

Beilagen zur Datenmodellverordnung 2024

Grau markierte Zellen in den Schaubildern dieser Verordnung sind nicht zu melden (gilt nicht für die Attributspalte).

Beilage Aa Kredit-Cube

Beilage Aa1 (Kredit-Cube MONSTAT)

Attribut	Einmalkredite	Kreditkartenkredite	Revolvierende Kredite und Überziehungen	Finance Leasing	Anteilsrechte nicht in Form von Wertpapieren	Finanzderivate mit nicht negativem Brutto-Marktwert	Außerbilanzielle Geschäfte gem. Anhang I CRR (exkl. Kreditderivate, Kreditrahmen)	Sonstige Forderungen	Sonstige Aktiva aus Zwischenkonten	Sonstige Aktiva aus Schwebender Verrechnung
Art der Kreditübertragung										
Bilanzposition gem. UGB / IFRS										
ESVG-Sektor										
Eigene Auslandsfiliale Kennzeichen										
Geschäftspartner-Sektor bei Kreditübertragung										
Identnummer Counterpart										
Immobilienbesichert										
Konsortialkredit-Kennzeichen										
Kredit An- oder Verkauf										
Kreditservicierung										
Kreditverwendungszweck										
Land des Geschäftspartners bei Kreditübertragung										
NACE										

Notional Cash-Pooling										
Reverse Repo Kennzeichen										
Sitzland										
Treuhand Kennzeichen										
Ursprungslaufzeit										
Vertragliche Restlaufzeit										
Verzinsungsart										
Währung										
Zinsanpassungsrestlaufzeit										
Überfällige Forderungen/Notleidende Kredite Kennzeichen										
Ausstehender Nominalwert										
Buchwert										
Einzelwertberichtigung gesamt										
Marktwert										
Pauschalwertberichtigungen und Wertberichtigungen gem. § 57 Abs. 1 BWG										
Reklassifikation										
Rückstellung für Kreditzusagen, Bürgschaften und Garantien										
Zinsabgrenzung Haben (Kundensicht)										
Zinsabgrenzung Soll (Kundensicht)										
direkte Ab-/Zuschreibung										
in aktueller Periode angekaufter Kredit (Einzelkredit)										
in aktueller Periode verkaufter Kredit (Einzelkredit)										
nicht-ausgenützter Rahmen										

Beilage Aa2 (Kredit-Cube MONSTAT und ZINSSTAT)

Attribut	Einmalkredite	Kreditkartenkredite	Revolvierende Kredite und Überziehungen	Finance Leasing	Anteilsrechte nicht in Form von Wertpapieren	Finanzderivate mit nicht negativem Brutto-Marktwert	Außerbilanzielle Geschäfte gem. Anhang I CRR (exkl. Kreditderivate, Kreditrahmen)	Sonstige Forderungen	Sonstige Aktiva aus Zwischenkonten	Sonstige Aktiva aus Schwebender Verrechnung
Anfängliche Zinsbindungsfrist										
Art der Kreditübertragung										
Bilanzposition gem. UGB / IFRS										
ESVG-Sektor										
Eigene Auslandsfiliale Kennzeichen										
Geschäftspartner-Sektor bei Kreditübertragung										
Identnummer Counterpart										
Immobilienbesichert										
Konsortialkredit-Kennzeichen										
Kredit An- oder Verkauf										
Kredithöhenklasse Neugeschäft										
Kredithöhenklasse der Neukreditvergabe										
Kreditservicierung										
Kreditverwendungszweck										
Land des Geschäftspartners bei Kreditübertragung										
NACE										

Notional Cash-Pooling										
Reverse Repo Kennzeichen										
Sitzland										
Treuhand Kennzeichen										
Ursprungslaufzeit										
Vertragliche Restlaufzeit										
Verzinsungsart										
Vollbesichert										
Währung										
Zinsanpassungsrestlaufzeit										
Überfällige Forderungen/Notleidende Kredite Kennzeichen										
Ausstehender Nominalwert										
Buchwert										
Einzelwertberichtigung gesamt										
Marktwert										
Neugeschäft										
Neukreditvergabe										
Pauschalwertberichtigungen und Wertberichtigungen gem. § 57 Abs. 1 BWG										
Reklassifikation										
Rückstellung für Kreditzusagen, Bürgschaften und Garantien										
Zinsabgrenzung Haben (Kundensicht)										
Zinsabgrenzung Soll (Kundensicht)										
direkte Ab-/Zuschreibung										
in aktueller Periode angekaufter Kredit (Einzelkredit)										
in aktueller Periode verkaufter Kredit (Einzelkredit)										
kapitalgewichteter Effektivzinssatz (Neugeschäft)										
kapitalgewichteter annualisierter Jahreszinssatz (Neugeschäft)										
kapitalgewichteter annualisierter Jahreszinssatz (Neukreditvergabe)										

kapitalgewichteter annualisierter Jahreszinssatz (ausstehender Nominalwert)										
nicht-ausgenützter Rahmen										

Beilage Aa3 (Kredit-Cube MONSTAT und ZINSSTAT Finanzmarktstabilität (ohne Länderrisiko ohne Kreditrisiko))

Attribut	Einmalkredite	Kreditkartenkredite	Revolvierende Kredite und Überziehungen	Finance Leasing	Anteilsrechte nicht in Form von Wertpapieren	Finanzderivate mit nicht negativem Brutto-Marktwert	Außerbilanzielle Geschäfte gem. Anhang I CRR (exkl. Kreditderivate, Kreditrahmen)	Sonstige Forderungen	Sonstige Aktiva aus Zwischenkonten	Sonstige Aktiva aus Schwebender Verrechnung
Anfängliche Zinsbindungsfrist										
Art der Kreditübertragung										
Begründung für Neukreditvergabe gem. Risikoausweis										
Bilanzposition gem. UGB / IFRS										
ESVG-Sektor										
Eigene Auslandsfiliale Kennzeichen										
Geschäftspartner-Sektor bei Kreditübertragung										
Identnummer Counterpart										
Identnummer des Mandanten										
Immobilienbesichert										
Kapital-Restlaufzeit										
Konsortialkredit-Kennzeichen										
Kredit An- oder Verkauf										
Kredithöhenklasse Neugeschäft										
Kredithöhenklasse der Neukreditvergabe										
Kreditservicierung										

Kreditverwendungszweck										
Land des Geschäftspartners bei Kreditübertragung										
NACE										
Notional Cash-Pooling										
Reverse Repo Kennzeichen										
Sitzland										
Tilgungsart										
Tilgungsträger										
Treuhand Kennzeichen										
Ursprungslaufzeit										
Vertragliche Restlaufzeit										
Verzinsungsart										
Vollbesichert										
Währung										
Zinsanpassungsrestlaufzeit										
Überfällige Forderungen/Notleidende Kredite Kennzeichen										
Ausstehender Nominalwert										
Buchwert										
Einzelwertberichtigung gesamt										
Kapital-Restlaufzeit-Wert										
Marktwert										
Netto-Buchwert inkl. Zinsabgrenzungen										
Neugeschäft										
Neukreditvergabe										
Neukreditvergabe gem. FMA										
Pauschalwertberichtigungen und Wertberichtigungen gem. § 57 Abs. 1 BWG										
Reklassifikation										
Rückstellung für Kreditzusagen, Bürgschaften und Garantien										
Zinsabgrenzung Haben (Kundensicht)										

Zinsabgrenzung Soll (Kundensicht)										
direkte Ab-/Zuschreibung										
in aktueller Periode angekaufter Kredit (Einzelkredit)										
in aktueller Periode verkaufter Kredit (Einzelkredit)										
kapitalgewichteter Effektivzinssatz (Neugeschäft)										
kapitalgewichteter annualisierter Jahreszinssatz (Neugeschäft)										
kapitalgewichteter annualisierter Jahreszinssatz (Neukreditvergabe)										
kapitalgewichteter annualisierter Jahreszinssatz (ausstehender Nominalwert)										
nicht-ausgenützter Rahmen										

Beilage Aa4 (Kredit-Cube MONSTAT und ZINSSTAT Finanzmarktstabilität (ohne Länderrisiko mit Kreditrisiko))

Attribut	Einmalkredite	Kreditkartenkredite	Revolvierende Kredite und Überziehungen	Finance Leasing	Anteilsrechte nicht in Form von Wertpapieren	Finanzderivate mit nicht negativem Brutto-Marktwert	Außerbilanzielle Geschäfte gem. Anhang I CRR (exkl. Kreditderivate, Kreditrahmen)	Sonstige Forderungen	Sonstige Aktiva aus Zwischenkonten	Sonstige Aktiva aus Schwebender Verrechnung	Kreditrisiko Kredit-Cube
Anfängliche Zinsbindungsfrist											
Art der Kreditübertragung											
Ausfallstatus											
Begründung für Neukreditvergabe gem. Risikoausweis											
Bilanzposition gem. UGB / IFRS											
ESVG-Sektor											
Eigene Auslandsfiliale Kennzeichen											
Eigenmittelberechnungsansatz											
Forderungskategorie											
Geschäftsfall PD Kennzeichen											
Geschäftspartner-Sektor bei Kreditübertragung											
Identnummer Counterpart											
Identnummer des Mandanten											
Immobilienbesichert											
KMU gem. CRR											
Kapital-Restlaufzeit											

Konsortialkredit-Kennzeichen												
Kredit An- oder Verkauf												
Kredithöhenklasse Neugeschäft												
Kredithöhenklasse der Neukreditvergabe												
Kreditservicierung												
Kreditverwendungszweck												
Land des Geschäftspartners bei Kreditübertragung												
NACE												
Notional Cash-Pooling												
Reverse Repo Kennzeichen												
Risikopositionsklasse												
Sitzland												
Smart-Cube-Erhebungskonzept												
Stundungs- und Neuverhandlungsstatus												
Tilgungsart												
Tilgungsträger												
Treuhand Kennzeichen												
Ursprungslaufzeit												
Vertragliche Restlaufzeit												
Verzinsungsart												
Vollbesichert												
Währung												
Zinsanpassungsrestlaufzeit												
Überfällige Forderungen/Notleidende Kredite Kennzeichen												
Ausstehender Nominalwert												
Buchwert												
Einzelwertberichtigung gesamt												
Erwarteter Verlust												
Kapital-Restlaufzeit-Wert												
Marktwert												

Netto-Buchwert inkl. Zinsabgrenzungen											
Neugeschäft											
Neukreditvergabe											
Neukreditvergabe gem. FMA											
Nominale											
Pauschalwertberichtigungen und Wertberichtigungen gem. § 57 Abs. 1 BWG											
Reklassifikation											
Risikogewichteter Positionsbetrag nach Anwendung des KMU-Faktors											
Risikopositionswert											
Rückstellung für Kreditzusagen, Bürgschaften und Garantien											
Zinsabgrenzung Haben (Kundensicht)											
Zinsabgrenzung Soll (Kundensicht)											
direkte Ab-/Zuschreibung											
gedeckelter anrechenbarer Wert der Sicherheit (CoRep)											
gedeckelter anrechenbarer Wert der Sicherheit (internes Risikomanagement)											
in aktueller Periode angekaufter Kredit (Einzelkredit)											
in aktueller Periode verkaufter Kredit (Einzelkredit)											
kapitalgewichteter Effektivzinssatz (Neugeschäft)											
kapitalgewichteter annualisierter Jahreszinssatz (Neugeschäft)											
kapitalgewichteter annualisierter Jahreszinssatz (Neukreditvergabe)											
kapitalgewichteter annualisierter Jahreszinssatz (ausstehender Nominalwert)											
nicht-ausgenützter Rahmen											
volumengewichtete Ausfallwahrscheinlichkeit (FMS Cubes)											

Beilage Aa5 (Kredit-Cube MONSTAT und ZINSSTAT Finanzmarktstabilität (mit Länderrisiko mit Kreditrisiko))

Attribut	Einmalkredite	Kreditkartenkredite	Revolvierende Kredite und Überziehungen	Finance Leasing	Anteilsrechte nicht in Form von Wertpapieren	Finanzderivate mit nicht negativem Brutto-Marktwert	Außerbilanzielle Geschäfte gem. Anhang I CRR (exkl. Kreditderivate, Kreditrahmen)	Sonstige Forderungen	Sonstige Aktiva aus Zwischenkonten	Sonstige Aktiva aus Schwebender Verrechnung	Kreditrisiko Kredit-Cube
Absicherung für Vermögenswert											
Anfängliche Zinsbindungsfrist											
Art der Kreditübertragung											
Art des (Letzt-)Risikotransfers											
Ausfallstatus											
Begründung für Neukreditvergabe gem. Risikoausweis											
Bilanzposition gem. UGB / IFRS											
ESVG Sektor Letzttrisiko											
ESVG-Sektor											
Eigene Auslandsfiliale Kennzeichen											
Eigenmittelberechnungsansatz											
Forderungskategorie											
Geschäftsfall PD Kennzeichen											
Geschäftspartner-Sektor bei Kreditübertragung											
Identnummer Counterpart											
Identnummer des Mandanten											

Immobilienbesichert												
KMU gem. CRR												
Kapital-Restlaufzeit												
Konsortialkredit-Kennzeichen												
Kredit An- oder Verkauf												
Kredithöhenklasse Neugeschäft												
Kredithöhenklasse der Neukreditvergabe												
Kreditservicierung												
Kreditverwendungszweck												
Land des Geschäftspartners bei Kreditübertragung												
Letztrisiko-Land												
NACE												
Notional Cash-Pooling												
Reverse Repo Kennzeichen												
Risikopositionsklasse												
Sicherungsgeber Kennzeichen												
Sitzland												
Smart-Cube-Erhebungskonzept												
Stundungs- und Neuverhandlungsstatus												
Tilgungsart												
Tilgungsträger												
Treuhand Kennzeichen												
Typ des außerbilanziellen Geschäfts												
Ursprungslaufzeit												
Vertragliche Restlaufzeit												
Verzinsungsart												
Vollbesichert												
Währung												
Zinsanpassungsrestlaufzeit												
Überfällige Forderungen/Notleidende Kredite Kennzeichen												

Ausstehender Nominalwert											
Buchwert											
Einzelwertberichtigung gesamt											
Erwarteter Verlust											
Kapital-Restlaufzeit-Wert											
Marktwert											
Netto-Buchwert inkl. Zinsabgrenzungen											
Neugeschäft											
Neukreditvergabe											
Neukreditvergabe gem. FMA											
Nominale											
Pauschalwertberichtigungen und Wertberichtigungen gem. § 57 Abs. 1 BWG											
Reklassifikation											
Risikogewichteter Positionsbetrag nach Anwendung des KMU-Faktors											
Risikopositionswert											
Rückstellung für Kreditzusagen, Bürgschaften und Garantien											
Unwiderruflicher Kreditrahmen											
Zinsabgrenzung Haben (Kundensicht)											
Zinsabgrenzung Soll (Kundensicht)											
direkte Ab-/Zuschreibung											
gedeckelter anrechenbarer Wert der Sicherheit (internes Risikomanagement)											
in aktueller Periode angekaufter Kredit (Einzelkredit)											
in aktueller Periode verkaufter Kredit (Einzelkredit)											
kapitalgewichteter Effektivzinssatz (Neugeschäft)											
kapitalgewichteter annualisierter Jahreszinssatz (Neugeschäft)											
kapitalgewichteter annualisierter Jahreszinssatz (Neukreditvergabe)											

kapitalgewichteter annualisierter Jahreszinssatz (ausstehender Nominalwert)											
nicht-ausgenützter Rahmen											
volumengewichtete Ausfallwahrscheinlichkeit (FMS Cubes)											

Beilage Aa6 (Kredit-Cube MONSTAT Finanzmarktstabilität (ohne Länderrisiko ohne Kreditrisiko))

Attribut	Einmalkredite	Kreditkartenkredite	Revolvierende Kredite und Überziehungen	Finance Leasing	Anteilsrechte nicht in Form von Wertpapieren	Finanzderivate mit nicht negativem Brutto-Marktwert	Außerbilanzielle Geschäfte gem. Anhang I CRR (exkl. Kreditderivate, Kreditrahmen)	Sonstige Forderungen	Sonstige Aktiva aus Zwischenkonten	Sonstige Aktiva aus Schwebender Verrechnung
Art der Kreditübertragung										
Begründung für Neukreditvergabe gem. Risikoausweis										
Bilanzposition gem. UGB / IFRS										
ESVG-Sektor										
Eigene Auslandsfiliale Kennzeichen										
Geschäftspartner-Sektor bei Kreditübertragung										
Identnummer Counterpart										
Identnummer des Mandanten										
Immobilienbesichert										
Kapital-Restlaufzeit										
Konsortialkredit-Kennzeichen										
Kredit An- oder Verkauf										
Kreditservicierung										
Kreditverwendungszweck										
Land des Geschäftspartners bei Kreditübertragung										
NACE										

Notional Cash-Pooling										
Reverse Repo Kennzeichen										
Sitzland										
Tilgungsart										
Tilgungsträger										
Treuhand Kennzeichen										
Ursprungslaufzeit										
Vertragliche Restlaufzeit										
Verzinsungsart										
Währung										
Zinsanpassungsrestlaufzeit										
Überfällige Forderungen/Notleidende Kredite Kennzeichen										
Ausstehender Nominalwert										
Buchwert										
Einzelwertberichtigung gesamt										
Kapital-Restlaufzeit-Wert										
Marktwert										
Netto-Buchwert inkl. Zinsabgrenzungen										
Neukreditvergabe gem. FMA										
Pauschalwertberichtigungen und Wertberichtigungen gem. § 57 Abs. 1 BWG										
Reklassifikation										
Rückstellung für Kreditzusagen, Bürgschaften und Garantien										
Zinsabgrenzung Haben (Kundensicht)										
Zinsabgrenzung Soll (Kundensicht)										
direkte Ab-/Zuschreibung										
in aktueller Periode angekaufter Kredit (Einzelkredit)										
in aktueller Periode verkaufter Kredit (Einzelkredit)										
nicht-ausgenützter Rahmen										

Beilage Aa7 (Kredit-Cube MONSTAT Finanzmarktstabilität (ohne Länderrisiko mit Kreditrisiko))

