

BUNDESMINISTERIUM FÜR FINANZEN

GZ. 23 1009/16-V/14/86 **(22)**

Anlage zu Art. I Z. 31 (§ 24)
eines Bundesgesetzes, mit dem das
Kreditwesengesetz geändert werden soll.

Himmelfortgasse 4-8

Postfach 2

A-1015 Wien

Telefon 53 33

Durchwahl 2518

Sachbearbeiter:

Dr. Ruess

An das
Präsidium des Nationalrates

W i e n

Gesetzesentwurf
Zi. <u>17</u> - GE/1986
Datum <u>1986 03 03</u>
Verteilt <u>4.3.86 Kreuz</u>

J. Wessnerbauer

Das Bundesministerium für Finanzen beehrt sich, den Entwurf einer Anlage zu Art. I Z. 31 (§ 24) eines Bundesgesetzes, mit dem das Kreditwesengesetz geändert wird, und der an die beteiligten Ressorts, Kammern und sonstigen Institute zur Begutachtung bis 17. März 1986 ausgesendet wurde, zu übermitteln.

26. Februar 1986

Für den Bundesminister:

Dr. Haushofer

Für die Richtigkeit
der Ausfertigung:

Wessnerbauer

Anlage I zu § 24 KWG, Formblatt A

Gliederung des Jahresabschlusses
von offenen Handelsgesellschaften und Kommanditgesellschaften

Aktiva

1. Barreserve
 - a) Kassenbestand
 - b) Guthaben bei der Oesterreichischen Nationalbank und bei der Österreichischen Postsparkasse
2. Schecks, fällige Wertpapiere, Zins- und Dividendenscheine
3. Guthaben bei inländischen Banken
 - hievon täglich fällige Gelder
 - hievon bis zu 30 Tagen gebundene Gelder
4. Guthaben bei ausländischen Banken
 - hievon täglich fällige Gelder
 - hievon bis zu sechs Monaten gebundene Gelder
5. Wechsel
 - hievon bei der Oesterreichischen Nationalbank rediskontfähig
6. Wertpapiere
 - a) festverzinsliche
 - hievon börsennotiert
 - b) Aktien
 - hievon börsennotiert
 - c) sonstige
 - hievon bei der Oesterreichischen Nationalbank belehnbar
 - hievon aus eigener Emission
 - Nennbetrag:
7. Ausleihungen an inländische Banken
 - hievon mit einer vereinbarten Laufzeit über vier Jahre
8. Ausleihungen an ausländische Banken
 - hievon mit einer vereinbarten Laufzeit über vier Jahre

- 2 -

9. Ausleihungen an inländische Nichtbanken
 - a) an den Bund, die Länder und die Gemeinde Wien
 - b) an Gemeinden
 - c) an sonstige
hievon mit Haftung des Bundes, der Länder oder der
Gemeinde Wien
10. Ausleihungen an ausländische Nichtbanken
hievon mit Haftung des Bundes, der Länder oder der
Gemeinde Wien
11. Durchlaufende Kredite (Treuhandgeschäfte)
12. Beteiligungen und Konsortialbeteiligungen
 - a) an inländischen Banken
 - b) an ausländischen Banken
 - c) an inländischen Nichtbanken
 - d) an ausländischen Nichtbanken
13. Grundstücke und Gebäude
 - a) für den eigenen Geschäftsbetrieb
 - b) sonstige
14. Betriebs- und Geschäftsausstattung
15. Forderungen an die Gesellschafter
16. Anteile an einer herrschenden oder an einer mit Mehrheit
beteiligten Gesellschaft
17. Sonstige Aktiva
18. Rechnungsabgrenzungsposten

Summe:

=====

19. Auslandsbeziehungen
 - a) Schilling-Aktiva im Ausland
 - b) Fremdwährungs-Aktiva im Ausland
 - c) Fremdwährungs-Aktiva im Inlandhievon Auslandsfilialen zurechenbare Aktiva
20. Aktiva mit Verfügungsbeschränkungen
 - a) Deckungsstock für fundierte Bankschuldverschreibungen
 - b) Deckungsstock gemäß § 230a ABGB
 - c) sonstige Aktiva mit Verfügungsbeschränkungen
21. Forderungen einschließlich Rückgriffsforderungen an der Bank nahestehende natürliche und juristische Personen
 - a) an Banken der Bankengruppe
 - b) an Konzernunternehmen im Nichtbankensektor
 - c) an Bankbeteiligungen (soweit nicht in a) enthalten)
 - d) an Beteiligungsunternehmen (soweit nicht in b) enthalten)
 - e) an die in § 17 genannten Personen
22. Dauernde Anlagen gemäß § 15 KWG
23. Nachrangige Forderungen
24. Kreditzusagen auf Grund der Mitwirkung bei Finanzierungsgeschäften, die in der Bankbilanz nicht auszuweisen sind
25. Nicht ausgenützte Kreditrahmen und Promessen
26. Eventualforderungen an
 - a) Banken
 - b) Nichtbanken

- 4 -

27. Bei der Oesterreichischen Nationalbank rediskontierte Wechsel
28. In Kost gegebene Vermögensgegenstände
hievon Kostgeschäfte mit der Oesterreichischen Nationalbank
hievon Kostgeschäfte mit Nichtbanken
29. In Kost genommene Vermögensgegenstände
hievon von Nichtbanken

Passiva

1. Spareinlagen
- a) mit gesetzlicher Kündigungsfrist
 - b) mit einer Kündigungsfrist bis zu sechs Monaten
 - c) mit einer Kündigungsfrist über sechs Monate
2. Verpflichtungen gegenüber inländischen Banken
- a) aus der Refinanzierung von Exportkrediten bei der Oesterreichischen Kontrollbank AG und der Österreichischen Exportfonds GmbH.
 - b) aus Lombardgeschäften mit der Oesterreichischen Nationalbank

- c) aus sonstigen Einlagen von Banken
 - aa) täglich fällig
 - bb) mit einer vereinbarten Laufzeit bis zu sechs Monaten
 - cc) mit einer vereinbarten Laufzeit über sechs Monate bis zu vier Jahren
 - dd) mit einer vereinbarten Laufzeit über vier Jahre

- 3. Verpflichtungen gegenüber ausländischen Banken
 - a) täglich fällig
 - b) mit einer vereinbarten Laufzeit bis zu sechs Monaten
 - c) mit einer vereinbarten Laufzeit über sechs Monate bis zu vier Jahren
 - d) mit einer vereinbarten Laufzeit über vier Jahre

- 4. Verpflichtungen gegenüber inländischen Nichtbanken
 - a) täglich fällig
 - b) mit einer vereinbarten Laufzeit bis zu sechs Monaten
 - c) mit einer vereinbarten Laufzeit über sechs Monate bis zu vier Jahren
 - d) mit einer vereinbarten Laufzeit über vier Jahre

- 5. Verpflichtungen gegenüber ausländischen Nichtbanken
 - a) täglich fällig
 - b) mit einer vereinbarten Laufzeit bis zu sechs Monaten
 - c) mit einer vereinbarten Laufzeit über sechs Monate bis zu vier Jahren
 - d) mit einer vereinbarten Laufzeit über vier Jahre

- 6. Eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf

- 6 -

7. Eigene Emissionen

- a) Anleihen
- b) Kassenobligationen
- c) Genußscheine
- d) sonstige

8. Durchlaufende Kredite (Treuhandgeschäfte)

9. Rückstellungen

- a) Rückstellung für Pensionsverpflichtungen
hievon als Betriebsausgabe geltend gemacht
- b) Rückstellung (Vorsorge) für Abfertigungsverpflichtungen
- c) Steuerrückstellungen
- d) sonstige Rückstellungen

