

Anlage gemäß § 63 Abs. 5 und 7 BWG zum Prüfungsbericht (AzP)

Als Bankprüfer der (des) (Firma des Kreditinstituts) übermittle(n) ich (wir) über das Geschäftsjahr des Kreditinstituts/der Zweigstelle eines Kreditinstituts gemäß § 9 BWG/der Zweigstelle eines CRR-Finanzinstituts gemäß § 11 Abs. 1 BWG/gemäß § 13 Abs. 13 BWG vom xx. xx. xxxx bis zum xx. xx. xxxx sowie über dessen Jahresabschluss/deren Angaben gemäß § 44 Abs. 4 BWG zum xx. xx. xxxx die nachstehende Anlage zum Prüfungsbericht.

Unterschrift:

(Datum)

(Bankprüfer)

Teil I

Name, Telefonnummer und E-Mail-Adresse des Sachbearbeiters:

Prüfungsdauer (in Personentagen):

Zusammenfassende Kurzdarstellung der Gesamtsituation des Kreditinstituts (insbesondere zu Geschäftsentwicklung, Risiko-, Ertrags- und Vermögenslage sowie Refinanzierungssituation):

| | Allgemeine Ausführungen (Zutreffendes ankreuzen) | ja | nein |
|-----|---|-----------------------|-----------------------|
| 1. | Ist das Kreditinstitut Teil einer Kreditinstitutsgruppe gemäß § 30 BWG? | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| 1a. | Wenn ja , gilt das Kreditinstitut als übergeordnetes Kreditinstitut gemäß § 30 Abs. 1 BWG? | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| 1b. | Ist das Kreditinstitut einer Finanzholdinggesellschaft gemäß Art. 4 Nr. 20 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 über Aufsichtsanforderungen an Kreditinstitute und Wertpapierfirmen und zur Änderung der Verordnung (EU) Nr. 648/2012 ABl. Nr. L 176 vom 27.06.2013 S. 1, in der Fassung ihrer Berichtigung ABl. Nr. L 321 vom 30.11.2013 S. 6 oder einer gemischten Finanzholdinggesellschaft gemäß Art. 4 Nr. 21 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 nachgeordnet? | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| 2. | Ist das Kreditinstitut Teil eines Kreditinstitute-Verbundes gemäß § 30a BWG? | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| 2a. | Wenn ja , gilt das Kreditinstitut als Zentralorganisation gemäß § 30a Abs. 1 BWG? | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| 3. | Ist das Kreditinstitut Teil eines institutsbezogenen Sicherungssystems gemäß Art. 113 Abs. 7 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013? | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| 3a. | Wenn ja , ist das Kreditinstitut für die Erstellung einer konsolidierten oder aggregierten Bilanz gemäß Art. 113 Abs. 7 lit. e der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 verantwortlich? | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| 3b. | Wenn 3a. ja , wurde eine konsolidierte Bilanz gemäß Art. 113 Abs. 7 lit. e der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 erstellt? | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |

| | | | |
|-----|---|-----------------------|-----------------------|
| 4. | Ist das Kreditinstitut Teil eines Liquiditätsverbundes gemäß § 27a BWG? | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| 4a. | Wenn ja , gilt das Kreditinstitut als Zentralinstitut gemäß § 27a BWG? | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| 5. | Übersteigt die Bilanzsumme des Kreditinstituts eine Milliarde Euro? | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| 6. | Hat das Kreditinstitut übertragbare Wertpapiere ausgegeben, die zum Handel an einem geregelten Markt gemäß § 1 Abs. 2 Börsengesetz zugelassen sind? | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |

Teil II

(Bei Feststellungen ist jedenfalls eine Gesetzesreferenz anzugeben)

| | |
|--|-------------------------|
| 1. Konsolidierung und Freistellungsvorschriften | |
| <i>Prüfungshandlungen des Bankprüfers:</i> | |
| <i>Prüfungsergebnis des Bankprüfers in Zusammenhang mit den Konsolidierungsvorschriften gemäß § 30 und § 30a BWG einschließlich in Zusammenhang mit diesbezüglichen behördlichen Auflagen:</i> | |
| <i>Feststellungen:</i> | |
| 1.1. | Gesetzesreferenz |
| <i>Prüfungsergebnis des Bankprüfers in Zusammenhang mit den Freistellungsvorschriften gemäß § 30b und § 30c BWG einschließlich in Zusammenhang mit diesbezüglichen behördlichen Auflagen:</i> | |
| <i>Feststellungen:</i> | |
| 1.2. | Gesetzesreferenz |

