

Anlage A1

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

Jahresabschluss unkonsolidiert

**Kreditinstitute gemäß § 1 BWG
(augenommen Betriebliche Vorsorgekassen)**

gemäß § 1 JKAB-V

A. Gliederung der Bilanz

		Betrag
AKTIVA		
1.	Kassenbestand, Guthaben bei Zentralnotenbanken	3010000
2.	Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei der Zentralnotenbank zugelassen sind	3020000
	a) Schuldtitel öffentlicher Stellen und ähnliche Wertpapiere	3020100
	b) Zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassene Wechsel	3020200
3.	Forderungen an Kreditinstitute	3030000
	a) Täglich fällig	3030100
	b) Sonstige Forderungen	3030200
4.	Forderungen an Kunden	3040000
	a) Hypothekendarlehen ⁽¹⁾	3041000
	aa) Bauspardarlehen ⁽¹⁾	3041010
	bb) Hypothekarisch sichergestellte Zwischendarlehen ⁽¹⁾	3041020
	cc) Sonstige Hypothekendarlehen ⁽¹⁾	3041030
	b) Sonstige Darlehen ⁽¹⁾	3042000
	aa) Zwischendarlehen durch Bausparguthaben gedeckt, abzüglich für Zwischendarlehen vinkulierte Einlagen ⁽¹⁾	3042010
	bb) Andere Darlehen ⁽¹⁾	3042020
5.	Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	3050000
	a) Von öffentlichen Emittenten	3050100
	b) Von anderen Emittenten	3050200
	Hievon: Eigene Schuldverschreibungen	3050201
6.	Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	3060000
7.	Beteiligungen	3070000
	Hievon: An Kreditinstituten	3070100
8.	Anteile an verbundenen Unternehmen	3080000
	Hievon: An Kreditinstituten	3080100
9.	Immaterielle Vermögensgegenstände des Anlagevermögens	3090000
10.	Sachanlagen	3100000
	Hievon: Grundstücke und Bauten, die vom Kreditinstitut im Rahmen seiner	3100100

	eigenen Tätigkeit genutzt werden	
10a.	<i>Ausstehende Einlagen auf das gezeichnete Kapital ⁽¹⁾</i>	3130001
11.	Anteile an einer herrschenden oder an mit Mehrheit beteiligten Gesellschaft	3110000
	Hievon: Nennwert	3110100
12.	Sonstige Vermögensgegenstände	3120000
13.	Gezeichnetes Kapital, das eingefordert, aber noch nicht eingezahlt ist	3130000
14.	Rechnungsabgrenzungsposten	3140000
15.	Aktive latente Steuern	3150000
SUMME DER AKTIVA		3000000
Posten unter der Bilanz		
1.	Auslandsaktiva	3150100

⁽¹⁾ Ausschließlich für Bausparkassen relevante Meldeposition

		Betrag
PASSIVA		
1.	Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	4010000
	a) Täglich fällig	4010100
	b) Mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	4010200
2.	Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	4020000
	a) Spareinlagen	4020100
	aa) Täglich fällig	4020101
	bb) Mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	4020102
	b) Sonstige Verbindlichkeiten	4020200
	aa) Täglich fällig	4020201
	bb) Mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	4020202
	<i>Bauspareinlagen abzüglich für Zwischendarlehen vinkulierte Einlagen ⁽¹⁾</i>	4021000
3.	Verbriefte Verbindlichkeiten	4030000
	a) Begebene Schuldverschreibungen	4030100
	b) Andere verbrieftete Verbindlichkeiten	4030200
4.	Sonstige Verbindlichkeiten	4040000
5.	Rechnungsabgrenzungsposten	4050000
6.	Rückstellungen	4060000
	a) Rückstellungen für Abfertigungen	4060100
	b) Rückstellungen für Pensionen	4060200
	c) Steuerrückstellungen	4060300
	d) Sonstige	4060400
6a.	Fonds für allgemeine Bankrisiken	4061000
	<i>Fonds für bauspartechische Absicherung ⁽¹⁾</i>	4062000
6b.	<i>Nachrangige Verbindlichkeiten ⁽¹⁾</i>	4063000
7.	Ergänzungskapital gemäß Teil 2 Titel 1 Kapitel 4 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	4080000
8.	Zusätzliches Kernkapital gemäß Teil 2 Titel 1 Kapitel 3 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	4082000
	Hievon: Pflichtwandelschuldverschreibungen gemäß § 26 BWG	4083000