10. Verpflichtungen an Gesellschafter

11. Geschäftskapital

12. Partizipationskapital gemäß § 12 Abs. 6 KWG

13. Ergänzungskapital gemäß § 12 Abs. 7 KWG

14. Haftrücklage gemäß § 12 Abs. 10 KWG

15. Rücklagen

- a) Rücklage gemäß § 13 Rekonstruktionsgesetz
- b) Rücklage gemäß § 4 Abs. 7 EStG
- c) Rücklage gemäß § 12 EStG
- d) Rücklage für den nichtentnommenen Gewinn gemäß § 11 EStG
- e) Investitionsrücklage gemäß § 9 EStG
- f) Investitionsfreibetrag gemäß § 10 EStG
- g) freie Rücklage
- h) sonstige Rücklagen

16. Sonstige Passiva

17. Rechnungsabgrenzungsposten

Summe:

=====

18. Auslandsbeziehungen

- a) Schilling-Passiva im Ausland
 - b) Fremdwährungs-Passiva im Ausland
 - c) Fremdwährungs-Passiva im Inland
- hievon Auslandsfilialen zurechenbare Passiva

19. Eventualverpflichtungen aus Bürgschaften und Garantien

20. Sonstige Eventualverpflichtungen aus

- a) eigenen Ziehungen im Umlauf
 - hievon ERP-Wechsel
- b) eigenen Indossamentverpflichtungen
- c) sonstige

21. Verpflichtungen gegenüber der Bank nahestehenden natürlichen und juristischen Personen

- a) gegenüber Banken der Bankengruppe
- b) gegenüber Konzernunternehmen im Nichtbankensektor
- c) gegenüber Bankbeteiligungen (soweit nicht in a) enthalten)
- d) gegenüber Beteiligungsunternehmen (soweit nicht in b) enthalten)

- 8 -

22. Mündelgeldspareinlagen

23. Haftkapital gemäß § 12 KWG

hievon zugerechnetes Partizipationskapital

hievon zugerechnetes Ergänzungskapital

24. Haftkapital-Bezugsbasis gemäß § 12 Abs. 2 KWG

a) unterlegungspflichtige Aktiva (gemäß Z. 1)

b) unterlegungspflichtige Eventualverpflichtungen
(gemäß Z. 2)

Anlage I zu § 24 KWG, Formblatt B

Gliederung des Jahresabschlusses von Aktiengesellschaften und
Gesellschaften mit beschränkter Haftung
sowie der Österreichischen Postsparkasse

Aktiva

1. Barreserve
 - a) Kassenbestand
 - b) Guthaben bei der Oesterreichischen Nationalbank und bei der Österreichischen Postsparkasse
2. Schecks, fällige Wertpapiere, Zins- und Dividendenscheine
3. Guthaben bei inländischen Banken
 - hievon täglich fällige Gelder
 - hievon bis zu 30 Tagen gebundene Gelder
 - hievon beim Zentralinstitut
4. Guthaben bei ausländischen Banken
 - hievon täglich fällige Gelder
 - hievon bis zu sechs Monaten gebundene Gelder
5. Wechsel
 - hievon bei der Oesterreichischen Nationalbank rediskontfähig
6. Wertpapiere
 - a) festverzinsliche
 - hievon börsennotiert
 - b) Aktien
 - hievon börsennotiert
 - c) sonstige
 - hievon bei der Oesterreichischen Nationalbank belehnbar
 - hievon aus eigener Emission
 - Nennbetrag:
7. Ausleihungen an inländische Banken
 - hievon mit einer vereinbarten Laufzeit über vier Jahre
8. Ausleihungen an ausländische Banken
 - hievon mit einer vereinbarten Laufzeit über vier Jahre

- 2 -

9. Ausleihungen an inländische Nichtbanken
 - a) an den Bund, die Länder und die Gemeinde Wien
 - b) an Gemeinden
 - c) an sonstige
hievon mit Haftung des Bundes, der Länder oder der Gemeinde Wien

10. Ausleihungen an ausländische Nichtbanken
hievon mit Haftung des Bundes, der Länder oder der Gemeinde Wien

11. Durchlaufende Kredite (Treuhandgeschäfte)

12. Beteiligungen und Konsortialbeteiligungen
 - a) an inländischen Banken
 - b) an ausländischen Banken
 - c) an inländischen Nichtbanken
hievon Beteiligungen für Beteiligungsfonds
 - d) an ausländischen Nichtbanken

13. Grundstücke und Gebäude
 - a) für den eigenen Geschäftsbetrieb
 - b) sonstige

14. Betriebs- und Geschäftsausstattung

15. Ausstehende Einlagen auf das Grund- oder Stammkapital
hievon eingeforderte Einlagen

16. Eigene Aktien oder eigene Stammanteile
Nennbetrag:

17. Anteile an einer herrschenden oder an einer mit Mehrheit beteiligten Gesellschaft

18. Sonstige Aktiva

19. Rechnungsabgrenzungsposten

20. Reinverlust

- a) Verlustvortrag/Gewinnvortrag aus dem Vorjahr
 - b) Jahresverlust/Jahresgewinn
-

Summe:

=====

21. Auslandsbeziehungen

- a) Schilling-Aktiva im Ausland
 - b) Fremdwährungs-Aktiva im Ausland
 - c) Fremdwährungs-Aktiva im Inland
- hievon Auslandsfilialen zurechenbare Aktiva

22. Aktiva mit Verfügungsbeschränkungen

- a) Deckungsstock für fundierte Bankschuldverschreibungen
- b) Deckungswerte für Pfand- und Kommunalbriefe
- c) Deckungsstock gemäß § 230a ABGB
- d) sonstige Aktiva mit Verfügungsbeschränkungen

23. Forderungen einschließlich Rückgriffsforderungen an der Bank nahestehende natürliche und juristische Personen

- a) an Banken der Bankengruppe
- b) an Konzernunternehmen im Nichtbankensektor
- c) an Bankbeteiligungen (soweit nicht in a) enthalten)
- d) an Beteiligungsunternehmen (soweit nicht in b) enthalten)
- e) an die in § 17 genannten Personen

24. Dauernde Anlagen gemäß § 15 KWG

25. Nachrangige Forderungen

26. Kreditzusagen auf Grund der Mitwirkung bei Finanzierungsgeschäften, die in der Bankbilanz nicht auszuweisen sind

27. Nicht ausgenützte Kreditrahmen und Promessen

28. Eventualforderungen an

- a) Banken
- b) Nichtbanken

- 4 -

29. Bei der Oesterreichischen Nationalbank rediskontierte Wechsel
30. In Kost gegebene Vermögensgegenstände
hievon Kostgeschäfte mit der Oesterreichischen Nationalbank
hievon Kostgeschäfte mit Nichtbanken
31. In Kost genommene Vermögensgegenstände
hievon von Nichtbanken

Passiva

1. Spareinlagen
- a) mit gesetzlicher Kündigungsfrist
 - b) mit einer Kündigungsfrist bis zu sechs Monaten
 - c) mit einer Kündigungsfrist über sechs Monate
2. Verpflichtungen gegenüber inländischen Banken
- a) aus der Refinanzierung von Exportkrediten bei der Oesterreichischen Kontrollbank AG und der Österreichischen Exportfonds GmbH.
 - b) aus Lombardgeschäften mit der Oesterreichischen Nationalbank
 - c) aus sonstigen Einlagen von Banken
 - aa) täglich fällig
 - bb) mit einer vereinbarten Laufzeit bis zu sechs Monaten
 - cc) mit einer vereinbarten Laufzeit über sechs Monate bis zu vier Jahren
 - dd) mit einer vereinbarten Laufzeit über vier Jahre
3. Verpflichtungen gegenüber ausländischen Banken
- a) täglich fällig
 - b) mit einer vereinbarten Laufzeit bis zu sechs Monaten
 - c) mit einer vereinbarten Laufzeit über sechs Monate bis zu vier Jahren
 - d) mit einer vereinbarten Laufzeit über vier Jahre
4. Verpflichtungen gegenüber inländischen Nichtbanken
- a) täglich fällig
 - b) mit einer vereinbarten Laufzeit bis zu sechs Monaten
 - c) mit einer vereinbarten Laufzeit über sechs Monate bis zu vier Jahren
 - d) mit einer vereinbarten Laufzeit über vier Jahre

