	<u>2101021</u>		
Namensschuldverschreibungen	<u>2100022</u>		
Nur im Monatsausweis zum 31. Dezember auszufüllen:			
kapitalisierte Sichteinlagenzinsen	<u>2121621</u>		
kapitalisierte Spareinlagenzinsen	<u>2200811</u>		
Einlagen von Nichtbanken bis zu einer Höhe von S 200.000,-	<u>5600016</u>		
Kommentierungen	S	FW	Gesamt
zu Pos. 21a hievon Refinanzierung OEKB zu Einlagen von inländ.Kreditinstituten	<u>2111099</u>	<u>2112099</u>	
zu Pos. 21a hievon Exportfinanzierung OEKB - via ÖVAG	<u>2111015</u>		
zu Pos. 21a Liquiditätsreserve			<u>2110011</u>
zu Pos. 21c hievon Verpflichtungen gegen ausländische Kreditinstitute aus Depotzertifikaten mit Laufzeit bis 1 Jahr	<u>2131414</u>	<u>2132414</u>	
zu Pos. 21c hievon Verpflichtungen gegen ausländische Kreditinstitute aus Depotzertifikaten mit Laufzeit über 1 Jahr	<u>2131514</u>	<u>2132514</u>	
zu Pos. 21c hievon Verpflichtungen gegen ausländische Kreditinstitute aus Namensschuldverschreibungen mit Laufzeit bis 1 Jahr	<u>2131415</u>	<u>2132415</u>	
zu Pos. 21c hievon Verpflichtungen gegen ausländische Kreditinstitute aus Namensschuldverschreibungen mit Laufzeit über 1 Jahr	<u>2131515</u>	<u>2132515</u>	
zu Pos. 21d hievon Verpflichtungen gegen sonstige Ausländer aus Depotzertifikaten mit Laufzeit bis 1 Jahr	<u>2141414</u>	<u>2142414</u>	
zu Pos. 21d hievon Verpflichtungen gegen sonstige Ausländer aus Depotzertifikaten mit Laufzeit über 1 Jahr	<u>2141514</u>	<u>2142514</u>	

Seite 22

zu Pos. 21d hievon Verpflichtungen gegen sonstige Ausländer aus Namensschuldverschrei- bungen mit Laufzeit bis 1 Jahr	<u>2141415</u>	<u>2142415</u>
zu Pos. 21d hievon Verpflichtungen gegen sonstige Ausländer aus Namensschuldverschrei- bungen mit Laufzeit über 1 Jahr	<u>2141515</u>	<u>2142515</u>

14. EIGENE EMISSIONEN (POS. 24)

Eigene Inlandsemissionen (Pos. 24a)	Betrag	
Anleihen	<u>2410011</u>	
Pfandbriefe	<u>2410012</u>	
Kommunalbriefe	<u>2410013</u>	
Kassenobligationen	<u>2410014</u>	
sonstige Schuldverschreibungen (ausgenommen Anleihen) 1) 2)	<u>2410015</u>	
gekündigte und verlorene Stücke	<u>2410016</u>	
fällige Zinsscheine	<u>2410017</u>	
Summe	<u>2410001</u>	
1) hievon Genußscheine gem. Aktiengesetz	<u>2410019</u>	
2) hievon Genußscheine gem. Beteiligungsfondsgesetz	<u>2410020</u>	
	S	FW
nachrangige Schuldverschreibungen	<u>2401011</u>	<u>2402011</u>
in den eigenen Emissionen enthaltene fundierte Bankschuldverschreibungen in Schilling	<u>2401021</u>	

Kommentierungen	S	FW
zu Pos. 24a hievon OEKB-Exportanleihe	<u>2411020</u>	
zu Pos. 24a hievon CA-Anleihe	<u>2411021</u>	
zu Pos. 24a hievon 3-Banken-Anleihe	<u>2411022</u>	
zu Pos. 24a hievon 3-Banken- und CA-Anleihe	<u>2411023</u>	
zu Pos. 24a hievon BAWAG-Anleihe	<u>2411025</u>	
zu Pos. 24a hievon GC-Sparkassenanleihe	<u>2411029</u>	
zu Pos. 24a hievon SFAG-Finanzierungsanleihe	<u>2411030</u>	
zu Pos. 24a hievon Erste-Anleihe	<u>2411031</u>	
zu Pos. 24a hievon BA-Anleihe	<u>2411032</u>	
zu Pos. 24a hievon Spk-Wirtschaftsanleihe	<u>2411033</u>	
zu Pos. 24a hievon RZB-fundierte Raiffeisanleihe	<u>2411037</u>	
zu Pos. 24a hievon RFAG-Raiffeisenfinanzierungsanleihe	<u>2411038</u>	
zu Pos. 24a hievon ÖVAG-Volksbankenleihe	<u>2411042</u>	
zu Pos. 24a hievon GFAG-Gewerbefinanzierungsanleihe	<u>2411043</u>	
zu Pos. 24a hievon Investitionskredit-Industrieanleihe	<u>2411047</u>	
zu Pos. 24a hievon Kommunalkreditanleihe	<u>2411048</u>	
zu Pos. 24a hievon PSK-Anleihe	<u>2411049</u>	
zu Pos. 24a Sonstige Institutsanleihen	<u>2411051</u>	
zu Pos. 24a fällige Zinsscheine		<u>2412077</u>
zu Pos. 24a hievon Vario-Bonds	<u>2411050</u>	

	S	FW	Gesamt
zu Pos. 24a hievon Pfandbriefe/eigene Emission	<u>2411061</u>		
zu Pos. 24a hievon Pfandbriefe/Pfandbriefstelle	<u>2411062</u>		
zu Pos. 24a hievon gekündigte und verlorene Pfandbriefe	<u>2411064</u>		
zu Pos. 24a hievon Kommunalbriefe/eigene Emission	<u>2411066</u>		
zu Pos. 24a hievon Kommunalbriefe/Pfandbriefstelle	<u>2411067</u>		
zu Pos. 24a hievon gekündigte und verlorene Kommunalbriefe	<u>2411069</u>		
zu Pos. 24a hievon sonstige Schuldverschreibungen im Inland		<u>2412076</u>	
zu Pos. 24a hievon gekündigte und verlorene Schuldverschreibungen	<u>2411078</u>		
zu Pos. 24a hievon Anleihen im Inland		<u>2412080</u>	
zu Pos. 24a hievon Kassenobligationen im Inland		<u>2412081</u>	
zu Pos. 24a hievon fundierte Kassenobligationen			<u>2410031</u>
zu Pos. 24b hievon Floating Rate Notes		<u>2422077</u>	
zu Pos. 24b hievon sonstige Schuldverschreibungen (ausgenommen Anleihen) im Ausland		<u>2422079</u>	
zu Pos. 24b hievon Anleihen im Ausland		<u>2422080</u>	
zu Pos. 24b hievon Pfandbriefe/Pfandbriefstelle		<u>2422062</u>	
zu Pos. 24b hievon Pfandbriefe/LHB-Vorarlberg		<u>2422063</u>	
zu Pos. 24b hievon gekündigte und verlorene Pfandbriefe		<u>2422064</u>	
zu Pos. 24b hievon Kommunalbriefe/Pfandbriefstelle		<u>2422067</u>	
zu Pos. 24b hievon Kommunalbriefe/LHB-Vorarlberg		<u>2422068</u>	

	S	FW	Gesamt
zu Pos. 24b hievon gekündigte und verlorene Kommunalbriefe		<u>2422069</u>	
zu Pos. 24b hievon gekündigte und verlorene Schuldverschreibungen		<u>2422078</u>	

Seite 26

15. NOMINALKAPITAL (POS. 26)

Kommentierungen	S	FW
zu Pos. 26a hievon stille Einlagen von Inländern	<u>2611011</u>	<u>2612011</u>
zu Pos. 26b hievon stille Einlagen von Ausländern	<u>2621011</u>	<u>2622011</u>

16. PARTIZIPATIONSKAPITAL (POS. 27)

Kommentierungen		
zu Pos. 27a hievon Wertpapiere im Inland	<u>2711011</u>	<u>2712011</u>
zu Pos. 27b hievon Wertpapiere im Ausland	<u>2721011</u>	<u>2722011</u>

17. ERGÄNZUNGSKAPITAL (POS. 28)

Kommentierungen		
zu Pos. 28a hievon Wertpapiere im Inland	<u>2811011</u>	<u>2812011</u>
zu Pos. 28b hievon Wertpapiere im Ausland	<u>2821011</u>	<u>2822011</u>

18. RÜCKLAGEN (POS. 29)

Kommentierungen		
zu Pos. 29a hievon Agio von Partizipationskapital	<u>2911011</u>	<u>2912011</u>

19. SONSTIGE PASSIVA (POS.33)**Sonstige Inlandspassiva (Pos. 33b)**

Verpflichtungen aus Warenlieferungen und sonstige Leistungen	<u>3221011</u>	<u>3222011</u>
andere Passiva	<u>3221012</u>	<u>3222012</u>

Sonstige Auslandspassiva (Pos. 33c)

Verpflichtungen aus Warenlieferungen und sonstige Leistungen	<u>3231011</u>	<u>3232011</u>
andere Passiva	<u>3231012</u>	<u>3232012</u>

IV. FRISTIGKEITSSTRUKTUR**Forderungen**

	tägl.fällig	bis 1 Jahr	üb.1 Jahr bis 5 J.	über 5 J.
Gesamtforderungen an inl.Kreditinstitute				
in Schilling	6011100	6011400	6011500	6011900
hievon festzinsgebunden			6011511	6011911
in Fremdwährung	6012100	6012400	6012500	6012900
hievon festzinsgebunden			6012511	6012911
Gesamtforderungen an sonst. Inländer				
in Schilling	6021100	6021400	6021500	6021900
hievon festzinsgebunden			6021511	6021911
in Fremdwährung	6022100	6022400	6022500	6022900
hievon festzinsgebunden			6022511	6022911
Gesamtforderungen an ausländ. Kreditinstitute				
in Schilling	6031100	6031400	6031500	6031900
hievon festzinsgebunden			6031511	6031911
in Fremdwährung	6032100	6032400	6032500	6032900
hievon festzinsgebunden			6032511	6032911
Gesamtforderungen an sonst. Ausländer				
in Schilling	6041100	6041400	6041500	6041900
hievon festzinsgebunden			6041511	6041911
in Fremdwährung	6042100	6042400	6042500	6042900
hievon festzinsgebunden			6042511	6042911

Seite 28

Guthaben (Pos.3)**in Schilling**

tägl.fällig	bis 1 Jahr	üb.1 Jahr bis 5 J.	über 5 J.
-------------	------------	-----------------------	-----------

Guthaben bei inländ. Kreditinstituten (Pos.3a)

Aktienbanken und Bankiers 1)