| | |
|---|-------------------------|
| 2. Anforderungen an Zentralinstitute von institutsbezogenen Sicherungssystemen | |
| <i>Prüfungshandlungen des Bankprüfers:</i> | |
| <i>Prüfungsergebnis des Bankprüfers in Zusammenhang mit der konsolidierten Bilanz oder erweiterten Zusammenfassungsverrechnung gemäß Art. 49 Abs. 3 lit. a sublit. iv der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 bei institutsbezogenen Sicherungssystemen, die Art. 49 Abs. 3 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 anwenden:</i> | |
| <i>Feststellungen:</i> | |
| 2.1. | Gesetzesreferenz |
| <i>Prüfungsergebnis des Bankprüfers in Zusammenhang mit dem Bericht gemäß Art. 113 Abs. 7 lit. e der Verordnung (EU) Nr. 575/2013:</i> | |
| <i>Feststellungen:</i> | |
| 2.2. | Gesetzesreferenz |

| 3. Eigenmittelanforderungen | | |
|---|--|-------------------------|
| <i>Prüfungshandlungen des Bankprüfers:</i> | | |
| <i>Prüfungsergebnis des Bankprüfers in Zusammenhang mit den Eigenmittelvorschriften gemäß Art. 92 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013:</i> | | |
| <i>Feststellungen:</i> | | Gesetzesreferenz |
| 3.1. | | |

| 4. Großkredite | | |
|---|--|-------------------------|
| <i>Prüfungshandlungen des Bankprüfers:</i> | | |
| <i>Prüfungsergebnis des Bankprüfers in Zusammenhang mit den Großkreditvorschriften gemäß Art. 395 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013:</i> | | |
| <i>Feststellungen:</i> | | Gesetzesreferenz |
| 4.1. | | |

| 5. Liquidität | | |
|---|--|-------------------------|
| <i>Prüfungshandlungen des Bankprüfers:</i> | | |
| <i>Prüfungsergebnis des Bankprüfers in Zusammenhang mit den Liquiditätsdeckungsanforderungen gemäß Art. 412 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013:</i> | | |
| <i>Feststellungen:</i> | | Gesetzesreferenz |
| 5.1. | | |
| <i>Prüfungsergebnis des Bankprüfers in Zusammenhang mit den Liquiditätsvorschriften gemäß § 25 BWG:</i> | | |
| <i>Feststellungen:</i> | | Gesetzesreferenz |
| 5.2. | | |
| <i>Prüfungsergebnis des Bankprüfers in Zusammenhang mit den Vorschriften zum Liquiditätsverbund gemäß § 27a BWG:</i> | | |
| <i>Feststellungen:</i> | | Gesetzesreferenz |
| 5.3. | | |

| 6. Sorgfaltspflichten | | |
|--|--|--|
| <i>Prüfungshandlungen des Bankprüfers:</i> | | |

| | | |
|--|--|-------------------------|
| | | |
| <i>Prüfungsergebnis des Bankprüfers in Zusammenhang mit den Sorgfaltspflichten gemäß § 39 BWG, einschließlich den Vorgaben der Verordnung gemäß § 39 Abs. 4 BWG:</i> | | |
| | | |
| <i>Feststellungen:</i> | | Gesetzesreferenz |
| 6.1. | | |

| | | |
|--|--|-------------------------|
| 7. Sorgfaltspflichten zur Bekämpfung von Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung | | |
| <i>Prüfungshandlungen des Bankprüfers:</i> | | |
| | | |
| <i>Prüfungsergebnis des Bankprüfers in Zusammenhang mit den Sorgfaltspflichten zur Bekämpfung von Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung gemäß § 40, § 40a, § 40b, § 40c, § 40d und 41 BWG:</i> | | |
| | | |
| <i>Feststellungen:</i> | | Gesetzesreferenz |
| 7.1. | | |
| <i>Anzahl der Verdachtsmeldungen:</i> | | |
| 7.2. | | |