5. Verpflichtungen gegenüber ausländischen Nichtbanken
 - a) täglich fällig
 - b) mit einer vereinbarten Laufzeit bis zu sechs Monaten
 - c) mit einer vereinbarten Laufzeit über sechs Monate bis zu vier Jahren
 - c) mit einer vereinbarten Laufzeit über vier Jahre
6. Eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf
7. Eigene Emissionen
 - a) Anleihen
 - b) Kassenobligationen
 - c) Genußscheine
 - d) sonstige
8. Durchlaufende Kredite (Treuhandgeschäfte)
9. Rückstellungen
 - a) Rückstellung für Pensionsverpflichtungen
hievon als Betriebsausgabe geltend gemacht
 - b) Rückstellung (Vorsorge) für Abfertigungsverpflichtungen
 - c) Steuerrückstellungen
 - d) sonstige Rückstellungen
10. Dotationskapital
11. Partizipationskapital gemäß § 12 Abs. 6 KWG
12. Ergänzungskapital gemäß § 12 Abs. 7 KWG
13. Haftrücklage gemäß § 12 Abs. 10 KWG
14. Rücklagen
 - a) Rücklage gemäß § 13 Rekonstruktionsgesetz
 - b) Rücklage gemäß § 4 Abs. 7 EStG
 - c) Rücklage gemäß § 12 EStG
 - d) Investitionsrücklage gemäß § 9 EStG
 - e) Investitionsfreibetrag gemäß § 10 EStG
 - f) freie Rücklage
 - g) sonstige Rücklagen

- 6 -

15. Sonstige Passiva

16. Rechnungsabgrenzungsposten

17. Reingewinn

a) Gewinnvortrag/Verlustvortrag aus dem Vorjahr

b) Jahresgewinn/Jahresverlust

Summe:

=====

18. Auslandsbeziehungen

a) Schilling-Passiva im Ausland

b) Fremdwährungs-Passiva im Ausland

c) Fremdwährungs-Passiva im Inland

hievon Auslandsfilialen zurechenbare Passiva

19. Eventualverpflichtungen aus Bürgschaften und Garantien

20. Sonstige Eventualverpflichtungen aus

a) eigenen Ziehungen im Umlauf

hievon ERP-Wechsel

b) eigenen Indossamentverpflichtungen

c) sonstige

21. Verpflichtungen gegenüber der Bank nahestehenden

natürlichen und juristischen Personen

a) gegenüber Banken der Bankengruppe

b) gegenüber Konzernunternehmen im Nichtbankensektor

c) gegenüber Bankbeteiligungen (soweit nicht in a) enthalten)

d) gegenüber Beteiligungsunternehmen (soweit nicht in b) enthalten)

22. Mündelgeldspareinlagen**23. Haftkapital gemäß § 12 KWG**

hievon zugerechnetes Partizipationskapital

hievon zugerechnetes Ergänzungskapital

24. Haftkapital-Bezugsbasis gemäß § 12 Abs. 2 KWG

a) unterlegungspflichtige Aktiva (gemäß Z. 1)

b) unterlegungspflichtige Aktiva (gemäß Z. 3)

c) unterlegungspflichtige Eventualverpflichtungen
(gemäß Z. 2)

Für die Österreichische Postsparkasse:

24. Haftkapital-Bezugsbasis gemäß § 12 Abs. 2 KWG

a: unterlegungspflichtige Aktiva (gemäß Z. 4)

b: unterlegungspflichtige Eventualverpflichtungen
(gemäß Z. 4)

Anlage I zu § 24 KWG, Formblatt C

Gliederung des Jahresabschlusses von Kreditgenossenschaften

Aktiva

1. Barreserve
 - a) Kassenbestand
 - b) Guthaben bei der Oesterreichischen Nationalbank und bei der Österreichischen Postsparkasse
2. Schecks, fällige Wertpapiere, Zins- und Dividendenscheine
3. Guthaben bei inländischen Banken
 - hievon täglich fällige Gelder
 - hievon bis zu 30 Tagen gebundene Gelder
 - hievon beim Zentralinstitut
4. Guthaben bei ausländischen Banken
 - hievon täglich fällige Gelder
 - hievon bis zu sechs Monaten gebundene Gelder
5. Wechsel
 - hievon bei der Oesterreichischen Nationalbank rediskontfähig
6. Wertpapiere
 - a) festverzinsliche
 - hievon börsennotiert
 - b) Aktien
 - hievon börsennotiert
 - c) sonstige
 - hievon bei der Oesterreichischen Nationalbank belehnbar
 - hievon aus eigener Emission
 - Nennbetrag:
7. Ausleihungen an inländische Banken
 - hievon mit einer vereinbarten Laufzeit über vier Jahre
8. Ausleihungen an ausländische Banken
 - hievon mit einer vereinbarten Laufzeit über vier Jahre

9. Ausleihungen an inländische Nichtbanken
 - a) an den Bund, die Länder und die Gemeinde Wien
 - b) an Gemeinden
 - c) an sonstige
hievon mit Haftung des Bundes, der Länder oder der
Gemeinde Wien
10. Ausleihungen an ausländische Nichtbanken
hievon mit Haftung des Bundes, der Länder oder der
Gemeinde Wien
11. Durchlaufende Kredite (Treuhandgeschäfte)
12. Beteiligungen und Konsortialbeteiligungen
 - a) an inländischen Banken
 - b) an ausländischen Banken
 - c) an inländischen Nichtbanken
 - d) an ausländischen Nichtbanken
13. Grundstücke und Gebäude
 - a) für den eigenen Geschäftsbetrieb
 - b) sonstige
14. Betriebs- und Geschäftsausstattung
15. Aushaftende Einzahlungen auf Geschäftsanteile
hievon eingeforderte Einzahlungen
16. Eigene Genossenschaftsanteile
Nennbetrag:
17. Anteile an einer herrschenden oder an einer mit Mehrheit
beteiligten Gesellschaft
18. Aktiva des Warengeschäftes
 - a) Forderungen aus Warengeschäften
 - b) Warenbestand
 - c) sonstige

- 3 -

19. Sonstige Aktiva
20. Rechnungsabgrenzungsposten
21. Reinverlust
- a) Verlustvortrag/Gewinnvortrag aus dem Vorjahr
 - b) Jahresverlust/Jahresgewinn
-
- Summe:
- =====
22. Auslandsbeziehungen
- a) Schilling-Aktiva im Ausland
 - b) Fremdwährungs-Aktiva im Ausland
 - c) Fremdwährungs-Aktiva im Inland
- hievon Auslandsfilialen zurechenbare Aktiva
23. Aktiva mit Verfügungsbeschränkungen
- a) Deckungsstock für fundierte Bankschuldverschreibungen
 - b) Deckungsstock gemäß § 230a ABGB
 - c) sonstige Aktiva mit Verfügungsbeschränkungen
24. Forderungen einschließlich Rückgriffsforderungen an der Bank nahestehende natürliche und juristische Personen
- a) an Banken der Bankengruppe
 - b) an Konzernunternehmen im Nichtbankensektor
 - c) an Bankbeteiligungen (soweit nicht in a) enthalten)
 - d) an Beteiligungsunternehmen (soweit nicht in b) enthalten)
 - e) an die in § 17 genannten Personen
25. Dauernde Anlagen gemäß § 15 KWG
26. Nachrangige Forderungen
27. Kreditzusagen auf Grund der Mitwirkung bei Finanzierungsgeschäften, die in der Bankbilanz nicht auszuweisen sind
28. Nicht ausgenützte Kreditrahmen und Promessen
29. Eventualforderungen an
- a) Banken
 - b) Nichtbanken
30. Bei der Oesterreichischen Nationalbank rediskontierte Wechsel

