

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

**Konzernabschluss  
(§ 59 BWG)**

**gemäß § 4 JKAB-V**

**A. Gliederung der Bilanz**

		Betrag
<b>AKTIVA</b>		
1.	Kassenbestand, Guthaben bei Zentralnotenbanken	<b>3010000</b>
2.	Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei der Zentralnotenbank zugelassen sind	<b>3020000</b>
	a) Schuldtitel öffentlicher Stellen und ähnliche Wertpapiere	<b>3020100</b>
	b) Zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassene Wechsel	<b>3020200</b>
3.	Forderungen an Kreditinstitute	<b>3030000</b>
	a) Täglich fällig	<b>3030100</b>
	b) Sonstige Forderungen	<b>3030200</b>
4.	Forderungen an Kunden	<b>3040000</b>
	a) Hypothekendarlehen <sup>(1)</sup>	<b>3041000</b>
	aa) Bauspardarlehen <sup>(1)</sup>	<b>3041010</b>
	bb) Hypothekarisch sichergestellte Zwischendarlehen <sup>(1)</sup>	<b>3041020</b>
	cc) Sonstige Hypothekendarlehen <sup>(1)</sup>	<b>3041030</b>
	b) Sonstige Darlehen <sup>(1)</sup>	<b>3042000</b>
	aa) Zwischendarlehen durch Bausparguthaben gedeckt, abzüglich für Zwischendarlehen vinkulierte Einlagen <sup>(1)</sup>	<b>3042010</b>
	bb) Andere Darlehen <sup>(1)</sup>	<b>3042020</b>
5.	Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	<b>3050000</b>
	a) Von öffentlichen Emittenten	<b>3050100</b>
	b) Von anderen Emittenten	<b>3050200</b>
	Hievon: Eigene Schuldverschreibungen	<b>3050201</b>
6.	Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	<b>3060000</b>
7.	Beteiligungen	<b>3070000</b>
	Hievon: An Kreditinstituten	<b>3070100</b>
	Hievon: An assoziierten Unternehmen	<b>3070200</b>
8.	Anteile an verbundenen Unternehmen	<b>3080000</b>
	Hievon: An Kreditinstituten	<b>3080100</b>
9.	Immaterielle Vermögensgegenstände des Anlagevermögens	<b>3090000</b>
	Hievon: (Aktiver) Unterschiedsbetrag aus der Kapitalkonsolidierung (Firmenwert)	<b>3090100</b>
10.	Sachanlagen	<b>3100000</b>

	Hievon: Grundstücke und Bauten, die vom Kreditinstitut im Rahmen seiner eigenen Tätigkeit genutzt werden	<b>3100100</b>
10a.	<i>Ausstehende Einlagen auf das gezeichnete Kapital<sup>(1)</sup></i>	<b>3130001</b>
11.	Anteile an einer herrschenden oder an mit Mehrheit beteiligten Gesellschaft	<b>3110000</b>
	Hievon: Nennwert	<b>3110100</b>
12.	Sonstige Vermögensgegenstände	<b>3120000</b>
	Hievon: Ausgleichsposten für negative Kapitalkonten anderer Gesellschafter	<b>3120500</b>
13.	Gezeichnetes Kapital, das eingefordert, aber noch nicht eingezahlt ist	<b>3130000</b>
14.	Rechnungsabgrenzungsposten	<b>3140000</b>
15.	Aktive latente Steuern	<b>3150000</b>
<b>SUMME DER AKTIVA</b>		<b>3000000</b>
Posten unter der Bilanz		
1.	Auslandsaktiva	<b>3150100</b>

<sup>(1)</sup> Ausschließlich für Bausparkassen relevante Meldeposition

		Betrag
<b>PASSIVA</b>		
1.	Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	<b>4010000</b>
	a) Täglich fällig	<b>4010100</b>
	b) Mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	<b>4010200</b>
2.	Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	<b>4020000</b>
	a) Spareinlagen	<b>4020100</b>
	aa) Täglich fällig	<b>4020101</b>
	bb) Mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	<b>4020102</b>
	b) Sonstige Verbindlichkeiten	<b>4020200</b>
	aa) Täglich fällig	<b>4020201</b>
	bb) Mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	<b>4020202</b>
	<i>Bauspareinlagen abzüglich für Zwischendarlehen vinkulierte Einlagen<sup>(1)</sup></i>	<b>4021000</b>
3.	Verbriefte Verbindlichkeiten	<b>4030000</b>
	a) Begebene Schuldverschreibungen	<b>4030100</b>
	b) Andere verbrieftete Verbindlichkeiten	<b>4030200</b>
4.	Sonstige Verbindlichkeiten	<b>4040000</b>
5.	Rechnungsabgrenzungsposten	<b>4050000</b>
6.	Rückstellungen	<b>4060000</b>
	a) Rückstellungen für Abfertigungen	<b>4060100</b>
	b) Rückstellungen für Pensionen	<b>4060200</b>
	c) Steuerrückstellungen	<b>4060300</b>
	d) Sonstige	<b>4060400</b>
6a.	Fonds für allgemeine Bankrisiken	<b>4061000</b>
	<i>Fonds für bauspartechische Absicherung<sup>(1)</sup></i>	<b>4062000</b>
6b.	<i>Nachrangige Verbindlichkeiten<sup>(1)</sup></i>	<b>4063000</b>
7.	Ergänzungskapital gemäß Teil 2 Titel 1 Kapitel 4 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	<b>4080000</b>
8.	Zusätzliches Kernkapital gemäß Teil 2 Titel 1 Kapitel 3 der Verordnung (EU) Nr.	<b>4082000</b>