| | | |
|---|--|-------------------------|
| 8. Interne Kapitaladäquanz | | |
| <i>Prüfungshandlungen des Bankprüfers:</i> | | |
| | | |
| <i>Prüfungsergebnis des Bankprüfers in Zusammenhang mit den kreditinstitutseigenen Verfahren zur Bewertung der Eigenkapitalausstattung gemäß § 39a BWG:</i> | | |
| | | |
| <i>Feststellungen:</i> | | Gesetzesreferenz |
| 8.1. | | |

| | | |
|--|--|-------------------------|
| 9. Interne Revision | | |
| <i>Prüfungshandlungen des Bankprüfers:</i> | | |
| | | |
| <i>Prüfungsergebnis des Bankprüfers in Zusammenhang mit den Vorschriften zur internen Revision gemäß § 42 BWG:</i> | | |
| | | |
| <i>Feststellungen:</i> | | Gesetzesreferenz |
| 9.1. | | |

| 10. Beteiligungen außerhalb des Finanzsektors | | |
|---|--|-------------------------|
| <i>Prüfungshandlungen des Bankprüfers:</i> | | |
| <i>Prüfungsergebnis des Bankprüfers in Zusammenhang mit der Risikogewichtung und dem Verbot qualifizierter Beteiligungen außerhalb des Finanzsektors gemäß Art. 89, 90 und 91 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013:</i> | | |
| <i>Feststellungen:</i> | | Gesetzesreferenz |
| 10.1. | | |
| <i>Prüfungsergebnis des Bankprüfers in Zusammenhang mit dem Kreditrisiko einer Verbriefungsposition gemäß Art. 405 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013:</i> | | |
| <i>Feststellungen:</i> | | Gesetzesreferenz |
| 10.2. | | |

| 11. Auslöseereignis im Sanierungsplan | | |
|--|--|-------------------------|
| <i>Prüfungshandlungen des Bankprüfers:</i> | | |
| <i>Prüfungsergebnis des Bankprüfers in Zusammenhang mit den im Sanierungsplan bestimmten Auslöseereignissen und der damit verbundenen Anzeigepflicht gemäß § 6 Abs. 3 bis 5 Bankeninterventions- und restrukturierungsgesetz (BIRG):</i> | | |
| <i>Feststellungen:</i> | | Gesetzesreferenz |
| 11.1. | | |

| 12. Handelsbuch | | |
|---|--|-------------------------|
| <i>Prüfungshandlungen des Bankprüfers:</i> | | |
| <i>Prüfungsergebnis des Bankprüfers in Zusammenhang mit der Zuordnung von Positionen zum Handelsbuch sowie etwaigen Umbuchungen gemäß den internen Kriterien für die Einbeziehung in das Handelsbuch:</i> | | |
| <i>Feststellungen:</i> | | Gesetzesreferenz |
| 12.1. | | |
| <i>Prüfungsergebnis des Bankprüfers in Zusammenhang mit Teil 3 Titel 1 Kapitel 3 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013:</i> | | |
| <i>Feststellungen in Zusammenhang mit den Kriterien für die Festlegung der qualifizierten Aktiva:</i> | | Gesetzesreferenz |
| 12.2. | | |
| <i>Feststellungen in Zusammenhang mit dem Verfahren zur Ermittlung des Marktpreises unter</i> | | Gesetzesreferenz |

| | | |
|--|--|-------------------------|
| <i>Berücksichtigung von Art. 105 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013:</i> | | |
| 12.3. | | |
| <i>Feststellungen in Zusammenhang mit dem Ansatz zur Bewertung von Optionen, insbesondere der Festlegung der Volatilitäten und der sonstigen Parameter für die Ermittlung des Delta-Faktors gemäß Art. 377 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013:</i> | | Gesetzesreferenz |
| 12.4. | | |
| <i>Feststellungen in Zusammenhang mit der Ermittlung der sonstigen, mit Optionen verbundenen Risiken nach Teil 3 Titel IV der Verordnung (EU) Nr. 575/2013:</i> | | Gesetzesreferenz |
| 12.5. | | |

13. Mindesteigenmittelerfordernis für operationelles Risiko

| | | |
|---|--|-------------------------|
| <i>Prüfungshandlungen des Bankprüfers:</i> | | |
| | | |
| <i>Prüfungsergebnis des Bankprüfers in Zusammenhang mit der Einhaltung der Bedingungen gemäß Art. 320 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013:</i> | | |
| | | |
| <i>Feststellungen:</i> | | Gesetzesreferenz |
| 13.1. | | |