Attribut	Einmalkredite	Kreditkartenkredite	Revolvierende Kredite und Überziehungen	Finance Leasing	Anteilsrechte nicht in Form von Wertpapieren	Finanzderivate mit nicht negativem Brutto-Marktwert	Außerbilanzielle Geschäfte gem. Anhang I CRR (exkl. Kreditderivate, Kreditrahmen)	Sonstige Forderungen	Sonstige Aktiva aus Zwischenkonten	Sonstige Aktiva aus Schwebender Verrechnung	Kreditrisiko Kredit-Cube
Art der Kreditübertragung											
Ausfallstatus											
Begründung für Neukreditvergabe gem. Risikoausweis											
Bilanzposition gem. UGB / IFRS											
ESVG-Sektor											
Eigene Auslandsfiliale Kennzeichen											
Eigenmittelberechnungsansatz											
Forderungskategorie											
Geschäftsfall PD Kennzeichen											
Geschäftspartner-Sektor bei Kreditübertragung											
Identnummer Counterpart											
Identnummer des Mandanten											
Immobilienbesichert											
KMU gem. CRR											
Kapital-Restlaufzeit											
Konsortialkredit-Kennzeichen											

Kredit An- oder Verkauf												
Kreditservicierung												
Kreditverwendungszweck												
Land des Geschäftspartners bei Kreditübertragung												
NACE												
Notional Cash-Pooling												
Reverse Repo Kennzeichen												
Risikopositionsklasse												
Sitzland												
Smart-Cube-Erhebungskonzept												
Stundungs- und Neuverhandlungsstatus												
Tilgungsart												
Tilgungsträger												
Treuhand Kennzeichen												
Ursprungslaufzeit												
Vertragliche Restlaufzeit												
Verzinsungsart												
Währung												
Zinsanpassungsrestlaufzeit												
Überfällige Forderungen/Notleidende Kredite Kennzeichen												
Ausstehender Nominalwert												
Buchwert												
Einzelwertberichtigung gesamt												
Erwarteter Verlust												
Kapital-Restlaufzeit-Wert												
Marktwert												
Netto-Buchwert inkl. Zinsabgrenzungen												
Neukreditvergabe gem. FMA												
Nominale												

Pauschalwertberichtigungen und Wertberichtigungen gem. § 57 Abs. 1 BWG											
Reklassifikation											
Risikogewichteter Positionsbetrag nach Anwendung des KMU-Faktors											
Risikopositionswert											
Rückstellung für Kreditzusagen, Bürgschaften und Garantien											
Zinsabgrenzung Haben (Kundensicht)											
Zinsabgrenzung Soll (Kundensicht)											
direkte Ab-/Zuschreibung											
gedeckelter anrechenbarer Wert der Sicherheit (CoRep)											
gedeckelter anrechenbarer Wert der Sicherheit (internes Risikomanagement)											
in aktueller Periode angekaufter Kredit (Einzelkredit)											
in aktueller Periode verkaufter Kredit (Einzelkredit)											
kapitalgewichteter annualisierter Jahreszinssatz (ausstehender Nominalwert)											
nicht-ausgenützter Rahmen											
volumengewichtete Ausfallwahrscheinlichkeit (FMS Cubes)											

Beilage Aa8 (Kredit-Cube MONSTAT Finanzmarktstabilität (mit Länderrisiko mit Kreditrisiko))

Attribut	Einmalkredite	Kreditkartenkredite	Revolvierende Kredite und Überziehungen	Finance Leasing	Anteilsrechte nicht in Form von Wertpapieren	Finanzderivate mit nicht negativem Brutto-Marktwert	Außerbilanzielle Geschäfte gem. Anhang I CRR (exkl. Kreditderivate, Kreditrahmen)	Sonstige Forderungen	Sonstige Aktiva aus Zwischenkonten	Sonstige Aktiva aus Schwebender Verrechnung	Kreditrisiko Kredit-Cube
Absicherung für Vermögenswert											
Art der Kreditübertragung											
Art des (Letzt-)Risikotransfers											
Ausfallstatus											
Begründung für Neukreditvergabe gem. Risikoausweis											
Bilanzposition gem. UGB / IFRS											
ESVG Sektor Letztrisiko											
ESVG-Sektor											
Eigene Auslandsfiliale Kennzeichen											
Eigenmittelberechnungsansatz											
Forderungskategorie											
Geschäftsfall PD Kennzeichen											
Geschäftspartner-Sektor bei Kreditübertragung											
Identnummer Counterpart											
Identnummer des Mandanten											
Immobilienbesichert											

KMU gem. CRR												
Kapital-Restlaufzeit												
Konsortialkredit-Kennzeichen												
Kredit An- oder Verkauf												
Kreditservicierung												
Kreditverwendungszweck												
Land des Geschäftspartners bei Kreditübertragung												
Letztrisiko-Land												
NACE												
Notional Cash-Pooling												
Reverse Repo Kennzeichen												
Risikopositionsklasse												
Sicherungsgeber Kennzeichen												
Sitzland												
Smart-Cube-Erhebungskonzept												
Stundungs- und Neuverhandlungsstatus												
Tilgungsart												
Tilgungsträger												
Treuhand Kennzeichen												
Typ des außerbilanziellen Geschäfts												
Ursprungslaufzeit												
Vertragliche Restlaufzeit												
Verzinsungsart												
Währung												
Zinsanpassungsrestlaufzeit												
Überfällige Forderungen/Notleidende Kredite Kennzeichen												
Ausstehender Nominalwert												
Buchwert												
Einzelwertberichtigung gesamt												
Erwarteter Verlust												

Kapital-Restlaufzeit-Wert											
Marktwert											
Netto-Buchwert inkl. Zinsabgrenzungen											
Neukreditvergabe gem. FMA											
Nominale											
Pauschalwertberichtigungen und Wertberichtigungen gem. § 57 Abs. 1 BWG											
Reklassifikation											
Risikogewichteter Positionsbetrag nach Anwendung des KMU-Faktors											
Risikopositionswert											
Rückstellung für Kreditzusagen, Bürgschaften und Garantien											
Unwiderruflicher Kreditrahmen											
Zinsabgrenzung Haben (Kundensicht)											
Zinsabgrenzung Soll (Kundensicht)											
direkte Ab-/Zuschreibung											
gedeckelter anrechenbarer Wert der Sicherheit (internes Risikomanagement)											
in aktueller Periode angekaufter Kredit (Einzelkredit)											
in aktueller Periode verkaufter Kredit (Einzelkredit)											
kapitalgewichteter annualisierter Jahreszinssatz (ausstehender Nominalwert)											
nicht-ausgenützter Rahmen											
volumengewichtete Ausfallwahrscheinlichkeit (FMS Cubes)											

Beilage Ab1 (Einlagen- und Sachkonten-Cube MONSTAT)

Attribut	Finanzderivate mit negativem Brutto-Marktwert	Sachkonten	Sonstige Passiva aus Zwischenkonten	Sonstige Passiva aus Schwebender Verrechnung	Einlagen	Mindestreserve Netto Soll
Bilanzposition gem. UGB / IFRS						
ESVG-Sektor						
Eigene Auslandsfiliale Kennzeichen						
Identnummer Counterpart						
Konsortialkredit-Kennzeichen						
Kündigungsfrist						
Notional Cash-Pooling						
Repo						
Sachkontokategorie						
Sitzland						
Sparen Code						
Treuhand Kennzeichen						
Ursprungslaufzeit						
Währung						
Übertragbare Einlagen Kennzeichen						
Ausstehender Nominalwert						

Buchwert						
Marktwert						
Reklassifikation						
Zinsabgrenzung Haben (Kundensicht)						
Zinsabgrenzung Soll (Kundensicht)						
direkte Ab-/Zuschreibung						

Beilage Ab2 (Einlagen- und Sachkonten-Cube MONSTAT und ZINSSTAT)

Attribut	Finanzderivate mit negativem Brutto-Marktwert	Sachkonten	Sonstige Passiva aus Zwischenkonten	Sonstige Passiva aus Schwebender Verrechnung	Einlagen	Mindestreserve Netto Soll
Bilanzposition gem. UGB / IFRS						
ESVG-Sektor						
Eigene Auslandsfiliale Kennzeichen						
Identnummer Counterpart						
Konsortialkredit-Kennzeichen						
Kündigungsfrist						
Notional Cash-Pooling						
Repo						
Sachkontokategorie						
Sitzland						
Sparen Code						
Treuhand Kennzeichen						
Ursprungslaufzeit						
Währung						
Übertragbare Einlagen Kennzeichen						
Ausstehender Nominalwert						

Buchwert						
Marktwert						
Neugeschäft						
Reklassifikation						
Zinsabgrenzung Haben (Kundensicht)						
Zinsabgrenzung Soll (Kundensicht)						
direkte Ab-/Zuschreibung						
kapitalgewichteter annualisierter Jahreszinssatz (Neugeschäft)						
kapitalgewichteter annualisierter Jahreszinssatz (ausstehender Nominalwert)						

Beilage Ab3 (Einlagen- und Sachkonten-Cube MONSTAT und ZINSSTAT Finanzmarktstabilität (ohne Länderrisiko ohne Kreditrisiko))

Attribut	Finanzderivate mit negativem Brutto-Marktwert	Sachkonten	Sonstige Passiva aus Zwischenkonten	Sonstige Passiva aus Schwebender Verrechnung	Einlagen	Mindestreserve Netto Soll
Bilanzposition gem. UGB / IFRS						
ESVG-Sektor						
Eigene Auslandsfiliale Kennzeichen						
Identnummer Counterpart						
Identnummer des Mandanten						
Kapital-Restlaufzeit						
Konsortialkredit-Kennzeichen						
Kündigungsfrist						
Notional Cash-Pooling						
Repo						
Sachkontokategorie						
Sitzland						
Sparen Code						
Treuhand Kennzeichen						
Ursprungslaufzeit						

Währung						
Übertragbare Einlagen Kennzeichen						
Ausstehender Nominalwert						
Buchwert						
Kapital-Restlaufzeit-Wert						
Marktwert						
Netto-Buchwert inkl. Zinsabgrenzungen						
Neugeschäft						
Reklassifikation						
Zinsabgrenzung Haben (Kundensicht)						
Zinsabgrenzung Soll (Kundensicht)						
direkte Ab-/Zuschreibung						
kapitalgewichteter annualisierter Jahreszinssatz (Neugeschäft)						
kapitalgewichteter annualisierter Jahreszinssatz (ausstehender Nominalwert)						

Beilage Ab4 (Einlagen- und Sachkonten-Cube MONSTAT und ZINSSTAT Finanzmarktstabilität (mit Länderrisiko ohne Kreditrisiko))

Attribut	Finanzderivate mit negativem Brutto-Marktwert	Sachkonten	Sonstige Passiva aus Zwischenkonten	Sonstige Passiva aus Schwebender Verrechnung	Einlagen	Mindestreserve Netto Soll
Absicherung für Vermögenswert						
Art des (Letzt-)Risikotransfers						
Bilanzposition gem. UGB / IFRS						
ESVG-Sektor						
Eigene Auslandsfiliale Kennzeichen						
Identnummer Counterpart						
Identnummer des Mandanten						
Kapital-Restlaufzeit						
Konsortialkredit-Kennzeichen						
Kündigungsfrist						
Letztrisiko-Land						
Notional Cash-Pooling						
Repo						
Sachkontokategorie						
Sicherungsgeber Kennzeichen						

Sitzland						
Sparen Code						
Treuhand Kennzeichen						
Ursprungslaufzeit						
Währung						
Übertragbare Einlagen Kennzeichen						
Ausstehender Nominalwert						
Buchwert						
Kapital-Restlaufzeit-Wert						
Marktwert						
Netto-Buchwert inkl. Zinsabgrenzungen						
Neugeschäft						
Nominale						
Reklassifikation						
Zinsabgrenzung Haben (Kundensicht)						
Zinsabgrenzung Soll (Kundensicht)						
direkte Ab-/Zuschreibung						
kapitalgewichteter annualisierter Jahreszinssatz (Neugeschäft)						
kapitalgewichteter annualisierter Jahreszinssatz (ausstehender Nominalwert)						

Beilage Ab5 (Einlagen- und Sachkonten-Cube MONSTAT Finanzmarktstabilität ohne Länderrisiko ohne Kreditrisiko)

Attribut	Finanzderivate mit negativem Brutto-Marktwert	Sachkonten	Sonstige Passiva aus Zwischenkonten	Sonstige Passiva aus Schwebender Verrechnung	Einlagen	Mindestreserve Netto Soll
Bilanzposition gem. UGB / IFRS						
ESVG-Sektor						
Eigene Auslandsfiliale Kennzeichen						
Identnummer Counterpart						
Identnummer des Mandanten						
Kapital-Restlaufzeit						
Konsortialkredit-Kennzeichen						
Kündigungsfrist						
Notional Cash-Pooling						
Repo						
Sachkontokategorie						
Sitzland						
Sparen Code						
Treuhand Kennzeichen						
Ursprungslaufzeit						
Währung						

Übertragbare Einlagen Kennzeichen						
Ausstehender Nominalwert						
Buchwert						
Kapital-Restlaufzeit-Wert						
Marktwert						
Netto-Buchwert inkl. Zinsabgrenzungen						
Reklassifikation						
Zinsabgrenzung Haben (Kundensicht)						
Zinsabgrenzung Soll (Kundensicht)						
direkte Ab-/Zuschreibung						

Beilage Ab6 (Einlagen- und Sachkonten-Cube MONSTAT Finanzmarktstabilität (mit Länderrisiko ohne Kreditrisiko))

Attribut	Finanzderivate mit negativem Brutto-Marktwert	Sachkonten	Sonstige Passiva aus Zwischenkonten	Sonstige Passiva aus Schwebender Verrechnung	Einlagen	Mindestreserve Netto Soll
Absicherung für Vermögenswert						
Art des (Letzt-)Risikotransfers						
Bilanzposition gem. UGB / IFRS						
ESVG-Sektor						
Eigene Auslandsfiliale Kennzeichen						
Identnummer Counterpart						
Identnummer des Mandanten						
Kapital-Restlaufzeit						
Konsortialkredit-Kennzeichen						
Kündigungsfrist						
Letztrisiko-Land						
Notional Cash-Pooling						
Repo						
Sachkontokategorie						
Sicherungsgeber Kennzeichen						
Sitzland						

Sparen Code						
Treuhand Kennzeichen						
Ursprungslaufzeit						
Währung						
Übertragbare Einlagen Kennzeichen						
Ausstehender Nominalwert						
Buchwert						
Kapital-Restlaufzeit-Wert						
Marktwert						
Netto-Buchwert inkl. Zinsabgrenzungen						
Nominale						
Reklassifikation						
Zinsabgrenzung Haben (Kundensicht)						
Zinsabgrenzung Soll (Kundensicht)						
direkte Ab-/Zuschreibung						

Beilage Ac1 (Wertpapier-Cube MONSTAT)

Attribut	Wertpapiere
Anlage- bzw. Umlaufvermögen	
Bilanzposition gem. UGB / IFRS	
Eigene Auslandsfiliale Kennzeichen	
Handelsbuch	
ISIN	
Identnummer Counterpart	
Identnummer des Mandanten	
Identnummer des Schuldners	
Instrument-ID	
Kapitalsicherheit unter 100%	
Schuldneridentnummer der Hauptanstalt	
Short-Position	
Treuhand Kennzeichen	
Ursprungslaufzeit	
Wertpapierklassifikation inkl. Leadmanagement	
Ausstehender Nominalwert	

Buchwert	
Einzelwertberichtigung gesamt	
Emission	
Marktwert	
Nominale	
Pauschalwertberichtigungen und Wertberichtigungen gem. § 57 Abs. 1 BWG	
Stück	
Tilgung	
Zinsabgrenzung Haben aus Agio/Disagio (Kundensicht)	
Zinsabgrenzung Haben sonstige (Kundensicht)	
Zinsabgrenzung Soll aus Agio/Disagio (Kundensicht)	
Zinsabgrenzung Soll sonstige (Kundensicht)	
direkte Ab-/Zuschreibung	

Beilage Ac2 (Wertpapier-Cube MONSTAT Finanzmarktstabilität (ohne Länderrisiko ohne Kreditrisiko))

Attribut	Wertpapiere
Anlage- bzw. Umlaufvermögen	
Bilanzposition gem. UGB / IFRS	
Börsennotiertes Wertpapier	
Eigene Auslandsfiliale Kennzeichen	
Handelsbuch	
ISIN	
Identnummer Counterpart	
Identnummer des Mandanten	
Identnummer des Schuldners	
Instrument-ID	
Kapital-Restlaufzeit	
Kapitalsicherheit unter 100%	
Nachrangigkeit	
Schuldneridentnummer der Hauptanstalt	
Short-Position	
Treuhand Kennzeichen	

Ursprungslaufzeit	
Wertpapierklassifikation inkl. Leadmanagement	
Ausstehender Nominalwert	
Buchwert	
Einzelwertberichtigung gesamt	
Emission	
Kapital-Restlaufzeit-Wert	
Marktwert	
Netto-Buchwert inkl. Zinsabgrenzungen	
Nominale	
Pauschalwertberichtigungen und Wertberichtigungen gem. § 57 Abs. 1 BWG	
Stück	
Tilgung	
Zinsabgrenzung Haben aus Agio/Disagio (Kundensicht)	
Zinsabgrenzung Haben sonstige (Kundensicht)	
Zinsabgrenzung Soll aus Agio/Disagio (Kundensicht)	
Zinsabgrenzung Soll sonstige (Kundensicht)	
direkte Ab-/Zuschreibung	

Beilage Ac3 (Wertpapier-Cube MONSTAT Finanzmarktstabilität (mit Länderrisiko ohne Kreditrisiko))

Attribut	Wertpapiere
Anlage- bzw. Umlaufvermögen	
Art des (Letzt-)Risikotransfers	
Bilanzposition gem. UGB / IFRS	
Börsennotiertes Wertpapier	
ESVG Sektor Letztrisiko	
Eigene Auslandsfiliale Kennzeichen	
Handelsbuch	
ISIN	
Identnummer Counterpart	
Identnummer des Mandanten	
Identnummer des Schuldners	
Instrument-ID	
Kapital-Restlaufzeit	
Kapitalsicherheit unter 100%	
Letztrisiko-Land	
Nachrangigkeit	