8b.	Instrumente ohne Stimmrecht gemäß § 26a BWG	4084000
9.	Gezeichnetes Kapital	4090000
10.	Kapitalrücklagen	4100000
	a) Gebundene Kapitalrücklagen	4100100
	b) Nicht gebundene Kapitalrücklagen	4100200
11.	Gewinnrücklagen	4110000
	a) Gesetzliche Rücklage	4110100
	b) Satzungsmäßige Rücklagen	4110200
	c) Andere Rücklagen	4110300
12.	Hafrücklage gemäß § 57 Abs. 5 BWG	4120000
13.	Bilanzgewinn/Bilanzverlust	4130000
SUMME DER PASSIVA		4000000
Posten unter der Bilanz		
1.	Eventualverbindlichkeiten	4150100
	a) Hievon: Akzepte und Indossamentverbindlichkeiten aus weitergegebenen Wechseln	4150101
	b) Hievon: Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten	4150102
2.	Kreditrisiken gemäß § 51 Abs. 14 BWG	4150200
	Hievon: Verbindlichkeiten aus Pensionsgeschäften	4150201
3.	Verbindlichkeiten aus Treuhandgeschäften	4150300
4.	Anrechenbare Eigenmittel gemäß Teil 2 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	4150400
	Hievon: Ergänzungskapital gemäß Teil 2 Titel 1 Kapitel 4 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	4150401
5.	Eigenmittelanforderungen gemäß Art. 92 Abs. 3 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 ⁽²⁾	4150510
	a) Eigenmittelanforderungen gemäß Art. 92 Abs. 1 lit. a der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 (harte Kernkapitalquote in %)	4150504
	b) Eigenmittelanforderungen gemäß Art. 92 Abs. 1 lit. b der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 (Kernkapitalquote in %)	4150502
	c) Eigenmittelanforderungen gemäß Art. 92 Abs. 1 lit. c der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 (Gesamtkapitalquote in %)	4150503
6.	Auslandspassiva	4150600

⁽¹⁾ Ausschließlich für Bausparkassen relevante Meldeposition

⁽²⁾ 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

		Durchschnitt der Tagesendstände	Betrag	
1.	Zinsen und ähnliche Erträge insgesamt		0801010	0801020
	<i>Hievon: Aus Bauspareinlagen ⁽¹⁾</i>			6801021
	a)	Inlandsgeschäft		
	aa)	Erträge aus Euro (€)-Forderungen an Kreditinstitute im Inland	6111110	5111110
	bb)	Erträge aus Fremdwährungs (FW)-Forderungen an Kreditinstitute im Inland	6121120	5121120
	cc)	Erträge aus €-Forderungen an Kunden im Inland	6111130	5111130
	dd)	Erträge aus FW-Forderungen an Kunden im Inland	6121140	5121140
	ee)	Erträge aus festverzinslichen inländischen (incl.) €-Wertpapieren	6111150	5111150
	ff)	Erträge aus festverzinslichen incl. FW-Wertpapieren	6121160	5121160
	gg)	Erträge aus sonstigen €-Inlandsaktiven	6111170	5111170
	hh)	Erträge aus sonstigen FW-Inlandsaktiven	6121180	5121180
	b)	Auslandsgeschäft		
	aa)	Erträge aus €-Forderungen an Kreditinstitute im Ausland	6211210	5211210
	bb)	Erträge aus FW-Forderungen an Kreditinstitute im Ausland	6221220	5221220
	cc)	Erträge aus €-Forderungen an Kunden im Ausland	6211230	5211230
	dd)	Erträge aus FW-Forderungen an Kunden im Ausland	6221240	5221240
	ee)	Erträge aus festverzinslichen ausländischen (ausl.) €-Wertpapieren	6211250	5211250
	ff)	Erträge aus festverzinslichen ausl. FW-Wertpapieren	6221260	5221260
	gg)	Erträge aus sonstigen €-Auslandsaktiven	6211270	5211270
hh)	Erträge aus sonstigen FW-Auslandsaktiven	6221280	5221280	
2.	Zinsen und ähnliche Aufwendungen insgesamt		0802010	0802020
	<i>Hievon: Für Bauspareinlagen ⁽¹⁾</i>			6802021
	a)	Inlandsgeschäft		
	aa)	Aufwendungen für €-Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten im Inland	6112110	5112110
	bb)	Aufwendungen für FW-Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten im Inland	6122120	5122120
	cc)	Aufwendungen für €-Verbindlichkeiten gegenüber Kunden im Inland	6112130	5112130
		Hievon: Sichteinlagen	6112131	5112131
		Hievon: Termineinlagen	6112132	5112132
		Hievon: Spareinlagen	6112133	5112133
	dd)	Aufwendungen für FW-Verbindlichkeiten	6122140	5122140