31. In Kost gegebene Vermögensgegenstände
hievon Kostgeschäfte mit der Oesterreichischen
Nationalbank
hievon Kostgeschäfte mit Nichtbanken
32. In Kost genommene Vermögensgegenstände
hievon von Nichtbanken

Passiva

1. Spareinlagen
- a) mit gesetzlicher Kündigungsfrist
 - b) mit einer Kündigungsfrist bis zu sechs Monaten
 - c) mit einer Kündigungsfrist über sechs Monate
2. Verpflichtungen gegenüber inländischen Banken
- a) aus der Refinanzierung von Exportkrediten bei der Oesterreichischen Kontrollbank AG und der Österreichischen Exportfonds GmbH
 - b) aus Lombardgeschäften mit der Oesterreichischen Nationalbank
 - c) aus sonstigen Einlagen von Banken
 - aa) täglich fällig
 - bb) mit einer vereinbarten Laufzeit bis zu sechs Monaten
 - cc) mit einer vereinbarten Laufzeit über sechs Monate bis zu vier Jahren
 - dd) mit einer vereinbarten Laufzeit über vier Jahre
3. Verpflichtungen gegenüber ausländischen Banken
- a) täglich fällig
 - b) mit einer vereinbarten Laufzeit bis zu sechs Monaten
 - c) mit einer vereinbarten Laufzeit über sechs Monate bis zu vier Jahren
 - d) mit einer vereinbarten Laufzeit über vier Jahre
4. Verpflichtungen gegenüber inländischen Nichtbanken
- a) täglich fällig
 - b) mit einer vereinbarten Laufzeit bis zu sechs Monaten
 - c) mit einer vereinbarten Laufzeit über sechs Monate bis zu vier Jahren
 - d) mit einer vereinbarten Laufzeit über vier Jahre

- 5 -

5. Verpflichtungen gegenüber ausländischen Nichtbanken
 - a) täglich fällig
 - b) mit einer vereinbarten Laufzeit bis zu sechs Monaten
 - c) mit einer vereinbarten Laufzeit über sechs Monate bis zu vier Jahren
 - d) mit einer vereinbarten Laufzeit über vier Jahre
6. Eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf
7. Eigene Emissionen
 - a) Anleihen
 - b) Kassenobligationen
 - c) Genußscheine
 - d) sonstige
8. Durchlaufende Kredite (Treuhandgeschäfte)
9. Rückstellungen
 - a) Rückstellung für Pensionsverpflichtungen
hievon als Betriebsausgabe geltend gemacht
 - b) Rückstellung (Vorsorge) für Abfertigungsverpflichtungen
 - c) Steuerrückstellungen
 - d) sonstige Rückstellungen
10. Geschäftsanteile
 - a) der verbleibenden Mitglieder
 - b) der ausscheidenden Mitglieder
11. Partizipationskapital gemäß § 12 Abs. 6 KWG
12. Ergänzungskapital gemäß § 12 Abs. 7 KWG
13. Haftrücklage gemäß § 12 Abs. 10 KWG
14. Rücklagen
 - a) satzungsmäßige Rücklage
 - b) Rücklage gemäß § 13 Rekonstruktionsgesetz
 - c) Rücklage gemäß § 4 Abs. 7 EStG
 - d) Rücklage gemäß § 12 EStG
 - e) Investitionsrücklage gemäß § 9 EStG
 - f) Investitionsfreibetrag gemäß § 10 EStG
 - g) freie Rücklage
 - h) sonstige Rücklagen

15. Passiva des Warengeschäftes

16. Sonstige Passiva

17. Rechnungsabgrenzungsposten

18. Reingewinn

a) Gewinnvortrag/Verlustvortrag aus dem Vorjahr

b) Jahresgewinn/Jahresverlust

Summe:

=====

19. Auslandsbeziehungen

a) Schilling-Passiva im Ausland

b) Fremdwährungs-Passiva im Ausland

c) Fremdwährungs-Passiva im Inland

hievon Auslandsfilialen zurechenbare Passiva

20. Eventualverpflichtungen aus Bürgschaften und Garantien

21. Sonstige Eventualverpflichtungen aus

a) eigenen Ziehungen im Umlauf

hievon ERP-Wechsel

b) eigenen Indossamentverpflichtungen

c) sonstige

22. Verpflichtungen gegenüber der Bank nahestehenden natürlichen und juristischen Personen

a) gegenüber Banken der Bankengruppe

b) gegenüber Konzernunternehmen im Nichtbankensektor

c) gegenüber Bankbeteiligungen (soweit nicht in a) enthalten)

d) gegenüber Beteiligungsunternehmen (soweit nicht in b) enthalten)

- 7 -

23. Mündelgeldspareinlagen

24. Haftkapital gemäß § 12 KWG

hievon zugerechnetes Partizipationskapital

hievon zugerechnetes Ergänzungskapital

25. Haftkapital-Bezugsbasis gemäß § 12 Abs. 2 KWG

a) unterlegungspflichtige Aktiva (gemäß Z. 1)

b) unterlegungspflichtige Eventualverpflichtungen
(gemäß Z. 2)26. Veränderungen der Anzahl der Mitglieder, der
Geschäftsanteile und der Haftungssummen

a) Mitgliederbewegung	Anzahl der Mitglieder	Anzahl der Geschäftsanteile
-----------------------	--------------------------	--------------------------------

Anfang 19..

Zugang 19..

Abgang 19..

Ende 19..

b) Die Geschäftsguthaben haben sich im Geschäftsjahr
vermehrt um
vermindert umc) Die Haftungssummen haben sich im Geschäftsjahr
vermehrt um
vermindert um

d) Höhe der einzelnen Geschäftsanteile

e) Höhe der Haftungssumme

Anlage I zu § 24 KWG, Formblatt D

Gliederung des Jahresabschlusses von Landes-Hypothekenbanken

Aktiva

1. Barreserve

a) Kassenbestand

b) Guthaben bei der Oesterreichischen Nationalbank und bei
der Österreichischen Postsparkasse

2. Schecks, fällige Wertpapiere, Zins- und Dividendenscheine

3. Guthaben bei inländischen Banken

hievon täglich fällige Gelder

hievon bis zu 30 Tagen gebundene Gelder

4. Guthaben bei ausländischen Banken

hievon täglich fällige Gelder

hievon bis zu sechs Monaten gebundene Gelder

5. Wechsel

hievon bei der Oesterreichischen Nationalbank
rediskontfähig

6. Wertpapiere

a) festverzinsliche

hievon börsennotiert

b) Aktien

hievon börsennotiert

c) sonstige

hievon bei der Oesterreichischen Nationalbank belehnbar

hievon aus eigener Emission

Nennbetrag:

7. Ausleihungen an inländische Banken

hievon mit einer vereinbarten Laufzeit über vier Jahre

8. Ausleihungen an ausländische Banken

hievon mit einer vereinbarten Laufzeit über vier Jahre

- 2 -

9. Ausleihungen an inländische Nichtbanken
- a) an den Bund, die Länder und die Gemeinde Wien
 - b) an Gemeinden
 - c) an sonstige
hievon mit Haftung des Bundes, der Länder oder der
Gemeinde Wien
10. Ausleihungen an ausländische Nichtbanken
hievon mit Haftung des Bundes, der Länder oder der
Gemeinde Wien
11. Deckungsdarlehen
- a) zur Deckung von Pfandbriefen
hievon zur Deckung von Pfandbriefen der
Pfandbriefstelle
 - b) zur Deckung von Kommunalschuldverschreibungen
hievon zur Deckung von Kommunalschuldverschreibungen
der Pfandbriefstelle
12. Zinsen- und Verwaltungskostenbeiträge
- | | anteilige | rückständige |
|---|-----------|--------------|
| a) von Ausleihungen | | |
| b) von hypothek. Deckungsdarlehen | | |
| c) von kommunal. Deckungsdarlehen | | |
| von den rückständigen im Dezember
fällig | | |
13. Durchlaufende Kredite (Treuhandgeschäfte)
14. Beteiligungen und Konsortialbeteiligungen
- a) an inländischen Banken
 - b) an ausländischen Banken
 - c) an inländischen Nichtbanken
 - d) an ausländischen Nichtbanken
15. Grundstücke und Gebäude
- a) für den eigenen Geschäftsbetrieb
 - b) sonstige

16. Betriebs- und Geschäftsausstattung

17. Sonstige Aktiva

18. Rechnungsabgrenzungsposten

19. Reinverlust

a) Verlustvortrag/Gewinnvortrag aus dem Vorjahr

b) Jahresverlust/Jahresgewinn

Summe:

=====

20. Auslandsbeziehungen

a) Schilling-Aktiva im Ausland

b) Fremdwährungs-Aktiva im Ausland

c) Fremdwährungs-Aktiva im Inland

hievon Auslandsfilialen zurechenbare Aktiva

21. Aktiva mit Verfügungsbeschränkungen

(soweit nicht bereits in Position 11. enthalten)

22. Forderungen einschließlich Rückgriffsforderungen an der Bank nahestehende natürliche und juristische Personen

a) an Banken der Bankengruppe

b) an Konzernunternehmen im Nichtbankensektor

c) an Bankbeteiligungen (soweit nicht in a) enthalten)

d) an Beteiligungsunternehmen (soweit nicht in b) enthalten)

e) an die in § 17 genannten Personen

23. Dauernde Anlagen gemäß § 15 KWG

24. Nachrangige Forderungen

25. Kreditzusagen auf Grund der Mitwirkung bei Finanzierungsgeschäften, die in der Bankbilanz nicht auszuweisen sind

- 4 -

26. Nicht ausgenützte Kreditrahmen und Promessen
27. Eventualforderungen an
 - a) Banken
 - b) Nichtbanken
28. Bei der Oesterreichischen Nationalbank rediskontierte Wechsel
29. In Kost gegebene Vermögensgegenstände
hievon Kostgeschäfte mit der Oesterreichischen Nationalbank
hievon Kostgeschäfte mit Nichtbanken
30. In Kost genommene Vermögensgegenstände
hievon von Nichtbanken

Passiva

1. Spareinlagen
 - a) mit gesetzlicher Kündigungsfrist
 - b) mit einer Kündigungsfrist bis zu sechs Monaten
 - c) mit einer Kündigungsfrist über sechs Monate
2. Verpflichtungen gegenüber inländischen Banken
 - a) aus der Refinanzierung von Exportkrediten bei der Oesterreichischen Kontrollbank AG und der Österreichischen Exportfonds GmbH
 - b) aus Lombardgeschäften mit der Oesterreichischen Nationalbank
 - c) aus sonstigen Einlagen von Banken
 - aa) täglich fällig
 - bb) mit einer vereinbarten Laufzeit bis zu sechs Monaten
 - cc) mit einer vereinbarten Laufzeit über sechs Monate bis zu vier Jahren
 - dd) mit einer vereinbarten Laufzeit über vier Jahre
3. Verpflichtungen gegenüber ausländischen Banken
 - a) täglich fällig
 - b) mit einer vereinbarten Laufzeit bis zu sechs Monaten
 - c) mit einer vereinbarten Laufzeit über sechs Monate bis zu vier Jahren
 - d) mit einer vereinbarten Laufzeit über vier Jahre

- 5 -

4. Verpflichtungen gegenüber inländischen Nichtbanken
- a) täglich fällig
 - b) mit einer vereinbarten Laufzeit bis zu sechs Monaten
 - c) mit einer vereinbarten Laufzeit über sechs Monate bis zu vier Jahren
 - d) mit einer vereinbarten Laufzeit über vier Jahre
5. Verpflichtungen gegenüber ausländischen Nichtbanken
- a) täglich fällig
 - b) mit einer vereinbarten Laufzeit bis zu sechs Monaten
 - c) mit einer vereinbarten Laufzeit über sechs Monate bis zu vier Jahren
 - d) mit einer vereinbarten Laufzeit über vier Jahre
6. Eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf
7. Schuldverschreibungen im Umlauf
- a) eigene Pfandbriefe
 - b) eigene Kommunalschuldverschreibungen
 - c) Anleihen
 - d) Kassenobligationen
 - e) Genußscheine
 - f) sonstige
8. Verpflichtungen gegen die Pfandbriefstelle
- a) Pfandbriefe im Umlauf
 - b) Kommunalschuldverschreibungen im Umlauf
9. Verlorene und gekündigte Schuldverschreibungen
10. Zinsen von Schuldverschreibungen im Umlauf
- | | anteilige | fällige |
|--------------------------------------|-----------|---------|
| a) von Pfandbriefen | | |
| b) von Kommunalschuldverschreibungen | | |
| c) sonstige | | |
11. Durchlaufende Kredite (Treuhandgeschäfte)
12. Rückstellungen
- a) Rückstellung für Pensionsverpflichtungen
hievon als Betriebsausgabe geltend gemacht
 - b) Rückstellung (Vorsorge) für Abfertigungsverpflichtungen
 - c) Steuerrückstellungen
 - d) sonstige Rückstellungen

- 6 -

13. Partizipationskapital gemäß § 12 Abs. 6 KWG
14. Ergänzungskapital gemäß § 12 Abs. 7 KWG
15. Haftrücklage gemäß § 12 Abs. 10 KWG
16. Rücklagen
 - a) satzungsmäßige Rücklage
 - b) Rücklage gemäß § 13 Rekonstruktionsgesetz
 - c) Rücklage gemäß § 4 Abs. 7 EStG
 - d) Rücklage gemäß § 12 EStG
 - e) Investitionsrücklage gemäß § 9 EStG
 - f) Investitionsfreibetrag gemäß § 10 EStG
 - g) freie Rücklage
 - h) sonstige Rücklagen

17. Sonstige Passiva

18. Rechnungsabgrenzungsposten

19. Reingewinn
 - a) Gewinnvortrag/Verlustvortrag aus dem Vorjahr
 - b) Jahresgewinn/Jahresverlust

- Summe:
=====

20. Auslandsbeziehungen
 - a) Schilling-Passiva im Ausland
 - b) Fremdwährungs-Passiva im Ausland
 - c) Fremdwährungs-Passiva im Inlandhievon Auslandsfilialen zurechenbare Passiva

21. Eventualverpflichtungen aus Bürgschaften und Garantien

22. Sonstige Eventualverpflichtungen aus
 - a) eigenen Ziehungen im Umlauf
hievon ERP-Wechsel
 - b) eigenen Indossamentverpflichtungen
 - c) sonstige