0311111	0311411	0311511	0311911
---------	---------	---------	---------

GiroCredit

0311113	0311413	0311513	0311913
---------	---------	---------	---------

Sparkassen

0311114	0311414	0311514	0311914
---------	---------	---------	---------

Landes-Hypothekenbanken

0311115	0311415	0311515	0311915
---------	---------	---------	---------

RZB

0311116	0311416	0311516	0311916
---------	---------	---------	---------

Raiffeisen-Zentralkassen

0311117	0311417	0311517	0311917
---------	---------	---------	---------

Raiffeisenkassen

0311118	0311418	0311518	0311918
---------	---------	---------	---------

ÖVAG

0311119	0311419	0311519	0311919
---------	---------	---------	---------

Volksbanken

0311120	0311420	0311520	0311920
---------	---------	---------	---------

Bausparkassen

0311121	0311421	0311521	0311921
---------	---------	---------	---------

Sonder-Kreditinstitute

0311122	0311422	0311522	0311922
---------	---------	---------	---------

Postsparkasse

0311123	0311423	0311523	0311923
---------	---------	---------	---------

Summe

0311100	0311400	0311500	0311900
---------	---------	---------	---------

hievon festzinsgebunden

0311525	0311925
---------	---------

1)hievon Kontrollbank

0311124	0311424	0311524	0311924
---------	---------	---------	---------

Guthaben bei inl.Kreditinstituten (Pos.3a)	tägl.fällig	bis 1 Jahr	üb.1 Jahr bis 5 J.	über 5 J.
in Fremdwährung	<u>0312100</u>	<u>0312400</u>	<u>0312500</u>	<u>0312900</u>
hievon festzinsgebunden			<u>0312511</u>	<u>0312911</u>
Guthaben bei ausländ. Kreditinstituten (Pos.3b)				
in Schilling	<u>0321100</u>	<u>0321400</u>	<u>0321500</u>	<u>0321900</u>
hievon festzinsgebunden			<u>0321512</u>	<u>0321911</u>
in Fremdwährung	<u>0322100</u>	<u>0322400</u>	<u>0322500</u>	<u>0322900</u>
hievon festzinsgebunden			<u>0322512</u>	<u>0322911</u>
Wechsel (Pos.5)				
Inlandswechsel (Pos.5a)				
in Schilling		<u>0511400</u>	<u>0511500</u>	<u>0511900</u>
in Fremdwährung		<u>0512400</u>	<u>0512500</u>	<u>0512900</u>
Auslandswechsel (Pos.5b)				
in Schilling		<u>0521400</u>	<u>0521500</u>	<u>0521900</u>
in Fremdwährung		<u>0522400</u>	<u>0522500</u>	<u>0522900</u>

Seite 30

Auslandswechsel übernommen von Inländern	tägl.fällig	bis 1 Jahr	üb.1 Jahr bis 5 J.	über 5 J.
in Schilling	0521411	0521521	0521911	
in Fremdwährung	0522411	0522521	0522911	
Auslandswechsel übernommen von Ausländern				
in Schilling	0521412	0521522	0521912	
in Fremdwährung	0522412	0522522	0522912	
Wertpapiere (Pos. 6)				
Inländ. festverzinsliche Wertpapiere				
in Schilling				
Schuldverschreibungen des Bundes	0611121	0611421	0611521	0611921
Schuldverschreibungen der Länder	0611122	0611422	0611522	0611922
Schuldverschreibungen der Gemeinden	0611123	0611423	0611523	0611923
Schuldverschreibungen der sonst. öffentl.-rechtl. Körperschaften	0611124	0611424	0611524	0611924
Schuldverschreibungen inländischer Kreditinstitute	0611125	0611425	0611525	0611925
andere inländische festverzinsliche Wertpapiere	0611126	0611426	0611526	0611926
Summe	0611102	0611402	0611502	0611902
hievon festzinsgebunden			0611527	0611927

Inländ. festverzinsliche Wertpapiere	tägl.fällig	bis 1 Jahr	üb.1 Jahr bis 5 J.	über 5 J.
in Fremdwährung				
Schuldverschreibungen des Bundes	0612121	0612421	0612521	0612921
Schuldverschreibungen der Länder	0612122	0612422	0612522	0612922
Schuldverschreibungen der Gemeinden	0612123	0612423	0612523	0612923
Schuldverschreibungen der sonst. öffentl.-rechtl. Körperschaften	0612124	0612424	0612524	0612924
Schuldverschreibungen inländischer Kreditinstitute	0612125	0612425	0612525	0612925
andere inländische festverz. Wertpapiere	0612126	0612426	0612526	0612926
Summe	0612102	0612402	0612502	0612902
hievon festzinsgebunden			0612527	0612927
Ausländische festverzinsliche Wertpapiere				
in Schilling	0621121	0621421	0621521	0621921
hievon festzinsgebunden			0621522	0621922
in Fremdwährung	0622121	0622421	0622521	0622921
hievon festzinsgebunden			0622522	0622922

Seite 32

Ausleihungen (Pos. 8)**Ausleihungen an inländ. Kreditinstitute (Pos.8a)**

tägl.fällig	bis 1 Jahr	üb.1 Jahr bis 5 J.	über 5 J.
-------------	------------	-----------------------	-----------

in Schilling**Aktienbanken und Bankiers 1)**

0811111	0811411	0811511	0811911
---------	---------	---------	---------

GiroCredit

0811113	0811413	0811513	0811913
---------	---------	---------	---------

Sparkassen

0811114	0811414	0811514	0811914
---------	---------	---------	---------

Landes-Hypothekenbanken

0811115	0811415	0811515	0811915
---------	---------	---------	---------

RZB

0811116	0811416	0811516	0811916
---------	---------	---------	---------

Raiffeisen-Zentralkassen

0811117	0811417	0811517	0811917
---------	---------	---------	---------

Raiffeisenkassen

0811118	0811418	0811518	0811918
---------	---------	---------	---------

ÖVAG

0811119	0811419	0811519	0811919
---------	---------	---------	---------

Volksbanken

0811120	0811420	0811520	0811920
---------	---------	---------	---------

Bausparkassen

0811121	0811421	0811521	0811921
---------	---------	---------	---------

Sonder-Kreditinstitute

0811122	0811422	0811522	0811922
---------	---------	---------	---------

Postsparkasse

0811123	0811423	0811523	0811923
---------	---------	---------	---------

Summe

0811101	0811401	0811501	0811901
---------	---------	---------	---------

hievon festzinsgebunden

0811525	0811925
---------	---------

1) hievon Kontrollbank

0811124	0811424	0811524	0811924
---------	---------	---------	---------

Ausleihungen an inländ. Kreditinstitute (Pos.8a)	tägl.fällig	bis 1 Jahr	üb.1 Jahr bis 5 J.	über 5 J.
in Fremdwährung	0812100	0812400	0812500	0812900
hievon festzinsgebunden			0812511	0812911
Ausleihungen an sonst. Inländer (Pos.8b)				
in Schilling	0821100	0821400	0821500	0821900
hievon festzinsgebunden			0821511	0821911
in Fremdwährung	0822100	0822400	0822500	0822900
hievon festzinsgebunden			0822511	0822911
Ausleihungen an ausl. Kreditinstitute (Pos.8c)				
in Schilling	0831100	0831400	0831500	0831900
hievon festzinsgebunden			0831512	0831911
in Fremdwährung	0832100	0832400	0832500	0832900
hievon festzinsgebunden			0832512	0832911
Ausleihungen an sonst. Ausländer (Pos.8d)				
in Schilling	0841100	0841400	0841500	0841900
hievon festzinsgebunden			0841512	0841911
in Fremdwährung	0842100	0842400	0842500	0842900
hievon festzinsgebunden			0842512	0842911

Seite 34

Verpflichtungen**Gesamtverpflichtungen gegenüber
inländischen Kreditinstituten**

tägl.fällig	bis 1 Jahr	üb.1 Jahr bis 5 J.	über 5 J.
-------------	------------	-----------------------	-----------

in Schilling

nicht titrierte Kredite (inkl. Namensschuldv.)

6111111	6111411	6111511	6111911
---------	---------	---------	---------

sonstige

6111112	6111412	6111512	6111912
---------	---------	---------	---------

Summe

6111100	6111400	6111500	6111900
---------	---------	---------	---------

hievon festzinsgebunden

6111513	6111913
---------	---------

in Fremdwährung

nicht titrierte Kredite (inkl. Namensschuldv.)

6112111	6112411	6112511	6112911
---------	---------	---------	---------

sonstige

6112112	6112412	6112512	6112912
---------	---------	---------	---------

Summe

6112100	6112400	6112500	6112900
---------	---------	---------	---------

hievon festzinsgebunden

6112513	6112913
---------	---------

Gesamtverpflichtungen gegenüber sonstigen Inländern**in Schilling**

nicht titrierte Kredite (inkl. Namensschuldv.)

6121111	6121411	6121511	6121911
---------	---------	---------	---------

sonstige

6121112	6121412	6121512	6121912
---------	---------	---------	---------

Summe

6121100	6121400	6121500	6121900
---------	---------	---------	---------

hievon festzinsgebunden

6121513	6121913
---------	---------

in Fremdwährung

nicht titrierte Kredite (inkl. Namensschuldv.)

6122111	6122411	6122511	6122911
---------	---------	---------	---------

sonstige

6122112	6122412	6122512	6122912
---------	---------	---------	---------

Summe

6122100	6122400	6122500	6122900
---------	---------	---------	---------

hievon festzinsgebunden

6122513	6122913
---------	---------

Gesamtverpflichtungen gegenüber ausländ. Kreditinstituten	tägl.fällig	bis 1 Jahr	üb.1 Jahr bis 5 Jahre	über 5 J.
in Schilling				
nicht titrierte Kredite (inkl. Namensschuldv.)	6131111	6131411	6131511	6131911
sonstige	6131112	6131412	6131512	6131912
Summe	6131100	6131400	6131500	6131900
hievon festzinsgebunden			6131513	6131913
in Fremdwährung				
nicht titrierte Kredite (inkl. Namensschuldv.)	6132111	6132411	6132511	6132911
sonstige	6132112	6132412	6132512	6132912
Summe	6132100	6132400	6132500	6132900
hievon festzinsgebunden			6132513	6132913
Gesamtverpflichtungen gegenüber sonstigen Ausländern				
in Schilling				
nicht titrierte Kredite (inkl. Namensschuldv.)	6141111	6141411	6141511	6141911
sonstige	6141112	6141412	6141512	6141912
Summe	6141100	6141400	6141500	6141900
hievon festzinsgebunden			6141513	6141913
in Fremdwährung				
nicht titrierte Kredite (inkl. Namensschuldv.)	6142111	6142411	6142511	6142911
sonstige	6142112	6142412	6142512	6142912
Summe	6142100	6142400	6142500	6142900
hievon festzinsgebunden			6142513	6142913

