

Dritte Verordnung zur Änderung der Finanz- und Risikotragfähigkeitsinformationenverordnung

Vom 12. August 2020

Auf Grund des § 25 Absatz 3 Satz 1 und 2 des Kreditwesengesetzes, von denen Satz 1 durch Artikel 1 Nummer 47 Buchstabe c Doppelbuchstabe aa des Gesetzes vom 28. August 2013 (BGBl. I S. 3395) neu gefasst worden ist und Satz 2 zuletzt durch Artikel 4 Nummer 8 des Gesetzes vom 23. Juni 2017 (BGBl. I S. 1693) geändert worden ist, in Verbindung mit § 1 Nummer 5 der Verordnung zur Übertragung von Befugnissen zum Erlass von Rechtsverordnungen auf die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, die zuletzt durch Artikel 1 Nummer 2 der Verordnung vom 25. Januar 2018 (BGBl. I S. 184) geändert worden ist, verordnet die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht im Einvernehmen mit der Deutschen Bundesbank und nach Anhörung der Spitzenverbände der Institute:

Artikel 1

Die Finanz- und Risikotragfähigkeitsinformationenverordnung vom 6. Dezember 2013 (BGBl. I S. 4209), die zuletzt durch Artikel 1 der Verordnung vom 4. Juli 2018 (BGBl. I S. 1086) geändert worden ist, wird wie folgt geändert:

1. In der Inhaltsübersicht werden nach der Angabe zu Anlage 24 folgende Angaben eingefügt:

„Anlage 25	KPL
Anlage 26	ILAAP“.
2. § 8 wird wie folgt geändert:
 - a) In Absatz 1 Satz 1 werden nach dem Wort „Überwachung“ die Wörter „sowie aus den Angaben zur Kapitalplanung und zum Liquiditätsmanagement“ eingefügt und es wird die Angabe „24“ durch die Angabe „26“ ersetzt.
 - b) In Absatz 2 Satz 2 wird die Angabe „24“ durch die Angabe „26“ ersetzt.
3. § 9 wird wie folgt geändert:
 - a) Satz 2 wird aufgehoben.
 - b) Im neuen Satz 2 wird die Angabe „Absatz 3“ gestrichen.
4. In § 10 Absatz 1 Satz 1 wird die Angabe „24“ durch die Angabe „26“ ersetzt.
5. In § 11 Absatz 1 Satz 1 wird die Angabe „24“ durch die Angabe „26“ ersetzt.
6. § 12 wird wie folgt geändert:
 - a) Die Absätze 1 und 2 werden aufgehoben.
 - b) Die Absatzbezeichnung „(3)“ wird gestrichen.
7. Die Anlagen 3 und 13 erhalten die aus dem Anhang zu dieser Verordnung ersichtliche Fassung.
8. Die Anlagen 14 und 15 sowie 18 bis 24 erhalten die aus dem Anhang zu dieser Verordnung ersichtliche Fassung.
9. Die Anlagen 25 und 26 werden angefügt und erhalten die aus dem Anhang zu dieser Verordnung ersichtliche Fassung.

Artikel 2

Diese Verordnung tritt am Tag nach der Verkündung in Kraft.

Bonn, den 12. August 2020

Der Präsident
der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht
F. Hufeld

Anhang**Anlage 3**
(zu § 4 Absatz 1 Nummer 3)
SAKI**Finanzinformationen gemäß § 25 Absatz 1 Satz 1 KWG**
– Sonstige Angaben –

Institutsnummer: _____
 Prüfziffer: _____
 Name: _____
 Ort: _____
 Stand Ende: _____

Die angegebenen Beträge lauten auf volle Euro.¹**Sonstige Angaben****(1) Angaben zu stillen Reserven und stillen Lasten****010 Stille Reserven**

020	bei Finanzinstrumenten (<u>nicht</u> Bestandteil einer Bewertungseinheit)		
030	in Wertpapieren außerhalb des Handelsbestands		
040	bei Schuldverschreibungen und anderen festverzinslichen Wertpapieren	040	_____
	<u>darunter:</u> 050 kurzfristig realisierbar	050	_____
060	bei Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren	060	_____
	<u>darunter:</u> 070 kurzfristig realisierbar	070	_____
	<u>darunter:</u> 080 in offenen Spezial-AIF ²	080	_____
		(040 + 060) 030	_____
090	in Derivaten	090	_____
		(030 + 090) 020	_____
100	bei Finanzinstrumenten (Bestandteil einer Bewertungseinheit) ³		
110	in Wertpapieren außerhalb des Handelsbestands		
120	bei Schuldverschreibungen und anderen festverzinslichen Wertpapieren	120	_____
130	bei Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren	130	_____
		(120 + 130) 110	_____
140	in Derivaten	140	_____
		(110 + 140) 100	_____
		(020 + 100) 010	_____

150 Stille Lasten

160	bei Finanzinstrumenten (<u>nicht</u> Bestandteil einer Bewertungseinheit)		
170	in Wertpapieren außerhalb des Handelsbestands		
180	bei Schuldverschreibungen und anderen festverzinslichen Wertpapieren	180	_____
190	bei Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren	190	_____
	<u>darunter:</u> 200 in offenen Spezial-AIF ²	200	_____
		(180 + 190) 170	_____
210	in Derivaten	210	_____
		(170 + 210) 160	_____
220	bei Finanzinstrumenten (Bestandteil einer Bewertungseinheit) ³		
230	in Wertpapieren außerhalb des Handelsbestands		
240	bei Schuldverschreibungen und anderen festverzinslichen Wertpapieren	240	_____
250	bei Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren	250	_____
		(240 + 250) 230	_____
260	in Derivaten	260	_____
		(230 + 260) 220	_____
		(160 + 220) 150	_____

(2) Angaben zum Kreditgeschäft

270	Höhe des Kreditvolumens	270	_____
	<u>darunter:</u> 280 Kredite an Nichtbanken	280	_____
290	Kredite mit erhöhter Ausfallwahrscheinlichkeit (Gelbbereich)	290	_____

300	In Verzug geratene Kredite (ohne Kredite, für die eine Einzelwertberichtigung gebildet wurde)	300	
310	hierfür bestehende Sicherheiten	310	
320	Einzelwertberichtigte Kredite vor Absetzung von Einzelwertberichtigungen	320	
330	hierfür bestehende Sicherheiten	330	
340	Höhe der individuellen Einzelwertberichtigungen	340	
350	Höhe der pauschalierten Einzelwertberichtigungen	350	
360	Unversteuerte Pauschalwertberichtigungen	360	
370	Abschreibungen auf Forderungen zu Lasten der Gewinn- und Verlustrechnung	370	
(3) Angaben zu Zinsänderungsrisiken im Anlagebuch ⁴			
379	Anwendung des § 2a Absatz 1 KWG (= 1)	379	
380	Zinsbuchbarwert	380	
390	Barwertänderung bei Zinserhöhung ⁵ – Standardtest	390	
400	Zinskoeffizient bei Zinserhöhung ⁵ (in %) – Standardtest	400	
410	Barwertänderung bei Zinssenkung ⁵ – Standardtest	410	
420	Zinskoeffizient bei Zinssenkung ⁵ (in %) – Standardtest	420	
421	Barwertänderung bei paralleler Zinserhöhung ⁵ – Frühwarnindikator (FWI)	421	
422	Zinskoeffizient bei paralleler Zinserhöhung ⁵ (in %) – FWI	422	
423	Barwertänderung bei paralleler Zinssenkung ⁵ – FWI	423	
424	Zinskoeffizient bei paralleler Zinssenkung ⁵ (in %) – FWI	424	
425	Barwertänderung bei Verteilung der Zinskurve ⁵ – FWI	425	
426	Zinskoeffizient bei Verteilung der Zinskurve ⁵ (in %) – FWI	426	
427	Barwertänderung bei Verflachung der Zinskurve ⁵ – FWI	427	
428	Zinskoeffizient bei Verflachung der Zinskurve ⁵ (in %) – FWI	428	
429	Barwertänderung bei Kurzfristschock aufwärts ⁵ – FWI	429	
431	Zinskoeffizient bei Kurzfristschock aufwärts ⁵ (in %) – FWI	431	
432	Barwertänderung bei Kurzfristschock abwärts ⁵ – FWI	432	
433	Zinskoeffizient bei Kurzfristschock abwärts ⁵ (in %) – FWI	433	
435	Berücksichtigung (= 1) oder Nicht-Berücksichtigung (= 2) von Margen in Cashflows	435	
(4) Weitere Angaben			
440	Nettoergebnis aus der vorzeitigen Beendigung von Derivaten ^{5, 6}	440	
450	Konditionenbeitrag ⁵	450	
460	Aktivgeschäft ⁵	460	
470	Passivgeschäft ⁵	470	
480	Strukturbeitrag ⁵	480	

¹ Angaben – außer bei Posten 400, 420, 422, 424, 426, 428, 431 und 433 – bitte ohne Kommastellen, Rundung nach kaufmännischer Rundungsregel (5/4).