Schuldneridentnummer der Hauptanstalt	
Short-Position	
Treuhand Kennzeichen	
Ursprungslaufzeit	
Wertpapierklassifikation inkl. Leadmanagement	
Ausstehender Nominalwert	
Buchwert	
Einzelwertberichtigung gesamt	
Emission	
Kapital-Restlaufzeit-Wert	
Marktwert	
Netto-Buchwert inkl. Zinsabgrenzungen	
Nominale	
Pauschalwertberichtigungen und Wertberichtigungen gem. § 57 Abs. 1 BWG	
Stück	
Tilgung	
Zinsabgrenzung Haben aus Agio/Disagio (Kundensicht)	
Zinsabgrenzung Haben sonstige (Kundensicht)	
Zinsabgrenzung Soll aus Agio/Disagio (Kundensicht)	
Zinsabgrenzung Soll sonstige (Kundensicht)	
direkte Ab-/Zuschreibung	

Beilage Ad Ausprägungen der Attribute aus den SmartCube-Schaubildern

Bezeichnung	Ausprägungen
Absicherung für Vermögenswert	JA (WAHR) NEIN (FALSCH)
Anfängliche Zinsbindungsfrist	> 10 Jahre > 1 Jahr <= 3 Jahre 1 Tag > 3 Monate <= 12 Monate > 3 Jahre <= 5 Jahre > 5 Jahre <= 10 Jahre <= 3 Monate Keine Frist
Anlage- bzw. Umlaufvermögen	Anlagevermögen Kein Betriebsvermögen Umlaufvermögen
Art der Kreditübertragung	Factoring/Forfaitierung mit Regress Factoring/Forfaitierung ohne Regress Sonstige True sales Verbriefung
Art des (Letzt-)Risikotransfers	Andere Garantien andere Sicherheiten Bareinlage oder bargeldähnliche Instrumente Forderungen aus Warenlieferungen und Dienstleistungen (vormals Forderungen) Finanzgarantie (exkl. Kreditderivat) Anrechnungsfähige Gewerbeimmobilien Gold Hauptanstalt-Zweiganstalt-Beziehung Kreditderivat (als Finanzgarantie verwendet) Kreditderivat (nicht als Finanzgarantie verwendet) Kredite

	Kein Risikotransfer Lookthrough Sonstige Gewerbeimmobilien sonstige Sachsicherheit Underlying Verbriefte Anteilsrechte und Investmentfondsanteile an das kreditgebende Institut verpfändete Lebensversicherung Wertpapiere (exklusive Anteilsrechte und Investmentfondanteile) Wohnimmobilie
Ausfallstatus	Ausfall wegen Unwahrscheinlichkeit der Zahlung und Überfälligkeit von mehr als 90 Tagen Ausfall wegen Überfälligkeit von mehr als 90 Tagen Ausfall wegen Unwahrscheinlichkeit der Zahlung Kein Ausfall
Begründung für Neukreditvergabe gem. Risikoausweis	Rahmenüberziehungen Vermögende Privatkunden bester Bonität Personen mit anderen währungskongruenten Einnahmen Personen mit währungskongruentem Einkommen Sonstige (Vergabe mindeststandardkonform erfolgt) Neuverhandlung der Kreditvereinbarung hinsichtlich sonstiger Konditionen Neuverhandlung der Kreditvereinbarung hinsichtlich Kreditwährung
Bilanzposition gem. UGB / IFRS	Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei der Zentralnotenbank zugelassen sind Forderungen an Kreditinstitute Forderungen an Kunden (Nichtbanken) Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere Beteiligungen Anteile an verbundenen Unternehmen sonstige Aktivposten Beteiligungen an Tochter-, Gemeinschafts- und assoziierten Unternehmen Aktiv nur unter der Bilanz Finanzielle Vermögenswerte zum beizulegenden Zeitwert im sonstigen Ergebnis Derivate (aktivseitig) - Hedge accounting

	Derivate (passivseitig) - Hedge accounting Eigenkapital Finanzielle Verbindlichkeiten, die erfolgswirksam zum beizulegenden Zeitwert bewertet werden Zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete finanzielle Verbindlichkeiten Finanzielle Vermögenswerte, die erfolgswirksam zum beizulegenden Zeitwert bewertet werden Finanzielle Vermögenswerte zu fortgeführten Anschaffungskosten Guthaben bei Zentralbanken und andere Sichteinlagen Zu Handelszwecken gehaltene finanzielle Verbindlichkeiten Zu Handelszwecken gehaltene finanzielle Vermögenswerte Nicht zu Handelszwecken gehaltene, verbindlich erfolgswirksam zum beizulegenden Zeitwert bewertete finanzielle Vermögenswerte Nicht in der Bilanz Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten Verbindlichkeiten gegenüber Kunden (Nichtbanken) Verbriefte Verbindlichkeiten sonstige Passivposten Passiv nur unter der Bilanz
Börsennotiertes Wertpapier	JA (WAHR) NEIN (FALSCH)
ESVG Sektor Letztrisiko	Nicht-finanzielle Unternehmen Zentralbank MFIs - CRD - MiRe-pflichtig MFIs - Nicht-CRD, other MFI's CRD - nicht MiRe-pflichtig Kreditinstitute (MFI) nicht zuordenbar Geldmarktfonds Rentenfonds Sonstige Fonds Immobilienfonds Aktienfonds Hedgefonds gemischte Fonds Investmentfonds nicht zuordenbar Mitarbeitervorsorgekassen

	<p> Clearinghäuser FVC's nach EZB Finanzleasinggesellschaften Security and Derivate Dealers (SDDS) klassifiziert als KI nach EZB Sonstige Security and Derivate Dealers (SDDS) nach EZB Factoringeinheiten Sonstige Financial Corporations engaged in Lending (FCLs) nach EZB Wohnbaubanken als nicht-MFIs Sonstige spezielle Kapitalgesellschaften Sonstige Finanzinstitute nicht zuordenbar Kredit- und Versicherungshilfstätigkeiten Finanzielle Head-offices Firmeneigene Finanzinstitute und Kapitalgeber ohne Privatstiftungen (Holdings) Privatstiftungen nach dem Privatstiftungsgesetz Sparkassenstiftungen (Anteilsverwaltungen) Pfandhäuser mit Kreditvergabe Ausländische Nicht-Holdinggesellschaften Firmeneigene Finanzierungseinrichtungen und Kapitalgeber nicht zuordenbar Re-Insurance undertaking - Rückversicherungen Life insurance undertaking - Lebensversicherungen Non life insurance undertaking - Nichtlebensversicherung Composite undertaking - Gemischte Versicherungen Versicherungsgesellschaften Pensionskassen (Alterssicherungssysteme) Staat nicht zuordenbar Zentralstaat Länder (inkl. Landeskammern, Landesfonds) Gemeinden (inkl. Gemeindefonds und -verbände) Sozialversicherung Selbständigenhaushalte (mit u.ohne Arbeitnehmer) sonstige private Haushalte private Haushalte nicht zuordenbar Private Organisationen ohne Erwerbszweck Nicht zuordenbar </p>
--	--

ESVG-Sektor	Nicht-finanzielle Unternehmen Zentralbank MFIs - CRD - MiRe-pflichtig MFIs - Nicht-CRD, other MFI's CRD - nicht MiRe-pflichtig Kreditinstitute (MFI) nicht zuordenbar Geldmarktfonds Rentenfonds Sonstige Fonds Immobilienfonds Aktienfonds Hedgefonds gemischte Fonds Investmentfonds nicht zuordenbar Mitarbeitervorsorgekassen Clearinghäuser FVC's nach EZB Finanzleasinggesellschaften Security and Derivate Dealers (SDDS) klassifiziert als KI nach EZB Sonstige Security and Derivate Dealers (SDDS) nach EZB Factoringeinheiten Sonstige Financial Corporations engaged in Lending (FCLs) nach EZB Wohnbaubanken als nicht-MFIs Sonstige spezielle Kapitalgesellschaften Sonstige Finanzinstitute nicht zuordenbar Kredit- und Versicherungshilfstätigkeiten Finanzielle Head-offices Firmeneigene Finanzinstitute und Kapitalgeber ohne Privatstiftungen (Holdings) Privatstiftungen nach dem Privatstiftungsgesetz Sparkassenstiftungen (Anteilsverwaltungen) Pfandhäuser mit Kreditvergabe Ausländische Nicht-Holdinggesellschaften Firmeneigene Finanzierungseinrichtungen und Kapitalgeber nicht zuordenbar Versicherungsgesellschaften Pensionskassen (Alterssicherungssysteme)
-------------	--

	Staat nicht zuordenbar Zentralstaat Länder (inkl. Landeskammern, Landesfonds) Gemeinden (inkl. Gemeindefonds und -verbände) Sozialversicherung Selbständigenhaushalte (mit u.ohne Arbeitnehmer) sonstige private Haushalte private Haushalte nicht zuordenbar Private Organisationen ohne Erwerbszweck
Eigene Auslandsfiliale Kennzeichen	JA (WAHR) NEIN (FALSCH)
Eigenmittelberechnungsansatz	Advanced-IRB-Ansatz Simple risk weight-IRB-Ansatz Foundation-IRB-Ansatz Internal models-IRB-Ansatz PD-/LGD-IRB-Ansatz Standardansatz SEC-ERBA SEC-ERBA (STS) Interner Bemessungsansatz SEC-IRBA SEC-IRBA (STS) 1.250% für unbeurteilte Verbriefungspositionen SEC-SA SEC-SA (Wiederverbriefungen) SEC-SA (STS) SEC-SA (STS, Wiederverbriefungen) Fixed risk weights-IRB-Ansatz
Forderungskategorie	Gegenparteausfallsrisiko Offbalance Onbalance

Geschäftsfall PD Kennzeichen	JA (WAHR) NEIN (FALSCH)
Geschäftspartner-Sektor bei Kreditübertragung	<p> Nicht-finanzielle Unternehmen Zentralbank MFIs - CRD - MiRe-pflichtig MFIs - Nicht-CRD, other MFI's CRD - nicht MiRe-pflichtig Kreditinstitute (MFI) nicht zuordenbar Geldmarktfonds Rentenfonds Sonstige Fonds Immobilienfonds Aktienfonds Hedgefonds gemischte Fonds Investmentfonds nicht zuordenbar Mitarbeitervorsorgekassen Clearinghäuser FVC's nach EZB Finanzleasinggesellschaften Security and Derivate Dealers (SDDS) klassifiziert als KI nach EZB Sonstige Security and Derivate Dealers (SDDS) nach EZB Factoringeinheiten Sonstige Financial Corporations engaged in Lending (FCLs) nach EZB Wohnbaubanken als nicht-MFIs Sonstige spezielle Kapitalgesellschaften Sonstige Finanzinstitute nicht zuordenbar Kredit- und Versicherungshilfstätigkeiten Finanzielle Head-offices Firmeneigene Finanzinstitute und Kapitalgeber ohne Privatstiftungen (Holdings) Privatstiftungen nach dem Privatstiftungsgesetz Sparkassenstiftungen (Anteilsverwaltungen) Pfandhäuser mit Kreditvergabe Ausländische Nicht-Holdinggesellschaften </p>

	Firmeneigene Finanzierungseinrichtungen und Kapitalgeber nicht zuordenbar Re-Insurance undertaking - Rückversicherungen Life insurance undertaking - Lebensversicherungen Non life insurance undertaking - Nichtlebensversicherung Composite undertaking - Gemischte Versicherungen Versicherungsgesellschaften Pensionskassen (Alterssicherungssysteme) Staat nicht zuordenbar Zentralstaat Länder (inkl. Landeskammern, Landesfonds) Gemeinden (inkl. Gemeindefonds und -verbände) Sozialversicherung Selbständigenhaushalte (mit u.ohne Arbeitnehmer) sonstige private Haushalte private Haushalte nicht zuordenbar Private Organisationen ohne Erwerbszweck Nicht zuordenbar
Handelsbuch	JA (WAHR) NEIN (FALSCH)
Immobilienbesichert	JA (WAHR) NEIN (FALSCH)
KMU gem. CRR	JA (WAHR) NEIN (FALSCH)
Kapital-Restlaufzeit	> 10 Jahre <= 15 Jahre > 15 Jahre <= 20 Jahre >1 Monat <= 3 Monate > 1 Jahr <= 2 Jahre 1 Tag > 20 Jahre > 2 Jahre < 3 Jahre > 3 Monate <= 6 Monate > 3 Jahre <= 4 Jahre

	> 4 Jahre <= 5 Jahre > 5 Jahre <= 7 Jahre > 6 Monate <= 12 Monate > 7 Jahre <= 10 Jahre <= 1 Monat Keine Frist
Kapitalsicherheit unter 100%	JA (WAHR) NEIN (FALSCH)
Konsortialkredit-Kennzeichen	JA (WAHR) NEIN (FALSCH)
Kredit An- oder Verkauf	Ankauf mit Einfluss auf die Bilanz Ankauf ohne Einfluss auf die Bilanz Kein An-/Verkauf Verkauf mit Einfluss auf die Bilanz Verkauf ohne Einfluss auf die Bilanz
Kredithöhenklasse Neugeschäft	bis zu 0,25 mio 0,25 bis 1 mio über 1 mio
Kredithöhenklasse der Neukreditvergabe	bis zu 0,25 mio 0,25 bis 1 mio über 1 mio
Kreditservicierung	JA (WAHR) NEIN (FALSCH)
Kreditverwendungszweck	Kredit für Immobilienfinanzierung Konsumkredit Sonstige Ausleihungen Kredit für Schaffung und Erhaltung von Wohnraum
Kündigungsfrist	> 1 Jahr <= 2 Jahre 1 Tag

	> 2 Jahre > 3 Monate <= 12 Monate <= 3 Monate Keine Frist
Land des Geschäftspartners bei Kreditübertragung	Der Code ist 2-stellig und alphanumerisch. Er ist entweder die Kodierung von einer geographischen Einheit, herausgegeben von der Internationalen Organisation für Normung (ISO) nach ISO 3166 oder die Kodierung einer relevanten Internationalen Organisation gemäß ISO-Norm. Eine Liste der aktuellen Codes kann über die Internetadresse www.oenb.at unter Statistik/Klassifikationen/ISOCodes abgerufen werden.
Letztrisiko-Land	Der Code ist 2-stellig und alphanumerisch. Er ist entweder die Kodierung von einer geographischen Einheit, herausgegeben von der Internationalen Organisation für Normung (ISO) nach ISO 3166 oder die Kodierung einer relevanten Internationalen Organisation gemäß ISO-Norm. Eine Liste der aktuellen Codes kann über die Internetadresse www.oenb.at unter Statistik/Klassifikationen/ISOCodes abgerufen werden.
NACE	Dieser Code ist 5-stellig alphanumerisch und folgt der österreichischen Version (ÖNACE) der statistischen Systematik der Wirtschaftszweige in der Europäischen Gemeinschaft (franz.: Nomenclature statistique des activités économiques dans la Communauté européenne), meist nur als NACE bezeichnet.
Nachrangigkeit	Ergänzungskapital Nicht Nachrangig Nachrangkapital
Notional Cash-Pooling	JA (WAHR) NEIN (FALSCH)
Repo	JA (WAHR) NEIN (FALSCH)
Reverse Repo Kennzeichen	JA (WAHR) NEIN (FALSCH)
Risikopositionsklasse	Risikopositionen gegenüber Zentralstaaten oder Zentralbanken Risikopositionen gegenüber Instituten Beteiligungspositionen sonstige Aktiva, die keine Kreditverpflichtungen sind Risikopositionen gegenüber Unternehmen - Spezialfinanzierungen

	<p> Risikopositionen aus dem Mengengeschäft - qualifiziert revolving Risikopositionen gegenüber Unternehmen - KMU Risikopositionen gegenüber Unternehmen - Sonstige Risikopositionen aus dem Mengengeschäft - durch Immobilien besichert, KMU Risikopositionen aus dem Mengengeschäft - durch Immobilien besichert, keine KMU Risikopositionen aus dem Mengengeschäft - Sonstige, KMU Risikopositionen aus dem Mengengeschäft - Sonstige, keine KMU Risikopositionen gegenüber Zentralstaaten oder Zentralbanken Risikopositionen gegenüber regionalen oder lokalen Gebietskörperschaften Risikopositionen gegenüber öffentlichen Stellen Risikopositionen gegenüber multilateralen Entwicklungsbanken Risikopositionen gegenüber internationalen Organisationen Risikopositionen gegenüber Instituten ohne kurzfristiger Bonitätsbeurteilung Risikopositionen gegenüber Unternehmen ohne kurzfristiger Bonitätsbeurteilung Risikopositionen aus dem Mengengeschäft durch Immobilien besicherte Risikopositionen ausgefallene Risikopositionen mit besonders hohen Risiken verbundene Risikopositionen Risikopositionen in Form von gedeckten Schuldverschreibungen Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung Risikopositionen in Form von Anteilen an Organismen für Gemeinsame Anlagen (OGA) sonstige Posten Beteiligungspositionen External ratings-based approach (SEC-ERBA) Standardised approach (SEC-SA) Internal ratings-based approach (SEC-IRBA) Internal assessment approach (IAA) Other (RW = 1.250%) </p>
Sachkontokategorie	<p> Kassenbestand/Bargeld Heimatwährung Fonds für allgemeine Bankrisiken Immobilienbesitz Rückstellung für Abfertigungen (IAS 1.75 (d); IAS 19.125) Rückstellungen für Pensionen (IAS 1.75 (d); IAS 19.125) Gruppe GuV </p>