Seite 36

Einlagen von inländ. Kreditinstituten (Pos.21a)	tägl.fällig	bis 1 Jahr	üb.1 Jahr bis 5 J.	über 5 J.
in Schilling				
Aktienbanken und Bankiers 1)	2111111	2111411	2111511	2111911
GiroCredit	2111113	2111413	2111513	2111913
Sparkassen	2111114	2111414	2111514	2111914
Landes-Hypothekenbanken	2111115	2111415	2111515	2111915
RZB	2111116	2111416	2111516	2111916
Raiffeisen-Zentralkassen	2111117	2111417	2111517	2111917
Raiffeisenkassen	2111118	2111418	2111518	2111918
ÖVAG	2111119	2111419	2111519	2111919
Volksbanken	2111120	2111420	2111520	2111920
Bausparkassen	2111121	2111421	2111521	2111921
Sonder-Kreditinstitute	2111122	2111422	2111522	2111922
Postsparkasse	2111123	2111423	2111523	2111923
OeNB 3)	2111124	2111424	2111524	2111924
Summe 2)	2111100	2111400	2111500	2111900
hievon festzinsgebunden			2111528	2111928
1) hievon Kontrollbank	2111125	2111425	2111525	2111925
2) hievon Lombardkredite 3)	2111126	2111426	2111526	2111926
3) hievon OeNB-Lombard	2111127	2111427	2111527	2111927

Einlagen von inländ. Kreditinstituten (Pos. 21a)	tägl.fällig	bis 1 Jahr	üb.1 Jahr bis 5 J.	über 5 J.
in Fremdwährung				
nicht titrierte Kredite (inkl. Namensschuldv.)		<u>2112413</u>	<u>2112513</u>	<u>2112913</u>
sonstige	<u>2112111</u>	<u>2112412</u>	<u>2112512</u>	<u>2112912</u>
Summe		<u>2112400</u>	<u>2112500</u>	<u>2112900</u>
hievon festzinsgebunden			<u>2112514</u>	<u>2112914</u>
Einlagen von sonst. Inländern (Pos. 21b)				
in Schilling				
nicht titrierte Kredite (inkl. Namensschuldv.)		<u>2121413</u>	<u>2121513</u>	<u>2121913</u>
sonstige	<u>2121111</u>	<u>2121412</u>	<u>2121512</u>	<u>2121912</u>
Summe		<u>2121400</u>	<u>2121500</u>	<u>2121900</u>
hievon festzinsgebunden			<u>2121514</u>	<u>2121914</u>
in Fremdwährung				
nicht titrierte Kredite (inkl. Namensschuldv.)		<u>2122413</u>	<u>2122513</u>	<u>2122913</u>
sonstige	<u>2122111</u>	<u>2122412</u>	<u>2122512</u>	<u>2122912</u>
Summe		<u>2122400</u>	<u>2122500</u>	<u>2122900</u>
hievon festzinsgebunden			<u>2122514</u>	<u>2122914</u>
Einlagen von ausländ. Kreditinstituten (Pos.21c)				
in Schilling				
nicht titrierte Kredite (inkl. Namensschuldv.)		<u>2131413</u>	<u>2131513</u>	<u>2131913</u>
sonstige	<u>2131111</u>	<u>2131412</u>	<u>2131512</u>	<u>2131912</u>
Summe		<u>2131400</u>	<u>2131500</u>	<u>2131900</u>
hievon festzinsgebunden			<u>2131516</u>	<u>2131914</u>

Seite 38

in Fremdwährung	tägl.fällig	bis 1 Jahr	üb.1 Jahr bis 5 J.	über 5 J.
nicht titrierte Kredite (inkl. Namensschuldv.)		<u>2132413</u>	<u>2132513</u>	<u>2132913</u>
sonstige	<u>2132111</u>	<u>2132412</u>	<u>2132512</u>	<u>2132912</u>
Summe		<u>2132400</u>	<u>2132500</u>	<u>2132900</u>
hievon festzinsgebunden			<u>2132516</u>	<u>2132914</u>
Einlagen von sonst. Ausländern (Pos.21d)				
in Schilling				
nicht titrierte Kredite (inkl.Namensschuldv.)		<u>2141413</u>	<u>2141513</u>	<u>2141913</u>
sonstige	<u>2141111</u>	<u>2141412</u>	<u>2141512</u>	<u>2141912</u>
Summe		<u>2141400</u>	<u>2141500</u>	<u>2141900</u>
hievon festzinsgebunden			<u>2141516</u>	<u>2141914</u>
Einlagen von sonst. Ausländern (Pos. 21d)				
in Fremdwährung				
nicht titrierte Kredite (inkl. Namensschuldv.)		<u>2142413</u>	<u>2142513</u>	<u>2142913</u>
sonstige	<u>2142111</u>	<u>2142412</u>	<u>2142512</u>	<u>2142912</u>
Summe		<u>2142400</u>	<u>2142500</u>	<u>2142900</u>
hievon festzinsgebunden			<u>2142516</u>	<u>2142914</u>
Spareinlagen von sonst. Ausländern (Pos. 22b)				
in Schilling				
hievon festzinsgebunden	<u>2221100</u>	<u>2221400</u>	<u>2221500</u>	<u>2221900</u>
			<u>2221511</u>	<u>2221911</u>
in Fremdwährung				
hievon festzinsgebunden	<u>2222100</u>	<u>2222400</u>	<u>2222500</u>	<u>2222900</u>
			<u>2222511</u>	<u>2222911</u>

Wechselverpflichtungen	tägl.fällig	bis 1 Jahr	üb.1 Jahr bis 5 J.	über 5 J.
Wechselverpflichtungen gegen ausl. Kreditinstitute				
in Schilling	<u>2321111</u>	<u>2321411</u>	<u>2321511</u>	<u>2321911</u>
in Fremdwährung	<u>2322111</u>	<u>2322411</u>	<u>2322511</u>	<u>2322911</u>
Wechselverpflichtungen gegen Ausländer				
in Schilling	<u>2321112</u>	<u>2321412</u>	<u>2321512</u>	<u>2321912</u>
in Fremdwährung	<u>2322112</u>	<u>2322412</u>	<u>2322512</u>	<u>2322912</u>
Eigene Emissionen (Pos. 24)				
Eigene Inlandsemissionen (Pos. 24a)				
in Schilling	<u>2411100</u>	<u>2411400</u>	<u>2411500</u>	<u>2411900</u>
hievon festzinsgebunden			<u>2411511</u>	<u>2411911</u>
in Fremdwährung	<u>2412100</u>	<u>2412400</u>	<u>2412500</u>	<u>2412900</u>
hievon festzinsgebunden			<u>2412511</u>	<u>2412911</u>
Eigene Auslandsemissionen (Pos. 24b)				
in Schilling	<u>2421100</u>	<u>2421400</u>	<u>2421500</u>	<u>2421900</u>
hievon festzinsgebunden			<u>2421511</u>	<u>2421911</u>
in Fremdwährung	<u>2422100</u>	<u>2422400</u>	<u>2422500</u>	<u>2422900</u>
hievon festzinsgebunden			<u>2422511</u>	<u>2422911</u>

V. NICHT BILANZWIRKSAME GESCHÄFTE**AUSSERBILANZMÄSSIGE GESCHÄFTE
GEMÄSS ANLAGE 1 ZU ARTIKEL I, § 22**

		S	FW
1. Hohes Kreditrisiko			
Akzepte mit Kreditsubstitutscharakter und Wechselverbindlichkeiten in Form von eigenen Ziehungen im Umlauf	gem. 1 a)	7111011	7112011
hievon eigene Rediskonte bei der OeNB		7111012	7112012
hievon ERP-Wechsel		7111013	7112013
Indossamentverbindlichkeiten aus weitergegebenen Wechseln	gem. 1 b)	7121011	7122011
hievon eigene Rediskonte bei der OeNB		7121012	7122012
Bürgschaften (einschl. "standby letters of credit", die als finanzielle Garantie für Kredite und Wertpapiere dienen) und Garantien für Aktivposten	gem. 1 c)	7131011	7132011
Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten	gem. 1 d)	7511017	7512017
Terminkäufe auf Aktivposten, bei denen eine unbedingte Verpflichtung zur Abnahme des Liefergegenstandes besteht	gem. 1 e)	7511018	7512018
Verkäufe von Termineinlagen auf Termin (FFD)	gem. 1 f)	7511019	7512019
Verkäufe von Aktivposten mit Rückgriff, sofern das Kreditrisiko beim verkaufenden Kreditinstitut bleibt	gem. 1 g)	7511020	7512020
Echte Pensionsgeschäfte, soweit § 50 Abs. 1 und 2 BWG noch nicht angewendet wird	gem. 1 h)	7511021	7512021
Nicht eingezahlter Teil von Aktien und Wertpapiere	gem. 1 i)	7511022	7512022
2. Mittleres Kreditrisiko			
Ausgestellte und bestätigte Dokumentenakkreditive, sofern sie nicht Posten mit unterdurchschnittlichem Kreditrisiko darstellen	gem. 2 a)	7521011	7522011
Erfüllungsgarantien (einschl. der Bietungsgarantien, Zoll- und Steuerbürgschaften) und andere als in Z 1 lit. c genannte Garantien, auch wenn diese in Form eines "standby letters" erstellt werden	gem. 2 b)	7521012	7522012
Pensionsgeschäfte gem. § 50 Abs. 3 und 5	gem. 2 c)	7521013	7522013

	S	FW
Verpflichtungen zur Emission oder aus der revolvingen Emission von Geldmarktpapieren durch Dritte, insbesondere aus "Note Issuance Facilities" (NIFs), Revolving Underwriting Facilities" (RUFs) und ähnlichen Instrumenten gem. 2 d)	<u>7521014</u>	<u>7522014</u>
hievon in DEM		<u>7522015</u>
hievon in CHF		<u>7522016</u>
hievon in USD		<u>7522017</u>
hievon in GBP		<u>7522018</u>
Noch nicht in Anspruch genommene Kreditzusagen (Kreditrahmen, Promessen, Verpflichtungen, Wertpapiere zu kaufen, Garantien oder Akzepte bereitzustellen), die eine Ursprungslaufzeit von mehr als einem Jahr haben und nicht fristlos und vorbehaltlos vom Kreditinstitut gekündigt werden können gem. 2 e)	<u>7521019</u>	<u>7522019</u>
3. Unterdurchschnittliches Kreditrisiko		
Eröffnung und Bestätigung von Dokumentenakkreditiven, die durch Warenpapiere gesichert werden, oder andere leicht liquidierbare Transaktionen gem. 3 a)	<u>7531011</u>	<u>7532011</u>
Die Haftsummen als Mitglieder einer Genossenschaft; bei Genossenschaften mit unbeschränkter Haftung ist das Dreißigfache des Nennwertes der Geschäftsanteile anzusetzen gem. 3 b)	<u>7531012</u>	<u>7532012</u>
4. Niedriges Kreditrisiko		
Noch nicht in Anspruch genommene Kreditzusagen (Kreditrahmen, Promessen, Verpflichtungen, Wertpapiere zu kaufen, Garantien oder Akzepte bereitzustellen), die eine Ursprungslaufzeit von höchstens einem Jahr haben oder fristlos und vorbehaltlos vom Kreditinstitut gekündigt werden können gem. 4 a)	<u>7541011</u>	<u>7542011</u>
Wechselverpflichtungen in der Form von Indossamenten, bei denen die Oesterreichische Nationalbank im Übereinkommen vom 16.11.1966 mit dem ERP-Fonds in Durchführung des ERP-Fondsgesetzes sich verpflichtet hat, die ihr aus diesen Wechseln zustehenden Rechte gegen die ermächtigenden Banken nicht geltend zu machen und diese Wechsel nicht weiter zu begeben gem. 4 b)	<u>7541012</u>	<u>7542012</u>
alle sonstigen, nicht angeführten Geschäfte gem. 4 c)	<u>7541013</u>	<u>7542013</u>