	575/2013	
	Hievon: Pflichtwandelschuldverschreibungen gemäß § 26 BWG	<b>4083000</b>
8b.	Instrumente ohne Stimmrecht gemäß § 26a BWG	<b>4084000</b>
9.	Gezeichnetes Kapital	<b>4090000</b>
10.	Kapitalrücklagen	<b>4100000</b>
	a) Gebundene Kapitalrücklagen	<b>4100100</b>
	b) Nicht gebundene Kapitalrücklagen	<b>4100200</b>
11.	Gewinnrücklagen	<b>4110000</b>
	a) Gesetzliche Rücklage	<b>4110100</b>
	b) Satzungsmäßige Rücklagen	<b>4110200</b>
	c) Andere Rücklagen	<b>4110300</b>
11a.	(Passiver) Unterschiedsbetrag aus der Kapitalkonsolidierung	<b>4160000</b>
12.	Hafrücklage gemäß § 57 Abs. 5 BWG	<b>4120000</b>
12a.	Anteile anderer Gesellschafter	<b>4170000</b>
	Hievon: Anteil am Jahresüberschuss	<b>4170100</b>
13.	Bilanzgewinn/Bilanzverlust	<b>4130000</b>
<b>SUMME DER PASSIVA</b>		<b>4000000</b>
Posten unter der Bilanz		
1.	Eventualverbindlichkeiten	<b>4150100</b>
	a) Hievon: Akzepte und Indossamentverbindlichkeiten aus weitergegebenen Wechseln	<b>4150101</b>
	b) Hievon: Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten	<b>4150102</b>
2.	Kreditrisiken gemäß § 51 Abs. 14 BWG	<b>4150200</b>
	Hievon: Verbindlichkeiten aus Pensionsgeschäften	<b>4150201</b>
3.	Verbindlichkeiten aus Treuhandgeschäften	<b>4150300</b>
4.	Anrechenbare Eigenmittel gemäß Teil 2 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	<b>4150400</b>
	Hievon: Ergänzungskapital gemäß Teil 2 Titel 1 Kapitel 4 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	<b>4150402</b>
5.	Eigenmittelanforderungen gemäß Art. 92 Abs. 3 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 <sup>(2)</sup>	<b>4150510</b>
	a) Eigenmittelanforderungen gemäß Art. 92 Abs. 1 lit. a der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 (harte Kernkapitalquote in %)	<b>4150504</b>
	b) Eigenmittelanforderungen gemäß Art. 92 Abs. 1 lit. b der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 (Kernkapitalquote in %)	<b>4150502</b>
	c) Eigenmittelanforderungen gemäß Art. 92 Abs. 1 lit. c der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 (Gesamtkapitalquote in %)	<b>4150503</b>
6.	Auslandspassiva	<b>4150600</b>