23. Verpflichtungen gegenüber der Bank nahestehenden natürlichen und juristischen Personen
- a) gegenüber Banken der Bankengruppe
 - b) gegenüber Konzernunternehmen im Nichtbankensektor
 - c) gegenüber Bankbeteiligungen (soweit nicht in a) enthalten)
 - d) gegenüber Beteiligungsunternehmen (soweit nicht in b) enthalten)
24. Mündelgeldspareinlagen
25. Haftkapital gemäß § 12 KWG
- hievon zugerechnetes Partizipationskapital
 - hievon zugerechnetes Ergänzungskapital
26. Haftkapital-Bezugsbasis gemäß § 12 Abs. 2 KWG
- a) unterlegungspflichtige Aktiva (gemäß Z. 1)
 - b) unterlegungspflichtige Aktiva (gemäß Z. 3)
 - c) unterlegungspflichtige Eventualverpflichtungen (gemäß Z. 2)

Anlage I zu § 24 KWG, Formblatt E

Gliederung des Jahresabschlusses von Sparkassen

Aktiva

1. Barreserve
 - a) Kassenbestand
 - b) Guthaben bei der Oesterreichischen Nationalbank und bei der Österreichischen Postsparkasse
2. Schecks, fällige Wertpapiere, Zins- und Dividendenscheine
3. Guthaben bei inländischen Banken
 - hievon täglich fällige Gelder
 - hievon bis zu 30 Tagen gebundene Gelder
 - hievon beim Zentralinstitut
4. Guthaben bei ausländischen Banken
 - hievon täglich fällige Gelder
 - hievon bis zu sechs Monaten gebundene Gelder
5. Wechsel
 - hievon bei der Oesterreichischen Nationalbank rediskontfähig
6. Wertpapiere
 - a) festverzinsliche
 - hievon börsennotiert
 - b) Aktien
 - hievon börsennotiert
 - c) sonstige
 - hievon bei der Oesterreichischen Nationalbank belehnbar
 - hievon aus eigener EmissionNennbetrag:
7. Ausleihungen an inländische Banken
 - hievon mit einer vereinbarten Laufzeit über vier Jahre
8. Ausleihungen an ausländische Banken
 - hievon mit einer vereinbarten Laufzeit über vier Jahre

9. Ausleihungen an inländische Nichtbanken
- a) an den Bund, die Länder und die Gemeinde Wien
 - b) an Gemeinden
 - c) an sonstige
hievon mit Haftung des Bundes, der Länder oder der
Gemeinde Wien
10. Ausleihungen an ausländische Nichtbanken
hievon mit Haftung des Bundes, der Länder oder der
Gemeinde Wien
11. Durchlaufende Kredite (Treuhandgeschäfte)
12. Beteiligungen und Konsortialbeteiligungen
- a) an inländischen Banken
 - b) an ausländischen Banken
 - c) an inländischen Nichtbanken
 - d) an ausländischen Nichtbanken
13. Grundstücke und Gebäude
- a) für den eigenen Geschäftsbetrieb
 - b) sonstige
14. Betriebs- und Geschäftsausstattung
15. Sonstige Aktiva
16. Rechnungsabgrenzungsposten
-

Summe:

=====

- 3 -

17. Auslandsbeziehungen
 - a) Schilling-Aktiva im Ausland
 - b) Fremdwährungs-Aktiva im Ausland
 - c) Fremdwährungs-Aktiva im Inlandhievon Auslandsfilialen zurechenbare Aktiva
18. Aktiva mit Verfügungsbeschränkungen
 - a) Deckungsstock für fundierte Bankschuldverschreibungen
 - b) Deckungsstock gemäß § 230a ABGB
 - c) sonstige Aktiva mit Verfügungsbeschränkungen
19. Forderungen einschließlich Rückgriffsforderungen an der Bank nahestehende natürliche und juristische Personen
 - a) an Banken der Bankengruppe
 - b) an Konzernunternehmen im Nichtbankensektor
 - c) an Bankbeteiligungen (soweit nicht in a) enthalten)
 - d) an Beteiligungsunternehmen (soweit nicht in b) enthalten)
 - e) an die in § 17 genannten Personen
20. Dauernde Anlagen gemäß § 15 KWG
21. Nachrangige Forderungen
22. Kreditzusagen auf Grund der Mitwirkung bei Finanzierungsgeschäften, die in der Bankbilanz nicht auszuweisen sind
23. Nicht ausgenützte Kreditrahmen und Promessen
24. Eventualforderungen an
 - a) Banken
 - b) Nichtbanken
25. Bei der Oesterreichischen Nationalbank rediskontierte Wechsel
26. In Kost gegebene Vermögensgegenstände
hievon Kostgeschäfte mit der Oesterreichischen Nationalbank
hievon Kostgeschäfte mit Nichtbanken
27. In Kost genommene Vermögensgegenstände
hievon von Nichtbanken

Passiva

1. Spareinlagen

- a) mit gesetzlicher Kündigungsfrist
- b) mit einer Kündigungsfrist bis zu sechs Monaten
- c) mit einer Kündigungsfrist über sechs Monate

2. Verpflichtungen gegenüber inländischen Banken

- a) aus der Refinanzierung von Exportkrediten bei der Oesterreichischen Kontrollbank AG und der Österreichischen Exportfonds GmbH
- b) aus Lombardgeschäften mit der Oesterreichischen Nationalbank
- c) aus sonstigen Einlagen von Banken
 - aa) täglich fällig
 - bb) mit einer vereinbarten Laufzeit bis zu sechs Monaten
 - cc) mit einer vereinbarten Laufzeit über sechs Monate bis zu vier Jahren
 - dd) mit einer vereinbarten Laufzeit über vier Jahre

3. Verpflichtungen gegenüber ausländischen Banken

- a) täglich fällig
- b) mit einer vereinbarten Laufzeit bis zu sechs Monaten
- c) mit einer vereinbarten Laufzeit über sechs Monate bis zu vier Jahren
- d) mit einer vereinbarten Laufzeit über vier Jahre

4. Verpflichtungen gegenüber inländischen Nichtbanken

- a) täglich fällig
- b) mit einer vereinbarten Laufzeit bis zu sechs Monaten
- c) mit einer vereinbarten Laufzeit über sechs Monate bis zu vier Jahren
- d) mit einer vereinbarten Laufzeit über vier Jahre

5. Verpflichtungen gegenüber ausländischen Nichtbanken

- a) täglich fällig
- b) mit einer vereinbarten Laufzeit bis zu sechs Monaten
- c) mit einer vereinbarten Laufzeit über sechs Monate bis zu vier Jahren
- c) mit einer vereinbarten Laufzeit über vier Jahre

6. Eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf

- 5 -

7. Eigene Emissionen
 - a) Anleihen
 - b) Kassenobligationen
 - c) Genußscheine
 - d) sonstige

 8. Durchlaufende Kredite (Treuhandgeschäfte)

 9. Rückstellungen
 - a) Rückstellung für Pensionsverpflichtungen
hievon als Betriebsausgabe geltend gemacht
 - b) Rückstellung (Vorsorge) für Abfertigungsverpflichtungen
 - c) Steuerrückstellungen
 - d) sonstige Rückstellungen

 10. Partizipationskapital gemäß § 12 Abs. 6 KWG

 11. Ergänzungskapital gemäß § 12 Abs. 7 KWG

 12. Haftrücklage gemäß § 12 Abs. 10 KWG

 13. Rücklagen
 - a) Sicherheitsrücklage
 - b) Rücklage gemäß § 13 Rekonstruktionsgesetz
 - c) Widmungsrücklage
 - d) Rücklage gemäß § 4 Abs. 7 EStG
 - e) Rücklage gemäß § 12 EStG
 - f) Investitionsrücklage gemäß § 9 EStG
 - g) Investitionsfreibetrag gemäß § 10 EStG
 - h) freie Rücklage
 - i) sonstige Rücklagen