14. Wertpapieraufsichtsgesetz 2007 (WAG 2007)

| | | |
|--|--|-------------------------|
| <i>Prüfungshandlungen des Bankprüfers:</i> | | |
| | | |
| <i>Prüfungsergebnis des Bankprüfers in Zusammenhang mit der Beachtung des 2. Hauptstücks „Organisatorische Anforderungen“ und des 3. Hauptstücks des WAG 2007:</i> | | |
| | | |
| <i>Feststellungen:</i> | | Gesetzesreferenz |
| 14.1. | | |

15. Erfordernis von Abzügen bei institutsbezogenen Sicherungssystemen

| | | |
|---|--|-------------------------|
| <i>Prüfungshandlungen des Bankprüfers:</i> | | |
| | | |
| <i>Prüfungsergebnis des Bankprüfers in Zusammenhang mit der Beachtung der Anforderungen gemäß Art. 49 Abs. 3 lit. a sublit. v der Verordnung (EU) Nr. 575/2013:</i> | | |
| | | |
| <i>Feststellungen:</i> | | Gesetzesreferenz |
| 15.1. | | |

16. Nettingvereinbarungen

| | | |
|--|--|--|
| <i>Prüfungshandlungen des Bankprüfers:</i> | | |
| | | |

| | | |
|--|--|-------------------------|
| <i>Prüfungsergebnis des Bankprüfers in Zusammenhang mit der Zulässigkeit und Richtigkeit von Nettingvereinbarungen sowie der Erfüllung der Voraussetzungen gemäß Art. 296 Abs. 3 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013:</i> | | |
| <i>Feststellungen:</i> | | |
| 16.1. | | Gesetzesreferenz |

| | | |
|---|--|-------------------------|
| 17. Investmentfondsgesetz 2011 (InvFG 2011) | | |
| <i>Prüfungshandlungen des Bankprüfers:</i> | | |
| <i>Prüfungsergebnis des Bankprüfers in Zusammenhang mit der Beachtung der §§ 8 bis 35, 39 bis 45, 66 bis 92 sowie 128 bis 138 InvFG 2011:</i> | | |
| <i>Feststellungen:</i> | | |
| 17.1. | | Gesetzesreferenz |

| | | |
|---|--|-------------------------|
| 18. Immobilien-Investmentfondsgesetz (ImmoInvFG) | | |
| <i>Prüfungshandlungen des Bankprüfers:</i> | | |
| <i>Prüfungsergebnis des Bankprüfers in Zusammenhang mit der Beachtung der §§ 2 bis 9 sowie 21 bis 36 ImmoInvFG:</i> | | |
| <i>Feststellungen:</i> | | |
| 18.1. | | Gesetzesreferenz |

| | | |
|--|--|-------------------------|
| 19. Betriebliches Mitarbeiter- und Selbständigenvorsorgegesetz (BMSVG) | | |
| <i>Prüfungshandlungen des Bankprüfers:</i> | | |
| <i>Prüfungsergebnis des Bankprüfers in Zusammenhang mit der Beachtung der §§ 18 bis 45a BMSVG:</i> | | |
| <i>Feststellungen:</i> | | |
| 19.1. | | Gesetzesreferenz |