Die Angaben zu den Posten 400, 420, 422, 424, 426, 428, 431 und 433 sind mit zwei Kommastellen anzugeben.

² Darunter fallen alle offenen inländischen, EU- und ausländischen Spezial-AIF im Sinne des § 1 Absatz 6 bis 9 KAGB.

³ Grundgeschäft und Sicherungsgeschäft sind separat auszuweisen.

⁴ Gemäß aktuellem Rundschreiben zum Zinsänderungsrisiko der BaFin: Institute, die von der Anwendung des § 2a Absatz 1 KWG Gebrauch machen, sind von einer Meldung zu Zinsänderungsrisiken im Anlagebuch im Rahmen dieses Meldeformulars befreit, sofern entsprechende Angaben bei der Meldung des übergeordneten Unternehmens auf zusammengefasster Basis (Meldeformular Sonstige Angaben – QSA) Berücksichtigung finden.

⁵ Vorzeichen angeben.

⁶ Aus Zinsbuchsteuerung und/oder Bewertungseinheiten.

Größere Veränderungen einzelner Positionen bitte gesondert erläutern.

**Finanzinformationen gemäß § 25 Absatz 2 KWG
– Sonstige Angaben –**(Übergeordnetes Unternehmen einschließlich nachgeordneter Unternehmen mit Sitz im Inland und im Ausland)¹

Übergeordnetes Unternehmen

Institutsgruppe/Finanzholding-Gruppe/gemischte Finanz-
holding-Gruppe (gemäß § 10a Absatz 1 Satz 2, 4 bis 8 und
Absatz 2 in Verbindung mit Absatz 3 KWG)

Institutsnummer:

Prüfziffer:

Ort:

Stand Ende:

Die angegebenen Beträge lauten auf volle Euro.²**Sonstige Angaben****(1) Angaben zu Zinsänderungsrisiken im Anlagebuch³**

378	Steuerung der Zinsänderungsrisiken auf Anwendungsebene des Gruppen-Waivers (= 1)	378	
380	Zinsbuchbarwert	380	
390	Barwertänderung bei Zinserhöhung ⁴ – Standardtest	390	
400	Zinskoeffizient bei Zinserhöhung ⁴ (in %) – Standardtest	400	
410	Barwertänderung bei Zinssenkung ⁴ – Standardtest	410	
420	Zinskoeffizient bei Zinssenkung ⁴ (in %) – Standardtest	420	
421	Barwertänderung bei paralleler Zinserhöhung ⁴ – Frühwarnindikator (FWI)	421	
422	Zinskoeffizient bei paralleler Zinserhöhung ⁴ (in %) – FWI	422	
423	Barwertänderung bei paralleler Zinssenkung ⁴ – FWI	423	
424	Zinskoeffizient bei paralleler Zinssenkung ⁴ (in %) – FWI	424	
425	Barwertänderung bei Verteilung der Zinskurve ⁴ – FWI	425	
426	Zinskoeffizient bei Verteilung der Zinskurve ⁴ (in %) – FWI	426	
427	Barwertänderung bei Verflachung der Zinskurve ⁴ – FWI	427	
428	Zinskoeffizient bei Verflachung der Zinskurve ⁴ (in %) – FWI	428	
429	Barwertänderung bei Kurzfristschock aufwärts ⁴ – FWI	429	
431	Zinskoeffizient bei Kurzfristschock aufwärts ⁴ (in %) – FWI	431	
432	Barwertänderung bei Kurzfristschock abwärts ⁴ – FWI	432	
433	Zinskoeffizient bei Kurzfristschock abwärts ⁴ (in %) – FWI	433	
435	Berücksichtigung (= 1) oder Nicht-Berücksichtigung (= 2) von Margen in Cashflows	435	

(2) Weitere Angaben

450	Konditionenbeitrag ⁴	450	
460	Aktivgeschäft ⁴	460	
470	Passivgeschäft ⁴	470	
480	Strukturbeitrag ⁴	480	
490	Rechnungslegungsstandard: HGB (= 1), IFRS (= 2)	490	

¹ Institute gemäß § 1 Absatz 1b KWG sowie weitere nach § 10a Absatz 1 Satz 2, 4 bis 8 und Absatz 2 in Verbindung mit Absatz 3 KWG einzubeziehende Unternehmen.² Angaben – außer bei Posten 400, 420, 422, 424, 426, 428, 431 und 433 – bitte ohne Kommastellen, Rundung nach kaufmännischer Rundungsregel (5/4).

Die Angaben zu den Posten 400, 420, 422, 424, 426, 428, 431 und 433 sind mit zwei Kommastellen anzugeben.

³ Gemäß aktuellem Rundschreiben zum Zinsänderungsrisiko der BaFin.⁴ Vorzeichen angeben.**Größere Veränderungen einzelner Positionen bitte gesondert erläutern.**

Anlage 14

DBL			Bericht - Risikotragfähigkeit	
ID (Z)	ID (S)	10		
10	1.	Institutsname	<input type="text"/>	
20	2.	Kreditgeber-ID	<input type="text"/>	
30	3.	Berichtsumfang	<input type="text"/>	
40	4.	Stichtag	<input type="text"/>	
45	5.	Betragsbasis	<input type="text"/>	
50	6.	Ansprechpartner	<input type="text"/> (Vorname, Name)	
60	7.	Telefon	<input type="text"/>	
70	8.	E-Mail	<input type="text"/>	

Anlage 15

GRP						Anwendungsbereich / Umfang des Risikotragfähigkeitskonzepts					
ID (Z)	ID (U)	ID (S)	10	20	30	40	50	60			
1. Nicht einbezogene Unternehmen i. S. des § 10a KWG Umfassen die Angaben alle Unternehmen i. S. des § 10a KWG? Falls nicht, so führen Sie bitte alle nicht einbezogenen gruppenangehörigen Unternehmen i. S. des § 10a KWG nachfolgend an.											
10	1										
Kreditnehmer-ID			Name des Unternehmens		Bilanzsumme	Beteiligungsquote (in Prozent)	Rechnungslegungsstandard	Anwendungsbereich			
Änderung der Angaben: <input type="checkbox"/> Unternehmen hinzufügen <input type="checkbox"/> Unternehmen zusammen mit Stammdatenmeldung (STA) hinzufügen Erläuterungen:											
20											
2. Einbezogene Unternehmen, die nicht unter § 10a KWG fallen Sind Unternehmen in das Risikotragfähigkeitskonzept einbezogen, die nicht zu den Unternehmen i. S. des § 10a KWG gehören? Falls ja, so führen Sie bitte die einbezogenen Unternehmen, die nicht unter § 10a KWG fallen, nachfolgend an.											
30	1										
Kreditnehmer-ID			Name des Unternehmens		Bilanzsumme	Beteiligungsquote (in Prozent)	Rechnungslegungsstandard	Anwendungsbereich			
Änderung der Angaben: <input type="checkbox"/> Unternehmen hinzufügen <input type="checkbox"/> Unternehmen zusammen mit Stammdatenmeldung (STA) hinzufügen Erläuterungen:											
40											

Anlage 18

STKK				Konzeption des Steuerungskreises - Steuerungskreis KNR ...			
ID (Z)	ID (U)	ID (S)	10	20	30	40	
			1. Verfahren				
10			Konzeption des verwendeten Verfahrens:				
			<input type="text"/> ▼				
20			Erläuterungen:				
			<input type="text"/>				
			2. RTF-Betrachtungshorizont				
30			2.1 Konzeption des RTF-Betrachtungshorizonts				
			<input type="text"/> ▼				
50			2.2 Betrachtungshorizont für diese RTF-Meldung				
			<input type="text"/> (TT.MM.JJJJ)				
55			2.3 Frequenz für die Berechnung des Steuerungskreises				
			<input type="text"/> ▼				
40			Erläuterungen:				
			<input type="text"/>				
			3. Zielsetzung und Motivation des Steuerungskreises				
60			3.1 Liegt dem Steuerungskreis ein einheitliches Konfidenzniveau zu Grunde?				
			Falls ja, geben Sie dieses bitte an.				
			Höhe des Konfidenzniveaus <input type="text"/> (in Prozent)				
90			3.2 Welche Ziele liegen dem Steuerungskreis zu Grunde? (Mehrfachnennung möglich)				
100			<input type="checkbox"/> Einhaltung folgender Zielkapitalkennziffer(n):				
110			Harte Kernkapitalquote <input type="text"/> (in Prozent)				
120			Kernkapitalquote <input type="text"/> (in Prozent)				
			Gesamtkapitalquote <input type="text"/> (in Prozent)				
210			Erläuterungen:				
			<input type="text"/>				