 14. Sonstige Passiva

 15. Rechnungsabgrenzungsposten

 16. Reingewinn
-

Summe:

=====

17. **Auslandsbeziehungen**
 - a) Schilling-Passiva im Ausland
 - b) Fremdwährungs-Passiva im Ausland
 - c) Fremdwährungs-Passiva im Inlandhievon Auslandsfilialen zurechenbare Passiva

18. **Eventualverpflichtungen aus Bürgschaften und Garantien**

19. **Sonstige Eventualverpflichtungen aus**
 - a) eigenen Ziehungen im Umlauf
hievon ERP-Wechsel
 - b) eigenen Indossamentverpflichtungen
 - c) sonstige

20. **Verpflichtungen gegenüber der Bank nahestehenden natürlichen und juristischen Personen**
 - a) gegenüber Banken der Bankengruppe
 - b) gegenüber Konzernunternehmen im Nichtbankensektor
 - c) gegenüber Bankbeteiligungen (soweit nicht in a) enthalten)
 - d) gegenüber Beteiligungsunternehmen (soweit nicht in b) enthalten)

21. **Mündelgeldspareinlagen**

22. **Haftkapital gemäß § 12 KWG**
hievon zugerechnetes Partizipationskapital
hievon zugerechnetes Ergänzungskapital

23. **Haftkapital-Bezugsbasis gemäß § 12 Abs. 2 KWG**
 - a) unterlegungspflichtige Aktiva (gemäß Z. 1)
 - b) unterlegungspflichtige Eventualverpflichtungen
(gemäß Z. 2)

Anlage I zu § 24 KWG, Formblatt FGliederung des Jahresabschlusses von Zweigniederlassungen
ausländischer BankenAktiva

1. Barreserve
 - a) Kassenbestand
 - b) Guthaben bei der Oesterreichischen Nationalbank und bei der Oesterreichischen Postsparkasse
2. Schecks, fällige Wertpapiere, Zins- und Dividendenscheine
3. Guthaben bei inländischen Banken
 - hievon täglich fällige Gelder
 - hievon bis zu 30 Tagen gebundene Gelder
4. Guthaben bei ausländischen Banken
 - hievon täglich fällige Gelder
 - hievon bis zu sechs Monaten gebundene Gelder
5. Wechsel
 - hievon bei der Oesterreichischen Nationalbank rediskontfähig
6. Wertpapiere
 - a) festverzinsliche
 - hievon börsennotiert
 - b) Aktien
 - hievon börsennotiert
 - c) sonstige
 - hievon bei der Oesterreichischen Nationalbank belehnbar
 - hievon aus eigener EmissionNennbetrag:
7. Ausleihungen an inländische Banken
 - hievon mit einer vereinbarten Laufzeit über vier Jahre
8. Ausleihungen an ausländische Banken
 - hievon mit einer vereinbarten Laufzeit über vier Jahre

- 2 -

9. Ausleihungen an inländische Nichtbanken
 - a) an den Bund, die Länder und die Gemeinde Wien
 - b) an Gemeinden
 - c) an sonstige
hievon mit Haftung des Bundes, der Länder oder der
Gemeinde Wien
10. Ausleihungen an ausländische Nichtbanken
hievon mit Haftung des Bundes, der Länder oder der
Gemeinde Wien
11. Durchlaufende Kredite (Treuhandgeschäfte)
12. Beteiligungen und Konsortialbeteiligungen
 - a) an inländischen Banken
 - b) an ausländischen Banken
 - c) an inländischen Nichtbanken
 - d) an ausländischen Nichtbanken
13. Grundstücke und Gebäude
 - a) für den eigenen Geschäftsbetrieb
 - b) sonstige
14. Betriebs- und Geschäftsausstattung
15. Eigene Aktien der Hauptniederlassung
16. Anteile an einer herrschenden oder an einer mit Mehrheit
beteiligten Gesellschaft
17. Sonstige Aktiva
18. Rechnungsabgrenzungsposten

- 3 -

19. Reinverlust

- a) Verlustvortrag/Gewinnvortrag aus dem Vorjahr
 - b) Jahresverlust/Jahresgewinn
-

Summe:

=====

20. Auslandsbeziehungen

- a) Schilling-Aktiva im Ausland
 - b) Fremdwährungs-Aktiva im Ausland
 - c) Fremdwährungs-Aktiva im Inland
- hievon Auslandsfilialen zurechenbare Aktiva

21. Aktiva mit Verfügungsbeschränkungen

- a) Deckungsstock für fundierte Bankschuldverschreibungen
- b) Deckungsstock gemäß § 230a ABGB
- c) sonstige Aktiva mit Verfügungsbeschränkungen

22. Forderungen an die Hauptniederlassung und deren Zweigniederlassungen

23. Forderungen einschließlich Rückgriffsforderungen an der Bank nahestehende natürliche und juristische Personen (soweit nicht in Position 22 erfaßt)

- a) an Banken der Bankengruppe
- b) an Konzernunternehmen im Nichtbankensektor
- c) an Bankbeteiligungen (soweit nicht in a) enthalten)
- d) an Beteiligungsunternehmen (soweit nicht in b) enthalten)
- e) an die in § 17 genannten Personen

24. Dauernde Anlagen gemäß § 15 KWG

25. Nachrangige Forderungen

26. Kreditzusagen auf Grund der Mitwirkung bei

Finanzierungsgeschäften, die in der Bankbilanz nicht auszuweisen sind

27. Nicht ausgenützte Kreditrahmen und Promessen

28. Eventualforderungen an

- a) Banken
- b) Nichtbanken

29. Bei der Oesterreichischen Nationalbank rediskontierte Wechsel
30. In Kost gegebene Vermögensgegenstände
hievon Kostgeschäfte mit der Oesterreichischen Nationalbank
hievon Kostgeschäfte mit Nichtbanken
31. In Kost genommene Vermögensgegenstände
hievon von Nichtbanken

Passiva

1. Spareinlagen
- a) mit gesetzlicher Kündigungsfrist
 - b) mit einer Kündigungsfrist bis zu sechs Monaten
 - c) mit einer Kündigungsfrist über sechs Monate
2. Verpflichtungen gegenüber inländischen Banken
- a) aus der Refinanzierung von Exportkrediten bei der Oesterreichischen Kontrollbank AG und der Österreichischen Exportfonds GmbH
 - b) aus Lombardgeschäften mit der Oesterreichischen Nationalbank
 - c) aus sonstigen Einlagen von Banken
 - aa) täglich fällig
 - bb) mit einer vereinbarten Laufzeit bis zu sechs Monaten
 - cc) mit einer vereinbarten Laufzeit über sechs Monate bis zu vier Jahren
 - dd) mit einer vereinbarten Laufzeit über vier Jahre
3. Verpflichtungen gegenüber ausländischen Banken
- a) täglich fällig
 - b) mit einer vereinbarten Laufzeit bis zu sechs Monaten
 - c) mit einer vereinbarten Laufzeit über sechs Monate bis zu vier Jahren
 - d) mit einer vereinbarten Laufzeit über vier Jahre
4. Verpflichtungen gegenüber inländischen Nichtbanken
- a) täglich fällig
 - b) mit einer vereinbarten Laufzeit bis zu sechs Monaten
 - c) mit einer vereinbarten Laufzeit über sechs Monate bis zu vier Jahren
 - d) mit einer vereinbarten Laufzeit über vier Jahre