Teil III

| 20. Konzessionierung (§ 4 und § 5 BWG) | | |
|--|--|-------------------------|
| <i>Wahrnehmungen des Bankprüfers in Zusammenhang mit der Konzessionierung des Kreditinstitutes (z.B. Übereinstimmung der erteilten Konzession mit dem Geschäftsmodell):</i> | | Gesetzesreferenz |
| 20.1. | | |
| 21. Eigentümerbestimmungen (§ 20, § 20a und § 20b BWG) | | |
| <i>Wahrnehmungen des Bankprüfers in Zusammenhang mit den gesetzlichen Eigentümerbestimmungen gemäß § 20, § 20a und § 20b BWG:</i> | | Gesetzesreferenz |
| 21.1. | | |
| 22. Besondere Umstände bei Krediten | | |
| <i>Wahrnehmungen des Bankprüfers in Zusammenhang mit Krediten, bei denen besondere Umstände hinsichtlich ihrer Höhe, der Art der Sicherstellung, der Bearbeitung oder einer Abweichung von den gewöhnlichen Geschäftsschwerpunkten des Kreditinstitutes vorliegen:</i> | | Gesetzesreferenz |
| 22.1. | | |
| 23. Beachtung von Sondergesetzen | | |
| <i>Wahrnehmungen des Bankprüfers in Zusammenhang mit der Beachtung des Sparkassengesetzes (SpG):</i> | | Gesetzesreferenz |
| 23.1. | | |
| <i>Wahrnehmungen des Bankprüfers in Zusammenhang mit der Beachtung des Bausparkassengesetzes (BSpG):</i> | | Gesetzesreferenz |
| 23.2. | | |
| <i>Wahrnehmungen des Bankprüfers in Zusammenhang mit der Beachtung des Depotgesetzes:</i> | | Gesetzesreferenz |
| 23.3. | | |
| <i>Wahrnehmungen des Bankprüfers in Zusammenhang mit der Beachtung des Gesetzes betreffend fundierte Bankschuldverschreibungen (FBSchVG):</i> | | Gesetzesreferenz |
| 23.4. | | |
| <i>Wahrnehmungen des Bankprüfers in Zusammenhang mit dem Pfandbriefgesetz (PfandbriefG):</i> | | Gesetzesreferenz |
| 23.5. | | |
| <i>Wahrnehmungen des Bankprüfers in Zusammenhang mit dem Hypothekendarlehenbankgesetz (HypBG):</i> | | Gesetzesreferenz |
| 23.6. | | |
| <i>Wahrnehmungen des Bankprüfers in Zusammenhang mit dem E-Geldgesetz 2010:</i> | | Gesetzesreferenz |
| 23.7. | | |
| <i>Wahrnehmungen des Bankprüfers in Zusammenhang mit dem Alternative Investmentfonds Manager-Gesetz (AIFMG):</i> | | Gesetzesreferenz |
| 23.8. | | |

| 24. Beachtung von sonstigen wesentlichen Rechtsvorschriften | |
|--|-------------------------|
| <i>Wahrnehmungen des Bankprüfers in Zusammenhang mit der Beachtung sonstiger Vorschriften des BWG, der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 und anderer für Kreditinstitute wesentlicher Rechtsvorschriften:</i> | Gesetzesreferenz |
| 24.1. | |

Teil IV

Berichterstattung über besondere Vorfälle oder Tatsachen

1. Bestehen nicht börsennotierte Veranlagungen in Form von Kreditforderungen, Nachrangforderungen, Genussrechten, bedingtem oder wandelbarem Kapital (z.B. Besserungskapital) oder Eigenkapital gegenüber Stiftungen oder Zweckgesellschaften in „off-shore Finanzplätzen“ oder mit solchen abgeschlossenen außerbilanzmäßigen Geschäften?

| |
|--------------------------|
| Name/Obligo/Sicherheiten |
|--------------------------|

2. Sind unterjährig wesentliche Verluste aus offenen Positionen aus Derivaten, für die keine Bewertungseinheiten gebildet wurden, eingetreten?

| |
|-------------------------------|
| Angabe der Höhe des Verlustes |
|-------------------------------|

3. Sind zum Zwecke der Einhaltung der gesetzlichen Bestimmungen in Bezug auf Ordnungsnormen Garantien, Besserungskapital etc. durch den Eigentümer oder durch mit diesem verbundene Unternehmen sowie durch Stiftungen bzw. diesen vergleichbare Rechtsinstitute oder generell durch Dritte abgegeben, erhalten oder in Anspruch genommen worden?

| |
|--------------------------|
| Angabe von Name und Höhe |
|--------------------------|

Teil V

Eigenmittelberechnung auf konsolidierter Basis

Falls Frage 1b im Teil I dieser Anlage mit ja beantwortet wurde, sind für jede Kreditinstitutsgruppe, bei der eine übergeordnete Finanzholdinggesellschaft gemäß Art. 4 Nr. 20 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 oder eine übergeordnete gemischte Finanzholdinggesellschaft gemäß Art. 4 Nr. 21 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 vorliegt, jeweils folgende Angaben zu tätigen:

- 1. anrechenbare konsolidierte Eigenmittel
- 2. konsolidiertes (Mindest-)Eigenmittelerfordernis
- 3. Eigenmittelüberschuss
- 4. Eigenmittelfehlbetrag
- 5. konsolidierte Bilanzsumme