		gegenüber Kunden im Inland		
		Hievon: Sichteinlagen	6122141	5122141
		Hievon: Termineinlagen	6122142	5122142
		Hievon: Spareinlagen	6122143	5122143
	ee)	Aufwendungen für verbrieft inl. €-Verbindlichkeiten	6112150	5112150
		Hievon: Begebene Schuldverschreibungen	6112151	5112151
		Hievon: Andere verbrieft Verbindlichkeiten	6112152	5112152
	ff)	Aufwendungen für verbrieft inl. FW-Verbindlichkeiten	6122160	5122160
		Hievon: Begebene Schuldverschreibungen	6122161	5122161
		Hievon: Andere verbrieft Verbindlichkeiten	6122162	5122162
	gg)	Aufwendungen für sonstige €-Inlandspassiven	6112170	5112170
	hh)	Aufwendungen für sonstige FW-Inlandspassiven	6122180	5122180
	b)	Auslandsgeschäft		
	aa)	Aufwendungen für €-Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten im Ausland	6212210	5212210
	bb)	Aufwendungen für FW-Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten im Ausland	6222220	5222220
	cc)	Aufwendungen für €-Verbindlichkeiten gegenüber Kunden im Ausland	6212230	5212230
		Hievon: Sichteinlagen	6212231	5212231
		Hievon: Termineinlagen	6212232	5212232
		Hievon: Spareinlagen	6212233	5212233
	dd)	Aufwendungen für FW-Verbindlichkeiten gegenüber Kunden im Ausland	6222240	5222240
		Hievon: Sichteinlagen	6222241	5222241
		Hievon: Termineinlagen	6222242	5222242
		Hievon: Spareinlagen	6222243	5222243
	ee)	Aufwendungen für verbrieft ausl. €-Verbindlichkeiten	6212250	5212250
		Hievon: Begebene Schuldverschreibungen	6212251	5212251
		Hievon: Andere verbrieft Verbindlichkeiten	6212252	5212252
	ff)	Aufwendungen für verbrieft ausl. FW-Verbindlichkeiten	6222260	5222260
		Hievon: Begebene Schuldverschreibungen	6222261	5222261
		Hievon: Andere verbrieft Verbindlichkeiten	6222262	5222262
	gg)	Aufwendungen für sonstige €-Auslandspassiven	6212270	5212270
	hh)	Aufwendungen für sonstige FW-Auslandspassiven	6222280	5222280
I.		NETTOZINSERTRAG		1800000
3.		Erträge aus Wertpapieren und Beteiligungen insgesamt	0803010	0803020
	a)	Inländische Wertpapiere und Beteiligungen		
	aa)	Erträge aus €-Aktien, anderen €-Anteilsrechten und nicht festverzinslichen €-Wertpapieren	6113110	5113110
	bb)	Erträge aus FW-Aktien, anderen FW-	6123120	5123120