- 5 -

5. Verpflichtungen gegenüber ausländischen Nichtbanken
 - a) täglich fällig
 - b) mit einer vereinbarten Laufzeit bis zu sechs Monaten
 - c) mit einer vereinbarten Laufzeit über sechs Monate bis zu vier Jahren
 - c) mit einer vereinbarten Laufzeit über vier Jahre
6. Eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf
7. Eigene Emissionen
 - a) Anleihen
 - b) Kassenobligationen
 - c) Genußscheine
 - d) sonstige
8. Durchlaufende Kredite (Treuhandgeschäfte)
9. Rückstellungen
 - a) Rückstellung für Pensionsverpflichtungen
hievon als Betriebsausgabe geltend gemacht
 - b) Rückstellung (Vorsorge) für Abfertigungsverpflichtungen
 - c) Steuerrückstellungen
 - d) sonstige Rückstellungen
10. Dotationskapital
11. Partizipationskapital gemäß § 12 Abs. 6 KWG
12. Ergänzungskapital gemäß § 12 Abs. 7 KWG
13. Haftrücklage gemäß § 12 Abs. 10 KWG
14. Rücklagen
 - a) Rücklage gemäß § 13 Rekonstruktionsgesetz
 - b) Rücklage gemäß § 4 Abs. 7 EStG
 - c) Rücklage gemäß § 12 EStG
 - d) Investitionsrücklage gemäß § 9 EStG
 - e) Investitionsfreibetrag gemäß § 10 EStG
 - f) freie Rücklage
 - g) sonstige Rücklagen

15. Sonstige Passiva

16. Rechnungsabgrenzungsposten

17. Reingewinn

a) Gewinnvortrag/Verlustvortrag aus dem Vorjahr

b) Jahresgewinn/Jahresverlust

Summe:

=====

18. Auslandsbeziehungen

a) Schilling-Passiva im Ausland

b) Fremdwährungs-Passiva im Ausland

c) Fremdwährungs-Passiva im Inland

hievon Auslandsfilialen zurechenbare Passiva

19. Eventualverpflichtungen aus Bürgschaften und Garantien

20. Sonstige Eventualverpflichtungen aus

a) eigenen Ziehungen im Umlauf

hievon ERP-Wechsel

b) eigenen Indossamentverpflichtungen

c) sonstige

21. Verpflichtungen gegenüber der Hauptniederlassung und deren Zweigniederlassungen

22. Verpflichtungen gegenüber der Bank nahestehenden natürlichen und juristischen Personen (soweit nicht in Position 21 erfaßt)

a) gegenüber Banken der Bankengruppe

b) gegenüber Konzernunternehmen im Nichtbankensektor

c) gegenüber Bankbeteiligungen (soweit nicht in a) enthalten)

d) gegenüber Beteiligungsunternehmen (soweit nicht in b) enthalten)

- 7 -

23. Mündelgeldspareinlagen

24. Haftkapital gemäß § 12 KWG

hievon zugerechnetes Partizipationskapital

hievon zugerechnetes Ergänzungskapital

25. Haftkapital-Bezugsbasis gemäß § 12 Abs. 2 KWG

a) unterlegungspflichtige Aktiva (gemäß Z. 1)

b) unterlegungspflichtige Eventualverpflichtungen
(gemäß Z. 2)

Anlage II zu § 24 KWG

Gliederung der Gewinn- und Verlustrechnung

1.	Zinsen und zinsähnliche Erträge
	hievon aus Forderungen an Banken:
2.	- Zinsen und zinsähnliche Aufwendungen
	hievon aus Verpflichtungen gegenüber Banken:
<hr/>		
I.	Nettozinsertrag
3.	+ Provisionen und andere Erträge aus Dienstleistungsgeschäften
4.	+ Laufende Erträge aus Beteiligungen
5.	+ Kursgewinne (brutto)
6.	- Kursverluste (brutto)
7.	+ Sonstige ordentliche Erträge aus dem Bankgeschäft
8.	+ Sonstige ordentliche Erträge aus anderen Geschäftsbereichen
<hr/>		
II.	Ordentlicher Gesamtertrag

Übertrag: II. Ordentlicher Gesamtertrag

9. - Personalaufwand

hievon: a: Löhne und Gehälter

b: Aufwand für gesetzlich vorge-
schriebene soziale Abgaben und
vom Entgelt abhängige Abgaben und
Pflichtbeiträge

c: Aufwendungen für Altersversorgung
und Unterstützung

d: Dotierung der Pensionsrückstellung

e: Dotierung der Abfertigungsrückstellung

f: sonstiger freiwilliger Sozialaufwand

10. - Sachaufwand

hievon Miet- und Leasingaufwand

11. - Abschreibungen und Wertberichtigungen auf
Sachanlagen

12. - Gewinnunabhängige Steuern und Abgaben

13. - Sonstige betriebliche Aufwendungen

14. - Ordentlicher Betriebsaufwand

III. Ordentlicher Betriebserfolg

Übertrag: III. Ordentlicher Betriebserfolg

15. - Abschreibungen, Wertberichtigungen und Rückstellungen auf		
a: Forderungen (brutto)	
b: Beteiligungen (brutto)	
16. - Buchverluste aus der Aufgabe von Beteiligungen (brutto)	
17. + Buchgewinne aus der Aufgabe von Beteiligungen (brutto)	
18. + Zuschreibungen, Auflösung von Wertberichtigungen und Rückstellungen auf		
a: Forderungen (brutto)	
b: Beteiligungen (brutto)	
19. - Sonstige außerordentliche Aufwendungen	
20. + Sonstige außerordentliche Erträge	
<hr/>		
21. +/- Außerordentliche Erträge/Aufwendungen	

IV. Jahresüberschuß/Jahresfehlbetrag

Warengeschäft der Kreditgenossenschaften

22. + Ordentliche Erträge
23. - Ordentliche Aufwendungen
<hr/>	
24. +/- Ordentlicher Betriebserfolg des Warengeschäftes

25. + Außerordentliche Erträge	
26. - Außerordentliche Aufwendungen	
<hr/>		
27. +/- Außerordentliches Ergebnis des Warengeschäftes	
<hr/>		
V. Jahresüberschuß/Jahresfehlbetrag aus dem Warengeschäft	
28. - Steuern vom Einkommen und Ertrag	
29 - Aufwendungen aus Verlustübernahmen	
30. - Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- und Teilgewinnabführungsverträgen	
<hr/>		
VI. Jahresüberschuß/Jahresfehlbetrag (vor Rücklagenbewegung)	
31. Rücklagenbewegung (Dotierung (-), Auflösung (+)):		
a: § 4 Abs. 7 EStG	+/-
b: § 9 EStG	+/-
c: § 10 EStG	+/-
d: § 11 EStG	+/-
e: § 12 EStG	+/-
<hr/>		

32. -/+ Dotierung/Auflösung der Rücklage gem. § 12 Abs. 10 KWG	
33. -/+ Dotierung/Auflösung der Rücklage gem. § 7 Hypthekenbank-G.	
34. -/+ Dotierung/Auflösung der Rücklage gem. § 13 Rekonstruktions-G.	

35a. -/+ Dotierung/Auflösung der gesetzlichen Rücklage
b. -/+ Dotierung/Auflösung des Allgemeinen Reservefonds
c. -/+ Dotierung/Auflösung der Sicherheitsrücklage
d. -/+ Dotierung/Auflösung der satzungsmäßigen Rücklage
36. -/+ Dotierung/Auflösung der Widmungsrücklage
37. -/+ Dotierung/Auflösung der freien Rücklage
38. -/+ Dotierung/Auflösung sonstiger Rücklagen
<hr/>	
V. Jahresüberschuß/Jahresfehlbetrag (nach Rücklagenbewegung)
39. +/- Gewinnvortrag/Verlustvortrag
40. - Auf Grund einer Gewinngemeinschaft, eines Gewinnabführungs- oder eines Teilgewinnabführungsvertrages abgeführte Gewinne
<hr/>	
VI. Reingewinn/Reinverlust