STKK			Konzeption des Steuerungskreises - Steuerungskreis KNR ...				
ID (Z)	ID (U)	ID (S)	10	20	30	40	
220	1		<input type="checkbox"/> Angestrebtes Zielrating: Vergebende Stelle Ratingnote Ausblick <div> <div></div> <div></div> <div></div> </div>				
230			Änderung der Angaben: + Rating hinzufügen Erläuterungen: <div></div>				
240							
250			<input type="checkbox"/> Einhaltung der Großkreditobergrenze (bitte kurz erläutern) Erläuterungen: <div></div>				
260							
270			<input type="checkbox"/> Sonstige Ziele (bitte kurz erläutern) Erläuterungen: <div></div>				
280							
4. Ableitung des RDP							
290			Auf welcher Basis wird das RDP abgeleitet? <div></div>				
300			Erläuterungen: <div></div>				
5. Ergänzende Angaben und Erläuterungen							
310		<div></div>					

RDP-R					Risikodeckungspotenzial - Steuerungskreis KNR ... - Ableitung ausgehend von den regulatorischen Eigenmitteln																																																			
ID (Z)	ID (U)	ID (S)	10	20	30	40	50																																																	
1. Zusammensetzung des Risikodeckungspotenzials																																																								
10	<p>Auf welchem Rechnungslegungsstandard beruht die Ermittlung der regulatorischen Eigenmittel? ▼</p>																																																							
<table border="1"> <thead> <tr> <th>Bestandteil des Risikodeckungspotenzials</th> <th>Stichtagswert</th> <th>Angepasster Wert</th> <th>Im RDP berücksichtigter Wert</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="4">1.1 Risikodeckungspotenzial aus Eigenmitteln</td> </tr> <tr> <td>Hartes Kernkapital</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Hartes Kernkapital, das zur Einhaltung der Anforderungen nach Artikel 92 CRR erforderlich ist (-)</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Hartes Kernkapital, das zur Einhaltung der kombinierten Kapitalpufferanforderung nach § 10i KWG erforderlich ist (-)</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Hartes Kernkapital, das zur Einhaltung von der Aufsicht festgesetzter zusätzlicher Anforderungen erforderlich ist (-)</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Kernkapital</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Kernkapital, das zur Einhaltung der Anforderung nach Artikel 92 CRR erforderlich ist (-)</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Kernkapital, das zur Einhaltung von der Aufsicht festgesetzter zusätzlicher Anforderungen erforderlich ist (-)</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Eigenmittel</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Eigenmittel, die zur Einhaltung der Anforderung aus Artikel 92 CRR erforderlich sind (-)</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Eigenmittel, die zur Einhaltung von der Aufsicht festgesetzter zusätzlicher Anforderungen erforderlich sind (-)</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>									Bestandteil des Risikodeckungspotenzials	Stichtagswert	Angepasster Wert	Im RDP berücksichtigter Wert	1.1 Risikodeckungspotenzial aus Eigenmitteln				Hartes Kernkapital				Hartes Kernkapital, das zur Einhaltung der Anforderungen nach Artikel 92 CRR erforderlich ist (-)				Hartes Kernkapital, das zur Einhaltung der kombinierten Kapitalpufferanforderung nach § 10i KWG erforderlich ist (-)				Hartes Kernkapital, das zur Einhaltung von der Aufsicht festgesetzter zusätzlicher Anforderungen erforderlich ist (-)				Kernkapital				Kernkapital, das zur Einhaltung der Anforderung nach Artikel 92 CRR erforderlich ist (-)				Kernkapital, das zur Einhaltung von der Aufsicht festgesetzter zusätzlicher Anforderungen erforderlich ist (-)				Eigenmittel				Eigenmittel, die zur Einhaltung der Anforderung aus Artikel 92 CRR erforderlich sind (-)				Eigenmittel, die zur Einhaltung von der Aufsicht festgesetzter zusätzlicher Anforderungen erforderlich sind (-)			
Bestandteil des Risikodeckungspotenzials	Stichtagswert	Angepasster Wert	Im RDP berücksichtigter Wert																																																					
1.1 Risikodeckungspotenzial aus Eigenmitteln																																																								
Hartes Kernkapital																																																								
Hartes Kernkapital, das zur Einhaltung der Anforderungen nach Artikel 92 CRR erforderlich ist (-)																																																								
Hartes Kernkapital, das zur Einhaltung der kombinierten Kapitalpufferanforderung nach § 10i KWG erforderlich ist (-)																																																								
Hartes Kernkapital, das zur Einhaltung von der Aufsicht festgesetzter zusätzlicher Anforderungen erforderlich ist (-)																																																								
Kernkapital																																																								
Kernkapital, das zur Einhaltung der Anforderung nach Artikel 92 CRR erforderlich ist (-)																																																								
Kernkapital, das zur Einhaltung von der Aufsicht festgesetzter zusätzlicher Anforderungen erforderlich ist (-)																																																								
Eigenmittel																																																								
Eigenmittel, die zur Einhaltung der Anforderung aus Artikel 92 CRR erforderlich sind (-)																																																								
Eigenmittel, die zur Einhaltung von der Aufsicht festgesetzter zusätzlicher Anforderungen erforderlich sind (-)																																																								
20																																																								
30																																																								
40																																																								
50																																																								
60																																																								
70																																																								
80																																																								
90																																																								
100																																																								
110																																																								

RDP-R		Risikodeckungspotenzial - Steuerungskreis KNR ... - Ableitung ausgehend von den regulatorischen Eigenmitteln					
ID (Z)	ID (U)	ID (S)	10	20	30	40	50

RDP-R					Risikodeckungspotenzial - Steuerungskreis KNR ... - Ableitung ausgehend von den regulatorischen Eigenmitteln							
ID (Z)	ID (U)	ID (S)	10	20	30	40	50					
			<table border="1"> <thead> <tr> <th>Bestandteil des Risikodeckungspotenzials</th> <th>Stichtagswert</th> <th>Angepasster Wert</th> <th>Im RDP berücksichtigter Wert</th> </tr> </thead> </table>						Bestandteil des Risikodeckungspotenzials	Stichtagswert	Angepasster Wert	Im RDP berücksichtigter Wert
Bestandteil des Risikodeckungspotenzials	Stichtagswert	Angepasster Wert	Im RDP berücksichtigter Wert									
			1.3 Weitere Posten Planergebnis (+/-) <input type="checkbox"/> vor Bewertung <input type="checkbox"/> vor Steuern <input type="checkbox"/> nach Bewertung <input type="checkbox"/> nach Steuern Mindestgewinn / Geplante Ausschüttung (-) Unerwartete Vorsorgereserven nach § 26a KWG a. F. Stille Reserven <input type="checkbox"/> mit Berücksichtigung steuerlicher Effekte <input type="checkbox"/> ohne Berücksichtigung steuerlicher Effekte L-davon in Immobilien L-davon in Wertpapieren L-davon in Beteiligungen + weiteren Bestandteil der stillen Reserven hinzufügen. Stille Lasten (-) L-davon in Immobilien (-) L-davon in Wertpapieren (-) L-davon in Beteiligungen (-) L-davon aus Pensionsverpflichtungen (-) + weiteren Bestandteil der stillen Lasten hinzufügen. + weiteren Bestandteil oder Abzugsposten hinzufügen. 1.4 Zwischensumme									
			1.5 Zusätzliche Korrekturposten Abzugsposten für bereits im RDP berücksichtigte Risiken (-) Nicht explizit zur Abdeckung von Risiken berücksichtigter Puffer (-) 1.6 Gesamt									
			2. Ergänzende Angaben und Erläuterungen									

RDP-BI		Risikodeckungspotenzial - Steuerungskreis KNR ... - Ableitung ausgehend von der externen Rechnungslegung (IFRS)					
ID (Z)	ID (U)	ID (S)	10	20	30	40	50
1. Zusammensetzung des Risikodeckungspotenzials							
Bestandteil des Risikodeckungspotenzials							
Im RDP berücksichtigter Wert							
Angepasster Wert							
Stichtagswert							
1.1 Risikodeckungspotenzial aus Eigenkapital							
Bilanzielles Eigenkapital							
10							
1.2 Nachrichtliche Posten							
20							
30							
40							
50							
1.3 Weitere Posten							
60							
70							
80							
90							
100							
110							
120							
130							
140							
150							
160							
170							
180	1						
190							
200							
210							
220							
230							
240	1						