Seite 42

BESONDERE AUSSERBILANZMÄSSIGE FINANZGESCHÄFTE

(nach der Gliederung der Anlage 2 zu Art. I, § 22)

1. Zinssatzverträge	Kauf- kontrakte	Verkaufs- kontrakte
Zinsswaps (mit einer einzigen Währung)	<u>7611011</u>	<u>7612011</u>
Floating/floating Zinsswaps ("Basis Swaps")	<u>7611012</u>	<u>7612012</u>
Zinstermingeschäfte (forward rate agreements), einschließlich Käufe und Verkäufe von Termineinlagen auf Termin	<u>7611013</u>	<u>7612013</u>
Zinsterminkontrakte und zinsbezogene Index-Kontrakte	<u>7611014</u>	<u>7612014</u>
Zinssatzoptionen	<u>7341011</u>	<u>7341012</u>
Andere vergleichbare Verträge	<u>7611016</u>	<u>7612016</u>
 2. Wechselkursverträge		
Währungs- und Zinsswaps mit mehreren Währungen ("Cross Currency Zinsswaps")	<u>7621011</u>	<u>7622011</u>
Devisentermingeschäfte	<u>7311011</u>	<u>7311012</u>
Währungsterminkontrakte und währungsbezogene Index-Kontrakte	<u>7621013</u>	<u>7622013</u>
Währungsoptionen	<u>7331011</u>	<u>7331012</u>
Andere vergleichbare Verträge	<u>7621015</u>	<u>7622015</u>
 3. Edelmetallverträge		
Edelmetall-Termingeschäfte	<u>7631011</u>	<u>7632011</u>
Edelmetall-Terminkontrakte	<u>7631012</u>	<u>7632012</u>
Edelmetall-Optionen	<u>7631013</u>	<u>7632013</u>
Andere vergleichbare Edelmetallverträge	<u>7631014</u>	<u>7632014</u>

4. Wertpapierbezogene Geschäfte
(soweit nicht bereits in Z 1 erfaßt)

	Kauf- kontrakte	Verkaufs- kontrakte
Aktien- und sonstige wertpapierkursbezogene Termingeschäfte	<u>7641011</u>	<u>7642011</u>
Aktien- und sonstige wertpapierkursbezogene Index-Kontrakte	<u>7641012</u>	<u>7642012</u>
Aktien- und sonstige Wertpapierindexoptionen	<u>7641013</u>	<u>7642013</u>
Andere vergleichbare aktien- und wertpapierbezogene Verträge	<u>7641014</u>	<u>7642014</u>

5. Warenverträge

Warentermingeschäfte	<u>7651011</u>	<u>7652011</u>
Waren-Terminkontrakte	<u>7651012</u>	<u>7652012</u>
Waren-Optionen	<u>7651013</u>	<u>7652013</u>
Andere vergleichbare warenbezogene Verträge	<u>7651014</u>	<u>7652014</u>

VI. KOSTGESCHÄFTE**Betrag****Kostgeschäfte mit Bundesschatzscheinen/in Kost gegeben**

mit inländischen Kreditinstituten	<u>0400021</u>
mit OeNB	<u>0400022</u>
mit sonstigen Inländern	<u>0400023</u>

Kostgeschäfte mit Wertpapieren/in Kost gegeben

mit inländischen Kreditinstituten	<u>0600031</u>
mit OeNB	<u>0600032</u>
hievon mit Bankschuldverschreibungen	<u>0600033</u>
mit sonstigen Inländern	<u>0600034</u>
hievon mit Bankschuldverschreibungen	<u>0600035</u>
hievon mit Bankschuldverschreibungen mit Laufzeit ab 24 Monaten	<u>0600135</u>
hievon mit Bankschuldverschreibungen aus eigener Emission	<u>0600036</u>

Kostgeschäfte mit S-Direktkrediten an inländische Nichtbanken

Kredite in Kost gegeben	<u>5401011</u>
hievon an inländische Kreditinstitute	<u>5401012</u>
Kredite in Kost genommen	<u>5401013</u>

	Kostgeschäfte mit			
	Devisenausländern ¹⁾		Deviseninländern	
In Kost genommene Forderungen gegen	Direktkredite	Wertpapiere	Direktkredite	Wertpapiere
Deviseninländer	<u>9010011</u>	<u>9010021</u>		
Devisenausländer ¹⁾	<u>9010012</u>	<u>9010022</u>	<u>9010013</u>	<u>9010023</u>
In Kost gegebene Forderungen gegen				
Deviseninländer	<u>9020011</u>	<u>9020021</u>		
Devisenausländer ¹⁾	<u>9020012</u>	<u>9020022</u>	<u>9020013</u>	<u>9020023</u>

1) Inkl. gegen eigene Auslandsfilialen aber auch Auslandsfilialen **anderer** österreichischer Kreditinstitute.

VII. ZAHLUNGSBILANZ-SPEZIFISCHE KOMMENTIERUNGEN

(im Hinblick auf die definitorischen Unterschiede - Devisenausland)

In der Pos. 3a (Guthaben bei inländischen Kreditinstituten) enthaltene Guthaben bei Auslandsfilialen anderer österreichischer Kreditinstitute oder bei Kreditinstituten (Filialen) in Zollausschlußgebieten (Forderungen der Hauptanstalt gegen eigene Auslandsfiliale(n) und umgekehrt bzw. der eigenen Auslandsfilialen untereinander sind hier nicht auszuweisen).

	tägl.fällig	bis 1 Jahr	über 1 Jahr
in Schilling	<u>0314111</u>	<u>0314411</u>	<u>0314511</u>
in Fremdwährung	<u>0315111</u>	<u>0315411</u>	<u>0315511</u>

In der Pos. 8a (Ausleihungen an inländische Kreditinstitute) enthaltene Ausleihungen an Auslandsfilialen anderer österreichischer Kreditinstitute oder an Kreditinstitute (Filialen) in Zollausschlußgebieten (Forderungen der Hauptanstalt gegen eigene Auslandsfiliale(n) und umgekehrt bzw. der eigenen Auslandsfilialen untereinander sind hier nicht auszuweisen).

	bis 1 Jahr	über 1 Jahr
in Schilling	<u>0814411</u>	<u>0814511</u>
in Fremdwährung	<u>0815411</u>	<u>0815511</u>

In der Pos. 21a (Einlagen von inländischen Kreditinstituten) enthaltene Einlagen von Auslandsfilialen anderer österreichischer Kreditinstitute oder von Kreditinstituten (Filialen) in Zollausschlußgebieten (Verpflichtungen der Hauptanstalt gegen eigene Auslandsfiliale(n) und umgekehrt bzw. der eigenen Auslandsfilialen untereinander sind hier nicht auszuweisen).

	in Schilling		
	tägl. fällig	bis 1 Jahr	über 1 Jahr
nicht titrierte Kredite (inkl. Namensschuldverschreibungen)		<u>2114413</u>	<u>2114513</u>
sonstige	<u>2114111</u>	<u>2114412</u>	<u>2114512</u>
	in Fremdwährung		
nicht titrierte Kredite (inkl. Namensschuldverschreibungen)		<u>2115413</u>	<u>2115513</u>
sonstige	<u>2115111</u>	<u>2115412</u>	<u>2115512</u>

Kommentierung der Forderungen/Verpflichtungen gegen eigene Filiale(n) im Ausland (Devisenausland)**(Forderungen/Verpflichtungen gegen Filialen anderer österreichischer Kreditinstitute im Devisenausland sind hier nicht auszuweisen)****Guthaben bei inländischen Kreditinstituten**

	tägl.fällig	bis 1 Jahr	über 1 Jahr
in Schilling	<u>0317111</u>	<u>0317411</u>	<u>0317511</u>
in Fremdwährung	<u>0318111</u>	<u>0318411</u>	<u>0318511</u>

Inländische Wertpapiere

in Schilling	<u>0617411</u>	<u>0617511</u>
in Fremdwährung	<u>0618411</u>	<u>0618511</u>

Einlagen von inländischen Kreditinstituten**in Schilling**

nicht titrierte Kredite (inkl. Namensschuldverschreibungen)	<u>2117413</u>	<u>2117513</u>
sonstige	<u>2117111</u>	<u>2117412</u> <u>2117512</u>

in Fremdwährung

nicht titrierte Kredite (inkl. Namensschuldverschreibungen)	<u>2118413</u>	<u>2118513</u>
sonstige	<u>2118111</u>	<u>2118412</u> <u>2118512</u>

Seite 48

Kommentierung der Forderungen/Verpflichtungen gegen Hauptanstalt

(Forderungen/Verpflichtungen gegen Filialen anderer österreichischer Kreditinstitute im Devisenaußland sind hier nicht auszuweisen)

Guthaben bei inländischen Kreditinstituten

tägl.fällig bis 1 Jahr über 1 Jahr

in Schilling

0317121	0317421	0317521
---------	---------	---------

in Fremdwährung

0318121	0318421	0318521
---------	---------	---------

Einlagen von inländischen Kreditinstituten

in Schilling

nicht titrierte Kredite (inkl. Namensschuldverschreibungen)

2117423	2117523
---------	---------

sonstige

2117121	2117422	2117522
---------	---------	---------

in Fremdwährung

nicht titrierte Kredite (inkl. Namensschuldverschreibungen)

2118423	2118523
---------	---------

sonstige

2118121	2118422	2118522
---------	---------	---------

Eigene Auslandsemissionen

in Schilling

2417421	2417521
---------	---------

in Fremdwährung

2418421	2418521
---------	---------

Kommentierung der Forderungen/Verpflichtungen gegen Schwesterfiliale(n) im Ausland(Devisenausland)

(Forderungen/Verpflichtungen gegen Filialen anderer österreichischer Kreditinstitute im Devisenausland sind hier nicht auszuweisen)

	tägl.fällig	bis 1 Jahr	über 1 Jahr
Guthaben bei inländischen Kreditinstituten			
in Schilling	<u>0317131</u>	<u>0317431</u>	<u>0317531</u>
in Fremdwährung	<u>0318131</u>	<u>0318431</u>	<u>0318531</u>

Inländische Wertpapiere

in Schilling	<u>0617431</u>	<u>0617531</u>
in Fremdwährung	<u>0618431</u>	<u>0618531</u>

Einlagen von inländischen Kreditinstituten**in Schilling.**

nicht titrierte Kredite (inkl.Namensschuldverschreibungen)	<u>2117433</u>	<u>2117533</u>	
sonstige	<u>2117131</u>	<u>2117432</u>	<u>2117532</u>

in Fremdwährung

nicht titrierte Kredite (inkl.Namensschuldverschreibungen)	<u>2118433</u>	<u>2118533</u>	
sonstige	<u>2118131</u>	<u>2118432</u>	<u>2118532</u>

Eigene Auslandsemissionen

in Schilling	<u>2417431</u>	<u>2417531</u>
in Fremdwährung	<u>2418431</u>	<u>2418531</u>