	Gruppe Kapital Gruppe Kassenbestand Gruppe Rücklagen Gruppe Sonstige Aktiva Gruppe Sonstige Passiva Gruppe Sachanlagen außer Immobilien
Short-Position	JA (WAHR) NEIN (FALSCH)
Sicherungsgeber Kennzeichen	JA (WAHR) NEIN (FALSCH)
Sitzland	Der Code ist 2-stellig und alphanumerisch. Er ist entweder die Kodierung von einer geographischen Einheit, herausgegeben von der Internationalen Organisation für Normung (ISO) nach ISO 3166 oder die Kodierung einer relevanten Internationalen Organisation gemäß ISO-Norm. Eine Liste der aktuellen Codes kann über die Internetadresse www.oenb.at unter Statistik/Klassifikationen/ISOCodes abgerufen werden.
Smart-Cube-Erhebungskonzept	Einmalkredite Kreditkartenkredite Revolvierende Kredite und Überziehungen Finance Leasing Anteilsrechte nicht in Form von Wertpapieren Finanzderivate mit nicht negativem Brutto-Marktwert Außerbilanzielle Geschäfte gem. Anhang I CRR (exkl. Kreditderivate, Kreditrahmen) Sonstige Forderungen Sonstige Aktiva aus Zwischenkonten Sonstige Aktiva aus Schwebender Verrechnung Finanzderivate mit negativem Brutto-Marktwert Wertpapiere
Sparen Code	Bauspareinlagen Online Sparen Sparbücher sonstige nicht-BWG konforme Sparprodukte Sparbriefe

	Sparkarten Schuldscheindarlehen Wechselverbindlichkeiten
Stundungs- und Neuverhandlungsstatus	Nicht gestundet oder neu verhandelt Neu verhandeltes Instrument ohne Stundungsmaßnahmen Refinanzierung Instrumente mit anderen geänderten vertraglichen Bedingungen Instrumente mit geändertem, unter den Marktkonditionen liegendem Zinssatz
Tilgungsart	Endfällig Ratentilgung Sonstige
Tilgungsträger	JA (WAHR) NEIN (FALSCH)
Treuhand Kennzeichen	JA (WAHR) NEIN (FALSCH)
Typ des außerbilanziellen Geschäfts	Garantien Kreditzusagen Sonstige außerbilanzielle Geschäfte
Ursprungslaufzeit	<u>Beilagen Aa1 bis Aa8 und Beilagen Ab1 bis Ab6:</u> Keine Frist 1 Tag Bis ein Monat 1-3 Monate 3-6 Monate 6-12 Monate > 1 Jahr <= 2 Jahre > 2 Jahre <= 3 Jahre 3-5 Jahre 5-10 Jahre 10 Jahre plus

	<u>Beilagen Ac1 bis Ac3:</u> Keine Frist 1 Tag > 1 Tag <= 1 Woche > 1 Woche <= 2 Wochen > 2 Wochen <= 1 Monat > 1 Monat <= 2 Monate > 2 Monate <= 3 Monate > 3 Monate <= 4 Monate > 4 Monate <= 5 Monate > 5 Monate <= 6 Monate > 6 Monate <= 9 Monate > 9 Monate <= 12 Monate > 1 Jahr <= 2 Jahre > 2 Jahre <= 3 Jahre > 3 Jahre <= 4 Jahre > 4 Jahre <= 5 Jahre > 5 Jahre <= 7 Jahre > 7 Jahre <= 10 Jahre > 10 Jahre <= 15 Jahre > 15 Jahre <= 20 Jahre > 20 Jahre <= 30 Jahre > 30 Jahre
Vertragliche Restlaufzeit	> 10 Jahre <= 15 Jahre > 15 Jahre <= 20 Jahre > 1 Monat <= 3 Monate > 1 Jahr <= 2 Jahre 1 Tag > 20 Jahre > 2 Jahre < 3 Jahre > 3 Monate <= 6 Monate > 3 Jahre <= 4 Jahre > 4 Jahre <= 5 Jahre > 5 Jahre <= 7 Jahre

	> 6 Monate <= 12 Monate > 7 Jahre <= 10 Jahre <= 1 Monat Keine Frist
Verzinsungsart	fix variabel (indikatorgebunden) ohne Fixzinsphase keine Verzinsung Gemischt variabel (sonstige) Fixzinsstaffel
Vollbesichert	JA (WAHR) NEIN (FALSCH)
Wertpapierklassifikation inkl. Leadmanagement	Aktien Credit Linked Note Geldmarktfondsanteile Investmentzertifikat Begebene Wertpapiere Lead Management Partizipationsscheine Schuldverschreibung Sonstige Wertpapiere Verbriefungstranche
Währung	Der Code ist 3-stellig alphanumerisch und wird innerhalb der Regeln für den ISO 4217 vergeben. Der ISO 4217 ist ein Standard für die Kodierung von Währungen, herausgegeben von der internationalen Organisation für Normung (ISO). Eine Liste der aktuellen Codes kann über die Internetadresse www.oenb.at unter Statistik/Klassifikationen/ISO-Codes abgerufen werden.
Zinsanpassungsrestlaufzeit	> 1 Jahr <= 2 Jahre 1 Tag > 2 Jahre <= 1 Jahr Keine Frist

Überfällige Forderungen/Notleidende Kredite Kennzeichen	JA (WAHR) NEIN (FALSCH)
Übertragbare Einlagen Kennzeichen	JA (WAHR) NEIN (FALSCH)

Beilage B1 Instrument-, Finanz- und Sicherheitendaten CRR-Kreditinstitute**Beilage B1a Kredite und Kreditzusagen*****Instrument-Daten***

Attribut	Rechtsträger iSd Art. 1(5) der AnaCredit-VO über 25.000	natürliche Person über 350.000
Mandant Identnummer		
Instrument ID		
Rechtsträger Kennzeichen		
Vertrag ID		
Art des Instruments		
Schuldnergruppe Kennzeichen		
Währung		
Vertragsabschluss Datum		
Rechtlich endgültig fällig Datum		
Treuhand Kennzeichen		
Nachrangigkeit		
Abwicklungstermin Datum		
Projektfinanzierungskredit Kennzeichen		
Kurzfristige Rückzahlungsansprüche Kennzeichen		
Rückgriff Kennzeichen		
Verzinsungsart		
Häufigkeit der Zinsanpassung		
Ende des Zeitraums ausschließlicher Zinszahlungen Datum		
Referenzzinssatz		
Referenzzinssatz Fälligkeit		
Kredit-Verwendungszweck		
Tilgungsart		
Zahlungshäufigkeit		

Konsortialvertragskennung ID		
Zinsspanne/Marge		
Zinsobergrenze		
Zinsuntergrenze		
Änderungen des beizulegenden Zeitwerts aufgrund von Ausfallrisiken vor dem Kauf ursprünglich eingeräumter Rahmen		

Finanzdaten

Attribut	Rechtsträger iSd Art. 1(5) der AnaCredit-VO über 25.000	natürliche Person über 350.000
Mandant Identnummer		
Instrument ID		
Nächster Zinsanpassungstermin Datum		
Ausfallstatus des Instruments Datum		
Überfällig seit Datum		
Verbrieft		
Verbriefungsart		
Ratingsystem intern		
Bonitätsklasse intern		
OeNB Kreditforderungs ID		
ausstehender Nominalwert		
Rückstände		
übertragener Betrag		
annualisierter vereinbarter Jahreszinssatz		
nicht-ausgenützter Rahmen		
Zinsabgrenzung Soll (Kundensicht)		
Zinsabgrenzung Haben (Kundensicht)		
Ausfallwahrscheinlichkeit		

Daten zu Vertragspartner-Instrument

Attribut	Rechtsträger iSd Art. 1(5) der AnaCredit-VO über 25.000	natürliche Person über 350.000
Mandant Identnummer		
Vertragspartner Identnummer		
Instrument ID		
Rolle		

Daten zu Verbindlichkeiten mit mitschuldnerischer Haftung

Attribut	Rechtsträger iSd Art. 1(5) der AnaCredit-VO über 25.000	natürliche Person über 350.000
Mandant Identnummer		
Vertragspartner Identnummer		
Instrument ID		
Betrag der Verbindlichkeiten mit mitschuldnerischer Haftung		

Daten zu Instrument-empfangene Sicherheit

Attribut	Rechtsträger iSd Art. 1(5) der AnaCredit-VO über 25.000	natürliche Person über 350.000
Mandant Identnummer		
Instrument ID		
Sicherheiten ID		
Zerlegungsansatz		
anrechenbarer Wert der Sicherheit		
vorrangige Ansprüche Dritter		

Beilage B1b Nicht-verbriefte Anteilsrechte, außerbilanzielle Geschäfte (gem. CRR, Anhang I, exkl. Kreditzusagen) und regulatorische Netting-Sätze

Instrument-Daten

Attribut	Rechtsträger iSd Art. 1(5) der AnaCredit-VO über 25.000	natürliche Person über 350.000
Mandant Identnummer		
Instrument ID		
Rechtsträger Kennzeichen		
Vertrag ID		
Art des Instruments		
Schuldnergruppe Kennzeichen		

Finanzdaten

Attribut	Rechtsträger iSd Art. 1(5) der AnaCredit-VO über 25.000	natürliche Person über 350.000
Mandant Identnummer		
Instrument ID		
Ratingsystem intern		
Bonitätsklasse intern		
Buchwert		
Nominale		
nicht-ausgenützter Rahmen		
Ausfallwahrscheinlichkeit		

Daten zu Vertragspartner-Instrument

Attribut	Rechtsträger iSd Art. 1(5) der AnaCredit-VO über 25.000	natürliche Person über 350.000
Mandant Identnummer		
Vertragspartner Identnummer		
Instrument ID		
Rolle		

Daten zu Instrument-empfangene Sicherheit

Attribut	Rechtsträger iSd Art. 1(5) der AnaCredit-VO über 25.000	natürliche Person über 350.000
Mandant Identnummer		
Instrument ID		
Sicherheiten ID		
Zerlegungsansatz		
anrechenbarer Wert der Sicherheit		

Daten zu Underlyings von Kreditderivaten

Attribut	Rechtsträger iSd Art. 1(5) der AnaCredit-VO über 25.000	natürliche Person über 350.000
Mandant Identnummer		
Underlying ID		
Instrument ID		
ISIN		
Vertragspartner Identnummer		
Nominale		

Beilage B1c gehaltene Wertpapiere***Daten zu Instrument-empfangene Sicherheit***

Attribut	Schuldverschreibungen und verbriefte Anteilsrechte	Verbriefungstranchen
Mandant Identnummer		
Instrument ID		
Sicherheiten ID		
Zerlegungsansatz		
anrechenbarer Wert der Sicherheit		

Wertpapier-Daten zu Ratings und Risikoindikatoren

Attribut	Schuldverschreibungen und verbriefte Anteilsrechte	Verbriefungstranchen
Mandant Identnummer		
Instrument ID		
Ratingsystem intern		
Bonitätsklasse intern		
Ratingsystem standardisiert		
Bonitätsklasse standardisiert		
Verbriefungsart		
Weighted Average Life		
Attachment Point		
Detachment Point		
Ausfallwahrscheinlichkeit		

Daten zu Underlyings von Kreditderivaten

Attribut	Schuldverschreibungen und verbriefte Anteilsrechte	Verbriefungstranchen
Mandant Identnummer		
Underlying ID		
Instrument ID		

ISIN		
Vertragspartner Identnummer		
Nominale		

Beilage B1d Vertragspartner und Exposure-zugeordnete Einheiten***Daten zu Vertragspartnern und Exposure-zugeordnete Einheiten***

Attribut	Rechtsträger iSd Art. 1(5) der AnaCredit-VO über 25.000 bzw. natürliche Person über 350.000
Vertragspartner Identnummer	
Ausfallstatus Datum	
Ratingsystem intern	
Bonitätsklasse intern	
Ratingsystem standardisiert	
Bonitätsklasse standardisiert	
Ausfallwahrscheinlichkeit	

Beilage B1e Sicherheiten***Daten zu empfangenen Sicherheiten***

Attribut	Rechtsträger iSd Art. 1(5) der AnaCredit-VO über 25.000	natürliche Person über 350.000
Mandant Identnummer		
Sicherheiten ID		
Vertragspartner Identnummer		
Fälligkeitstag der Sicherheit Datum		
Art der Sicherheit		
Land der Sicherheit		
PLZ der Immobiliensicherheit		
Ansatz der Sicherheitenbewertung		
Wert der Sicherheit Datum		
Ursprünglicher Wert der Sicherheit Datum		
ursprünglicher Wert der Sicherheit		
Marktwert		
CRR Beleihungswert		
beizulegender Zeitwert		
Nominale		
anderer Wert der Sicherheit		

Beilage B1f Meldung der institutsinternen Ratingsysteme***Auflistung der Ratingsysteme***

Attribut	geratete Kreditnehmer, Exposure-zugeordnete Einheiten und Instrumente
Ratingsystem intern	
Ratingsystem Quelle Identnummer	
Abgenommenes IRB Ratingsystem Kennzeichen	
Bezeichnung Ratingsystem	

Bonitätsklassen je Ratingsystem

Attribut	geratete Kreditnehmer, Exposure-zugeordnete Einheiten und Instrumente
Bonitätsklasse intern	
Ratingsystem intern	
Beschreibung Bonitätsklasse	
PD-Untergrenze	
PD-Obergrenze	

Beilage B2 Bilanz- und Risikodaten CRR-Kreditinstitute**Beilage B2a Kredite und Kreditzusagen*****Rechnungslegungsdaten***

Attribut	Rechtsträger iSd Art. 1(5) der AnaCredit-VO über 25.000	natürliche Person über 350.000
Mandant Identnummer		
Instrument ID		
Rechnungslegungsklassifikation		
Belastungsquelle		
Performing Kennzeichen		
Performing Status Datum		
Stundungs- und Neuverhandlungsstatus		
Stundungs- und Neuverhandlungsstatus Datum		
Handelsbuch Kennzeichen		
Anhaltendes Engagement Kennzeichen		
Seit Beginn wertberichtigte Assets Kennzeichen		
kumulierte Änderungen des beizulegenden Zeitwerts aufgrund von Ausfallrisiken		
Rückstellung für Kreditzusagen, Bürgschaften und Garantien		
kumulierte Rückflüsse seit dem Ausfall		
Netto-Buchwert inkl. Zinsabgrenzungen		
kumulierte Abschreibungen		
Pauschalwertberichtigungen		
Wertberichtigungen gem. § 57 Abs. 1 BWG		
Einzelwertberichtigung		
pauschale Einzelwertberichtigung		
Wertberichtigung in Stufe 1 (IFRS 9) – kollektiv bewertet		
Wertberichtigung in Stufe 1 (IFRS 9) – individuell bewertet		
Wertberichtigung in Stufe 2 (IFRS 9) – kollektiv bewertet		

Wertberichtigung in Stufe 2 (IFRS 9) - individuell bewertet		
Wertberichtigung in Stufe 3 (IFRS 9) - Pauschale Einzelwertberichtigung		
Wertberichtigung in Stufe 3 (IFRS 9) - Einzelwertberichtigung		

Kreditrisikodaten

Attribut	Rechtsträger iSd Art. 1(5) der AnaCredit-VO über 25.000	natürliche Person über 350.000
Mandant Identnummer		
Exposure ID		
Instrument ID		
Ansatz zur Berechnung des Kapitals für Aufsichtszwecke		
Risikopositionsklasse		
Forderungskategorie		
Vertragspartner Identnummer		
Risikopositionswert		
erwarteter Verlust		
risikogewichteter Positionsbetrag nach Anwendung des KMU-Faktors		

Daten zur Deckungsstock-Widmung

Attribut	Rechtsträger iSd Art. 1(5) der AnaCredit-VO über 25.000	natürliche Person über 350.000
Mandant Identnummer		
Instrument ID		
Deckungsstock ID		
Anerkennungsfähigkeit PfandBG		
Liquiditätspufferzuordnung		
Gewidmeter Wert des Deckungswertes		

Beilage B2b Nicht-verbriefte Anteilsrechte, außerbilanzielle Geschäfte (gem. CRR, Anhang I, exkl. Kreditzusagen) und regulatorische Netting-Sätze

Kreditrisikodaten

Attribut	Rechtsträger iSd Art. 1(5) der AnaCredit-VO über 25.000	natürliche Person über 350.000
Mandant Identnummer		
Exposure ID		
Instrument ID		
Ansatz zur Berechnung des Kapitals für Aufsichtszwecke		
Risikopositionsklasse		
Forderungskategorie		
Berechnungsmethode Gegenparteiausfallsrisiko		
Vertragspartner Identnummer		
Risikopositionswert		
erwarteter Verlust		
risikogewichteter Positionsbetrag nach Anwendung des KMU-Faktors		

Daten zur Deckungsstock-Widmung

Attribut	Rechtsträger iSd Art. 1(5) der AnaCredit-VO über 25.000	natürliche Person über 350.000
Mandant Identnummer		
Instrument ID		
Deckungsstock ID		
Anerkennungsfähigkeit PfandBG		
Liquiditätspufferzuordnung		
Gewidmeter Wert des Deckungswertes		

Beilage B2c gehaltene Wertpapiere***Kreditrisikodaten***

Attribut	Schuldverschreibungen und verbriefte Anteilsrechte	Verbriefungstranchen
Mandant Identnummer		
Exposure ID		
Instrument ID		
Ansatz zur Berechnung des Kapitals für Aufsichtszwecke		
Risikopositionsklasse		
Forderungskategorie		
Vertragspartner Identnummer		
Risikopositionswert		
erwarteter Verlust		
risikogewichteter Positionsbetrag nach Anwendung des KMU-Faktors		

Daten zur Deckungsstock-Widmung

Attribut	Rechtsträger iSd Art. 1(5) der AnaCredit-VO über 25.000	natürliche Person über 350.000
Mandant Identnummer		
Instrument ID		
Deckungsstock ID		
Anerkennungsfähigkeit PfandBG		
Liquiditätspufferzuordnung		
Gewidmeter Wert des Deckungswertes		

Beilage B3 Instrument-, Finanz- und Sicherheitendaten CRR-Finanzinstitute**Beilage B3a Kredite und Kreditzusagen*****Instrument-Daten***

Attribut	Schuldner über 350.000
Mandant Identnummer	
Instrument ID	
Art des Instruments	
Schuldnergruppe Kennzeichen	

Finanzdaten

Attribut	Schuldner über 350.000
Mandant Identnummer	
Instrument ID	
ausstehender Nominalwert	
nicht-ausgenützter Rahmen	