Teil VI

Wesentliche Einmaleffekte im Berichtszeitraum

| Art des Einmaleffektes | Volumen in Tsd. Euro | GuV - wirksam gebucht in Tsd. Euro | generierte stille Lasten in Tsd. Euro |
|------------------------|----------------------|------------------------------------|---------------------------------------|
|------------------------|----------------------|------------------------------------|---------------------------------------|

| | | | |
|---|--|--|--|
| Abfrage Einzelabschluss (UGB) | | | |
| Wertpapiere des Anlagevermögens | | | |
| Änderungen von Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden | | | |
| Umwidmungen | | | |
| Buchgewinne aus Verkauf von Wertpapieren im Anlagevermögen | | | |
| Buchverluste aus Verkauf von Wertpapieren im Anlagevermögen | | | |
| Beteiligungen und Anteile an verbundenen Unternehmen | | | |
| Buchgewinne aus Verkauf | | | |
| Buchverluste aus Verkauf | | | |
| Sonderausschüttungen | | | |
| Außerplanmäßige Abschreibungen | | | |
| Zuschreibungen | | | |
| Grundstücke und Bauten des Anlagevermögens | | | |
| Buchgewinne aus Verkauf | | | |
| Buchverluste aus Verkauf | | | |
| Außerplanmäßige Abschreibungen | | | |
| Zuschreibungen | | | |
| Sonstige Maßnahmen | | | |
| (Gesellschafter-)Zuschüsse, die über die GuV geführt werden | | | |
| Veränderungen Fonds für allgemeine Bankrisiken | | | |
| Veränderung der Unterbewertung gemäß § 57 Abs. 1 BWG | | | |
| sonstige Einmaleffekte (gewinnerhöhend) | | | |
| sonstige Einmaleffekte (gewinnreduzierend) | | | |
| | | | |
| Summe der Maßnahmen | | | |

| |
|--|
| Erläuterung der wesentlichen Einmaleffekte |
|--|

Teil VII
Risikostruktur; Asset Quality

Berichtsjahr
(Bilanzstichtag)

| | | |
|----|---|---------------|
| 1. | Wertberichtigungen und Rückstellungen für Forderungen und außerbilanzmäßige Geschäfte gemäß Anhang I der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 | |
| | Risikokosten | |
| | Kreditgeschäft | andere |
| | Betrag | Betrag |
| | Veränderungsrechnung | |
| | Bilanzstichtag des Vorjahres | |
| | – Verbrauch | |
| | – Auflösung | |
| | + Neubildung | |

| | | | |
|--|--|--|--|
| | = Endstand | | |
| | Hiervon: Einzelwertberichtigungen | | |
| | Direktabschreibungen | | |
| | Eingänge aus abgeschriebenen Forderungen | | |

| 2. Gliederung des Risikovolumens | | | |
|----------------------------------|--|-----|--------------|
| | Berichtsjahr | | |
| Ratingklasse | Gliederung der Kredite (Forderungen an Kreditinstitute und Kunden [jeweils der höhere Wert von Rahmen/Ausnützung], Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere und die gemäß Anhang I der Verordnung (EU) 575/2013] gewichteten außerbilanzmäßigen Geschäfte) in Risikokategorien | EWB | Sicherheiten |
| ohne erkennbares Ausfallrisiko | | | |
| anmerkungsbefähigt | | | |
| notleidend | | | |
| uneinbringlich | | | |
| Summe | | | |

| | | Kreditnehmer/ Identnummer | Rahmen und Ausnützung | Sicherheiten |
|--------|----------------------------|------------------------------|--------------------------|--------------|
| 3. | Hedgefonds Exposure | Marktwerte | Buchwerte | |
| 3.1. | Investment-Exposure | | | |
| 3.1.1 | Hiervon: Dach-Hedgefonds | | | |
| 3.1.2. | Hiervon: kapitalgarantiert | | | |
| 3.2. | Kredit-Exposure | | | |
| 3.2.1. | Hiervon: besichert | | | |
| 3.2.2. | Hiervon: unbesichert | | | |

Teil VIII Interne Kapitaladäquanz

Angabe, ob nach „Going-Concern-“ oder „Gone-Concern-Perspektive“ gesteuert wird, inklusive des hierbei angewandten Konfidenzniveaus:

| |
|--|
| |
|--|

Erfolgt die Steuerung nach der Going-Concern-Perspektive, ist neben der Spalte „Risikokapital gone concern“ auch die Spalte „Risikokapital going concern“ zu befüllen. Im Falle der Steuerung nach der Gone-Concern-Perspektive, ist die alleinige Befüllung der Spalte „Risikokapital gone concern“ ausreichend.