VIII. ORDNUNGSPOLITISCHE NORMEN**§ 22: SOLVABILITÄT****Risikogewichtete Aktiva**

	ungewichteter Wert	gewichteter Wert
Gewicht 0%	<u>7710111</u>	
Gewicht 10% (gem. §22 Abs.3 Z 6 sowie §103 Z10 lit b)	<u>7710112</u>	<u>7710212</u>
Gewicht 20%	<u>7710113</u>	<u>7710213</u>
Gewicht 50%	<u>7710114</u>	<u>7710214</u>
Gewicht 100%	<u>7710115</u>	<u>7710215</u>
Investmentzertifikate (gem. § 22 Abs.3, Z 4)	<u>7710116</u>	<u>7710216</u>
S u m m e	<u>7710100</u>	
S u m m e risikogewichteter Aktiva		<u>7710000</u>

Außerbilanzmäßige Geschäfte
gem. Anlage 1 zu § 22 BWG, abzüglich hierfür gebildeter Rückstellungen

	gewichteter Wert gem. Risiko	gewichteter Wert gem. Vertrags- partner
a) Hohes Kreditrisiko (100 %)		
Gewicht Vertragspartner 0%	<u>7720111</u>	
Gewicht Vertragspartner 20%	<u>7720112</u>	<u>7720212</u>
Gewicht Vertragspartner 50%	<u>7720113</u>	<u>7720213</u>
Gewicht Vertragspartner 100%	<u>7720114</u>	<u>7720214</u>
Summe	<u>7720101</u>	<u>7720201</u>
b) Mittleres Kreditrisiko (50%)		
Gewicht Vertragspartner 0%	<u>7720121</u>	
Gewicht Vertragspartner 20%	<u>7720122</u>	<u>7720222</u>
Gewicht Vertragspartner 50%	<u>7720123</u>	<u>7720223</u>
Gewicht Vertragspartner 100%	<u>7720124</u>	<u>7720224</u>
Summe	<u>7720102</u>	<u>7720202</u>
c) Unterdurchschnittliches Kreditrisiko (20%)		
Gewicht Vertragspartner 0%	<u>7720131</u>	
Gewicht Vertragspartner 20%	<u>7720132</u>	<u>7720232</u>
Gewicht Vertragspartner 50%	<u>7720133</u>	<u>7720233</u>
Gewicht Vertragspartner 100%	<u>7720134</u>	<u>7720234</u>
Summe	<u>7720103</u>	<u>7720203</u>
Summe aller risikogewichteten außerbilanzmäßigen Geschäfte		<u>7720000</u>

**Besondere außerbilanzmäßige Finanzgeschäfte
gem. Anlage 2 zu § 22 BWG**

Marktbewertungsansatz:

Betrag

1) Summe aller Verträge mit positiven Marktwerten (A)

7731001

2) Zukünftiges potentiellies Kreditrisiko:

Ungewichteter Wert Gewichteter Wert

Zinssatzverträge bis 1 Jahr (0%)

7731211

Zinssatzverträge länger als 1 Jahr (0,5%)

7731212

7731312

Wechselkursverträge und Verträge
gem. Z 3 u. 5 der Anlage 2 bis 1 Jahr (1%)

7731213

7731313

Wechselkursverträge und Verträge
gem. Z 3 u. 5 der Anlage 2 länger als 1 Jahr (5%)

7731214

7731314

Summe (B)

7731301

Summe C (= A + B)

7731003

3) Gewichtung der Summe C:

**Ungewichteter Wert Gewichteter Wert
(jedoch lauf-
zeitengewichtet)**

Gewicht Vertragspartner 0%

7731411

Gewicht Vertragspartner 20%

7731412

7731512

Gewicht Vertragspartner 50%

7731413

7731513

Gewicht Vertragspartner 50% (§ 22 Abs.2 Z3)

7731414

7731514

Summe Marktbewertungsansatz

7731000

Ursprungsrisikoansatz

		Zinssatzverträge 2)		Wechselkursverträge und Verträge gem. Z 3 u. 5 der Anlage 2	
		Ursprungs- laufzeit laufzeitengewichtet	Rest- laufzeit laufzeitengewichtet		Ursprungslaufzeit laufzeitengewichtet
Laufzeit:					
bis 1 Jahr 1)	0,5%	<u>7732111</u>	<u>7732211</u>	2 %	<u>7732311</u>
1 - 2 Jahre	1 %	<u>7732112</u>	<u>7732212</u>	5 %	<u>7732312</u>
2 - 3 Jahre	2%	<u>7732113</u>	<u>7732213</u>	8 %	<u>7732313</u>
3 - 4 Jahre	3%	<u>7732114</u>	<u>7732214</u>	11 %	<u>7732314</u>
4 - 5 Jahre	4%	<u>7732115</u>	<u>7732215</u>	14 %	<u>7732315</u>
5 - 6 Jahre	5%	<u>7732116</u>	<u>7732216</u>	17 %	<u>7732316</u>
6 - 7 Jahre	6%	<u>7732117</u>	<u>7732217</u>	20 %	<u>7732317</u>
7 - 8 Jahre	7%	<u>7732118</u>	<u>7732218</u>	23 %	<u>7732318</u>
8 - 9 Jahre	8%	<u>7732119</u>	<u>7732219</u>	26 %	<u>7732319</u>
9 - 10 Jahre	9%	<u>7732120</u>	<u>7732220</u>	29 %	<u>7732320</u>
10 - 11 Jahre	10%	<u>7732121</u>	<u>7732221</u>	32 %	<u>7732321</u>
11 - 12 Jahre	11%	<u>7732122</u>	<u>7732222</u>	35 %	<u>7732322</u>
12 - 13 Jahre	12%	<u>7732123</u>	<u>7732223</u>	38 %	<u>7732323</u>
13 - 14 Jahre	13%	<u>7732124</u>	<u>7732224</u>	41 %	<u>7732324</u>
14 - 15 Jahre	14%	<u>7732125</u>	<u>7732225</u>	44 %	<u>7732325</u>
15 - 16 Jahre	15%	<u>7732126</u>	<u>7732226</u>	47 %	<u>7732326</u>
16 - 17 Jahre	16%	<u>7732127</u>	<u>7732227</u>	50 %	<u>7732327</u>

1) ausgenommen Wechselkursverträge mit einer Ursprungslaufzeit von 14 Kalendertagen oder weniger

2) entweder Ursprungslaufzeit oder Restlaufzeit ausfüllen

		Zinssatzverträge 2)		Wechselkursverträge und Verträge gem. Z 3 u. 5 der Anlage 2	
		Ursprungs- laufzeit laufzeitengewichtet	Rest- laufzeit laufzeitengewichtet		Ursprungslaufzeit laufzeitengewichtet
17 - 18 Jahre	17%	<u>7732128</u>	<u>7732228</u>	53 %	<u>7732328</u>
18 - 19 Jahre	18%	<u>7732129</u>	<u>7732229</u>	56 %	<u>7732329</u>
19 - 20 Jahre	19%	<u>7732130</u>	<u>7732230</u>	59 %	<u>7732330</u>
20 - 21 Jahre	20%	<u>7732131</u>	<u>7732231</u>	62 %	<u>7732331</u>
21 - 22 Jahre	21%	<u>7732132</u>	<u>7732232</u>	65 %	<u>7732332</u>
22 - 23 Jahre	22%	<u>7732133</u>	<u>7732233</u>	68 %	<u>7732333</u>
23 - 24 Jahre	23%	<u>7732134</u>	<u>7732234</u>	71 %	<u>7732334</u>
24 - 25 Jahre	24%	<u>7732135</u>	<u>7732235</u>	74 %	<u>7732335</u>
25 - 26 Jahre	25%	<u>7732136</u>	<u>7732236</u>	77 %	<u>7732336</u>
26 - 27 Jahre	26%	<u>7732137</u>	<u>7732237</u>	80 %	<u>7732337</u>
27 - 28 Jahre	27%	<u>7732138</u>	<u>7732238</u>	83 %	<u>7732338</u>
28 - 29 Jahre	28%	<u>7732139</u>	<u>7732239</u>	86 %	<u>7732339</u>
29 - 30 Jahre	29%	<u>7732140</u>	<u>7732240</u>	89 %	<u>7732340</u>
30 - 31 Jahre	30%	<u>7732141</u>	<u>7732241</u>	92 %	<u>7732341</u>
31 - 32 Jahre	31%	<u>7732142</u>	<u>7732242</u>	95 %	<u>7732342</u>
32 - 33 Jahre	32%	<u>7732143</u>	<u>7732243</u>	98 %	<u>7732343</u>
33 - 34 Jahre	33%	<u>7732144</u>	<u>7732244</u>	101 %	<u>7732344</u>

2) entweder Ursprungslaufzeit oder Restlaufzeit ausfüllen

		Zinssatzverträge 2)		Wechselkursverträge und Verträge gem. Z 3 u. 5 der Anlage 2	
		Ursprungs- laufzeit laufzeitengewichtet	Rest- laufzeit		Ursprungslaufzeit laufzeitengewichtet
34 - 35 Jahre	34%	<u>7732145</u>	<u>7732245</u>	104 %	<u>7732345</u>
35 - 36 Jahre	35%	<u>7732146</u>	<u>7732246</u>	107 %	<u>7732346</u>
36 - 37 Jahre	36%	<u>7732147</u>	<u>7732247</u>	110 %	<u>7732347</u>
37 - 38 Jahre	37%	<u>7732148</u>	<u>7732248</u>	113 %	<u>7732348</u>
38 - 39 Jahre	38%	<u>7732149</u>	<u>7732249</u>	116 %	<u>7732349</u>
39 - 40 Jahre	39%	<u>7732150</u>	<u>7732250</u>	119 %	<u>7732350</u>
40 - 41 Jahre	40%	<u>7732151</u>	<u>7732251</u>	122 %	<u>7732351</u>
41 - 42 Jahre	41%	<u>7732152</u>	<u>7732252</u>	125 %	<u>7732352</u>
42 - 43 Jahre	42%	<u>7732153</u>	<u>7732253</u>	128 %	<u>7732353</u>
43 - 44 Jahre	43%	<u>7732154</u>	<u>7732254</u>	131 %	<u>7732354</u>
44 - 45 Jahre	44%	<u>7732155</u>	<u>7732255</u>	134 %	<u>7732355</u>
45 - 46 Jahre	45%	<u>7732156</u>	<u>7732256</u>	137 %	<u>7732356</u>
46 - 47 Jahre	47%	<u>7732157</u>	<u>7732257</u>	140 %	<u>7732357</u>
47 - 48 Jahre	48%	<u>7732158</u>	<u>7732258</u>	143 %	<u>7732358</u>
48 - 49 Jahre	49%	<u>7732159</u>	<u>7732259</u>	146 %	<u>7732359</u>
49 - 50 Jahre	50%	<u>7732160</u>	<u>7732260</u>	149 %	<u>7732360</u>
über 50 Jahre		<u>7732199</u>	<u>7732299</u>		<u>7732399</u>
Summe		<u>7732101</u>	<u>7732201</u>		<u>7732301</u>