Daten zu Vertragspartner-Instrument

Attribut	Schuldner über 350.000
Mandant Identnummer	
Vertragspartner Identnummer	
Instrument ID	
Rolle	

***Daten zu Instrument-empfangene
Sicherheit***

Attribut	Schuldner über 350.000
Mandant Identnummer	
Instrument ID	
Zerlegungsansatz	
anrechenbarer Wert der Sicherheit	

Beilage B3b Nicht-verbriefte Anteilsrechte, außerbilanzielle Geschäfte (gem. CRR, Anhang I, exkl. Kreditzusagen) und regulatorische Netting-Sätze

Instrument-Daten

Attribut	Schuldner über 350.000
Mandant Identnummer	
Instrument ID	
Art des Instruments	
Schuldnergruppe Kennzeichen	

Finanzdaten

Attribut	Schuldner über 350.000
Mandant Identnummer	
Instrument ID	
Nominale	
nicht-ausgenützter Rahmen	

Daten zu Vertragspartner-Instrument

Attribut	Schuldner über 350.000
Mandant Identnummer	
Vertragspartner Identnummer	
Instrument ID	
Rolle	

Daten zu Instrument-empfangene Sicherheit

Attribut	Schuldner über 350.000
Mandant Identnummer	
Instrument ID	
Zerlegungsansatz	
anrechenbarer Wert der Sicherheit	

***Daten zu Underlyings von
Kreditderivaten***

Attribut	Schuldner über 350.000
Mandant Identnummer	
Underlying ID	
Instrument ID	
ISIN	
Vertragspartner Identnummer	
Nominale	

Beilage B3c gehaltene Wertpapiere***Instrument-Daten***

Attribut	Schuldverschreibungen	Verbriefungstranchen
Mandant Identnummer		
Instrument ID		
Art des Instruments		

Finanzdaten

Attribut	Schuldverschreibungen	Verbriefungstranchen
Mandant Identnummer		
Instrument ID		
ausstehender Nominalwert		

Daten zu Vertragspartner-Instrument

Attribut	Schuldverschreibungen	Verbriefungstranchen
Mandant Identnummer		
Vertragspartner Identnummer		
Instrument ID		
Rolle		

Daten zu Instrument-empfangene Sicherheit

Attribut	Schuldverschreibungen	Verbriefungstranchen
Mandant Identnummer		
Instrument ID		
Zerlegungsansatz		
anrechenbarer Wert der Sicherheit		

Daten zu Underlyings von Kreditderivaten

Attribut	Schuldverschreibungen	Verbriefungstranchen
Mandant Identnummer		
Underlying ID		
Instrument ID		

ISIN		
Vertragspartner Identnummer		
Nominale		

Beilage B3d Vertragspartner und Exposure-zugeordnete Einheiten***Daten zu Vertragspartnern und Exposure-zugeordnete Einheiten***

Attribut	Einzel Schuldner über 350.000
Vertragspartner Identnummer	
Ratingsystem intern	
Bonitätsklasse intern	
Ratingsystem standardisiert	
Bonitätsklasse standardisiert	
Ausfallwahrscheinlichkeit	

Beilage B3e Meldung der institutsinternen Ratingsysteme***Auflistung der Ratingsysteme***

Attribut	geratete Kreditnehmer, Exposure-zugeordnete Einheiten und Instrumente
Ratingsystem intern	
Ratingsystem Quelle Identnummer	
Abgenommenes IRB Ratingsystem Kennzeichen	
Bezeichnung Ratingsystem	

Bonitätsklassen je Ratingsystem

Attribut	geratete Kreditnehmer, Exposure-zugeordnete Einheiten und Instrumente
Bonitätsklasse intern	
Ratingsystem intern	
Beschreibung Bonitätsklasse	
PD-Untergrenze	
PD-Obergrenze	

Beilage B4 Bilanz- und Risikodaten CRR-Finanzinstitute**Beilage B4a Kredite und Kreditzusagen*****Rechnungslegungsdaten***

Attribut	Schuldner über 350.000
Mandant Identnummer	
Instrument ID	
Einzelwertberichtigung gesamt	

Beilage B4b gehaltene Wertpapiere***Rechnungslegungsdaten***

Attribut	Schuldverschreibungen	Verbriefungstranchen
Mandant Identnummer		
Instrument ID		
Einzelwertberichtigung gesamt		

Beilage B5 Ausprägungen der Attribute aus den Granulare Kredit Erhebung-Schaubildern

Bezeichnung	Ausprägungen
Art des Instruments	Einlagen bei anderen Instituten, außer umgekehrte Pensionsgeschäfte Überziehung Kreditkartenforderung Revolvierende Kredite (ohne Überziehungs- und Kreditkartenkredite) Kreditlinien ohne revolvierende Kredite Umgekehrte Pensionsgeschäfte Forderungen aus Warenlieferungen und Dienstleistungen Finanzierungsleasings Andere Kredite Nicht verbriefte Anteilsrechte Einlagentermingeschäfte Sonstige Zusagen Finanzgarantien (exklusive Kreditderivate) Begebene unfunded Kreditderivate Regulatorischer Netting-Satz Verbriefte Anteilsrechte Schuldverschreibungen Verbriefungstranchen Nicht relevant für GKE
Nachrangigkeit	Nachrangig Nicht nachrangig
Verzinsungsart	Fixe und keine Verzinsung Variabel verzinst Gemischt

Häufigkeit der Zinsanpassung	Nicht rückstellbar Über Nacht Monatlich Vierteljährlich Halbjährlich Jährlich Im Ermessen des Gläubigers Andere Häufigkeit
Referenzzinssatz	EURIBOR USD LIBOR GBP LIBOR EUR LIBOR JPY LIBOR CHF LIBOR MIBOR €STR SOFR Sterling overnight index average Swiss average rate overnight Tokyo overnight average rate Hong Kong dollar overnight index average Singapore overnight rate average Andere einzelne Referenzsätze Andere multiple Referenzsätze
Referenzzinssatz Fälligkeit	Über Nacht Eine Woche Zwei Wochen Drei Wochen Ein Monat Zwei Monate Drei Monate Vier Monate

	Fünf Monate Sechs Monate Sieben Monate Acht Monate Neun Monate Zehn Monate Elf Monate Zwölf Monate
Kredit-Verwendungszweck	Wohnimmobilienerwerb Schuldenfinanzierung Bauinvestitionen – Wohnimmobilien Konsumkredit Gewerbeimmobilienerwerb Lombardkredite Einführen Ausführen Bauinvestitionen – Gewerbeimmobilien Bauinvestitionen - Andere Betriebsmittelkredit Andere Zwecke
Tilgungsart	Französisch Deutsch Fester Tilgungsplan Endfällig Andere Arten der Tilgung
Zahlungshäufigkeit	Monatlich Vierteljährlich Halbjährlich Jährlich Einmaltilgung Nullkupon Andere

Verbriefte	Nicht verbrieft
Verbriefungsart	Traditionelle Verbriefung Synthetisch
Rolle	Kreditnehmer lt. GKE Gläubiger Originator Servicer Begünstigter
Zerlegungsansatz	Internes Risikomanagement CoRep
Art der Sicherheit	Finanzgarantie (exkl. Kreditderivat) Andere Garantien Kreditderivat (als Finanzgarantie verwendet) Kreditderivat (nicht als Finanzgarantie verwendet) Wohnimmobilie Büros und sonstige Gewerberäume Sonstige Gewerbeimmobilien Bareinlage oder bargeldähnliche Instrumente Wertpapiere (exklusive Anteilsrechte und Investmentfondanteile) Anteilsrechte und Investmentfondsanteile Gold Forderungen aus Warenlieferungen und Dienstleistungen Kredite An das kreditgebende Institut verpfändete Lebensversicherung Sonstige Sachsicherheit Andere Sicherheiten
Ansatz der Sicherheitenbewertung	Marktpreisbewertung Schätzung des Vertragspartners Bewertung durch den Gläubiger Bewertung durch Dritte Andere Bewertungsart

Belastungsquelle	Zentralbanken-Refinanzierung Börsengehandelte Derivate Außerbörslich gehandelte Derivate Einlagen - Rückkaufsvereinbarungen, außer mit Zentralbanken Einlagen, außer Rückkaufsvereinbarungen Begebene Schuldverschreibungen - gedeckte Schuldverschreibungen Begebene Schuldverschreibungen - forderungsunterlegte Wertpapiere Begebene Schuldverschreibungen, außer gedeckten Schuldverschreibungen und ABS Andere Belastungsquellen Keine Belastung
Stundungs- und Neuverhandlungsstatus	Refinanzierung Instrumente mit geändertem, unter den Marktkonditionen liegendem Zinssatz Instrumente mit anderen geänderten vertraglichen Bedingungen Neu verhandeltes Instrument ohne Stundungsmaßnahmen Nicht gestundet oder neu verhandelt
Ansatz zur Berechnung des Kapitals für Aufsichtszwecke	Advanced-IRB-Ansatz Foundation-IRB-Ansatz Standardansatz PD-/LGD-IRB-Ansatz (Beteiligung) Internal models-IRB-Ansatz (Beteiligung) Fixed risk weights-IRB-Ansatz (Beteiligung) Simple risk weight-IRB-Ansatz (Beteiligung) SEC-IRBA SEC-IRBA (STS) SEC-SA SEC-SA (STS) SEC-SA (Wiederverbriefungen) SEC-SA (STS, Wiederverbriefungen) SEC-ERBA SEC-ERBA (STS) Interner Bemessungsansatz 1.250% für unbeurteilte Verbriefungspositionen

Forderungskategorie	Onbalance Offbalance Gegenparteiausfallsrisiko
Berechnungsmethode Gegenparteiausfallsrisiko	Kein Gegenparteiausfallsrisiko Ursprungsrisikomethode Standardmethode Vereinfachte Standardmethode Auf einem internen Modell beruhende Methode Berechnung nach Kapitel 4 CRR
Land der Sicherheit	Der Code ist 2-stellig alphanumerisch und wird innerhalb der Regeln für den ISO 3166-1 vergeben. Der ISO 3166-1 ist ein Standard für die Kodierung von geographischen Einheiten, herausgegeben von der Internationalen Organisation für Normung (ISO). Eine Liste der aktuellen Codes kann über die Internetadresse www.oenb.at unter Statistik/Klassifikationen/ISO-Codes abgerufen werden.
Risikopositionsklasse	Risikopositionen gegenüber Zentralstaaten oder Zentralbanken (STD) Risikopositionen gegenüber regionalen oder lokalen Gebietskörperschaften (STD) Risikopositionen gegenüber öffentlichen Stellen (STD) Risikopositionen gegenüber multilateralen Entwicklungsbanken (STD) Risikopositionen gegenüber internationalen Organisationen (STD) Risikopositionen gegenüber Instituten ohne kurzfristiger Bonitätsbeurteilung (STD) Risikopositionen gegenüber Unternehmen ohne kurzfristiger Bonitätsbeurteilung (STD) Risikopositionen aus dem Mengengeschäft (STD) Durch Immobilien besicherte Risikopositionen (STD) Ausgefallene Risikopositionen (STD) Mit besonders hohen Risiken verbundene Risikopositionen (STD) Risikopositionen in Form von gedeckten Schuldverschreibungen (STD) Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung (STD) Risikopositionen in Form von Anteilen an Organismen für Gemeinsame Anlagen (OGA) (STD) Sonstige Posten (STD) Beteiligungspositionen (STD) Risikopositionen gegenüber Zentralstaaten oder Zentralbanken (IRB) Risikopositionen gegenüber Instituten (IRB) Beteiligungspositionen (IRB)

	<p>sonstige Aktiva, die keine Kreditverpflichtungen sind (IRB)</p> <p>Risikopositionen gegenüber Unternehmen – Spezialfinanzierungen (IRB)</p> <p>Risikopositionen aus dem Mengengeschäft - qualifiziert revolving (IRB)</p> <p>Risikopositionen gegenüber Unternehmen – KMU (IRB)</p> <p>Risikopositionen gegenüber Unternehmen – Sonstige (IRB)</p> <p>Risikopositionen aus dem Mengengeschäft - durch Immobilien besichert, KMU (IRB)</p> <p>Risikopositionen aus dem Mengengeschäft - durch Immobilien besichert, keine KMU (IRB)</p> <p>Risikopositionen aus dem Mengengeschäft - Sonstige, KMU (IRB)</p> <p>Risikopositionen aus dem Mengengeschäft - Sonstige, keine KMU (IRB)</p> <p>External ratings-based approach (SEC-ERBA) (Verbriefungen)</p> <p>Standardised approach (SEC-SA) (Verbriefungen)</p> <p>Internal ratings-based approach (SEC-IRBA) (Verbriefungen)</p> <p>Internal assessment approach (IAA) (Verbriefungen)</p> <p>Other (RW = 1.250%) (Verbriefungen)</p>
Währung	<p>Der Code ist 3-stellig alphanumerisch und wird innerhalb der Regeln für den ISO 4217 vergeben. Der ISO 4217 ist ein Standard für die Kodierung von Währungen, herausgegeben von der internationalen Organisation für Normung (ISO). Eine Liste der aktuellen Codes kann über die Internetadresse www.oenb.at unter Statistik/Klassifikationen/ISO-Codes abgerufen werden.</p>
Ratingsystem standardisiert	<p>Die Codeliste listet sämtliche standardisierten Ratingsysteme auf, insbesondere sind hier alle ECAI-Ratingsysteme enthalten. Das standardisierte Ratingsystem ist immer in Kombination mit Bonitätsklasse standardisiert zu verstehen.</p>
Rechnungslegungsklassifikation	<p>Guthaben bei Zentralbanken und andere Sichteinlagen</p> <p>Zu Handelszwecken gehaltene finanzielle Vermögenswerte</p> <p>Nicht zu Handelszwecken gehaltene, verbindlich erfolgswirksam zum beizulegenden Zeitwert bewertete finanzielle Vermögenswerte</p> <p>Finanzielle Vermögenswerte, die erfolgswirksam zum beizulegenden Zeitwert bewertet werden</p> <p>Finanzielle Vermögenswerte zum beizulegenden Zeitwert im sonstigen Ergebnis</p> <p>Finanzielle Vermögenswerte zu fortgeführten Anschaffungskosten</p> <p>Guthaben bei Zentralbanken</p> <p>Erfolgswirksam zum beizulegenden Zeitwert bewertete nicht zu Handelszwecken gehaltene nicht-derivative finanzielle Vermögenswerte</p>

	<p>Nach der Kostenmethode bewertete nicht zu Handelszwecken gehaltene nicht-derivative finanzielle Vermögenswerte</p> <p>Sonstige nicht zu Handelszwecken gehaltene nicht-derivative finanzielle Vermögenswerte</p> <p>Beteiligungen an Tochter-, Gemeinschafts- und assoziierten Unternehmen</p> <p>Nicht zu Handelszwecken gehaltene, nicht derivative, nach einer kostenbezogenen Methode bewertete Verbindlichkeiten</p> <p>Zu Handelszwecken gehaltene finanzielle Verbindlichkeiten</p> <p>Finanzielle Verbindlichkeiten, die erfolgswirksam zum beizulegenden Zeitwert bewertet werden</p> <p>Zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete finanzielle Verbindlichkeiten</p> <p>Derivate (aktivseitig) - Hedge accounting</p> <p>Derivate (passivseitig) - Hedge accounting</p> <p>Eigenkapital</p> <p>Aktiv nur unter der Bilanz</p> <p>Passiv nur unter der Bilanz</p> <p>Nicht in der Bilanz</p>
Anerkennungsfähigkeit PfandBG	<p>Risikopositionen gegenüber Mitgliedstaaten</p> <p>Risikopositionen gegenüber Drittländern</p> <p>Risikopositionen gegenüber Kreditinstituten</p> <p>Durch Wohnimmobilien besicherte Darlehen</p> <p>Garantierte Darlehen für Wohnimmobilien</p> <p>Durch Gewerbeimmobilien besicherte Darlehen</p> <p>Durch Schiffspfandrechte besicherte Darlehen</p> <p>Sonstige Deckungswerte hoher Qualität</p> <p>Liquide Aktiva, welche keine anerkennungsfähigen Deckungswerte sind</p> <p>Hypothekarische Deckungswerte (gemäß Vorgängerregelung)</p> <p>Öffentliche Deckungswerte (gemäß Vorgängerregelung)</p> <p>Ersatzdeckungswerte (gemäß Vorgängerregelung)</p>
Liquiditätspufferzuordnung	<p>Aktiva der Stufe 1</p> <p>Aktiva der Stufe 2A</p> <p>Aktiva der Stufe 2B</p> <p>Risikopositionen gegenüber Kreditinstituten</p>

Bonitätsklasse standardisiert	Die Codeliste listet sämtliche standardisierten Bonitätsklassen auf, insbesondere sind hier alle Bonitätsklassen von ECAI-Ratings enthalten. Die standardisierte Bonitätsklasse ist immer in Kombination mit Ratingsystem standardisiert zu verstehen.
Attribute mit dem Suffix „Kennzeichen“	WAHR FALSCH

Beilage C1 SHSG und Verbriefungen - Spitzeninstitute signifikanter Bankengruppen (UGB-Konzern)

**Beilage C1a Aktiv in der Bilanz gehaltene Wertpapiere sowie Short-Positionen und eigene, einbehaltene Wertpapiere
(Mutter und inländische Töchter, die CRR-Kreditinstitute sind)**

Daten zu Wertpapierpositionen auf Institutsebene

Attribut	Schuldverschreibungen (exkl. Verbriefungstranchen), Börsennotierte Aktien und Anteile an Geldmarktfonds und anderen Investmentfonds	Verbriefungstranchen
Unternehmen Identnummer		
Instrument ID		
Vertragspartner Identnummer		
Short Position Kennzeichen		
ISIN		
Handelsbuch Kennzeichen		
Rechnungslegungsklassifikation		
Ratingsystem standardisiert		
Bonitätsklasse standardisiert		
Verbriefungsart		
Nominale		
Marktwert		
Netto-Buchwert inkl. Zinsabgrenzungen		
Einzelwertberichtigung		
pauschale Einzelwertberichtigung		
Pauschalwertberichtigungen und Wertberichtigungen gem. § 57 Abs. 1 BWG		
kumulierte Änderungen des beizulegenden Zeitwerts aufgrund von Ausfallrisiken		
kumulierte Rückflüsse seit dem Ausfall		
Weighted Average Life		