		Anteilsrechten und nicht festverzinslichen FW-Wertpapieren		
	cc)	Erträge aus €-Beteiligungen	6113130	5113130
		Hievon: Von Kreditinstituten	6113131	5113131
	dd)	Erträge aus FW-Beteiligungen	6123140	5123140
	ee)	Erträge aus €-Anteilen an verbundenen Unternehmen	6113150	5113150
		Hievon: Von Kreditinstituten	6113151	5113151
	ff)	Erträge aus FW-Anteilen an verbundenen Unternehmen	6123160	5123160
	b)	Ausländische Wertpapiere und Beteiligungen		
	aa)	Erträge aus €-Aktien, anderen €-Anteilsrechten und nicht festverzinslichen €-Wertpapieren	6213210	5213210
	bb)	Erträge aus FW-Aktien, anderen FW-Anteilsrechten und nicht festverzinslichen FW-Wertpapieren	6223220	5223220
	cc)	Erträge aus €-Beteiligungen	6213230	5213230
	dd)	Erträge aus FW-Beteiligungen	6223240	5223240
	ee)	Erträge aus €-Anteilen an verbundenen Unternehmen	6213250	5213250
	ff)	Erträge aus FW-Anteilen an verbundenen Unternehmen	6223260	5223260

⁽¹⁾ Ausschließlich für Bausparkassen relevante Meldeposition

		Betrag
4.	Provisionserträge	0030100
	a) aus dem Kreditgeschäft	0030120
	b) aus dem Wertpapiergeschäft	0030130
	c) aus dem Zahlungsverkehr	0030110
	d) aus dem Devisen-, Sorten- und Edelmetallgeschäft	0804400
	e) aus dem sonstigen Dienstleistungsgeschäft	0804500
5.	Provisionsaufwendungen	0030200
	a) aus dem Kreditgeschäft	0030220
	b) aus dem Wertpapiergeschäft	0030230
	c) aus dem Zahlungsverkehr	0030210
	d) aus dem Devisen-, Sorten- und Edelmetallgeschäft	0805400
	e) aus dem sonstigen Dienstleistungsgeschäft	0805500
6.	Saldo Erträge/Aufwendungen aus Finanzgeschäften	0806000
	a) aus Geschäften in Wertpapieren, die nicht wie Finanzanlagen bewertet werden und Teil des Handelsbestandes sind	0806100
	b) aus dem Devisen-, Sorten- und Edelmetallgeschäft	0806200
	c) aus sonstigen Finanzgeschäften	0806300
7	Sonstige betriebliche Erträge	0807000
	a) Erträge aus der Veräußerung von Sachanlagen	0110300
	b) Andere betriebliche Erträge	0807200
II.	BETRIEBSERTRÄGE (I. + 3. + 4. - 5. +/- 6. + 7.)	2800000