2) entweder Ursprungslaufzeit oder Restlaufzeit ausfüllen

		Betrag
S u m m e (D) (Zinssatz- u. Wechselkursverträge sowie Verträge gem. Z 3 - 5 Anlage 2)		<u>7732001</u>
Gewichtung der Summe D	Ungewichteter Wert (jedoch laufzeiten- gewichtet)	Gewichteter Wert
Gewicht Vertragspartner 0%	<u>7732411</u>	
Gewicht Vertragspartner 20%	<u>7732412</u>	<u>7732512</u>
Gewicht Vertragspartner 50%	<u>7732413</u>	<u>7732513</u>
Gewicht Vertragspartner 50 % (§ 22 Abs.2)	<u>7732414</u>	<u>7732514</u>
Summe Ursprungsrisikoansatz		<u>7732000</u>
Bemessungsgrundlage gem. § 22 Abs. 2:		
Summe risikogewichteter Aktiva		<u>7710000</u>
Summe aller risikogewichteten außerbilanzmäßigen Geschäfte		<u>7720000</u>
Summe Marktbewertungsansatz		<u>7731000</u>
Summe Ursprungsrisikoansatz		<u>7732000</u>
BEMESSUNGSGRUNDLAGE		<u>7700000</u>

§ 23 EIGENMITTEL**Anrechnung für
Eigenmittel****Kernkapital:**

a) Eingezahltes Kapital (inkl. Vorzugsaktien)	§ 23 Abs. 1, Z 1 und Abs. 2	<u>7810011</u>
b) Offene Rücklagen (nach Steuerlatenz)	§ 23 Abs. 1, Z 2	<u>7810012</u>
c) Fonds für allgemeine Bankrisiken	§ 23 Abs. 1, Z 3	<u>7810013</u>
d) Abzugsposten immaterielle Vermögens- gegenstände	§ 23 Abs. 13, Z 1	<u>7810014</u>
e) Abzugsposten Bilanzverlust sowie materielle negative Ergebnisse	§ 23 Abs. 13, Z 2	<u>7810015</u>
Z w i s c h e n s u m m e I	§ 23 Abs. 14, Z 1	<u>7810001</u>

Ergänzende Eigenmittel:

f) Stille Reserven	§ 23 Abs. 1 Z 4	<u>7820011</u>
g) Ergänzungskapital	§ 23 Abs. 1 Z 5	<u>7820012</u>
h) Partizipationskapital mit Dividendennachzahlungspflicht	§ 23 Abs. 1 Z 5	<u>7820013</u>
i) Neubewertungsreserve	§ 23 Abs. 1 Z 7 <u>7820014 1)</u>	§ 23 Abs. 14 Z 4 <u>7820015 2)</u>
j) Nachrangiges Kapital	§ 23 Abs. 1 Z 6 <u>7820016 3)</u>	§ 23 Abs. 14 Z 5 <u>7820017 4)</u>
k) Haftsummenzuschlag	§ 23 Abs. 1 Z 8 <u>7820018 3)</u>	§ 23 Abs. 14 Z 6 <u>7820019 5)</u>
vorhandene ergänzende Eigenmittel		<u>7820001 6)</u>
Z w i s c h e n s u m m e II	§ 23 Abs. 14, Z 2	<u>7830001 7)</u>
l) Abzugsposten bei einem Anteilsbesitz von mehr als 10 %	§ 23 Abs. 13, Z 3	<u>7840011</u>
m) Abzugsposten gem. § 23 Abs. 13, Ziffer 4	§ 23 Abs. 13, Z 4	<u>7840012</u>

ANRECHENBARE EIGENMITTEL

(Zwischensumme I + Zwischensumme II abzügl. l) und m))	<u>7850001</u>
n) abzügl. höhere Überschreitung der Grenzen des § 29 Abs. 1 u. 2	<u>7860011</u>

EIGENMITTEL

EIGENMITTELAUSSTATTUNG IN %	<u>7800000</u>
	7800001

Fußnoten 1 bis 7 siehe umseitig

Fußnoten zu Eigenmittelberechnung

- 1) Voller Betrag der Neubewertungsreserve (nach Abschlag der 55 %);
- 2) Anrechenbare Neubewertungsreserve;
- 3) Voller Betrag;
- 4) Anrechenbarer Betrag. Zusammen mit Haftsummenzuschlag max. 50% von
Zwischensumme I;
- 5) Anrechenbarer Betrag. Max. 25% von Zwischensumme I; zusammen mit
anrechenbarem nachrangigen Kapital max. 50% von Zwischensumme I;
- 6) Summe der vollen Beträge f bis h sowie der anrechenbaren Beträge i bis k;
- 7) Anrechenbare ergänzende Eigenmittel. Max. 100% von Zwischensumme I

§ 25: LIQUIDITÄT**Liquidität 1****a) Schilling-Verpflichtungen-Liquidität 1 (gem. § 25 Abs. 7, Z 1)
(nur von Zentralinstituten und der Österreichischen Postsparkasse auszufüllen)**

	Ultimo des vorletzten Monats	7. des Vormonats	15. des Vormonats	23. des Vormonats	Kalender- durch- schnitt
Einlagen bei Zentralinstituten unter 30 Tagen (gem. § 25 Abs. 4, Z 1)	6311031	6311007	6311015	6311023	6311000
Postscheckguthaben (gem. § 25 Abs. 6, Z 5)	6312031	6312007	6312015	6312023	6312000

b) Schilling-Verpflichtungen-Liquidität 1 (gem. § 25 Abs. 7, Z 2)

	Ultimo des Vormonats	7. des Berichts- monats	15. des Berichts- monats	23. des Berichts- monats	Durchschnitt
+ Sichteinlagen von inländischen Kreditinstituten (gem. § 25 Abs. 4, Z 1)	6411031	6411007	6411015	6411023	6411000
+ Sichteinlagen von ausländischen Kreditinstituten (gem. § 25 Abs. 4, Z 1)	6412031	6412007	6412015	6412023	6412000
+ Sichteinlagen von inländischen Nichtbanken (gem. § 25 Abs. 4, Z 2)	6413031	6413007	6413015	6413023	6413000
+ Sichteinlagen von ausländischen Nichtbanken (gem. § 25 Abs. 4, Z 2)	6414031	6414007	6414015	6414023	6414000
+ Termineinlagen von inländischen Nichtbanken unter 6 Monaten (gem. § 25 Abs. 4, Z 2)	6415231	6415207	6415215	6415223	6415200
+ Termineinlagen von ausländischen Nichtbanken unter 6 Monaten (gem. § 25 Abs. 4 Z 2)	6416031	6416007	6416015	6416023	6416000
+ Spareinlagen von inländischen Nichtbanken unter 6 Monaten (gem. § 25 Abs. 4 Z 2)	6417031	6417007	6417015	6417023	6417000
+ Spareinlagen von ausländischen Nichtbanken unter 6 Monaten (gem. § 25 Abs. 4 Z 2)	6418031	6418007	6418015	6418023	6418000

	Ultimo des Vormonats	7. des Berichts- monats	15. des Berichts- monats	23. des Berichts- monats	Durchschnitt
+ Termineinlagen (inkl. Taggelder und aufgen. Gelder) von inländischen Kreditinstituten unter 6 Monaten (gem. § 25 Abs. 4 Z 3)	6419031	6419007	6419015	6419023	6419000
+ Termineinlagen (inkl. Taggelder und aufgen. Gelder) von ausländischen Kreditinstituten unter 6 Monaten (gem. § 25 Abs. 4 Z 3)	6420031	6420007	6420015	6420023	6420000
- Forderungen gegenüber inländischen Kreditinstituten unter 6 Monaten (gem. § 25 Abs. 4 Z 3) *)	6421031	6421007	6421015	6421023	6421000
- Forderungen gegenüber ausländischen Kreditinstituten unter 6 Monaten (gem. § 25 Abs. 4 Z 3) *)	6422031	6422007	6422015	6422023	6422000
+ Verpflichtungen aus Kostgeschäften mit inländischen Nichtbanken unter 6 Monaten (gem. § 25 Abs. 4, Z 4)	6423031	6423007	6423015	6423023	6423000
+ Verpflichtungen aus Kostgeschäften mit ausländischen Nichtbanken unter 6 Monaten (gem. § 25 Abs. 4, Z 4)	6424031	6424007	6424015	6424023	6424000
+ Wechselverpflichtungen (gem. § 25 Abs. 4, Z 5)	6425031	6425007	6425015	6425023	6425000
= Summe 1	6400031	6400007	6400015	6400023	6400000
+ Verpflichtungen aus Refinanzierung von durchlaufenden Krediten (soweit fristenkonform) unter 6 Monaten (gem. § 25 Abs. 5 Z 1)	6431231	6431207	6431215	6431223	6431200
+ Verpflichtungen aus Refinanzierung von Ausfuhrförderungskrediten (soweit fristenkonform) unter 6 Monaten (gem. § 25 Abs. 5 Z 2)	6432231	6432207	6432215	6432223	6432200
+ Verpflichtungen gegenüber der OeNB unter 6 Monaten (gem. § 25 Abs. 5 Z 3)	6433231	6433207	6433215	6433223	6433200
+ Verpflichtungen aus Mündelgeldspareinlagen unter 6 Monaten (gem. § 25 Abs. 5 Z 4)	6434231	6434207	6434215	6434223	6434200
+ Bauspareinlagen (gem. § 25 Abs. 5 Z 5)	6435231	6435207	6435215	6435223	6435200
+ Verpflichtungen aus eigenen Emissionen, für die spezielle Deckungswerte bestellt sind (gem. § 25 Abs. 5 Z 6)	6436231	6436207	6436215	6436223	6436200
= Summe 2	6401031	6401007	6401015	6401023	6401000
= Summe der Verpflichtungen (Summe 1 abzüglich Summe 2)	6402031	6402007	6402015	6402023	6402000

*)jeweils nur bis zur Höhe der entsprechenden Verpflichtungen.

c) Flüssige Mittel 1. Grades (gem. § 25 Abs. 6)	Kalenderdurchschnitt
+ Kassenbestand (gem. § 25 Abs. 6, Z 1)	<u>6511000</u>
+ Valuten in frei konvertierbarer Währung (gem. § 25 Abs. 6, Z 2)	<u>6512000</u>
+ gemünztes oder ungemünztes Edelmetall (gem. § 25 Abs. 6, Z 3)	<u>6513000</u>
+ Guthaben bei der OeNB in S und FW (gem. § 25 Abs. 6, Z 4)	<u>6514000</u>
+ Postscheckguthaben in S bei der Postsparkasse (gem. § 25 Abs. 6, Z 5)	<u>6515000</u>
+ täglich fällige und unter 30 Tagen gebundene Guthaben beim zuständigen Zentralinstitut in Schilling (gem. § 24 Abs. 6, Z 6)	<u>6516000</u>
+ eskontfähige Bundesschatzscheine/§ 41 NB-Gesetz (gem. § 25 Abs. 6 Z 7)	<u>6517000</u>
=Summe der vorhandenen flüssigen Mittel 1. Grades	<u>6500000</u>