Attachment Point		
Detachment Point		
Ausfallwahrscheinlichkeit		

Kreditrisikodaten

Attribut	Schuldverschreibungen (exkl. Verbriefungstranchen), Börsennotierte Aktien und Anteile an Geldmarktfonds und anderen Investmentfonds	Verbriefungstranchen
Unternehmen Identnummer		
Exposure ID		
Instrument ID		
Ansatz zur Berechnung des Kapitals für Aufsichtszwecke		
Risikopositionsklasse		
Risikopositionswert		
risikogewichteter Positionsbetrag nach Anwendung des KMU-Faktors		

Belastungsdaten

Attribut	Schuldverschreibungen (exkl. Verbriefungstranchen), Börsennotierte Aktien und Anteile an Geldmarktfonds und anderen Investmentfonds	Verbriefungstranchen
Unternehmen Identnummer		
Instrument ID		
Belastungsquelle		
belasteter Anteil		

**Beilage C1b Aktiv in der Bilanz gehaltene Wertpapiere sowie Short-Positionen und eigene, einbehaltene Wertpapiere
(Auslandstöchter und inländische Töchter, die keine CRR-Kreditinstitute sind)**

Daten zu Wertpapierpositionen auf Institutsebene

Attribut	Schuldverschreibungen (exkl. Verbriefungstranchen), Börsennotierte Aktien und Anteile an Geldmarktfonds und anderen Investmentfonds	Verbriefungstranchen
Unternehmen Identnummer		
Instrument ID		
Vertragspartner Identnummer		
Short Position Kennzeichen		
ISIN		
Handelsbuch Kennzeichen		
Rechnungslegungsklassifikation		
Ratingsystem standardisiert		
Bonitätsklasse standardisiert		
Verbriefungsart		
Nominale		
Marktwert		
Netto-Buchwert inkl. Zinsabgrenzungen		
Einzelwertberichtigung		
pauschale Einzelwertberichtigung		
Pauschalwertberichtigungen und Wertberichtigungen gem. § 57 Abs. 1 BWG		
kumulierte Änderungen des beizulegenden Zeitwerts aufgrund von Ausfallrisiken		
kumulierte Rückflüsse seit dem Ausfall		
Weighted Average Life		
Attachment Point		
Detachment Point		
Ausfallwahrscheinlichkeit		

Kreditrisikodaten

Attribut	Schuldverschreibungen (exkl. Verbriefungstranchen), Börsennotierte Aktien und Anteile an Geldmarktfonds und anderen Investmentfonds	Verbriefungstranchen
Unternehmen Identnummer		
Exposure ID		
Instrument ID		
Ansatz zur Berechnung des Kapitals für Aufsichtszwecke		
Risikopositionsklasse		
Risikopositionswert		
risikogewichteter Positionsbetrag nach Anwendung des KMU-Faktors		

Belastungsdaten

Attribut	Schuldverschreibungen (exkl. Verbriefungstranchen), Börsennotierte Aktien und Anteile an Geldmarktfonds und anderen Investmentfonds	Verbriefungstranchen
Unternehmen Identnummer		
Instrument ID		
Belastungsquelle		
belasteter Anteil		

Beilage C1c Konzern-Daten (Konzern)

Wertpapierdaten auf Konzernebene

Attribut	Schuldverschreibungen (exkl. Verbriefungstranchen), Börsennotierte Aktien und Anteile an Geldmarktfonds und anderen Investmentfonds	Verbriefungstranchen
ISIN		
Performing Kennzeichen		
Performing Status Datum		
Stundungs- und Neuverhandlungsstatus		
Stundungs- und Neuverhandlungsstatus Datum		
Rückstände Datum		
Ansatz LGD		
Rückstände		
Loss given default		
Risikogewicht		

Risikodaten zum Emittenten

Attribut	Schuldverschreibungen (exkl. Verbriefungstranchen), Börsennotierte Aktien und Anteile an Geldmarktfonds und anderen Investmentfonds	Verbriefungstranchen
Vertragspartner Identnummer		
Ausfallstatus Datum		
Ausfallstatus		
Ausfallwahrscheinlichkeit		

Beilage C2 SHSG und Verbriefungen - Spitzeninstitute signifikanter Bankengruppen (IFRS-Konzern)

**Beilage C2a Aktiv in der Bilanz gehaltene Wertpapiere sowie Short-Positionen und eigene, einbehaltene Wertpapiere
(Mutter und inländische Töchter, die CRR-Kreditinstitute sind)**

Daten zu Wertpapierpositionen auf Institutsebene

Attribut	Schuldverschreibungen (exkl. Verbriefungstranchen), Börsennotierte Aktien und Anteile an Geldmarktfonds und anderen Investmentfonds	Verbriefungstranchen
Unternehmen Identnummer		
Instrument ID		
Vertragspartner Identnummer		
Short Position Kennzeichen		
ISIN		
Handelsbuch Kennzeichen		
Rechnungslegungsklassifikation		
Ratingsystem standardisiert		
Bonitätsklasse standardisiert		
Verbriefungsart		
Nominale		
Marktwert		
Netto-Buchwert inkl. Zinsabgrenzungen		
Anteil des Geschäftsfalls in IFRS-Stage 1		
Wertberichtigung in Stufe 1 (IFRS 9) – kollektiv bewertet		
Wertberichtigung in Stufe 1 (IFRS 9) – individuell bewertet		
Wertberichtigung in Stufe 2 (IFRS 9) – kollektiv bewertet		
Wertberichtigung in Stufe 2 (IFRS 9) – individuell bewertet		
Einzelwertberichtigung		
pauschale Einzelwertberichtigung		
kumulierte Änderungen des beizulegenden Zeitwerts aufgrund von Ausfallrisiken		

kumulierte Rückflüsse seit dem Ausfall		
Weighted Average Life		
Attachment Point		
Detachment Point		
Ausfallwahrscheinlichkeit		

Kreditrisikodaten

Attribut	Schuldverschreibungen (exkl. Verbriefungstranchen), Börsennotierte Aktien und Anteile an Geldmarktfonds und anderen Investmentfonds	Verbriefungstranchen
Unternehmen Identnummer		
Exposure ID		
Instrument ID		
Ansatz zur Berechnung des Kapitals für Aufsichtszwecke		
Risikopositionsklasse		
Risikopositionswert		
risikogewichteter Positionsbetrag nach Anwendung des KMU-Faktors		

Belastungsdaten

Attribut	Schuldverschreibungen (exkl. Verbriefungstranchen), Börsennotierte Aktien und Anteile an Geldmarktfonds und anderen Investmentfonds	Verbriefungstranchen
Unternehmen Identnummer		
Instrument ID		
Belastungsquelle		
belasteter Anteil		

**Beilage C2b Aktiv in der Bilanz gehaltene Wertpapiere sowie Short-Positionen und eigene, einbehaltene Wertpapiere
(Auslandstöchter und inländische Töchter, die keine CRR-Kreditinstitute sind)**

Daten zu Wertpapierpositionen auf Institutsebene

Attribut	Schuldverschreibungen (exkl. Verbriefungstranchen), Börsennotierte Aktien und Anteile an Geldmarktfonds und anderen Investmentfonds	Verbriefungstranchen
Unternehmen Identnummer		
Instrument ID		
Vertragspartner Identnummer		
Short Position Kennzeichen		
ISIN		
Handelsbuch Kennzeichen		
Rechnungslegungsklassifikation		
Ratingsystem standardisiert		
Bonitätsklasse standardisiert		
Verbriefungsart		
Nominale		
Marktwert		
Netto-Buchwert inkl. Zinsabgrenzungen		
Anteil des Geschäftsfalls in IFRS-Stage 1		
Wertberichtigung in Stufe 1 (IFRS 9) – kollektiv bewertet		
Wertberichtigung in Stufe 1 (IFRS 9) – individuell bewertet		
Wertberichtigung in Stufe 2 (IFRS 9) – kollektiv bewertet		
Wertberichtigung in Stufe 2 (IFRS 9) – individuell bewertet		
Einzelwertberichtigung		
pauschale Einzelwertberichtigung		
kumulierte Änderungen des beizulegenden Zeitwerts aufgrund von Ausfallrisiken		

kumulierte Rückflüsse seit dem Ausfall		
Weighted Average Life		
Attachment Point		
Detachment Point		
Ausfallwahrscheinlichkeit		

Kreditrisikodaten

Attribut	Schuldverschreibungen (exkl. Verbriefungstranchen), Börsennotierte Aktien und Anteile an Geldmarktfonds und anderen Investmentfonds	Verbriefungstranchen
Unternehmen Identnummer		
Exposure ID		
Instrument ID		
Ansatz zur Berechnung des Kapitals für Aufsichtszwecke		
Risikopositionsklasse		
Risikopositionswert		
risikogewichteter Positionsbetrag nach Anwendung des KMU-Faktors		

Belastungsdaten

Attribut	Schuldverschreibungen (exkl. Verbriefungstranchen), Börsennotierte Aktien und Anteile an Geldmarktfonds und anderen Investmentfonds	Verbriefungstranchen
Unternehmen Identnummer		
Instrument ID		
Belastungsquelle		
belasteter Anteil		

Beilage C2c Konzern-Daten (Konzern)

Wertpapierdaten auf Konzernebene

Attribut	Schuldverschreibungen (exkl. Verbriefungstranchen), Börsennotierte Aktien und Anteile an Geldmarktfonds und anderen Investmentfonds	Verbriefungstranchen
ISIN		
Performing Kennzeichen		
Performing Status Datum		
Stundungs- und Neuverhandlungsstatus		
Stundungs- und Neuverhandlungsstatus Datum		
Rückstände Datum		
Ansatz LGD		
Rückstände		
Loss given default		
Risikogewicht		

Risikodaten zum Emittenten

Attribut	Schuldverschreibungen (exkl. Verbriefungstranchen), Börsennotierte Aktien und Anteile an Geldmarktfonds und anderen Investmentfonds	Verbriefungstranchen
Vertragspartner Identnummer		
Ausfallstatus Datum		
Ausfallstatus		
Ausfallwahrscheinlichkeit		

Beilage C3 Verbriefungen - Sonstige übergeordnete Kreditinstitute (UGB-Konzern)

**Beilage C3a Aktiv in der Bilanz gehaltene Wertpapiere sowie Short-Positionen und einbehaltene Wertpapiere
(Mutter und inländische Töchter, die CRR-Kreditinstitute sind)**

Daten zu Wertpapierpositionen auf Institutsebene

Attribut	Tranche über 25.000
Unternehmen Identnummer	
Instrument ID	
Vertragspartner Identnummer	
ISIN	
Rechnungslegungsklassifikation	
Ratingsystem standardisiert	
Bonitätsklasse standardisiert	
Verbriefungsart	
Nominale	
Marktwert	
Netto-Buchwert inkl. Zinsabgrenzungen	
Weighted Average Life	
Attachment Point	
Detachment Point	
Ausfallwahrscheinlichkeit	

Kreditrisikodaten

Attribut	Tranche über 25.000
Unternehmen Identnummer	
Exposure ID	
Instrument ID	
Ansatz zur Berechnung des Kapitals für Aufsichtszwecke	

Risikopositionsklasse	
Risikopositionswert	
risikogewichteter Positionsbetrag nach Anwendung des KMU-Faktors	

**Beilage C3b Aktiv in der Bilanz gehaltene Wertpapiere sowie Short-Positionen und eigene, einbehaltene Wertpapiere
(Auslandstöchter und inländische Töchter, die keine CRR-Kreditinstitute sind)**

Daten zu Wertpapierpositionen auf Institutsebene

Attribut	Tranche über 25.000
Unternehmen Identnummer	
Instrument ID	
Vertragspartner Identnummer	
ISIN	
Rechnungslegungsklassifikation	
Ratingsystem standardisiert	
Bonitätsklasse standardisiert	
Verbriefungsart	
Nominale	
Marktwert	
Netto-Buchwert inkl. Zinsabgrenzungen	
Weighted Average Life	
Attachment Point	
Detachment Point	
Ausfallwahrscheinlichkeit	

Kreditrisikodaten

Attribut	Tranche über 25.000
Unternehmen Identnummer	
Exposure ID	
Instrument ID	
Ansatz zur Berechnung des Kapitals für Aufsichtszwecke	
Risikopositionsklasse	
Risikopositionswert	
risikogewichteter Positionsbetrag nach Anwendung des KMU-Faktors	

Beilage C4 Verbriefungen - Sonstige übergeordnete Kreditinstitute (IFRS-Konzern)

**Beilage C4a Aktiv in der Bilanz gehaltene Wertpapiere sowie Short-Positionen und eigene, einbehaltene Wertpapiere
(Mutter und inländische Töchter, die CRR-Kreditinstitute sind)**

Daten zu Wertpapierpositionen auf Institutsebene

Attribut	Tranche über 25.000
Unternehmen Identnummer	
Instrument ID	
Vertragspartner Identnummer	
ISIN	
Rechnungslegungsklassifikation	
Ratingsystem standardisiert	
Bonitätsklasse standardisiert	
Verbriefungsart	
Nominale	
Marktwert	
Netto-Buchwert inkl. Zinsabgrenzungen	
Weighted Average Life	
Attachment Point	
Detachment Point	
Ausfallwahrscheinlichkeit	

Kreditrisikodaten

Attribut	Tranche über 25.000
Unternehmen Identnummer	
Exposure ID	
Instrument ID	
Ansatz zur Berechnung des Kapitals für Aufsichtszwecke	

Risikopositionsklasse	
Risikopositionswert	
risikogewichteter Positionsbetrag nach Anwendung des KMU-Faktors	

**Beilage C4b Aktiv in der Bilanz gehaltene Wertpapiere sowie Short-Positionen und eigene, einbehaltene Wertpapiere
(Auslandstöchter und inländische Töchter, die keine CRR-Kreditinstitute sind)**

Daten zu Wertpapierpositionen auf Institutsebene

Attribut	Tranche über 25.000
Unternehmen Identnummer	
Instrument ID	
Vertragspartner Identnummer	
ISIN	
Rechnungslegungsklassifikation	
Ratingsystem standardisiert	
Bonitätsklasse standardisiert	
Verbriefungsart	
Nominale	
Marktwert	
Netto-Buchwert inkl. Zinsabgrenzungen	
Weighted Average Life	
Attachment Point	
Detachment Point	
Ausfallwahrscheinlichkeit	

Kreditrisikodaten

Attribut	Tranche über 25.000
Unternehmen Identnummer	
Exposure ID	
Instrument ID	
Ansatz zur Berechnung des Kapitals für Aufsichtszwecke	
Risikopositionsklasse	
Risikopositionswert	
risikogewichteter Positionsbetrag nach Anwendung des KMU-Faktors	

Beilage C5 Ausprägungen der Attribute aus den SHSG und Verbriefungsmeldung konsolidiert-Schaubildern

Bezeichnung	Ausprägungen
Verbriefungsart	Nicht verbrieft Traditionelle Verbriefung Synthetisch
Ansatz zur Berechnung des Kapitals für Aufsichtszwecke	Advanced-IRB-Ansatz Foundation-IRB-Ansatz Standardansatz PD-/LGD-IRB-Ansatz (Beteiligung) Internal models-IRB-Ansatz (Beteiligung) Fixed risk weights-IRB-Ansatz (Beteiligung) Simple risk weight-IRB-Ansatz (Beteiligung) SEC-IRBA SEC-IRBA (STS) SEC-SA SEC-SA (STS) SEC-SA (Wiederverbriefungen) SEC-SA (STS, Wiederverbriefungen) SEC-ERBA SEC-ERBA (STS) Interner Bemessungsansatz 1.250% für unbeurteilte Verbriefungspositionen
Belastungsquelle	Zentralbanken-Refinanzierung Börsengehandelte Derivate Außerbörslich gehandelte Derivate Einlagen - Rückkaufsvereinbarungen, außer mit Zentralbanken Einlagen, außer Rückkaufsvereinbarungen Begebene Schuldverschreibungen - gedeckte Schuldverschreibungen Begebene Schuldverschreibungen - forderungsunterlegte Wertpapiere Begebene Schuldverschreibungen, außer gedeckten Schuldverschreibungen und ABS

	Andere Belastungsquellen Keine Belastung
Stundungs- und Neuverhandlungsstatus	Refinanzierung Instrumente mit geändertem, unter den Marktkonditionen liegendem Zinssatz Instrumente mit anderen geänderten vertraglichen Bedingungen Neu verhandeltes Instrument ohne Stundungsmaßnahmen Nicht gestundet oder neu verhandelt
Ansatz LGD	Regulatorisch vorgegeben Eigene LGD-Schätzung (wirtschaftliche Normalität) Eigene LGD-Schätzung (Wirtschaftsabschwung)
Ausfallstatus	Kein Ausfall Ausfall wegen Unwahrscheinlichkeit der Zahlung Ausfall wegen Überfälligkeit von mehr als 90 Tagen Ausfall wegen Unwahrscheinlichkeit der Zahlung und Überfälligkeit von mehr als 90 Tagen
Risikopositionsklasse	Risikopositionen gegenüber Zentralstaaten oder Zentralbanken (STD) Risikopositionen gegenüber regionalen oder lokalen Gebietskörperschaften (STD) Risikopositionen gegenüber öffentlichen Stellen (STD) Risikopositionen gegenüber multilateralen Entwicklungsbanken (STD) Risikopositionen gegenüber internationalen Organisationen (STD) Risikopositionen gegenüber Instituten ohne kurzfristiger Bonitätsbeurteilung (STD) Risikopositionen gegenüber Unternehmen ohne kurzfristiger Bonitätsbeurteilung (STD) Risikopositionen aus dem Mengengeschäft (STD) Durch Immobilien besicherte Risikopositionen (STD) Ausgefallene Risikopositionen (STD) Mit besonders hohen Risiken verbundene Risikopositionen (STD) Risikopositionen in Form von gedeckten Schuldverschreibungen (STD) Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung (STD) Risikopositionen in Form von Anteilen an Organismen für Gemeinsame Anlagen (OGA) (STD) Sonstige Posten (STD) Beteiligungspositionen (STD) Risikopositionen gegenüber Zentralstaaten oder Zentralbanken (IRB)