RDP-BI Risikodeckungspotenzial - Steuerungskreis KNR ... - Ableitung ausgehend von der externen Rechnungslegung (IFRS)							
ID (Z)	ID (U)	ID (S)	10	20	30	40	50
			Bestandteil des Risikodeckungspotenzials				
250			Nicht zur zweckfreien Verlustabdeckung zur Verfügung stehende Posten (-)				
260			Aktive latente Steuern (-)				
270			Goodwill (-)				
280			Sonstige immaterielle Vermögensgegenstände (-)				
290			Eigenbonitätseffekte (+/-)				
300			Zur Einhaltung der Anforderungen nach Artikel 92 CRR benötigte Eigenmittel (-)				
310			L darunter zur Einhaltung der Anforderungen nach Artikel 92 CRR benötigtes Kernkapital (-)				
320			L darunter zur Einhaltung der Anforderungen nach Artikel 92 CRR benötigtes hartes Kernkapital (-)				
330			Hartes Kernkapital, das zur Einhaltung der kombinierten Kapitalpufferanforderung nach § 10i KWG erforderlich ist (-)				
340			Eigenmittel, die zur Einhaltung von der Aufsicht festgesetzter zusätzlicher Anforderungen erforderlich sind (-)				
350			L darunter Kernkapital, das zur Einhaltung von der Aufsicht festgesetzter zusätzlicher Anforderungen erforderlich ist (-)				
360			L darunter hartes Kernkapital, das zur Einhaltung von der Aufsicht festgesetzter zusätzlicher Anforderungen erforderlich ist (-)				
370	1		+ weiteren Bestandteil oder Abzugsposten hinzufügen				
380			1.4 Zwischensumme				
1.5 Zusätzliche Korrekturposten							
390			Abzugsposten für bereits im RDP berücksichtigte Risiken (-)				
400			Nicht explizit zur Abdeckung von Risiken berücksichtigter Puffer (-)				
410			1.6 Gesamt				

RDP-BI		Risikodeckungspotenzial - Steuerungskreis KNR ... - Ableitung ausgehend von der externen Rechnungslegung (IFRS)					
ID (Z)	ID (U)	ID (S)	10	20	30	40	50
		2. Ergänzende Angaben und Erläuterungen					
420							

RDP-BH		Risikodeckungspotenzial - Steuerungskreis KNR ... - Ableitung ausgehend von der externen Rechnungslegung (HGB)																																																																																																									
ID (Z)	ID (U)	ID (S)	10	20	30	40	50																																																																																																				
1. Zusammensetzung des Risikodeckungspotenzials																																																																																																											
<table border="1"> <thead> <tr> <th>Bestandteil des Risikodeckungspotenzials</th> <th>Stichtagswert</th> <th>Angepasster Wert</th> <th>Im RDP berücksichtigter Wert</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="4">1.1 Risikodeckungspotenzial aus Eigenkapital</td> </tr> <tr> <td>10 Bilanzielles Eigenkapital</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="4">1.2 Nachrichtliche Posten</td> </tr> <tr> <td>20 Anteile im Fremdbesitz</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>30 Rücklage für Anteile am herrschenden oder mit Mehrheitsbesitz beteiligten Unternehmen</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>40 Eigenkapitaldifferenz aus Währungsumrechnung</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>50 Drohverlustrückstellung wegen verlustfreier Bewertung des Zinsbuchs</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="4">1.3 Weitere Posten</td> </tr> <tr> <td>60 Fonds für allgemeine Bankrisiken</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>70 Verbindlichkeiten mit laufender Verlustteilnahme</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>80 Nachrangige Verbindlichkeiten ohne laufende Verlustteilnahme</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>90 nachrichtlich: von in die Konsolidierung einbezogenen Unternehmen begebene Instrumente</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>100 Ungebundene § 340f HGB Reserven</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>110 Ungebundene Vorsorgereserven nach § 26a KWG a. F.</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>120 Planergebnis (+/-)</td> <td> <input type="checkbox"/> vor Bewertung <input type="checkbox"/> vor Steuern <input type="checkbox"/> nach Bewertung <input type="checkbox"/> nach Steuern </td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>130 Mindestgewinn / Geplante Ausschüttung (-)</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>140 Aufgelaufene Gewinne und Verluste zum Meldesichttag (+/-)</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>150 Stille Reserven</td> <td> <input type="checkbox"/> mit Berücksichtigung steuerlicher Effekte <input type="checkbox"/> ohne Berücksichtigung steuerlicher Effekte </td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>160 L davon in Immobilien</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>170 L davon in Wertpapieren</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>180 L davon in Beteiligungen</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>190 + weiteren Bestandteil der stillen Reserven hinzufügen</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>200</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>210</td> <td>1</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>								Bestandteil des Risikodeckungspotenzials	Stichtagswert	Angepasster Wert	Im RDP berücksichtigter Wert	1.1 Risikodeckungspotenzial aus Eigenkapital				10 Bilanzielles Eigenkapital				1.2 Nachrichtliche Posten				20 Anteile im Fremdbesitz				30 Rücklage für Anteile am herrschenden oder mit Mehrheitsbesitz beteiligten Unternehmen				40 Eigenkapitaldifferenz aus Währungsumrechnung				50 Drohverlustrückstellung wegen verlustfreier Bewertung des Zinsbuchs				1.3 Weitere Posten				60 Fonds für allgemeine Bankrisiken				70 Verbindlichkeiten mit laufender Verlustteilnahme				80 Nachrangige Verbindlichkeiten ohne laufende Verlustteilnahme				90 nachrichtlich: von in die Konsolidierung einbezogenen Unternehmen begebene Instrumente				100 Ungebundene § 340f HGB Reserven				110 Ungebundene Vorsorgereserven nach § 26a KWG a. F.				120 Planergebnis (+/-)	<input type="checkbox"/> vor Bewertung <input type="checkbox"/> vor Steuern <input type="checkbox"/> nach Bewertung <input type="checkbox"/> nach Steuern			130 Mindestgewinn / Geplante Ausschüttung (-)				140 Aufgelaufene Gewinne und Verluste zum Meldesichttag (+/-)				150 Stille Reserven	<input type="checkbox"/> mit Berücksichtigung steuerlicher Effekte <input type="checkbox"/> ohne Berücksichtigung steuerlicher Effekte			160 L davon in Immobilien				170 L davon in Wertpapieren				180 L davon in Beteiligungen				190 + weiteren Bestandteil der stillen Reserven hinzufügen				200				210	1		
Bestandteil des Risikodeckungspotenzials	Stichtagswert	Angepasster Wert	Im RDP berücksichtigter Wert																																																																																																								
1.1 Risikodeckungspotenzial aus Eigenkapital																																																																																																											
10 Bilanzielles Eigenkapital																																																																																																											
1.2 Nachrichtliche Posten																																																																																																											
20 Anteile im Fremdbesitz																																																																																																											
30 Rücklage für Anteile am herrschenden oder mit Mehrheitsbesitz beteiligten Unternehmen																																																																																																											
40 Eigenkapitaldifferenz aus Währungsumrechnung																																																																																																											
50 Drohverlustrückstellung wegen verlustfreier Bewertung des Zinsbuchs																																																																																																											
1.3 Weitere Posten																																																																																																											
60 Fonds für allgemeine Bankrisiken																																																																																																											
70 Verbindlichkeiten mit laufender Verlustteilnahme																																																																																																											
80 Nachrangige Verbindlichkeiten ohne laufende Verlustteilnahme																																																																																																											
90 nachrichtlich: von in die Konsolidierung einbezogenen Unternehmen begebene Instrumente																																																																																																											
100 Ungebundene § 340f HGB Reserven																																																																																																											
110 Ungebundene Vorsorgereserven nach § 26a KWG a. F.																																																																																																											
120 Planergebnis (+/-)	<input type="checkbox"/> vor Bewertung <input type="checkbox"/> vor Steuern <input type="checkbox"/> nach Bewertung <input type="checkbox"/> nach Steuern																																																																																																										
130 Mindestgewinn / Geplante Ausschüttung (-)																																																																																																											
140 Aufgelaufene Gewinne und Verluste zum Meldesichttag (+/-)																																																																																																											
150 Stille Reserven	<input type="checkbox"/> mit Berücksichtigung steuerlicher Effekte <input type="checkbox"/> ohne Berücksichtigung steuerlicher Effekte																																																																																																										
160 L davon in Immobilien																																																																																																											
170 L davon in Wertpapieren																																																																																																											
180 L davon in Beteiligungen																																																																																																											
190 + weiteren Bestandteil der stillen Reserven hinzufügen																																																																																																											
200																																																																																																											
210	1																																																																																																										