Liquidität 2**15. des
Berichtsmonats**

a) Schilling-Verpflichtungen-Liquidität 2 (gem. § 25 Abs. 8)	
+ Termineinlagen (inkl. aufgenommene Gelder) von inländischen Kreditinstituten ab 6 Monaten bis unter 36 Monaten (gem. § 25 Abs. 8 Z 2)	<u>6611315</u>
+ Termineinlagen (inkl. aufgenommene Gelder) von ausländischen Kreditinstituten ab 6 Monaten bis unter 36 Monaten (gem. § 25 Abs. 8 Z 2)	<u>6612315</u>
- Forderungen gegen inländische Kreditinstitute ab 6 Monaten bis unter 36 Monaten (gem. § 25 Abs. 8 Z 2) *)	<u>6613315</u>
- Forderungen gegen ausländische Kreditinstitute ab 6 Monaten bis unter 36 Monaten (gem. § 25 Abs. 8 Z 2) *)	<u>6614315</u>
+ Termineinlagen von inländischen Nichtbanken ab 6 Monaten bis unter 36 Monaten (gem. § 25 Abs. 8 Z 3)	<u>6615315</u>
+ Termineinlagen von ausländischen Nichtbanken ab 6 Monaten bis unter 36 Monaten (§ 25 Abs. 8 Z 3)	<u>6616315</u>
+ Spareinlagen von inländischen Nichtbanken ab 6 Monaten bis unter 36 Monaten (§ 25 Abs. 8 Z 3)	<u>6617315</u>
+ Spareinlagen von ausländischen Nichtbanken ab 6 Monaten bis unter 36 Monaten (§ 25 Abs. 8 Z 3)	<u>6618315</u>
+ Eigene Emissionen bis unter 36 Monaten (gem. § 25 Abs. 8, Z 4)	<u>6619315</u>

*) jeweils nur bis zur Höhe der entsprechenden Verpflichtungen

	15. des Berichtsmonats
+ Verpflichtungen aus Kostgeschäften mit inländischen Nichtbanken ab 6 Monaten bis unter 36 Monaten (gem. § 25 Abs. 8 Z 5)	6620315
+ Verpflichtungen aus Kostgeschäften mit ausländischen Nichtbanken ab 6 Monaten bis unter 36 Monaten (gem. § 25 Abs. 8 Z 5)	6621315
= Summe 1	6600015
+ Verpflichtungen aus eigenen Emissionen, für die spezielle Deckungswerte bestellt sind (gem. § 25 Abs. 9 Z 1)	6622015
+ Verpflichtungen aus Refinanzierungen von durchlaufenden Krediten (soweit fristenkonform) ab 6 Monaten bis unter 36 Monaten (gem. § 25 Abs. 9 Z 2)	6623315
+ Verpflichtungen aus Refinanzierungen von Ausfuhrförderungskrediten (soweit fristenkonform) ab 6 Monaten bis unter 36 Monaten (gem. § 25 Abs. 9 Z 2)	6624315
+ Verpflichtungen gegenüber der OeNB ab 6 Monaten bis unter 36 Monaten (gem. § 25 Abs. 9 Z 4)	6625315
+ Verpflichtungen aus Mündelgeldspareinlagen ab 6 Monaten bis unter 36 Monaten (gem. § 25 Abs. 9 Z 5)	6626315
+ Bauspareinlagen (gem. § 25 Abs. 9 Z 6)	6627315
= Summe 2	6601015
Schilling-Verpflichtungen-Liquidität 1 (gem. § 25 Abs. 8 Z 1)	6403015
Schilling-Verpflichtungen-Liquidität 2 (Summe 1 abzüglich Summe 2 zuzüglich Schillingverpflichtungen Liquidität 1)	6602015
	Ultimo des Berichtsmonats
b) Flüssige Mittel 2. Grades (gem. § 25 Abs. 9. KWG)	
+ Schecks in Schilling (gem. § 25 Abs. 10 Z 1)	6711031
+ fällige Schuldverschreibungen in Schilling (gem. § 25 Abs. 10 Z 2)	6712031
+ fällige Zins-, Gewinnanteile- und Erträgnisscheine in Schilling (gem. § 25 Abs. 10 Z 3)	6713031
+ festverzinsliche Wertpapiere (gem. § 25 Abs. 10 Z 4)	6714031
+ bei der OeNB rediskontfähige Wechsel (gem. § 25 Abs. 10, Z 4)	6715031

	Ultimo des Berichtsmonats
+ Taggelder und Termineinlagen unter 6 Monaten bei inl. Kreditinstituten in Schilling (sofern nicht zu flüssige Mittel 1. Grades) (gem. § 25 Abs. 10 Z 5)	<u>6716031</u>
+ Taggelder und Termineinlagen unter 6 Monaten bei ausl. Kreditinstituten in Schilling (sofern nicht zu flüssige Mittel 1. Grades) (gem. § 25 Abs. 10 Z 5)	<u>6717031</u>
- Verpflichtungen gegenüber inl. Kreditinstituten unter 6 Monaten in Schilling (gem. § 25 Abs. 10 Z 5) 1)	<u>6718231</u>
- Verpflichtungen gegenüber ausl. Kreditinstituten unter 6 Monaten in Schilling (gem. § 25 Abs. 10 Z 5) 1)	<u>6719231</u>
+ Guthaben beim zuständigen Zentralinstitut von 30 Tagen bis unter 6 Monaten in Schilling (gem. § 25 Abs. 10 Z 5)	<u>6720231</u>
+ Kassenscheine der OeNB (gem. § 25 Abs. 10 Z 6)	<u>6721031</u>
+ vom Bundesminister für Finanzen ausgegebene Bundesschatzscheine bis 36 Monate (gem. § 25 Abs. 10 Z 8 sowie LI-VO)	<u>6731031</u>
+ Miteigentumsfondsanteile (gem. § 25 Abs. 10 Z 9)	<u>6722031</u>
+ Überschuß Liquidität 1 (gem. § 25 Abs. 10 Z 7)	<u>6723031</u>
= Summe 1	<u>6700031</u>
1) jeweils nur bis zur Höhe der entsprechenden Guthaben	
+ Portefeuillebestand aus eigener Emission in Schilling, sofern sie an der Wiener Börse notieren (gem. § 25 Abs. 11 Z 1)	<u>6724031</u>
+ Als Deckungsstock bzw. Ersatzdeckung dienende Wertpapiere (gem. § 25 Abs. 11 Z 2)	<u>6725031</u>
+ Wertpapiere in Schilling, die Dritten — ausgenommen der OeNB — verpfändet sind (gem. § 25 Abs. 11 Z 3)	<u>6726031</u>
+ Wertpapiere in Schilling, die der OeNB verpfändet sind, soweit diesem Pfandrecht nicht ein obligatorischer Herausgabeanspruch des Verpfänders entgegensteht (gem. § 25 Abs. 11 Z 4)	<u>6727031</u>
+ in Pension gegebene Wertpapiere, die gem. § 50 Abs. 1 und 2 beim Pensionsgeber bilanziert werden (gem. § 25 Abs. 11 Z 5)	<u>6730031</u>

	Ultimo des Berichtsmonats
+ in Pension genommene Wertpapiere (gem. § 25 Abs. 11 Z 6)	<u>6728031</u>
+ Einlagen, die zur Refinanzierung von Krediten dienen, soweit diese bei dem refinanzierten Kreditinstitut von den Verpflichtungen LI 1 ausgenommen sind (gem. § 25 Abs. 11 Z 7)	<u>6729031</u>
Summe 2	<u>6701031</u>
= Summe der vorhandenen flüssigen Mittel 2. Grades (Summe 1 abzügl. Summe 2)	<u>6702031</u>

§ 26 OFFENE DEISENPOSITIONEN**1. Höchststand der offenen Deisenpositionen pro Währung im Monat sowie Anzahl der Überschreitungen im Monat****a) Währungen, die an der Wiener Börse notieren**

Währung	Betrag	Anzahl
USD	6801011	9601011
CAD	6802011	9602011
GBP	6803011	9603011
IEP	6804011	9604011
CHF	6805011	9605011
BEC	6806011	9606011
FRF	6807011	9607011
NLG	6808011	9608011
DEM	6809011	9609011
ITL	6810011	9610011
DKK	6811011	9611011
NOK	6812011	9612011
SEK	6813011	9613011
FJM	6814011	9614011
PTE	6815011	9615011
ESP	6816011	9616011
JPY	6817011	9617011
XEU	6818011	9618011

Seite 66

b) sonstige Währungen	Betrag	Anzahl
AUD	<u>6819011</u>	<u>9619011</u>
BEF	<u>6820011</u>	<u>9620011</u>
GRD	<u>6821011</u>	<u>9621011</u>
HKD	<u>6822011</u>	<u>9622011</u>
NZD	<u>6823011</u>	<u>9623011</u>
ZAL	<u>6824011</u>	<u>9624011</u>
<i>restliche in Summe</i>	<u>6800011</u>	<u>9600011</u>

2. Höchststand der Gesamtheit aller offenen Devisenpositionen sowie Anzahl der Überschreitungen im Monat (gem. § 26 Abs.1)

Betrag	Anzahl im Monat
<u>6800012</u>	<u>9600012</u>

3. Höchste Überschreitung der 50%-Grenze (der EM) aller offenen Positionen sowie Anzahl der Überschreitungen im Monat sowie der Quartale und Halbjahre

	Betrag	Anzahl im Monat	Anzahl der Quartale
a) kalendervierteljährliche Fälligkeit (gem. § 26 Abs.2)	<u>6800013</u>	<u>9600013</u>	<u>9600113</u>

	Betrag	Anzahl im Monat	Anzahl der Halbjahre
b) kalenderhalbjährliche Fälligkeit (gem. § 26 Abs.3)	<u>6800014</u>	<u>9600014</u>	<u>9600214</u>

§ 27 GROSSVERANLAGUNGEN

	Identnummer	Betrag
Großveranlagung gem. § 27 Abs. 2 BWG	_____	<u>7410000</u>
Ausnahmen gem. Abs. 6		
soweit der Bund oder die Länder haften		<u>7420000</u>
Anteilsrechte am zuständigen Zentralinstitut		<u>7440000</u>
Aktivposten, soweit sie gemäß § 23 Abs. 13 Z 3 oder 4 von den eigenen Eigenmitteln abgezogen werden		<u>7480000</u>
Treuhand- und durchlaufende Kredite		<u>7450000</u>
Aktivposten (mit Ausnahme der Zwischenbankguthaben) gegenüber Kredit- oder Finanzinstituten, die der selben Kreditinstitutsgruppe gemäß § 30 angehören		<u>7490000</u>
Großveranlagungen von Kreditinstituten, die keine Konzession für das Spareinlagengeschäft (§ 1 Abs. 1 Z 1) haben und auf Grund ihrer Satzung ausschließlich oder überwiegend Geldmarkt-, Konsortial-, Treuhand- oder Auftragsgeschäfte, insbesondere für den Bund oder andere Gebietskörperschaften und die Finanzierung von Ausfuhrgeschäften betreiben, gegenüber anderen Kreditinstituten		<u>7411000</u>
Gesamtheit aller Großveranlagungen gem. § 27 Abs. 5 und 6 BWG		<u>7400000</u>
Dotationseinlage (gem. § 103 Z 21 c)		<u>7460011</u>

Seite 68

§ 29 Beteiligungen**Alle qualifizierten Beteiligungen über 15 % der anrechenbaren Eigenmittel**