	Risikopositionen gegenüber Instituten (IRB) Beteiligungspositionen (IRB) Sonstige Aktiva, die keine Kreditverpflichtungen sind (IRB) Risikopositionen gegenüber Unternehmen – Spezialfinanzierungen (IRB) Risikopositionen aus dem Mengengeschäft - qualifiziert revolving (IRB) Risikopositionen gegenüber Unternehmen – KMU (IRB) Risikopositionen gegenüber Unternehmen – Sonstige (IRB) Risikopositionen aus dem Mengengeschäft - durch Immobilien besichert, KMU (IRB) Risikopositionen aus dem Mengengeschäft - durch Immobilien besichert, keine KMU (IRB) Risikopositionen aus dem Mengengeschäft - Sonstige, KMU (IRB) Risikopositionen aus dem Mengengeschäft - Sonstige, keine KMU (IRB) External ratings-based approach (SEC-ERBA) Standardised approach (SEC-SA) Internal ratings-based approach (SEC-IRBA) Internal assessment approach (IAA) Other (RW = 1.250%)
Rechnungslegungsklassifikation	Zu Handelszwecken gehaltene finanzielle Vermögenswerte Nicht zu Handelszwecken gehaltene, verbindlich erfolgswirksam zum beizulegenden Zeitwert bewertete finanzielle Vermögenswerte Finanzielle Vermögenswerte, die erfolgswirksam zum beizulegenden Zeitwert bewertet werden Finanzielle Vermögenswerte zum beizulegenden Zeitwert im sonstigen Ergebnis Finanzielle Vermögenswerte zu fortgeführten Anschaffungskosten Erfolgswirksam zum beizulegenden Zeitwert bewertete nicht zu Handelszwecken gehaltene nicht-derivative finanzielle Vermögenswerte Nach der Kostenmethode bewertete nicht zu Handelszwecken gehaltene nicht-derivative finanzielle Vermögenswerte Sonstige nicht zu Handelszwecken gehaltene nicht-derivative finanzielle Vermögenswerte Beteiligungen an Tochter-, Gemeinschafts- und assoziierten Unternehmen Nicht zu Handelszwecken gehaltene, nicht derivative, nach einer kostenbezogenen Methode bewertete Verbindlichkeiten Zu Handelszwecken gehaltene finanzielle Verbindlichkeiten Guthaben bei Zentralbanken

	Guthaben bei Zentralbanken und andere Sichteinlagen Zu Handelszwecken gehaltene finanzielle Vermögenswerte Finanzielle Verbindlichkeiten, die erfolgswirksam zum beizulegenden Zeitwert bewertet werden Zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete finanzielle Verbindlichkeiten Derivate (aktivseitig) - Hedge accounting Derivate (passivseitig) - Hedge accounting Eigenkapital Aktiv nur unter der Bilanz Passiv nur unter der Bilanz Nicht in der Bilanz
Ratingsystem standardisiert	Die Codeliste listet sämtliche standardisierten Ratingsysteme auf, insbesondere sind hier alle ECAI-Ratingsysteme enthalten. Das standardisierte Ratingsystem ist immer in Kombination mit Bonitätsklasse standardisiert zu verstehen.
Bonitätsklasse standardisiert	Die Codeliste listet sämtliche standardisierten Bonitätsklassen auf, insbesondere sind hier alle Bonitätsklassen von ECAI-Ratings enthalten. Die standardisierte Bonitätsklasse ist immer in Kombination mit Ratingsystem standardisiert zu verstehen.
Attribute mit dem Suffix „Kennzeichen“	WAHR FALSCH

Beilagen zur Datenmodellverordnung – Zahlungsverkehrsstatistik

Grau markierte Zellen in den Schaubildern dieser Verordnung sind nicht zu melden.

Beilage Da (Issuer und Acquirer quartalsweise)

Beilage Da1 Infrastruktur ausgegebene Zahlungsinstrumente - Issuer Daten

Attribut	Systemkennung	Bezahlfunktion	Wertart
1. Gesamtdarstellung - nach Typ			
Karten - Gesamt (Nettoanzahl der ausgegebenen Karten)			
Karten mit Bargeld-Funktion - Gesamt			
Debitkarten (ohne E-Geld) - Gesamt			
Kreditkarten (Delayed Debit) ohne Kreditfunktion (ohne E-Geld) - Gesamt			
Kreditkarten mit Kreditfunktion (ohne E-Geld) - Gesamt			
Karten mit E-Geld-Funktion (Betrag auf Karte) - Gesamt			
hievon zumindest einmal geladen - Gesamt			
Karten mit E-Geld-Funktion (serverbasiert) - Gesamt			
hievon zumindest einmal geladen - Gesamt			
Karten mit kombinierten Funktionen (Bargeld, Debit, E-Geld)			
Ausgegebene Zahlungsgeräte (Telekom, digital, IT)			
2. Darstellung pro Systemkennung			
Karten mit Bargeld-Funktion			
Debitkarten (ohne E-Geld) - Gesamt			
Kreditkarten (Delayed Debit) ohne Kreditfunktion (ohne E-Geld) - Gesamt			
Kreditkarten mit Kreditfunktion (ohne E-Geld) - Gesamt			
Karten mit E-Geld-Funktion (Betrag auf Karte)			
Karten mit E-Geld-Funktion (serverbasiert)			

Ausgegebene Zahlungsgeräte (Telekom, digital, IT)			
---	--	--	--

Beilage Da2 Infrastruktur Terminals, Akzeptanzunternehmen - Acquirer Daten

Attribut	Systemkennung	Eigenterminal/ Fremdterminal	Ausgabeterminals	Land	Wertart
1. Gesamtdarstellung - nach Typ					
Akzeptanzunternehmen für Karten					
hievon Akzeptanzunternehmen ohne physische Terminals					
Akzeptanzunternehmen für Zahlungsgeräte					
Geldautomaten (ATM) insgesamt					
hievon Geldautomaten (ATM) mit Überweisungsfunktion					
hievon Geldautomaten (ATM) mit Auszahlungsfunktion					
hievon Geldautomaten (ATM) die kontaktlose Transaktionen erlauben					
POS Terminals (physisch) insgesamt					
hievon POS Terminals (physisch) EFTPOS					
hievon EFTPOS Terminals (physisch, kontaktloses Zahlen)					
hievon EFTPOS Terminals (physisch, die E-Geldkartentransaktionen erlauben)					
E-Geld-Kartenterminals (physisch)					
hievon Terminals, die E-Geld-Karten akzeptieren					

hievon Terminals, an denen E-Geld-Karten aufgeladen und entladen werden können					
2. Darstellung pro Systemkennung					
Akzeptanzunternehmen für Karten					
hievon Akzeptanzunternehmen ohne physische Terminals					
Akzeptanzunternehmen für Zahlungsgeräte					
Geldautomaten (ATM) insgesamt					
POS Terminals (physisch) insgesamt					
hievon POS Terminals (kontaktloses Zahlen)					
E-Geld-Kartenterminals					

Beilage Da3 digitalisiertes Finanztransfergeschäft

Attribut	Systemkennung	Ziel-/Ursprungsland	Wertart
Finanztransfergeschäft gesendet			
Finanztransfergeschäft erhalten			

Beilage Da4 Transaktionen Geldautomat (ATM) - Issuermeldung

Attribut	Geldautomat Transaktionen	Systemerkennung	Land Terminal	Land Acquirer	Wertart
Debitkarte/ -funktion					
Kreditkarte ohne Kreditfunktion (Delayed Debitkarte/ -funktion)					
Kreditkarte mit Kreditfunktion					
E-Geld (Betrag auf Chip oder serverbasiert)					

Beilage Da5 Transaktionen Geldautomat (ATM) - Acquirermeldung

Attribut	Geldautomat Transaktion	Systemerkennung	Land Kartenissuer	Land Terminal	Wertart
Zahlungskarte					
E-Geld (Betrag auf Chip oder serverbasiert)					

Beilage Da6 Transaktionen POS - Issuermeldung

Attribut	Systemerkennung	Land Terminal	Land des Acquirers	Authentifizierung	Bezahlungsfunktion	POS Typ	Rücktransaktions-Kennzeichen	Wertart
Debitkarte/ -funktion								
Kreditkarte ohne Kreditfunktion (Delayed Debitkarte/ -funktion)								
Kreditkarte mit Kreditfunktion								
E-Geld - Betrag auf Chip								
E-Geld - serverbasiert								

Beilage Da7 Transaktionen POS - Issuermeldung ausgewählte Details

Attribut	Land des Terminals	Land des Acquirers	Rücktransaktions-Kennzeichen	Wertart
Transaktion Zahlungskarte (ohne E-Geld) - Issuersicht - Summe elektronisch und nicht elektronisch				
nicht elektronisch initiiert				
nicht über Fernzahlungswege ausgelöst				
über Fernzahlungswege ausgelöst				
elektronisch initiiert				
am physischen EFTPOS initiiert (nicht über Fernzahlungswege ausgelöst)				
am Geldautomaten (ATM) initiiert (nicht über Fernzahlungswege ausgelöst)				
elektronisch initiiert / über Fernzahlungswege ausgelöst				

mobiler Zahlungsvorgang				
mobiler P2P-Zahlungsvorgang				
anders initiiert (über Fernzahlungswege ausgelöst)				
anders initiiert (nicht über Fernzahlungswege ausgelöst)				
Transaktion E-Geld (serverbasiert) - Issuersicht - elektronisch und nicht elektronisch				
Zugriff über eine Karte				
mobiler Zahlungsvorgang				
mobiler P2P-Zahlungsvorgang				
Andere				

Beilage Da8 Transaktionen POS - Issuermeldung Grund für Durchführung ohne starke Kundenauthentifizierung

Attribut	Ausnahmen für Durchführung von Transaktionen ohne starke Kundenauthentifizierung	Land des Terminals	Land des Acquirers	POS Typ	Rücktransaktions-Kennzeichen	Wertart
Transaktion Zahlungskarte (ohne E-Geld) - Issuersicht - elektronisch initiiert - Grund für die Durchführung von Transaktionen ohne starke Kundenauthentifizierung						
Transaktion E-Geld - Issuersicht - Grund für die Durchführung von Transaktionen ohne starke Kundenauthentifizierung						

Beilage Da9 Transaktionen POS - Issuermeldung Branchen (MCC)

Attribut	Land Terminal	Branche	Rücktransaktions- Kennzeichen	Wertart
Transaktion Zahlungskarte (ohne E-Geld) elektronisch initiiert nicht über Fernzahlungswege ausgelöst - Issuersicht				
Transaktion Zahlungskarte (ohne E-Geld) elektronisch initiiert - über Fernzahlungswege ausgelöst - Issuersicht				
Transaktion E-Geld elektronisch initiiert nicht über Fernzahlungswege ausgelöst - Issuersicht				
Transaktion E-Geld elektronisch initiiert - über Fernzahlungswege ausgelöst - Issuersicht				

Beilage Da10 Transaktionen POS - Acquirermeldung

Attribut	Systemerkennung	Land Kartenissuer	Land Terminal	Authentifizierung	Bezahlungsfunktion	POS Typ	Transaktionsinhalt	Rücktransaktions- Kennzeichen	Wertart
Debitkarte/ -funktion									
Kreditkarte ohne Kreditfunktion (Delayed Debitkarte/ -funktion)									
Kreditkarte mit Kreditfunktion									
E-money (Betrag auf Chip oder serverbasiert)									

Beilage Da11 Transaktionen POS - Acquirermeldung ausgewählte Details

Attribut	Land Kartenissuer	Land Terminal	Rücktransaktions- Kennzeichen	Wertart
Zahlungskarte (ohne E-Geld) - Acquirersicht - Summe elektronisch und nicht elektronisch				
nicht elektronisch initiiert				
nicht über einen Fernzugang				
über einen Fernzugang				
elektronisch initiiert				
am physischen EFTPOS initiiert (nicht über Fernzahlungswege ausgelöst)				
am Geldautomaten (ATM) initiiert (nicht über Fernzahlungswege ausgelöst)				
anders initiiert (nicht über Fernzahlungswege ausgelöst)				

Beilage Da12 Transaktionen POS - Acquirermeldung Branchengliederung MCC (Terminal-Standort Österreich)

Attribut	Land in dem die Karte ausgegeben wurde	Branche	POS Typ	Rücktransaktions- Kennzeichen	Wertart
Kartenzahlung (inkl. E-Geld) Acquirersicht - Branchengliederung					

Beilage Da13 Transaktionen POS - Acquirermeldung

Attribut	Ausnahmen für Durchführung von Transaktionen ohne starke Kundenauthentifizierung	Land Kartenisser	Land Terminal	POS Typ	Rücktransaktions-Kennzeichen	Wertart
Transaktion Zahlungskarte (ohne E-Geld) - Acquirersicht - elektronisch initiiert - Grund für die Durchführung von Transaktionen ohne starke Kundenauthentifizierung						

Beilage Da14 E-Geld - Zusatzinformationen Issuermeldung - Laden/Entladen

Attribut	Systemerkennung	Vorgang	Sitzland / Land Terminal	Wertart
E-Geld - Betrag auf Chip				
E-Geld - serverbasiert				

Beilage Da15 E-Geld - Zusatzinformationen Issuermeldung - Float

Attribut	Systemerkennung	Wertart
E-Geld - Betrag auf Chip		
E-Geld - serverbasiert		

Beilage Da16 Transaktionen - andere Zahlungsinstrumente

Attribut	Systemerkennung	Ziel-/Ursprungsland	Richtung	Wertart
andere Zahlungsinstrumente				

Beilage Da Ausprägungen der Attribute aus den Schaubildern

Bezeichnung	Ausprägungen
Wertart	Anzahl Betrag ausstehender Betrag Ultimo Berichtstermin
Systemerkennung	Visa MasterCard American Express Diners Club Maestro Karten mit Quick Funktion Paybox Credit Card - mobiles Zahlungsservice China UnionPay Japan Credit Bureau Virtuelle Überweisung Visa V Pay elektronisches Zahlungsmittel SafetyPay - globale Online Bezahlösung Electronic Cash Karte der Deutschen Kreditwirtschaft EUFISERV Karte der European Savings Banks Financial Services DaoPay EDEKA Gutscheinkarte Blue Code SmartCash DIMOCO Carrier Billing ZOIN Bitpanda Pay

	Alipay (jeweils aktuelle Liste wird auf der OeNB-Website veröffentlicht)
Bezahlungsfunktion	Kontaktloses Zahlen Nicht kontaktloses Zahlen Sonstige Kontaktlos-Funktionen (Quick Response Codes und Bluetooth Low Energy)
Eigenterminal/ Fremdterminal	Eigenterminal Fremdterminal
Ausgabeterminal	Der Melder stattet das gemeldete Gerät auch mit seiner Software aus Das gemeldete Gerät ist mit Fremdsoftware ausgestattet
Land	Einzelland gemäß ISO-Code-Liste
Ziel-/Ursprungsland	Einzelland gemäß ISO-Code-Liste
Land Terminal	Einzelland gemäß ISO-Code-Liste grenzüberschreitend außerhalb des EWR
Land Acquirer	Einzelland gemäß ISO-Code-Liste grenzüberschreitend außerhalb des EWR
Geldautomat Transaktion	Einzahlung Auszahlung Kartenzahlung
Land Kartenissuer	Einzelland gemäß ISO-Code-Liste grenzüberschreitend außerhalb des EWR
Authentifizierung	ohne starke Kundenauthentifizierung mit starker Kundenauthentifizierung
POS Typ	nicht über Fernzahlungswege ausgelöst über Fernzahlungswege ausgelöst
Ausnahmen für Durchführung von Transaktionen ohne starke	Kleinbetragszahlungen vertrauenswürdige Empfänger

Kundenauthentifizierung	wiederkehrende Zahlungsvorgänge Zahlungen an die eigene Person von Unternehmen genutzte sichere Zahlungsprozesse und -protokolle Transaktionsrisikoanalyse Sonstige kontaktlose Kleinbetragszahlungen unbeaufsichtigte Terminals für Verkehrsnutzungsentgelte und Parkgebühren vom Händler ausgelöste Zahlungsvorgänge
Branche	Gemäß MCC-Code-Liste (auf der OeNB-Website veröffentlicht; verkürzte Liste der jeweils aktuellen ISO 18245-Codes)
Transaktionsinhalt	Bezahlung / Kaufvorgang Bargeldbezug
Vorgang	Karte laden Karte entladen
Richtung	Transaktion gesendet Transaktion erhalten
Rücktransaktions-Kennzeichen	Rücktransaktion keine Rücktransaktion

Beilage Db (Zahlungssysteme halbjährlich)**Beilage Db1 Teilnehmer Zahlungsverkehrssystem (ohne TARGET2)**

Attribut	Zahlungs- system	Wertart
Zahl der Teilnehmer		
direkte Teilnehmer		
Kreditinstitute		
Zentralbank		
Sonstige direkte Teilnehmer		
Öffentliche Körperschaften		
Clearing- und Abwicklungsstellen		
Sonstige Finanzinstitute		
Sonstige		
indirekte Teilnehmer		

Beilage Db2 Transaktionen Zahlungsverkehrssystem (ohne TARGET2)

Attribut	Land	Zahlungs- system	Wertart
Gesamtsumme der Transaktionen			
Überweisungen			
beleghaft initiiert			
beleglos initiiert			
Echtzeit ("instant")			
Lastschriften			
Kartenzahlungen			

Transaktionen am Geldautomaten (ohne E-Geld-Zahlungstransaktionen) Auszahlungen			
Transaktionen am Geldautomaten (ohne E-Geld-Zahlungstransaktionen) Einzahlungen			
E-Geld-Zahlungstransaktionen			
Schecks			
Sonstige Zahlungsdienste			
Konzentrationsverhältnis Anzahl			
Konzentrationsverhältnis Betrag			