RDP-BH								Risikodeckungspotenzial - Steuerungskreis KNR ... - Ableitung ausgehend von der externen Rechnungslegung (HGB)							
ID (Z)	ID (U)	ID (S)	10	20	30	40	50								
								Bestandteil des Risikodeckungspotenzials	Stichtagswert	Angepasster Wert	Im RDP berücksichtigter Wert				
220								Stille Lasten (-)							
230								L davon in Immobilien (-)							
240								L davon in Wertpapieren (-)							
250								L davon in Beteiligungen (-)							
260								L davon aus Pensionsverpflichtungen (-)							
270	1							+ weiteren Bestandteil der stillen Lasten hinzufügen							
280								Nicht zur zweckfreien Verlustabdeckung zur Verfügung stehende Posten (-)							
290								Aktive latente Steuern (-)							
300								Goodwill (-)							
310								Sonstige immaterielle Vermögensgegenstände (-)							
320								Zur Einhaltung der Anforderungen nach Artikel 92 CRR benötigte Eigenmittel (-)							
330								L darunter zur Einhaltung der Anforderungen nach Artikel 92 CRR benötigtes Kernkapital (-)							
340								L darunter zur Einhaltung der Anforderungen nach Artikel 92 CRR benötigtes hartes Kernkapital (-)							
350								Hartes Kernkapital, das zur Einhaltung der kombinierten Kapitalpufferanforderung nach § 10i KWG erforderlich ist (-)							
360								Eigenmittel, die zur Einhaltung von der Aufsicht festgesetzter zusätzlicher Anforderungen erforderlich sind (-)							
370								L darunter Kernkapital, das zur Einhaltung von der Aufsicht festgesetzter zusätzlicher Anforderungen erforderlich ist (-)							
380								L darunter hartes Kernkapital, das zur Einhaltung von der Aufsicht festgesetzter zusätzlicher Anforderungen nach § 10 Absatz 3 und Absatz 4 KWG erforderlich ist (-)							
390	1							+ weiteren Bestandteil oder Abzugsposten hinzufügen							
400								1.4 Zwischensumme							
								1.5 Zusätzliche Korrekturposten							
410								Abzugsposten für bereits im RDP berücksichtigte Risiken (-)							
420								Nicht explizit zur Abdeckung von Risiken berücksichtigter Puffer (-)							
430								1.6 Gesamt							

RDP-BH		Risikodeckungspotenzial - Steuerungskreis KNR ... - Ableitung ausgehend von der externen Rechnungslegung (HGB)					
ID (Z)	ID (U)	ID (S)	10	20	30	40	50
440							
	2. Ergänzende Angaben und Erläuterungen						

RDP-BW				Risikodeckungspotenzial - Steuerungskreis KNR ... - Barwertige Ableitung			
ID (Z)	ID (U)	ID (S)		10	20	30	40
1. Zusammensetzung des Risikodeckungspotenzials (Barwertige Ableitung)							
				Bestandteil des Risikodeckungspotenzials	Stichtagswert	Angepasster Wert	Im RDP berücksichtigter Wert
				1.1 Risikodeckungspotenzial aus Nettovermögenswert			
10				Nettovermögenswert			
20				L davon Barwert des Zinsbuchs			
30				L davon Kostenbarwert			
40				L davon Standardrisikokostenbarwert			
50	1			+ weiteren Bestandteil oder Abzugsposten des Nettovermögenswerts hinzufügen			
60	1			+ weiteren Bestandteil oder Abzugsposten hinzufügen			
				1.2 Posten			
70				Zur Einhaltung der Anforderungen nach Artikel 92 CRR benötigte Eigenmittel (-)			
80				L darunter zur Einhaltung der Anforderungen nach Artikel 92 CRR benötigtes Kernkapital (-)			
90				L darunter zur Einhaltung der Anforderungen nach Artikel 92 CRR benötigtes hartes Kernkapital (-)			
100				Hartes Kernkapital, das zur Einhaltung der kombinierten Kapitalpufferanforderung nach § 10i KWG erforderlich ist (-)			
110				Eigenmittel, die zur Einhaltung von der Aufsicht festgesetzter zusätzlicher Anforderungen erforderlich sind (-)			
120				L darunter Kernkapital, das zur Einhaltung von der Aufsicht festgesetzter zusätzlicher Anforderungen erforderlich ist (-)			
130				L darunter hartes Kernkapital, das zur Einhaltung von der Aufsicht festgesetzter zusätzlicher Anforderungen erforderlich ist (-)			
140				+ weiteren Abzugsposten hinzufügen			

RDP-BW					Risikodeckungspotenzial - Steuerungskreis KNR ... - Barwertige Ableitung			
ID (Z)	ID (U)	ID (S)	10	20	30	40		
			<div>Bestandteil des Risikodeckungspotenzials</div> <div>Stichtagswert</div> <div>Angepasster Wert</div> <div>Im RDP berücksichtigter Wert</div>					
150			1.3 Zusätzliche Korrekturposten Abzugsposten für bereits im RDP berücksichtigte Risiken					
160			Nicht explizit zur Abdeckung von Risiken berücksichtigter Puffer					
170			1.4 Gesamt Erläuterungen:					
180								
			2. Qualitative Angaben 2.1 Wie werden die Standardrisikokosten ermittelt? Bitte erläutern Sie kurz die Systematik. Erläuterungen:					
190								
200			2.2 Wie werden die Abauffiktionen bei Positionen mit unbestimmter Kapitalbindung für die Barwertberechnung hergeleitet? Erläuterungen:					
210								
220			2.3 Werden Erträge aus erwartetem Neugeschäft berücksichtigt? Falls ja, bitte kurz erläutern. Erläuterungen:					
			3. Ergänzende Angaben und Erläuterungen					
230								

RSK					Limite und Risiken - Steuerungskreis KNR ...			
ID (Z)	ID (U1)	ID (U2)	ID (S)		70	80	90	100
1. In der Risikotragfähigkeitsbetrachtung quantifizierte wesentliche Risiken (Fortsetzung Zeile)								
Angaben zum Risikoquantifizierungsverfahren								
					Ansatz/Methode		Risikobetrachtungshorizont	
10	1			(...)	▲	▲	▲	▼
20	1	1		(...)	▲	▲	▲	▼

RSK					
Limite und Risiken - Steuerungskreis KNR ...					
ID (Z)	ID (U1)	ID (U2)	ID (S)	110	120 130 140
1. In der Risikotragfähigkeitsbetrachtung quantifizierte wesentliche Risiken (Fortsetzung Zeile)					
Angaben zum Risikoquantifizierungsverfahren					
Haltedauer			Minimale Haltedauer (in Geschäftstagen)		Maximale Haltedauer (in Geschäftstagen)
					Risikobegriff
10	1				▼
			(...)		
20	1	1			▼
			(...)		

RSK					
Limite und Risiken - Steuerungskreis KNR ...					
ID (Z)	ID (U1)	ID (U2)	ID (S)	145	150
				170	180
1. In der Risikotragfähigkeitsbetrachtung quantifizierte wesentliche Risiken (Fortsetzung Zeile)					
10	1				
20	1	1			
30					
40					

RSK						Limite und Risiken - Steuerungskreis KNR ...					
ID (Z)	ID (U1)	ID (U2)	ID (S)			10	20	30	40	50	60
2. Risiken, die bereits im RDP berücksichtigt sind											
<p>Wurden bereits im Rahmen der RDP-Ableitung bestimmte Risikoarten durch eine Abzugsposition berücksichtigt? Falls ja, um welche Risikoarten handelt es sich? Bitte geben Sie soweit möglich den auf die jeweilige Risikoart entfallenden Betrag an.</p>											
60	1			<div>Risikoart <input type="text"/></div> <div>Änderung der Angaben: + Risikoart hinzufügen</div> <div>Erläuterungen:</div>	<div>Betrag <input type="text"/></div>						
70	1										
ID (Z)	ID (U1)	ID (U2)	ID (S)	140	145	(...)	170				
2. Risiken, die bereits im RDP berücksichtigt sind (Fortsetzung Zeile)											
60	1		(...)	<div>Risikobegriff</div> <div>Einstufung als wesentliches Risiko i.S. der MaRisk</div>	<div>Erläuterung</div>						