IDENTNUMMER

**Beteiligung
Betrag**

7900001**Gesamtbuchwert der qualifizierten Beteiligungen
(an anderen Unternehmen als den in § 29 Abs.1 Z 1-3 genannten)**

7900000**Summe der Überschreitung der Beteiligungsgrenzen gem. § 29 Abs. 1**

7900011**Summe der Überschreitung der Beteiligungsgrenzen gem. § 29 Abs. 2**

7900012**Überschreitung der Beteiligungsgrenzen (gem. § 29 Abs. 1 oder 2)
soweit nicht durch Eigenmittel gedeckt**

7900013

IX. KREDITINSTITUTSGRUPPE**§ 24: KONSOLIDIERTE EIGENMITTEL****Anrechnung für
Eigenmittel****Kernkapital:**

a) Eingezahltes Kapital des übergeordneten Kreditinstituts (inkl. Vorzugsaktien)	§ 23 Abs. 2 u. 3	<u>7810811</u>
b) Offene Rücklagen des übergeordneten Kreditinstituts	§ 23 Abs. 1, Z 2	<u>7810812</u>
Anteile anderer Gesellschafter	§ 24 Abs. 2 Z 1	<u>7810813</u>
+/- Unterschiedsbetrag aus der Zusammenfassung von Eigenkapital und Beteiligungen	§ 24 Abs. 2 Z 2	<u>7810814</u>
+/- Umrechnungsdifferenzen ausländischer Währungen	§ 24 Abs. 2 Z 3	<u>7810815</u>
+/- Unterschiedsbetrag aus der Equity-Bewertung von Kredit- und Finanzinstituten	§ 24 Abs. 3 Z 2	<u>7810816</u>
+/- Unterschiedsbetrag aus der Equity-Bewertung von Beteiligungen an Unternehmen		<u>7810817</u>
c) Fonds für allgemeine Bankrisiken	§ 23 Abs. 1, Z 3	<u>7810818</u>
d) Abzugsposten immaterielle Vermögens- gegenstände	§ 23 Abs. 13, Z 1	<u>7810819</u>
e) Abzugsposten Bilanzverlust sowie materielle negative Ergebnisse	§ 23 Abs. 13, Z 2	<u>7810820</u>
Z w i s c h e n s u m m e I (Kernkapital gem. § 23 Abs. 14 Z 1; Basis für ergänzende Eigenmittel)	§ 23 Abs. 14, Z 1	<u>7810801</u>

Ergänzende Eigenmittel:

f) Stille Reserven	§ 23 Abs. 1 Z 4	<u>7820811</u>
g) Ergänzungskapital	§ 23 Abs. 1 Z 5	<u>7820812</u>
h) Partizipationskapital mit Dividendennachzahlungspflicht	§ 23 Abs. 1 Z 5	<u>7820813</u>
i) Neubewertungsreserve	§ 23 Abs. 1 Z 7	<u>7820814 1)</u>
		<u>7820815 2)</u>
j) Nachrangiges Kapital	§ 23 Abs. 1 Z 6	<u>7820816 3)</u>
		<u>7820817 4)</u>
k) Haftsummenzuschlag	§ 23 Abs. 1 Z 8	<u>7820818 3)</u>
		<u>7820819 5)</u>

vorhandene ergänzende Eigenmittel

7820801 6)**Z w i s c h e n s u m m e II**§ 23 Abs. 14, Z 2 7830801 7)

	Anrechnung für Eigenmittel
l) Abzugsposten bei einem Anteilsbesitz von mehr als 10 %	<u>7840811</u>
m) Abzugsposten bei einem Anteilsbesitz bis 10 %	<u>7840812</u>
ANRECHENBARE EIGENMITTEL (Zwischensumme I + Zwischensumme II abzügl. l) und m))	<u>7850801</u>
n) abzügl. höhere Überschreitung der Grenzen des § 29 Abs.1 u. 2	<u>7860811</u>
EIGENMITTEL	<u>7800800</u>
EIGENMITTELAUSSTATTUNG IN % <u>7800801</u>	

Bemessungsgrundlage gem. § 22 Abs. 2:

	Betrag
Summe risikogewichteter Aktiva	<u>7710800</u>
Summe aller risikogewichteten außerbilanzmäßigen Geschäfte	<u>7720800</u>
Summe Marktbewertungsansatz	<u>7731800</u>
Summe Ursprungsrisikoansatz	<u>7732800</u>
BEMESSUNGSGRUNDLAGE	<u>7700800</u>

- 1) Voller Betrag der Neubewertungsreserve (nach Abschlag der 55 %)
- 2) Anrechenbare Neubewertungsreserve
- 3) Voller Betrag
- 4) Anrechenbarer Betrag. Zusammen mit Haftsummenzuschlag max. 50% von Zwischensumme I
- 5) Anrechenbarer Betrag. Max. 25% von Zwischensumme I; zusammen mit anrechenbarem nachrangigen Kapital max. 50% von Zwischensumme
- 6) Summe der vollen Beträge f bis h sowie der anrechenbaren Beträge i bis k
- 7) Anrechenbare ergänzende Eigenmittel . Max. 100% von Zwischensumme I

§ 27 GROSSVERANLAGUNGEN

	Identnummer	Betrag
Großveranlagung gem. § 27 Abs. 2 BWG	_____	<u>7400801</u>
Ausnahmen gem. Abs. 6		
soweit der Bund oder die Länder haften		<u>7400811</u>
Anteilsrechte am zuständigen Zentralinstitut		<u>7400812</u>
Aktivposten, soweit sie gemäß § 23 Abs. 13 Z 3 oder 4 von den eigenen Eigenmitteln abgezogen werden		<u>7400813</u>
Treuhand- und durchlaufende Kredite		<u>7400816</u>
Großveranlagungen von Kreditinstituten, die keine Konzession für das Spareinlagengeschäft (§ 1 Abs. 1 Z 1) haben und auf Grund ihrer Satzung ausschließlich oder überwiegend Geldmarkt-, Konsortial-, Treuhand- oder Auftragsgeschäfte, insbesondere für den Bund oder andere Gebietskörperschaften und die Finanzierung von Ausfuhrgeschäften betreiben, gegenüber anderen Kreditinstituten		<u>7400818</u>
Gesamtheit aller Großveranlagungen gem. § 27 Abs. 5 und 6 BWG		<u>7400800</u>

Seite 72

§ 29 Beteiligungen**Alle qualifizierten Beteiligungen über 15 % der konsolidierten anrechenbaren Eigenmittel**

IDENTNUMMER	Beteiligung Betrag
	7900801
Gesamtbuchwert der qualifizierten Beteiligungen (an anderen Unternehmen als den in § 29 Abs.1 Z 1-3 genannten)	7900800
Summe der Überschreitung der Beteiligungsgrenzen gem. § 29 Abs. 1	7900811
Summe der Überschreitung der Beteiligungsgrenzen gem. § 29 Abs. 2	7900812
Überschreitung der Beteiligungsgrenzen (gem. § 29 Abs. 1 oder 2) soweit nicht durch Eigenmittel gedeckt	7900813

X. § 23 EIGENMITTEL GEM. § 23 ABS. 13 Z 6A**(von Zentralinstituten auszufüllen - für gesamten Sektor auf konsolidierter Basis)**

Kernkapital:		Anrechnung für Eigenmittel
a) Eingezahltes Kapital (inkl. Vorzugsaktien)	§ 23 Abs. 1, Z 1 und Abs. 2	<u>7810911</u>
b) Offene Rücklagen (nach Steuerlatenz)	§ 23 Abs. 1, Z 2	<u>7810912</u>
c) Fonds für allgemeine Bankrisiken	§ 23 Abs. 1, Z 3	<u>7810913</u>
d) Abzugsposten immaterielle Vermögens- gegenstände	§ 23 Abs. 13, Z 1	<u>7810914</u>
e) Abzugsposten Bilanzverlust sowie materielle negative Ergebnisse	§ 23 Abs. 13, Z 2	<u>7810915</u>
Z w i s c h e n s u m m e I	§ 23 Abs. 14, Z 1	<u>7810901</u>
Ergänzende Eigenmittel:		
f) Stille Reserven	§ 23 Abs. 1 Z 4	<u>7820911</u>
g) Ergänzungskapital	§ 23 Abs. 1 Z 5	<u>7820912</u>
h) Partizipationskapital mit Dividendennachzahlungspflicht	§ 23 Abs. 1 Z 5	<u>7820913</u>
i) Neubewertungsreserve	§ 23 Abs. 1 Z 7	<u>7820914 1)</u>
	§ 23 Abs. 14 Z 4	<u>7820915 2)</u>
j) Nachrangiges Kapital	§ 23 Abs. 1 Z 6	<u>7820916 3)</u>
	§ 23 Abs. 14 Z 5	<u>7820917 4)</u>
k) Haftsummenzuschlag	§ 23 Abs. 1 Z 8	<u>7820918 3)</u>
	§ 23 Abs. 14 Z 6	<u>7820919 5)</u>
vorhandene ergänzende Eigenmittel		<u>7820901 6)</u>
Z w i s c h e n s u m m e II	§ 23 Abs. 14, Z 2	<u>7830901 7)</u>

Fußnoten 1 bis 7 siehe umseitig

		Anrechnung für Eigenmittel
l) Abzugsposten bei einem Anteilsbesitz von mehr als 10 %	§ 23 Abs.13,Z 3	<u>7840911</u>
m) Abzugsposten bei einem Anteilsbesitz bis 10 %	§ 23 Abs.13,Z4	<u>7840912</u>
ANRECHENBARE EIGENMITTEL (Zwischensumme I + Zwischensumme II abzügl. l) und m))		<u>7850901</u>
n) abzügl. höhere Überschreitung der Grenzen des § 29 Abs.1 u. 2		<u>7860911</u>
EIGENMITTEL		<u>7800900</u>
EIGENMITTELAUSSTATTUNG IN % _____		
	7800901	

Bemessungsgrundlage gem. § 22 Abs. 2 in Verbindung mit § 23 Abs. 13 Z 6:

Summe risikogewichteter Aktiva	<u>7710900</u>
Summe aller risikogewichteten außerbilanzmäßigen Geschäfte	<u>7720900</u>
Summe Marktbewertungsansatz	<u>7731900</u>
Summe Ursprungsrisikoansatz	<u>7732900</u>
BEMESSUNGSGRUNDLAGE	<u>7700900</u>

Fußnoten zu Eigenmittelberechnung

- 1) Voller Betrag der Neubewertungsreserve (nach Abschlag der 55 %);
- 2) Anrechenbare Neubewertungsreserve;
- 3) Voller Betrag;
- 4) Anrechenbarer Betrag. Zusammen mit Haftsummenzuschlag max. 50% von
Zwischensumme I;
- 5) Anrechenbarer Betrag. Max. 25% von Zwischensumme I; zusammen mit
anrechenbarem nachrangigen Kapital max. 50% von Zwischensumme I;
- 6) Summe der vollen Beträge f bis h sowie der anrechenbaren Beträge i bis k;
- 7) Anrechenbare ergänzende Eigenmittel. Max. 100% von Zwischensumme I