Beilage Db Ausprägungen der Attribute aus den Schaubildern

Bezeichnung	Ausprägungen
Wertart	Anzahl Betrag Prozent
Land	Einzelland gemäß ISO-Code-Liste grenzüberschreitend innerhalb des EWR ohne AT grenzüberschreitend außerhalb des EWR (übrige Welt)
Zahlungssystem	Clearing Services

Beilage Dc Zahlungsverkehrsdaten halbjährlich**Beilage Dc1 Sonstige Bestandsdaten - Konten**

Attribut		Wertart
Zahlungskonten		
E-Geld Konten		
Konten für täglich fällige Einlagen		
	hievon Online-Konten für täglich fällige Einlagen	
	hievon Konten für übertragbare, täglich fällige Einlagen	
	hievon Online-Konten für übertragbare, täglich fällige Einlagen	

Beilage Dc2 Sonstige Bestandsdaten - Infrastruktur Geldautomat

Attribut		Wertart
Geldautomaten (ATM) insgesamt		
Geldautomaten (ATM) mit Überweisungsfunktion		
Geldautomaten (ATM) mit Auszahlungsfunktion		
Geldautomaten (ATM) die kontaktlose Transaktionen erlauben		

Beilage Dc3 Sonstige Bestandsdaten – Kontoinformationsdienstleister und Kontoführende Zahlungsdienstleister

Attribut	Land	Wertart
Kontoinformationsdienstleister - Anzahl der Kunden		
Kontoführende Zahlungsdienstleister - Anzahl an Zahlungskonten auf die von Konten-Informationsservice-Anbietern zugegriffen wird		

Beilage Dc4 Überweisungen, Lastschriften und Schecks (jeweils ohne Zwischenbankverkehr)

Attribut	Authentifizierung	Genehmigung zum Einzug	Systemstandard 1	Systemstandard 2	Initiierungsinstitut	Ausnahmen für eine starke Kundenauthentifizierung	Einzel-/Sammel-abwicklung	Zielland/Ursprungsland	Wertart
gesendete Überweisungen (beleginitiiert)									
gesendete Überweisungen (elektronisch/beleglos initiiert) - (über Fernzahlungswege ausgelöst)									
gesendete Überweisungen (elektronisch/beleglos initiiert) - (ohne Fernzugang ausgelöst)									
gesendete Überweisungen (weder beleg- noch elektronisch initiiert)									
gesendete Überweisungen (elektronisch/beleglos ausgelöst) - Onlinebanking									
gesendete Überweisungen (elektronisch/beleglos ausgelöst) - Onlinebanking/Zahlungen im E-Commerce									
gesendete Überweisungen (elektronisch/beleglos ausgelöst) - via Geldautomat (ATM) oder anderem Terminal									
gesendete Überweisungen (elektronisch/beleglos ausgelöst) - mobiler Zahlungsvorgang									

gesendete Überweisungen (elektronisch ausgelöst) - mobiler Zahlungsvorgang/mobiler P2P-Zahlungsvorgang									
gesendete Überweisungen - initiiert via Zahlungsauslösedienstleister (PISP) / vom kontoführenden Zahlungsdienstleister (ASPSP) zu melden									
erhaltene Überweisungen									
gesendete Lastschriften									
erhaltene Lastschriften									
erhaltene Schecks									

Beilage Dc5 "on us" Transaktionen Geldautomat (ATM)

Attribut	Geldautomat Transaktion	Kartenfunktion	Authentifizierung	Systemerkennung	Land	Wertart
Transaktionen am Geldautomaten (ohne E-Geld) im Inland mit Karten, die inländische Issuer begeben haben						
Transaktionen am Geldautomaten (ohne E-Geld) im Inland mit Karten, die ausländische Issuer begeben haben						
Transaktionen am Geldautomaten (ohne E-Geld) im Ausland mit Karten, die inländische Issuer begeben haben						

Beilage Dc6 Sonstige Transaktionen – Bargeldüberweisungen Bargeldtransaktionen am Schalter, Kontogutschriften/Belastungen

Attribut	Ziel-/Ursprungsland	Wertart
Bargeldüberweisungen gesendet		
Bargeldüberweisungen erhalten		
Bargeldabhebungen am Schalter		
Bargeldeinzahlungen am Schalter		
Kontogutschriften durch bloße Verbuchung		
Kontobelastungen durch bloße Verbuchung		

Beilage Dc7 Sonstige Transaktionen - Zahlungsauslösedienstleister

Attribut	Authentifizierung	Zahlungsinstrument	Kontoinhaber-Land	Initiierungskanal	Wertart
Zahlungsvorgänge, die über einen Zahlungsauslösedienstleister ausgelöst wurden / vom Zahlungsauslösedienstleister zu melden					

Beilage Dc Ausprägungen der Attribute aus den Schaubildern

Bezeichnung	Ausprägungen
Wertart	Anzahl Betrag
Land	Einzelland gemäß ISO-Code-Liste grenzüberschreitend außerhalb des EWR
Authentifizierung	ohne starke Kundenauthentifizierung mit starker Kundenauthentifizierung
Genehmigung zum Einzug	über elektronisches Mandat erteilte Zustimmung in einer anderen Form als einem elektronischen Mandat erteilte Zustimmung
Systemstandard	SEPA Zahlung SEPA sofort / instant Nicht SEPA Zahlungen Nicht SEPA Zahlungen Nicht SEPA Zahlungen

	Nicht SEPA Zahlungen (on-us) Non SEPA Zahlungen (nicht anwendbar)
Systemstandard 2	SEPA Lastschriftverfahren Kernschema SEPA Lastschriftverfahren B2B Schema Nicht SEPA Lastschriftverfahren
Initiierungsinstitut	via Zahlungsauslösedienstleister (PISP) via herkömmlichen Zahlungsdienstleister (PSP)
Ausnahmen für eine starke Kundenauthentifizierung	Kleinbetragszahlungen vertrauenswürdige Empfänger wiederkehrende Zahlungsvorgänge Zahlungen an die eigene Person von Unternehmen genutzte sichere Zahlungsprozesse und -protokolle Transaktionsrisikoanalyse Sonstige kontaktlose Kleinbetragszahlungen unbeaufsichtigte Terminals für Verkehrsnutzungsentgelte und Parkgebühren vom Händler ausgelöste Zahlungsvorgänge Kontaktlose Zahlungen an der Verkaufsstelle
Einzel-/Sammel-abwicklung	Datei/Sammelabwicklung (file/batch) Einzelabwicklung (single payment)
Ziel-/Ursprungsland	Einzelland gemäß ISO-Code-Liste grenzüberschreitend außerhalb des EWR
Geldautomat Transaktion	Einzahlung Auszahlung Kartenzahlung
Kartenfunktion	Debitkarten Kreditkarten ohne Kreditfunktion (Delayed Debit)

	Kreditkarten mit Kreditfunktion
Systemerkennung	Visa MasterCard American Express Diners Club Maestro Karten mit Quick Funktion Paybox Credit Card - mobiles Zahlungsservice China UnionPay Japan Credit Bureau Visa V Pay elektronisches Zahlungsmittel SafetyPay - globale Online Bezahlösung Electronic Cash Karte der Deutschen Kreditwirtschaft EUFISERV Karte der European Savings Banks Financial Services DaoPay EDEKA Gutscheinkarte Blue Code SmartCash DIMOCO Carrier Billing ZOIN Bitpanda Pay Alipay (jeweils aktuelle Liste wird auf der OeNB-Website veröffentlicht)
Zahlungsinstrument	Überweisung andere

Initiierungskanal	über Fernzahlungswege ausgelöst über Zahlungsweg ohne Fernzugang ausgelöst
Kontoinhaber-Land	Einzelland gemäß ISO-Code-Liste grenzüberschreitend außerhalb des EWR

Beilage Dd Zahlungsverkehrsdaten/Betrug halbjährlich

Beilage Dd1 Betrug - Überweisungen, Lastschriften, Schecks, Bargeldüberweisungen und sonstige Zahlungsdienste sowie Transaktionen, die von Zahlungsauslösedienstleistern ausgelöst wurden

Attribut	Initiierungskanal	Zahlungsinstrument	Authentifizierung	Systemstandard	Systemstandard 2	Genehmigung zum Einzug	Ausnahmen für eine starke Kundenauthentifizierung	Betrugsarten / Betrugsquelle Überweisung	Betrugsarten / Betrugsquelle Lastschrift	Zielland/Ursprungsland	Wertart
gesendete Überweisungen elektronisch initiiert - nach Systemstandard											
gesendete Überweisungen elektronisch initiiert - Grund für die Durchführung von Transaktionen ohne starke Kundenauthentifizierung											
gesendete Lastschriften											
Transaktionen, die von Zahlungsauslösedienstleistern ausgelöst wurden mit starker Kundenauthentifizierung / vom Zahlungsauslösedienstleister zu melden											
Transaktionen, die von Zahlungsauslösedienstleistern ausgelöst wurden, ohne starke Kundenauthentifizierung / vom Zahlungsauslösedienstleister zu melden											
gesendete Schecks											
Bargeldüberweisungen gesendet											
Überweisung (gesendet), beleginitiiert											
Überweisung (gesendet), elektronisch initiiert											
<i>hievon</i>											
Überweisung (gesendet), elektronisch initiiert, Datei/Sammelüberweisung											
Überweisung (gesendet), elektronisch initiiert, Einzelüberweisung											

[illegible]

Beilage Dd2 Betrug Geldautomat (ATM) - Issuermeldung

Attribut	Systemerkennung	Betrugsarten	Land Terminal	Zielland	Wertart
Debitkarte/ -funktion Betrug					
Kreditkarte ohne Kreditfunktion (Delayed Debitkarte/ -funktion) Betrug					
Kreditkarte mit Kreditfunktion Betrug					

Zahlungskarte Betrug (ohne E-Geld)/ Betrugsart					
--	--	--	--	--	--

Beilage Dd3 Betrug POS - Issuermeldung

Attribut	Systemerkennung	Land des Terminals	Land des Acquirers	Authentifizierung	Ausnahmen für eine starke Kundenauthentifizierung	Betrugsarten	POS Typ	Wertart
Debitkarte/ -funktion Betrug elektronisch initiiert								
Kreditkarte ohne Kreditfunktion (Delayed Debitkarte/ -funktion) Betrug elektronisch initiiert								
Kreditkarte mit Kreditfunktion Betrug elektronisch initiiert								
E-Geld - Betrag auf Chip Betrug								
E-Geld - serverbasiert Betrug								
Zahlungskarte Betrug (ohne E-Geld) elektronisch initiiert - Grund für die Durchführung von Transaktionen ohne starke Kundenauthentifizierung								

Beilage Dd4 Betrug POS und Geldautomat (ATM) - Issuermeldung Details

Attribut	Land des Terminals	Land des Acquirers	Wertart
Zahlungskarte Betrug (ohne E-Geld)			
nicht elektronisch initiiert			
ohne Fernzugang initiiert			
mit Fernzugang initiiert			
elektronisch initiiert			
am physischen EFTPOS initiiert (ohne Fernzugang)			
kontaktlose Zahlungen			
NFC			
am Geldautomaten (ATM) initiiert (ohne Fernzugang)			
anders initiiert (Fernzugang)			
anders initiiert (ohne Fernzugang)			
mit Fernzugriff / mobiler Zahlungsvorgang			
mobiler P2P-Zahlungsvorgang			
Betrügerische E-Geld-Zahlungsvorgänge mit von inländischen Zahlungsdienstleistern ausgegebenem E-Geld mit E-Geld-Konten			
Verfügung erfolgt über Karten			
mobiler Zahlungsvorgang			
mobiler P2P-Zahlungsvorgang			
Sonstige			

Beilage Dd5 Betrug POS - Acquirermeldung

Attribut	Systemerkennung	Land Kartenissuer	Land Terminal	Authentifizierung	Ausnahmen für eine starke Kundenauthentifizierung	Betrugsarten	POS Typ	Wertart
Debitkarte/ -funktion Betrug (elektronisch initiiert)								
Kreditkarte ohne Kreditfunktion (Delayed Debitkarte/ -funktion) Betrug (elektronisch initiiert)								
Kreditkarte mit Kreditfunktion Betrug (elektronisch initiiert)								
Zahlungskarte Betrug (ohne E-Geld) elektronisch initiiert / ohne starker Kundenauthentifizierung								
Zahlungskarte Betrug (ohne E-Geld) nicht elektronisch initiiert								

Beilage Dd6 Betrug POS - Acquirermeldung Details

Attribut	Land Kartenissuer	Land Terminal	Wertart
Zahlungskarte Betrug (ohne E-Geld)			
am physischen EFTPOS initiiert (nicht über einen Fernzugang)			
am Geldautomaten (ATM) initiiert (nicht über einen Fernzugang)			
anders initiiert (nicht über einen Fernzugang)			

Beilage Dd7 Betrug Haftungsträger

Attribut	Verluste aufgrund von Betrug je Haftungsträger	Wertart
gesendete Überweisungen Betrug		
gesendete Lastschriften Betrug		
Kartenzahlungen (ohne E-Geld) Issuer-Seite Betrug		
Kartenzahlungen (ohne E-Geld) Acquirer-Seite Betrug		
Behebung am Geldautomaten (ATM) Issuer-Seite Betrug		
E-Geld-Zahlung Issuer-Seite Betrug		

Beilage Dd Ausprägungen der Attribute aus den Schaubildern

Bezeichnung	Ausprägungen
Wertart	Anzahl Betrag
Land	Einzelland gemäß ISO-Code-Liste grenzüberschreitend außerhalb des EWR
Initiierungskanal	über Fernzahlungswege ausgelöst über Zahlungsweg ohne Fernzugang ausgelöst
Zahlungsinstrument	Überweisung andere
Authentifizierung	ohne starke Kundenauthentifizierung mit starker Kundenauthentifizierung
Systemstandard	SEPA Zahlung

	SEPA sofort / instant Nicht SEPA Zahlungen Nicht SEPA Zahlungen Nicht SEPA Zahlungen Nicht SEPA Zahlungen (on-us) Non SEPA Zahlungen (nicht anwendbar)
Systemstandard 2	SEPA Lastschriftverfahren Kernschema SEPA Lastschriftverfahren B2B Schema Nicht SEPA Lastschriftverfahren (on-us, nicht anwendbar)
Genehmigung zum Einzug	über elektronisches Mandat erteilte Zustimmung in einer anderen Form als einem elektronischen Mandat erteilte Zustimmung
Ausnahmen für eine starke Kundenauthentifizierung	Kleinbetragszahlungen vertrauenswürdige Empfänger wiederkehrende Zahlungsvorgänge Zahlungen an die eigene Person von Unternehmen genutzte sichere Zahlungsprozesse und -protokolle Transaktionsrisikoanalyse Sonstige kontaktlose Kleinbetragszahlungen unbeaufsichtigte Terminals für Verkehrsnutzungsentgelte und Parkgebühren vom Händler ausgelöste Zahlungsvorgänge Überweisungen zwischen Konten, die von derselben natürlichen oder juristischen Person gehalten werden Kontaktlose Zahlungen an der Verkaufsstelle
Betrugsarten / Betrugsquelle Überweisung	Erteilung eines Zahlungsauftrags durch den Betrüger Änderung eines Zahlungsauftrags durch den Betrüger

	Manipulation des Zahlers durch den Betrüger zur Erteilung eines Zahlungsauftrags
Betrugsarten / Betrugsquelle Lastschrift	Nicht autorisierte Zahlungstransaktion Manipulation des Zahlers
Ziel-/Ursprungsland	Einzelland gemäß ISO-Code-Liste grenzüberschreitend außerhalb des EWR
Systemerkennung	Visa MasterCard American Express Diners Club Maestro Karten mit Quick Funktion Paybox Credit Card - mobiles Zahlungsservice China UnionPay Japan Credit Bureau Virtuelle Überweisung Visa V Pay elektronisches Zahlungsmittel SafetyPay - globale Online Bezahlösung Electronic Cash Karte der Deutschen Kreditwirtschaft EUFISERV Karte der European Savings Banks Financial Services DaoPay EDEKA Gutscheinkarte Blue Code SmartCash DIMOCO Carrier Billing ZOIN Bitpanda Pay

	Alipay (jeweils aktuelle Liste wird auf der OeNB-Website veröffentlicht)
Betrugsarten	Verlust oder Diebstahl einer Karte Karte nicht erhalten Kartenfälschung Sonstige Manipulation des Zahlers zur Bargeldabhebung / Kartenzahlung / Durchführung einer E-Geld-Zahlung Diebstahl von Kartendaten Änderung eines Zahlungsauftrags durch den Betrüger nicht autorisierte E-Geld-Kontotransaktion
Land Terminal	Einzelland gemäß ISO-Code-Liste grenzüberschreitend außerhalb des EWR
Land Acquirer	Einzelland gemäß ISO-Code-Liste grenzüberschreitend außerhalb des EWR
POS Typ	nicht über Fernzahlungswege ausgelöst über Fernzahlungswege ausgelöst
Land Kartenissuer	Einzelland gemäß ISO-Code-Liste grenzüberschreitend außerhalb des EWR
Verluste aufgrund von Betrug je Haftungsträger	der meldende Zahlungsdienstleister der Zahlungsdienstnutzer (Zahler) Andere/Dritte

Beilage De (Überweisungen, Lastschriften, Schecks quartalsweise)**Beilage De1 Überweisungen, Lastschriften und Schecks (jeweils ohne Zwischenbankverkehr) quartalsweise**

Attribut	Initiierung	Zahlungsweg	Land Empfänger	Wertart
gesendete Überweisungen				
gesendete Lastschriften				
gesendete Schecks				

Beilage De Ausprägungen der Attribute aus den Schaubildern

Bezeichnung	Ausprägungen
Wertart	Anzahl Betrag
Initiierung	beleginitiiert beleglos/elektronisch initiiert weder beleginitiiert noch elektronisch initiiert
Zahlungsweg	über Fernzahlungswege ausgelöst über Zahlungsweg ohne Fernzugang ausgelöst
Land Empfänger	Einzelländer gemäß ISO-Code-Liste