8.	Allgemeine Verwaltungsaufwendungen		0808000
	a)	Personalaufwand	0040000
		aa) Löhne und Gehälter	0040100
		bb) Aufwand für gesetzlich vorgeschriebene soziale Abgaben und vom Entgelt abhängige Abgaben und Pflichtbeiträge	0040200
		cc) Sonstiger Sozialaufwand	0040300
		dd) Aufwendungen für Altersversorgung und Unterstützung	0040400
		ee) Dotierung der Pensionsrückstellung (+/-)	0040500
		ff) Aufwendungen für Abfertigungen und Leistungen an Betriebliche Vorsorgekassen	0040600
	b)	Sonstige Verwaltungsaufwendungen (Sachaufwand)	0050000
9.	Wertberichtigungen auf die in den Aktivposten 9 und 10 (der Bilanz) enthaltenen Vermögensgegenstände		0809000
10.	Sonstige betriebliche Aufwendungen		0810000
	a)	Aufwendungen aus der Veräußerung von Sachanlagen	0120300
	b)	Laufende Beiträge an sektorale Unterstützungseinrichtungen	0140000
	c)	Rückzahlungen an sektorale Unterstützungseinrichtungen	0150000
	d)	Andere betriebliche Aufwendungen	0810400
III.	BETRIEBSAUFWENDUNGEN (8. + 9. + 10.)		3800000
IV.	BETRIEBSERGEBNIS (II. - III.)		4800000
11.	Wertberichtigungen auf Forderungen und Zuführungen zu Rückstellungen für Eventualverbindlichkeiten und für Kreditrisiken		0711000
	a)	Direktabschreibungen von Forderungen	0120100
	b)	Wertberichtigungen für Forderungen an Kreditinstitute	0711200
	c)	Wertberichtigungen für Forderungen an Kunden	0711300
	d)	Rückstellungen für Eventualverbindlichkeiten	0711400
	e)	Rückstellungen für Kreditrisiken	0711500
	f)	Aufwendungen für Wertpapiere, die nicht wie Finanzanlagen bewertet werden und nicht Teil des Handelsbestandes sind	0711600
	g)	Wertberichtigungen für Wertpapiere, die nicht wie Finanzanlagen bewertet werden und nicht Teil des Handelsbestandes sind	0711700
12.	Erträge aus der Auflösung von Wertberichtigungen auf Forderungen und aus Rückstellungen für Eventualverbindlichkeiten und für Kreditrisiken		0712000
	a)	Erträge aus ausgebuchten Forderungen	0110100
	b)	Erträge aus der Auflösung von Wertberichtigungen auf Forderungen und aus Rückstellungen für Eventualverbindlichkeiten und für Kreditrisiken	0712200
	c)	Erträge aus Wertpapieren, die nicht wie Finanzanlagen bewertet werden und nicht Teil des Handelsbestandes sind	0712300
	d)	Erträge aus der Auflösung von Wertberichtigungen für Wertpapiere, die nicht wie Finanzanlagen bewertet werden und nicht Teil des Handelsbestandes sind	0712400
13.	Wertberichtigungen auf Wertpapiere, die wie Finanzanlagen bewertet sind, sowie auf Beteiligungen und Anteile an verbundenen Unternehmen		0713000
	a)	Veräußerungsverluste aus Aktivposten 5 bis 8 der Bilanz	0713100
	b)	Wertberichtigungen für Aktivposten 5 bis 8 der Bilanz	0713200
14.	Erträge aus Wertberichtigungen auf Wertpapiere, die wie Finanzanlagen bewertet werden, sowie auf Beteiligungen und Anteile an verbundenen Unternehmen		0714000

	a)	Veräußerungsgewinne aus Aktivposten 5 bis 8 der Bilanz	0714100
	b)	Erträge aus der Auflösung von Wertberichtigungen für Aktivposten 5 bis 8 der Bilanz	0714200
V.		ERGEBNIS DER GEWÖHNLICHEN GESCHÄFTSTÄTIGKEIT (IV. - 11. + 12. - 13. + 14.)	0702000
15.		Außerordentliche Erträge	0715000
		Hievon: Entnahmen aus dem Fonds für allgemeine Bankrisiken	0715100
16.		Außerordentliche Aufwendungen	0716000
		Hievon: Zuweisungen zum Fonds für allgemeine Bankrisiken	0716100
17.		Außerordentliches Ergebnis (15. - 16.)	0717000
18.		Steuern vom Einkommen und Ertrag (+/-)	0718000
19.		Sonstige Steuern, soweit nicht in Posten 18 auszuweisen (+/-)	0719000
VI.		JAHRESÜBERSCHLUSS (+)/JAHRESFEHLBETRAG (-) (V. + 15. - 16. - 18. - 19.)	0703000
20.		Rücklagenbewegung	0720000
		Hievon: Dotierung der Hafrücklage	0720100
		Hievon: Auflösung der Hafrücklage	0720200
VII.		JAHRESGEWINN/JAHRESVERLUST	0704000
21.		Gewinnvortrag/Verlustvortrag	0721000
		Abgeführte Gewinne aufgrund einer Gewinngemeinschaft oder eines (Teil-) Gewinnabführungsvertrages	5300000
VIII.		BILANZGEWINN/BILANZVERLUST	0705000