

**Anlage B3b und C3b**

**zur Verordnung der Finanzmarktaufsichtsbehörde (FMA) zum Vermögens-, Erfolgs- und Risikoausweis (Vermögens-, Erfolgs- und Risikoausweis-Verordnung – VERA-V)**

**Risikoausweis konsolidiert**

**Zinsrisiko**

**gemäß § 9 Abs. 1 und 2 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 Nettozinsertrag bei angenommener Zinsänderung
A.1.7	Paralleler Aufwärtsschock	
A.1.8	Paralleler Abwärtsschock	

**A.2. Allgemeine Angaben zur Ablaufbilanz**

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

**A.3. Aktiva**

<b>Zinsbindungsmethode</b>		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
<b>Durationsmethode</b>		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
<b>I. Posten in der Bilanz</b>	Zinsfixe Forderungen													
	Zinsvariable Forderungen													
	Forderungen mit unbestimmter Zinsbindung													
	Sonstige Aktiva													
<b>II. Posten unter der Bilanz</b>	Synthetische Aktiva aus Derivaten													
	- hievon: Zinsswaps													
	- hievon: Zinstermingeschäfte													
	- hievon: Zinsterminkontrakte (Futures) und zinsbezogene Index-Kontrakte													
	- hievon: Zinsoptionen													
	- hievon: Sonstige vergleichbare Verträge													
	- hievon: FX Kontrakte													
<b>Summe Aktiva</b>														

## 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
<b>I. Posten in der Bilanz</b>	Zinsfixe Verbindlichkeiten													
	Zinsvariable Verbindlichkeiten													
	Verbindlichkeiten mit unbestimmter Zinsbindung													
	Sonstige Passiva													
<b>II. Posten unter der Bilanz</b>	Synthetische Passiva aus Derivaten													
	- hiervon: Zinsswaps													
	- hiervon: Zinstermingeschäfte													
	- hiervon: Zinsterminkontrakte (Futures) und zinsbezogene Index-Kontrakte													
	- hiervon: Zinsoptionen													
	- hiervon: Sonstige vergleichbare Verträge													
	- hiervon: FX Kontrakte													
<b>Summe Passiva</b>														