RSK					Limite und Risiken - Steuerungskreis KNR ...					
ID (Z)	ID (U1)	ID (U2)	ID (S)		10	20	30	40	50	60
					3. Limite					
80					3.1 Wie bestimmt sich das Gesamtlimit in Abschnitt 1? <input type="checkbox"/> Fester Prozentsatz des Risikodeckungspotenzials <input type="checkbox"/> Fester Prozentsatz des Gesamtlimits aus Abschnitt 3.2 <input type="checkbox"/> Differenz in absoluter Höhe zum Risikodeckungspotenzial <input type="checkbox"/> Differenz in absoluter Höhe zum Gesamtlimit <input type="checkbox"/> Absoluter Betrag <input type="checkbox"/> Sonstiges (bitte kurz erläutern)					
90					<input type="text"/> (in Prozent ohne Nachkommastellen)					
100					<input type="text"/> (in Prozent ohne Nachkommastellen)					
110					<input type="text"/>					
120					<input type="text"/>					
130					<input type="text"/>					
140					3.2 Gibt es ein höheres Gesamtlimit als die Summe der Risikolimits (ggf. inkl. Inter-Risikodiversifikationseffekte) in Abschnitt 1, das gleichzeitig kleiner ist als das Risikodeckungspotenzial? Falls ja, wie bestimmt sich das Gesamtlimit?					
150					<input type="checkbox"/> Fester Prozentsatz des Risikodeckungspotenzials <input type="checkbox"/> Differenz in absoluter Höhe zum Risikodeckungspotenzial					
160					<input type="checkbox"/> Absoluter Betrag <input type="checkbox"/> Sonstiges (bitte kurz erläutern)					
170					<input type="text"/> (in Prozent ohne Nachkommastellen)					

RSK					Limite und Risiken - Steuerungskreis KNR ...					
ID (Z)	ID (U1)	ID (U2)	ID (S)		10	20	30	40	50	60
180				4. Überschreitungen des RDP zwischen Meldestichtagen						
				4.1 Überstiegen die Risiken seit dem Stichtag der letzten Meldung das zur Abdeckung zur Verfügung stehende Risikodeckungspotenzial? Falls ja, um welchen Betrag?						
190				4.2 Überstiegen die Risiken seit dem Stichtag der letzten Meldung das Gesamtlimit? Falls ja, um welchen Betrag?						
200				Erläuterungen:						
210				5. Berücksichtigung eingetretener Verluste bzw. geringerer Gewinne						
220				5.1 Wie werden bereits eingetretene Verluste berücksichtigt?						
230				5.2 Wie werden geringere Gewinne als in der RDP-Ableitung angenommen berücksichtigt?						
240				5.3 Falls Berücksichtigung über Risikoseite erfolgt, wie hoch ist der Betrag nach etwaigen Diversifikationseffekten? Erläuterungen:						
250				6. Nicht mit Risikodeckungspotenzial unterlegte wesentliche Risiken						
				Haben Sie wesentliche Risiken identifiziert, die nicht mit Risikodeckungspotenzial unterlegt werden? Falls ja, so geben Sie diese bitte an.						
				Risikoart						
				Änderung der Angaben: + Risikoart hinzufügen						
260				Erläuterungen:						

RSK											Limite und Risiken - Steuerungskreis KNR ...										
ID (Z)	ID (U1)	ID (U2)	ID (S)									10	20	30	40	50	60				
350																					
												7. Ergänzende Angaben und Erläuterungen									

Anlage 24

STG			Steuerungsmaßnahmen und zukünftige Risikotragfähigkeit																				
ID (Z)	ID (U)	ID (S)	10	20	30	40	50	60	70														
10			1. Frequenz der Berichterstattung Welche Frequenz der Berichterstattung ist in dem RTF-Konzept vorgesehen? <input type="text"/> ▼ Erläuterungen: <input type="text"/>																				
20																							
110	1		2. Maßnahmen zur Verbesserung der Risikotragfähigkeit Wurden aufgrund einer bereits vorliegenden oder sich konkret abzeichnenden Gefährdung der Risikotragfähigkeit seit der letzten RTF-Meldung Maßnahmen zur Verbesserung der Risikotragfähigkeit beschlossen und/oder durchgeführt? Falls ja, geben Sie diese bitte nachfolgend an. <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Maßnahme</th> <th rowspan="2">Höhe</th> <th colspan="2">Zeitraum / Zeitpunkt</th> <th rowspan="2">Aufgrund welcher Maßnahmen wurde der Handlungsbedarf identifiziert</th> <th rowspan="2">Erläuterungen</th> </tr> <tr> <th>Start</th> <th>Ende</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><input type="text"/> ▼</td> <td><input type="text"/></td> <td><input type="text"/></td> <td><input type="text"/></td> <td><input type="text"/> ▼</td> <td><input type="text"/></td> </tr> </tbody> </table> Änderung der Angaben: + Maßnahme hinzufügen Erläuterungen: <input type="text"/>							Maßnahme	Höhe	Zeitraum / Zeitpunkt		Aufgrund welcher Maßnahmen wurde der Handlungsbedarf identifiziert	Erläuterungen	Start	Ende	<input type="text"/> ▼	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/> ▼	<input type="text"/>
Maßnahme	Höhe	Zeitraum / Zeitpunkt		Aufgrund welcher Maßnahmen wurde der Handlungsbedarf identifiziert	Erläuterungen																		
		Start	Ende																				
<input type="text"/> ▼	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/> ▼	<input type="text"/>																		
120																							
170			3. Ergänzende Angaben und Erläuterungen <input type="text"/>																				

Anlage 25

KPL			Kapitalplanung - Kapitalplanungsszenario-KNR ...					
ID (Z)	ID (U)	ID (S)		10	20	30	40	50
			1. Allgemeine Angaben zum Szenario für Kapitalplanung					
10			Kapitalplanungsszenario-Kennnummer (KPN)					
20			Bankinterne Bezeichnung					
30			Beschlussdatum der Kapitalplanung					
40			Art des Szenarios	▼				
50			Szenariobeschreibung					
60			Berechnungsintervall	▼				
70			Erläuterungen:					

KPL				Kapitalplanung - Kapitalplanungsszenario-KNR ...					
ID (Z)	ID (U)	ID (S)		10	20	30	40	50	
2. Normative Perspektive des Szenarios / regulatorische Kapitalplanung									
<div> <div>2.1 Kapitalplanung und Risikopositionen</div> <div> <div>Stichtag / Enddatum der Kapitalplanungsperiode</div> <div>Einzuhaltendes Hartes Kernkapital</div> <div>darunter Hartes Kernkapital, das zur Einhaltung der Anforderung nach Artikel 92 CRR erforderlich ist</div> <div>darunter Hartes Kernkapital, das zur Einhaltung von der Aufsicht festgesetzter zusätzlicher Anforderungen erforderlich ist</div> <div>darunter Hartes Kernkapital, das zur Einhaltung der kombinierten Kapitalpufferanforderung nach § 10i KWG erforderlich ist</div> <div>Hartes Kernkapital</div> <div>Einzuhaltendes Kernkapital</div> <div>darunter Kernkapital, das zur Einhaltung der Anforderung nach Artikel 92 CRR erforderlich ist</div> <div>darunter Kernkapital, das zur Einhaltung von der Aufsicht festgesetzter zusätzlicher Anforderungen erforderlich ist</div> <div>Kernkapital</div> <div>Einzuhaltende Eigenmittel</div> <div>darunter Eigenmittel, die zur Einhaltung der Anforderung aus Artikel 92 CRR erforderlich sind</div> <div>darunter Eigenmittel, die zur Einhaltung von der Aufsicht festgesetzter zusätzlicher Anforderungen erforderlich sind</div> <div>Eigenmittel</div> </div> </div>									
80									
90									
100									
110									
120									
130									
140									
150									
160									
170									
180									
190									
200									
210									
220									
230	1								
<div> <div>Zusätzlicher Eigenmittelbedarf aus mitgeteilter bzw. erwarteter aufsichtlicher Eigenmittelpflichtung</div> <div>wird abgedeckt durch</div> <div>▼</div> </div>									
+ weiteren Bestandteil zur Abdeckung des Eigenmittelbedarfs hinzufügen									
240									
250	1								
<div> <div>Eigenmittelbedarf inklusive bankindividuellem Managementpuffer</div> <div>davon Eigenmittelbedarf an</div> <div>▼</div> </div>									
+ weiteren Bestandteil zur Abdeckung des Eigenmittelbedarfs hinzufügen									
260									
Nicht genutzte, freie, ungebundene Vorsorgereserven									
270									
Erläuterungen:									

KPL					
Kapitalplanung - Kapitalplanungsszenario-KNR ...					
ID (Z)	ID (U)	ID (S)	10	20	30
					50
280					
290					
300					
310					
320					
330					

Gesamtrisikobetrag gemäß CRR					
davon Gesamtbetrag der Risikopositionen für Adressenausfallrisiken					
davon Gesamtbetrag der Risikopositionen für Marktpreisrisiken					
davon Gesamtbetrag der Risikopositionen für operationelle Risiken					
Gesamtrisikopositionsmessgröße für die Verschuldungsquote					