Die Spalten „Haltedauerannahme“ und „Qualitative Beschreibung“ sind unter Berücksichtigung der Gone-Concern-Perspektive zu befüllen.

| Risiko | Säule I | Säule II | | | |
|--|---------|---|---|-------------------|--------------------------|
| | | Risikokapital gone concern (Säule II) –per 31.12.20XX | Risikokapital going concern (Säule II) per 31.12.20XX | Haltedauerannahme | Qualitative Beschreibung |
| 1. Kreditrisiko | | | | | |
| 1.1. Kreditrisiko im engeren Sinn | | | | | |
| 1.2. Kreditkonzentrationsrisiko | | | | | |
| 1.3. Beteiligungsrisiko | | | | | |
| 1.4. Verbriefungsrisiko aus Investorpositionen | | | | | |
| 1.5. Risiko aus der Vergabe von Fremdwährungskrediten, soweit nicht unter 1.1. erfasst | | | | | |
| 2. Konzentrationsrisiko | | | | | |
| 3. Risikoarten des Handelsbuchs | | | | | |
| 4. Warenpositionsrisiko und Fremdwährungskredit-Risiko | | | | | |
| 4.1. Fremdwährungskredit-Risiko aus Beteiligungen | | | | | |
| 5. Operationelles Risiko | | | | | |
| 6. CVA-Risiko | | | | | |
| 7. Abwicklungsrisiko | | | | | |

| | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|
| 8. Verbriefungsrisiko aus Originatorposition | | | | | |
| 9. Zinsrisiko im Bankbuch | | | | | |
| 10. Restrisiko aus kreditrisikomindernden Techniken | | | | | |
| 11. Risiken, die aus dem makroökonomischen Umfeld erwachsen | | | | | |
| 12. Sonstige Risikoarten sofern in den vorgehenden Punkten noch nicht berücksichtigt | | | | | |
| 12.1. Credit spread-Risiko im Bankbuch | | | | | |
| 13. Abzug von Diversifikationseffekten | | | | | |

Vergleichende Gegenüberstellung des Kapitals in der Going-Concern- bzw. in der Gone-Concern-Perspektive, in Bezug auf:

- *Höhe*
- *Zusammensetzung*
- *Verteilung, insbesondere in Bezug auf Geschäftsfelder, Tochtergesellschaften und Risikoarten*

| |
|--|
| |
|--|

Erläuterungen der Methode zur Ermittlung des Gesamtrisikobetrages unter Berücksichtigung von Korrelations-effekten, insbesondere in Bezug auf Geschäftsfelder und Tochtergesellschaften:

| |
|--|
| |
|--|

Erläuterung, ob die gemäß § 39a BWG ermittelten Werte (Säule II) auf Grundlage der Kreditinstitutsgruppe gemäß § 30 BWG ermittelt wurden (Säule I) bzw. welche Einheiten der Kreditinstitutsgruppe im Rahmen der Ermittlung gemäß § 39a BWG nicht berücksichtigt wurden bzw. Angabe, welche Einheiten, die nicht zur Kreditinstitutsgruppe gehören, im Rahmen des § 39a BWG berücksichtigt wurden:

| |
|--|
| |
|--|

Erläuterung, ob die Konsolidierungskreise für die Berechnung des Risikokapitals und der Deckungsmassen übereinstimmen:

| |
|--|
| |
|--|

Höhe des Shortfalls (erwartete Verluste abzüglich Wertberichtigungen) für jenes Portfolio, auf welches sich das in obiger Tabelle für das Kreditrisiko im engeren Sinn angeführte Risikokapital bezieht, wenn es nur die unerwarteten Verluste enthält:

| |
|--|
| |
|--|

Erläuterung zur Veröffentlichung des für die Risikokapitalberechnung unterstellten Konfidenzniveaus (Medium, Zeitpunkt, etc.):

| |
|--|
| |
|--|