<sup>(1)</sup> Ausschließlich für Bausparkassen relevante Meldeposition

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

## B. Gliederung der Gewinn- und Verlustrechnung

		Betrag	
1.	Zinsen und ähnliche Erträge insgesamt	<b>0801020</b>	
	<i>Hievon: Aus Bauspareinlagen<sup>(1)</sup></i>	<b>6801021</b>	
	Erträge aus festverzinslichen Wertpapieren	<b>6121060</b>	
2.	Zinsen und ähnliche Aufwendungen insgesamt	<b>0802020</b>	
	<i>Hievon: Für Bauspareinlagen<sup>(1)</sup></i>	<b>6802021</b>	
<b>I.</b>	<b>NETTOZINSERTRAG</b>	<b>1800000</b>	
3.	Erträge aus Wertpapieren und Beteiligungen insgesamt	<b>0803020</b>	
	a) Erträge aus Aktien, anderen Anteilsrechten und nicht festverzinslichen Wertpapieren	<b>6113010</b>	
	b) Erträge aus Beteiligungen	Hievon: An assoziierten Unternehmen	<b>6213032</b>
			<b>6213030</b>
c) Erträge aus Anteilen an verbundenen Unternehmen	<b>6213050</b>		
4.	Provisionserträge	<b>0030100</b>	
5.	Provisionsaufwendungen	<b>0030200</b>	
6.	Saldo Erträge/Aufwendungen aus Finanzgeschäften	<b>0806000</b>	
7.	Sonstige betriebliche Erträge	<b>0807000</b>	
<b>II.</b>	<b>BETRIEBSERTRÄGE (I. + 3. + 4. - 5. +/- 6. + 7.)</b>	<b>2800000</b>	
8.	Allgemeine Verwaltungsaufwendungen	<b>0808000</b>	
	a) Personalaufwand	aa) Löhne und Gehälter	<b>0040100</b>
		bb) Aufwand für gesetzlich vorgeschriebene soziale Abgaben und vom Entgelt abhängige Abgaben und Pflichtbeiträge	<b>0040200</b>
		cc) Sonstiger Sozialaufwand	<b>0040300</b>
		dd) Aufwendungen für Altersversorgung und Unterstützung	<b>0040400</b>
		ee) Dotierung der Pensionsrückstellung (+/-)	<b>0040500</b>
		ff) Aufwendungen für Abfertigungen und Leistungen an Betriebliche Vorsorgekassen	<b>0040600</b>
	b) Sonstige Verwaltungsaufwendungen (Sachaufwand)	<b>0050000</b>	
9.	Wertberichtigungen auf die in den Aktivposten 9 und 10 (der Bilanz) enthaltenen Vermögensgegenstände	<b>0809000</b>	
10.	Sonstige betriebliche Aufwendungen	<b>0810000</b>	
<b>III.</b>	<b>BETRIEBSAUFWENDUNGEN (8. + 9. + 10.)</b>	<b>3800000</b>	
<b>IV.</b>	<b>BETRIEBSERGEBNIS (II. - III.)</b>	<b>4800000</b>	
11.	Wertberichtigungen auf Forderungen und Zuführungen zu Rückstellungen für Eventualverbindlichkeiten und für Kreditrisiken	<b>0711000</b>	
12.	Erträge aus der Auflösung von Wertberichtigungen auf Forderungen und aus Rückstellungen für Eventualverbindlichkeiten und für Kreditrisiken	<b>0712000</b>	
13.	Wertberichtigungen auf Wertpapiere, die wie Finanzanlagen bewertet sind, sowie auf Beteiligungen und Anteile an verbundenen Unternehmen	<b>0713000</b>	
14.	Erträge aus Wertberichtigungen auf Wertpapiere, die wie Finanzanlagen bewertet werden, sowie auf Beteiligungen und Anteile an verbundenen Unternehmen	<b>0714000</b>	
<b>V.</b>	<b>ERGEBNIS DER GEWÖHNLICHEN GESCHÄFTSTÄTIGKEIT (IV. - 11. + 12. - 13. + 14.)</b>	<b>0702000</b>	
15.	Außerordentliche Erträge	<b>0715000</b>	

	Hievon: Entnahmen aus dem Fonds für allgemeine Bankrisiken	<b>0715100</b>
16.	Außerordentliche Aufwendungen	<b>0716000</b>
	Hievon: Zuweisungen zum Fonds für allgemeine Bankrisiken	<b>0716100</b>
17.	Außerordentliches Ergebnis (15. - 16.)	<b>0717000</b>
18.	Steuern vom Einkommen und Ertrag (+/-)	<b>0718000</b>
19.	Sonstige Steuern, soweit nicht in Posten 18 auszuweisen (+/-)	<b>0719000</b>
<b>VI.</b>	<b>JAHRESÜBERSCHLUSS (+)/JAHRESFEHLBETRAG (-) (V. + 15. - 16. - 18. - 19.)</b>	<b>0703000</b>
20.	Rücklagenbewegung	<b>0720000</b>
	Hievon: Dotierung der Hafrücklage	<b>0720100</b>
	Hievon: Auflösung der Hafrücklage	<b>0720200</b>
20a.	Anteile anderer Gesellschafter am Jahresüberschuss/Jahresfehlbetrag	<b>0722000</b>
<b>VII.</b>	<b>JAHRESGEWINN/JAHRESVERLUST</b>	<b>0704000</b>
21.	Gewinnvortrag/Verlustvortrag	<b>0721000</b>
	Abgeführte Gewinne aufgrund einer Gewinngemeinschaft oder eines (Teil-) Gewinnabführungsvertrages	<b>5300000</b>
	Bedienung des Partizipationskapitals	<b>0723000</b>
<b>VIII.</b>	<b>BILANZGEWINN/BILANZVERLUST</b>	<b>0705000</b>

<sup>(1)</sup> *Ausschließlich für Bausparkassen relevante Meldeposition*