Erläuterungen:

--	--	--	--	--	--

KPL								Kapitalplanung - Kapitalplanungsszenario-KNR ...							
ID (Z)	ID (U2)	ID (S)	10					20	30	40	50				
			2.3 Planergebnis IFRS-Bilanzierer												
540			Zinserträge												
550			(Zinsaufwendungen)												
560			(Auf Anforderung rückzahlbare Aufwendungen für Aktienkapital)												
570			Dividendenerträge												
580			Gebühren- und Provisionserträge												
590			(Aufwendungen für Gebühren und Provisionen)												
600			Gewinne oder (-) Verluste bei der Ausbuchung von nicht erfolgswirksam zum beizulegenden Zeitwert bewerteten finanziellen Vermögenswerte und Verbindlichkeiten, netto												
610			Gewinne oder (-) Verluste aus zu Handelszwecken gehaltenen finanziellen Vermögenswerten und Verbindlichkeiten, netto												
620			Gewinne oder (-) Verluste aus nicht zum Handelsbestand gehörenden finanziellen Vermögenswerten, die erfolgswirksam zum beizulegenden Zeitwert zu bewerten sind, netto												
630			Gewinne oder (-) Verluste aus als erfolgswirksam zum beizulegenden Zeitwert bewertet designierten finanziellen Vermögenswerten und Verbindlichkeiten, netto												
640			Gewinne oder (-) Verluste aus der Bilanzierung von Sicherungsgeschäften, netto												
650			Währungsdifferenzen [Gewinne oder (-) Verluste]												
660			Gewinne oder (-) Verluste bei der Ausbuchung nicht finanzieller Vermögenswerte, netto												
670			Sonstige betriebliche Erträge												
680			(Sonstige betriebliche Aufwendungen)												
690			Summe der betrieblichen Erträge, netto												
700			(Verwaltungsaufwendungen)												
710			(Abschreibungen)												
720			Änderungsgewinne oder -verluste (-), netto												
730			(Rückstellungen oder (-) Wertaufholung)												
740			(Wertminderung oder (-) Wertaufholung bei nicht erfolgswirksam zum beizulegenden Zeitwert bewerteten finanziellen Vermögenswerten)												
750			(Wertminderung oder (-) Wertaufholung bei Beteiligungen an Tochter-, Gemeinschafts- und assoziierten Unternehmen)												
760			(Wertminderung oder (-) Wertaufholung bei nicht finanziellen Vermögenswerten)												
770			Erfolgswirksam erfasster negativer Geschäfts- oder Firmenwert												

KPL							
Kapitalplanung - Kapitalplanungsszenario-KNR ...							
ID (Z)	ID (U2)	ID (S)	10	20	30	40	50
780			Anteil am Gewinn oder (-) Verlust aus nach der Equity-Methode bilanzierten Beteiligungen an Tochter-, Gemeinschafts- und assoziierten Unternehmen				
790			Gewinn oder (-) Verlust aus als zur Veräußerung gehalten eingestuftem langfristigen Vermögenswerten und Veräußerungsgruppen, die nicht die Voraussetzungen für eine Einstufung Gewinn oder (-) Verlust aus fortzuführenden Geschäften vor Steuern				
800							
810			(Den fortzuführenden Geschäften zuzurechnender Steueraufwand oder (-) Steuerertrag)				
820			Gewinn oder (-) Verlust aus fortzuführenden Geschäften nach Steuern				
830			Gewinn oder (-) Verlust aus aufgegebenen Geschäftsbereichen nach Steuern				
850			(Geplante Ausschüttung)				
860			Erläuterungen:				

KPL							
Kapitalplanung - Kapitalplanungsszenario-KNR ...							
ID (Z)	ID (U2)	ID (S)	10	20	30	40	50
870			<p>3. Interne Kapitalplanung (Going Concern-Ansatz alter Prägung)</p> <p>Auf welchen Steuerungskreis (KNR) bezieht sich die Kapitalplanung?</p> <div style="border: 1px solid black; width: 100px; height: 20px; margin: 10px auto;"></div>				
880			<p>Stichtag / Enddatum der Kapitalplanungsperiode</p>				
890			<p>Risikodeckungspotenzial</p>				
900			<p>Gesamtrisiko</p>				
910			<p>Risikoart</p>				
			<p>+ Risikoart hinzufügen</p>				
920			<p>Erläuterungen:</p>				
999			<p>4. Ergänzende Angaben und Erläuterungen</p> <div style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 100px; margin-top: 10px;"></div>				

Anlage 26

ILAAP					ILAAP Verfahren zur Beurteilung der Angemessenheit der internen Liquidität																															
ID (Z)	ID (U1)	ID (U2)	ID (S)		10	20	30	40	50	60	70	80	90	100																						
					<p>1. Kapitalmarktorientierung</p> <div style="border: 1px solid black; height: 50px; width: 100%;"></div> <p>Sind die zusätzlichen Anforderungen an das Liquiditätsrisikomanagement für kapitalmarktorientierte Institute i.S. der Marktisk einzuhalten?</p>																															
20	1				<p>2. Umfang des Liquiditätsrisikomanagements</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <thead> <tr> <th colspan="4">Welche Arten von Liquiditätsrisiken werden im Rahmen der Risikoinventur identifiziert?</th> </tr> <tr> <th>Risikoart</th> <th>Unterkategorie</th> <th>Einstufung als wesentliches Risiko i.S. der Marktisk</th> <th>Berechnungsintervall</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>+ Risikoart hinzufügen</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>+ Unterkategorie hinzufügen</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>Erläuterungen:</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <thead> <tr> <th colspan="2">Welches wesentlichen Liquiditätsrisiken aus Fremdwährungen resultieren?</th> </tr> <tr> <th>Fremdwährung</th> <th>Verhältnis % der Verbindlichkeiten</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>+ Fremdwährung hinzufügen</td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>Erläuterungen:</p>										Welche Arten von Liquiditätsrisiken werden im Rahmen der Risikoinventur identifiziert?				Risikoart	Unterkategorie	Einstufung als wesentliches Risiko i.S. der Marktisk	Berechnungsintervall	+ Risikoart hinzufügen				+ Unterkategorie hinzufügen				Welches wesentlichen Liquiditätsrisiken aus Fremdwährungen resultieren?		Fremdwährung	Verhältnis % der Verbindlichkeiten	+ Fremdwährung hinzufügen	
Welche Arten von Liquiditätsrisiken werden im Rahmen der Risikoinventur identifiziert?																																				
Risikoart	Unterkategorie	Einstufung als wesentliches Risiko i.S. der Marktisk	Berechnungsintervall																																	
+ Risikoart hinzufügen																																				
+ Unterkategorie hinzufügen																																				
Welches wesentlichen Liquiditätsrisiken aus Fremdwährungen resultieren?																																				
Fremdwährung	Verhältnis % der Verbindlichkeiten																																			
+ Fremdwährung hinzufügen																																				
30	1																																			
40																																				
50	1																																			
60																																				

ILAAP							ILAAP Verfahren zur Beurteilung der Angemessenheit der internen Liquidität									
ID (Z)	ID (U1)	ID (U2)	ID (S)	10	20	30	40	50	60	70	80	90	100			
3. Steuerungskennzahlen																
<p>Werden Kennzahlen zur Steuerung des Liquiditätsrisiko herangezogen? Falls ja, bitte geben Sie die Höhe an:</p>																
70																
Weitere Kennzahlen (vordefiniert)				Zielgröße (minimum)	Zielgröße (maximum)	Höhe zum aktuellen Meldestichtag	Internes Limit	Falls es eine Limitverletzung (seit letztem Meldestichtag) gab oder sich abzeichnet hat, wurden Maßnahmen ergriffen? Wenn ja, welche? (falls zutreffend)	Berechnungsintervall	Erläuterungen / Definition						
Liquidity Coverage Ratio (LCR)																
80	1															
Weitere Steuerungskennzahlen (prozentuale)																
+ Steuerungskennzahl hinzufügen																
90	1															
Weitere Steuerungskennzahlen (ganzzahlige)																
+ Steuerungskennzahl hinzufügen																
100	1															
Weitere Steuerungskennzahlen (monetäre)																
+ Steuerungskennzahl hinzufügen																
110				Erläuterungen:												

