

Anlage A3b**zur Verordnung der Finanzmarktaufsichtsbehörde (FMA) zum Vermögens-, Erfolgs- und Risikoausweis (Vermögens-, Erfolgs- und Risikoausweis-Verordnung – VERA-V)****Risikoausweis unkonsolidiert****Zinsrisiko gemäß § 5 Abs. 1 Z 1 VERA-V****A. Zinsrisiko Bankbuch****A.1. Aufsichtliche Ausreißertests**

		Barwertänderung bei angenommener Zinsänderung
A.1.1	Paralleler Aufwärtsschock	
A.1.2	Paralleler Abwärtsschock	
A.1.3	Steepener Schock (steiler werdende Zinskurve)	
A.1.4	Flattener Schock (flacher werdende Zinskurve)	
A.1.5	Aufwärtsschock bei den kurzfristigen Zinsen	
A.1.6	Abwärtsschock bei den kurzfristigen Zinsen	

		Änderung im Nettozinsenertrag bei angenommener Zinsänderung
A.1.7	Paralleler Aufwärtsschock	
A.1.8	Paralleler Abwärtsschock	

A.2. Allgemeine Angaben zur Ablaufbilanz

Methode der Risikoberechnung	<i>[1 – Zinsbindungsmethode; 2 – Durationsmethode]</i>
Währung [gemäß ISO Code Tabelle]	

A.3. Aktiva

Zinsbindungsmethode		bis 1 Monat (M)	> 1 bis 3 M	> 3 bis 6 M	> 6 M bis 1 Jahr (J)	> 1 bis 2 J	> 2 bis 3 J	> 3 bis 4 J	> 4 bis 5 J	> 5 bis 7 J	> 7 bis 10 J	> 10 bis 15 J	> 15 bis 20 J	über 20 J
Durationsmethode		bis 1 M	> 1 bis 3 M	> 3 bis 6 M	> 6 M bis 1 J	> 1 bis 1,86 J	> 1,86 bis 2,72 J	> 2,72 bis 3,55 J	> 3,55 bis 4,33 J	> 4,33 bis 5,79 J	> 5,79 bis 7,72 J	> 7,72 bis 10,38 J	> 10,38 bis 12,46 J	über 12,46 J
I. Posten in der Bilanz	Zinsfixe Forderungen													
	Zinsvariable Forderungen													
	Forderungen mit unbestimmter Zinsbindung													
	Sonstige Aktiva													
II. Posten unter der Bilanz	Synthetische Aktiva aus Derivaten													
	- hiervon: Zinsswaps													
	- hiervon: Zinstermingeschäfte													
	- hiervon: Zinsterminkontrakte (Futures) und zinsbezogene Index-Kontrakte													
	- hiervon: Zinsoptionen													
	- hiervon: sonstige vergleichbare Verträge													
	- hiervon: FX Kontrakte													
Summe Aktiva														

A.4. Passiva

Zinsbindungsmethode		bis 1 Monat (M)	> 1 bis 3 M	> 3 bis 6 M	> 6 M bis 1 Jahr (J)	> 1 bis 2 J	> 2 bis 3 J	> 3 bis 4 J	> 4 bis 5 J	> 5 bis 7 J	> 7 bis 10 J	> 10 bis 15 J	> 15 bis 20 J	über 20 J
Durationsmethode		bis 1 M	> 1 bis 3 M	> 3 bis 6 M	> 6 M bis 1 J	> 1 bis 1,86 J	> 1,86 bis 2,72 J	> 2,72 bis 3,55 J	> 3,55 bis 4,33 J	> 4,33 bis 5,79 J	> 5,79 bis 7,72 J	> 7,72 bis 10,38 J	> 10,38 bis 12,46 J	über 12,46 J
I. Posten in der Bilanz	Zinsfixe Verbindlichkeiten													
	Zinsvariable Verbindlichkeiten													
	Verbindlichkeiten mit unbestimmter Zinsbindung													
	Sonstige Passiva													
II. Posten unter der Bilanz	Synthetische Passiva aus Derivaten													
	- hiervon: Zinsswaps													
	- hiervon: Zinstermingeschäfte													
	- hiervon: Zinsterminkontrakte (Futures) und zinsbezogene Index-Kontrakte													
	- hiervon: Zinsoptionen													
	- hiervon: sonstige vergleichbare Verträge													
	- hiervon: FX Kontrakte													
Summe Passiva														