ILAAP					ILAAP Verfahren zur Beurteilung der Angemessenheit der internen Liquidität																																																																																																			
ID (Z)	ID (U1)	ID (U2)	ID (S)		10	20	30	40	50	60	70	80	90	100																																																																																										
<p>4. Aufbau der Liquiditätsübersicht</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin: 10px 0;"> <p>Untergliederung der Zeitbänder</p> <p> <input type="checkbox"/> Tägliche Rasterung bis <input type="checkbox"/> Wöchentliche Rasterung bis <input type="checkbox"/> Monatliche Rasterung bis <input type="checkbox"/> Gesamtzeithorizont der Liquiditätsübersicht </p> </div> <p>Erläuterungen:</p>																																																																																																								
<p>5. Abflussannahmen für das Stressszenario gemäß MaRisk</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th colspan="2" rowspan="2"></th> <th colspan="4">Abflussannahmen im Stressszenario gemäß MaRisk in %</th> </tr> <tr> <th>1 Woche (kumuliert)</th> <th>1 Monat (kumuliert)</th> <th>bis 3 Monate (kumuliert)</th> <th>Erläuterungen / Definition</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>170</td> <td rowspan="2">1</td> <td colspan="2" style="text-align: center;">Sparenlagen mit dreimonatiger Kündigungsfrist</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>180</td> <td> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">L darunter Unterkategorie</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; text-align: center;">+ Unterkategorie hinzufügen</div> </td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>190</td> <td rowspan="2">1</td> <td colspan="2" style="text-align: center;">Täglich fällige Einlagen von Retailkunden</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>200</td> <td> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">L darunter Unterkategorie</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; text-align: center;">+ Unterkategorie hinzufügen</div> </td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>210</td> <td rowspan="2">1</td> <td colspan="2" style="text-align: center;">Täglich fällige Verbindlichkeiten gegenüber Unternehmen</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>220</td> <td> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">L darunter Unterkategorie</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; text-align: center;">+ Unterkategorie hinzufügen</div> </td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>230</td> <td rowspan="2">1</td> <td colspan="2" style="text-align: center;">Täglich fällige Verbindlichkeiten gegenüber institutionellen Anlegern</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>240</td> <td> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">L darunter Unterkategorie</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; text-align: center;">+ Unterkategorie hinzufügen</div> </td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>250</td> <td rowspan="2">1</td> <td colspan="2" style="text-align: center;">Eingekaufte Liquiditäts- und Kreditlinien</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>260</td> <td> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">L darunter Unterkategorie</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; text-align: center;">+ Unterkategorie hinzufügen</div> </td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>270</td> <td colspan="14"> <p>Erläuterungen:</p> </td> </tr> </tbody> </table>																	Abflussannahmen im Stressszenario gemäß MaRisk in %				1 Woche (kumuliert)	1 Monat (kumuliert)	bis 3 Monate (kumuliert)	Erläuterungen / Definition	170	1	Sparenlagen mit dreimonatiger Kündigungsfrist						180	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">L darunter Unterkategorie</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; text-align: center;">+ Unterkategorie hinzufügen</div>				190	1	Täglich fällige Einlagen von Retailkunden						200	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">L darunter Unterkategorie</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; text-align: center;">+ Unterkategorie hinzufügen</div>				210	1	Täglich fällige Verbindlichkeiten gegenüber Unternehmen						220	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">L darunter Unterkategorie</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; text-align: center;">+ Unterkategorie hinzufügen</div>				230	1	Täglich fällige Verbindlichkeiten gegenüber institutionellen Anlegern						240	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">L darunter Unterkategorie</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; text-align: center;">+ Unterkategorie hinzufügen</div>				250	1	Eingekaufte Liquiditäts- und Kreditlinien						260	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">L darunter Unterkategorie</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; text-align: center;">+ Unterkategorie hinzufügen</div>				270	<p>Erläuterungen:</p>													
		Abflussannahmen im Stressszenario gemäß MaRisk in %																																																																																																						
		1 Woche (kumuliert)	1 Monat (kumuliert)	bis 3 Monate (kumuliert)	Erläuterungen / Definition																																																																																																			
170	1	Sparenlagen mit dreimonatiger Kündigungsfrist																																																																																																						
180		<div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">L darunter Unterkategorie</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; text-align: center;">+ Unterkategorie hinzufügen</div>																																																																																																						
190	1	Täglich fällige Einlagen von Retailkunden																																																																																																						
200		<div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">L darunter Unterkategorie</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; text-align: center;">+ Unterkategorie hinzufügen</div>																																																																																																						
210	1	Täglich fällige Verbindlichkeiten gegenüber Unternehmen																																																																																																						
220		<div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">L darunter Unterkategorie</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; text-align: center;">+ Unterkategorie hinzufügen</div>																																																																																																						
230	1	Täglich fällige Verbindlichkeiten gegenüber institutionellen Anlegern																																																																																																						
240		<div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">L darunter Unterkategorie</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; text-align: center;">+ Unterkategorie hinzufügen</div>																																																																																																						
250	1	Eingekaufte Liquiditäts- und Kreditlinien																																																																																																						
260		<div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">L darunter Unterkategorie</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; text-align: center;">+ Unterkategorie hinzufügen</div>																																																																																																						
270	<p>Erläuterungen:</p>																																																																																																							

ILAAP					ILAAP Verfahren zur Beurteilung der Angemessenheit der internen Liquidität																													
ID (Z)	ID (U1)	ID (U2)	ID (S)		10	20	30	40	50	60	70	80	90	100																				
6. Haircuts der Positionen des Liquiditätspuffers																																		
280	1			<p>Abschläge bei den Positionen des Liquiditätspuffers im Stressszenario gemäß MaRisk in %</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Hauptkategorie</th> <th>Abschlag</th> <th>Definition / Abgrenzung der Positionen des Liquiditätspuffers</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>+ Hauptkategorie hinzufügen</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Hauptkategorie</th> <th>Unterkategorie</th> <th>Abschlag</th> <th>Definition / Abgrenzung der Positionen des Liquiditätspuffers</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>+ Unterkategorie hinzufügen</p> <p>Erläuterungen:</p>											Hauptkategorie	Abschlag	Definition / Abgrenzung der Positionen des Liquiditätspuffers				Hauptkategorie	Unterkategorie	Abschlag	Definition / Abgrenzung der Positionen des Liquiditätspuffers										
Hauptkategorie	Abschlag	Definition / Abgrenzung der Positionen des Liquiditätspuffers																																
Hauptkategorie	Unterkategorie	Abschlag	Definition / Abgrenzung der Positionen des Liquiditätspuffers																															
290	1	1																																
300																																		
7. Liquiditätsstresstests																																		
310	1			<table border="1"> <thead> <tr> <th>Bezeichnung des Stresstests</th> <th>Art des Szenarios</th> <th>Zugrunde liegende Annahme</th> <th>Zugrunde liegender Zeithorizont (in Tagen)</th> <th>Wird ein Überlebenshorizont ermittelt? Falls ja, geben Sie diesen bitte in Tagen an</th> <th>Wird das Ergebnis limitiert? Wenn ja, wie?</th> <th>Welche Maßnahmen wurden aufgrund des Stresstests beschlossen? (falls zutreffend)</th> <th>Erläuterung</th> <th>Berechnungsintervall</th> <th>Validierungsintervall</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>+ Stresstest hinzufügen</p> <p>Erläuterungen:</p>											Bezeichnung des Stresstests	Art des Szenarios	Zugrunde liegende Annahme	Zugrunde liegender Zeithorizont (in Tagen)	Wird ein Überlebenshorizont ermittelt? Falls ja, geben Sie diesen bitte in Tagen an	Wird das Ergebnis limitiert? Wenn ja, wie?	Welche Maßnahmen wurden aufgrund des Stresstests beschlossen? (falls zutreffend)	Erläuterung	Berechnungsintervall	Validierungsintervall										
Bezeichnung des Stresstests	Art des Szenarios	Zugrunde liegende Annahme	Zugrunde liegender Zeithorizont (in Tagen)	Wird ein Überlebenshorizont ermittelt? Falls ja, geben Sie diesen bitte in Tagen an	Wird das Ergebnis limitiert? Wenn ja, wie?	Welche Maßnahmen wurden aufgrund des Stresstests beschlossen? (falls zutreffend)	Erläuterung	Berechnungsintervall	Validierungsintervall																									
320	1																																	

IIAAP													IIAAP Verfahren zur Beurteilung der Angemessenheit der internen Liquidität												
ID (Z)	ID (U)	ID (S)	10	20	30	40	50	60	70	80	90	100													
8. Refinanzierungsplanung																									
330																									
340																									
350																									
360																									
370																									
380																									
390																									
400																									
410																									
420																									
430																									
440	1		Refinanzierungsquelle	▼																					
			+ Refinanzierungsquelle hinzufügen																						
450			Refinanzierungsbedarf																						
460			Erläuterungen:																						
9. Ergänzende Angaben und Erläuterungen																									
999																									