

DBL

Bericht - Risikotragfähigkeit

ID (Z)

ID (S)

10

10

1.

Institutsname

20

2.

Kreditgeber-ID

30

3.

Berichtsumfang

40

4.

Stichtag

50

5.

Ansprechpartner

(Vorname, Name)

60

6.

Telefon

70

7.

E-Mail

GRP

Anwendungsbereich / Umfang des Risikotragfähigkeitskonzepts

ID (Z)	ID (U)	ID (S)	10	20	30	40	50								
10	1	1. Nicht einbezogene Unternehmen i. S. des § 10a KWG													
		<p>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.</p> <table border="1" style="width:100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width:20%;">Kreditnehmer-ID</th> <th style="width:30%;">Name des Unternehmens</th> <th style="width:20%;">Bilanzsumme</th> <th style="width:20%;">Beteiligungsquote (in Prozent)</th> <th style="width:10%;">Rechnungslegungsstandard</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td> </td> <td> </td> <td> </td> <td> </td> <td style="text-align:right;">▼</td> </tr> </tbody> </table> <p>Änderung der Angaben: + Unternehmen hinzufügen + Unternehmen zusammen mit Stammdatenmeldung (STA) hinzufügen</p> <p>Erläuterungen:</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>						Kreditnehmer-ID	Name des Unternehmens	Bilanzsumme	Beteiligungsquote (in Prozent)	Rechnungslegungsstandard			
Kreditnehmer-ID	Name des Unternehmens	Bilanzsumme	Beteiligungsquote (in Prozent)	Rechnungslegungsstandard											
				▼											
30	1	2. Einbezogene Unternehmen, die nicht unter § 10a KWG fallen													
		<p>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.</p> <table border="1" style="width:100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width:20%;">Kreditnehmer-ID</th> <th style="width:30%;">Name des Unternehmens</th> <th style="width:20%;">Bilanzsumme</th> <th style="width:20%;">Beteiligungsquote (in Prozent)</th> <th style="width:10%;">Rechnungslegungsstandard</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td> </td> <td> </td> <td> </td> <td> </td> <td style="text-align:right;">▼</td> </tr> </tbody> </table> <p>Änderung der Angaben: + Unternehmen hinzufügen + Unternehmen zusammen mit Stammdatenmeldung (STA) hinzufügen</p> <p>Erläuterungen:</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>						Kreditnehmer-ID	Name des Unternehmens	Bilanzsumme	Beteiligungsquote (in Prozent)	Rechnungslegungsstandard			
Kreditnehmer-ID	Name des Unternehmens	Bilanzsumme	Beteiligungsquote (in Prozent)	Rechnungslegungsstandard											
				▼											
40															

GRP			Anwendungsbereich / Umfang des Risikotragfähigkeitskonzepts												
ID (Z)	ID (U)	ID (S)	10	20	30	40	50								
50	1	3. Unternehmen mit Freistellung nach § 2a Absatz 2 oder Absatz 5 KWG													
		<p>Gibt es Unternehmen in der Gruppe, die für das Management von Risiken mit Ausnahme des Liquiditätsrisikos von den Anforderungen an eine ordnungsgemäße Geschäftsorganisation gemäß § 25a Absatz 1 KWG eine Freistellung nach § 2a Absatz 2 oder Absatz 5 KWG in Anspruch nehmen?</p> <p>Falls ja, so führen Sie bitte die betreffenden Unternehmen nachfolgend an.</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; margin: 10px 0;"> <thead> <tr> <th style="width: 25%;">Kreditnehmer-ID</th> <th style="width: 30%;">Name des Unternehmens</th> <th style="width: 25%;">Bilanzsumme</th> <th style="width: 20%;">Rechnungslegungsstandard</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td> </td> <td> </td> <td> </td> <td style="text-align: right;">▼</td> </tr> </tbody> </table> <p>Änderung der Angaben: + Unternehmen hinzufügen + Unternehmen zusammen mit Stammdatenmeldung (STA) hinzufügen</p> <p>Erläuterungen:</p> <div style="border: 1px solid black; height: 30px; width: 100%; margin-top: 5px;"></div>						Kreditnehmer-ID	Name des Unternehmens	Bilanzsumme	Rechnungslegungsstandard				▼
		Kreditnehmer-ID	Name des Unternehmens	Bilanzsumme	Rechnungslegungsstandard										
			▼												
4. Ergänzende Angaben und Erläuterungen															
60															
70															

STA

Stammdatenmeldung

ID (Z)	ID (U)	ID (S)	10
10	1		Name/Firma (lt. Registereintragung)
20	1		Postleitzahl
30	1		Sitz
40	1		Staat
50	1		ISO-Code (Staat)
60	1		Bundesstaat
70	1		Wirtschaftszweig-Code
80	1		Steuernummer
90	1		Registereintragung - Art und Nummer
100	1		Registereintragung - Ort
110	1		Legal Entity Identifier (LEI)
120	1		Kreditnehmer-ID

ID (Z)	ID (U)	ID (S)	10	20
			1. Angaben zum Steuerungskreis oder ergänzenden Verfahren	
10	1		Bankinterne Bezeichnung	<input type="text"/>
20	1		Steuerungskreis Kennnummer (KNR)	<input type="text"/>
30	1		Folgejahresbetrachtung zu Steuerungskreis (KNR)	<input type="text"/>
40	1		Die Folgejahresbetrachtung ist zum Stichtag nicht relevant	<input type="checkbox"/>
50	1		Ergänzendes Verfahren zu Steuerungskreis (KNR)	<input type="text"/>
60	1		Der Steuerungskreis ist primär steuerungsrelevant	<input type="checkbox"/>
			Änderung der Angaben: + <u>Steuerungskreis hinzufügen</u>	
			2. Ergänzende Angaben und Erläuterungen	
70			<input type="text"/>	

ID (Z)	ID (U)	ID (S)	10	20	30	40
1. Verfahren						
10			Das verwendete Verfahren entspricht konzeptionell einem:			
			<input style="width:100%;" type="text"/>			
20			Erläuterungen:			
			<input style="width:100%; height:40px;" type="text"/>			
2. RTF-Betrachtungshorizont						
30			2.1 Konzeptionell			
			<input style="width:100%;" type="text"/>			
40			Erläuterungen:			
			<input style="width:100%; height:40px;" type="text"/>			
50			2.2 Für diese RTF-Meldung			
			<input style="width:100%;" type="text"/> (TT.MM.JJJJ)			
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 style="width:50px;" type="text"/> (in Prozent)			
70			3.2 Welche Ziele liegen dem Steuerungskreis zu Grunde? (Mehrfachnennung möglich)			
80			<input type="checkbox"/> Schutz der Gläubiger vor Verlusten (im Liquidationsfall)			
			<input type="checkbox"/> Schutz nur der erstrangigen Gläubiger (im Liquidationsfall)			
90			<input type="checkbox"/> Einhaltung folgender Zielkapitalkennziffer(n):			
100			Harte Kernkapitalquote	<input style="width:50px;" type="text"/>	(in Prozent)	
110			Kernkapitalquote	<input style="width:50px;" type="text"/>	(in Prozent)	
120			Gesamtkapitalquote	<input style="width:50px;" type="text"/>	(in Prozent)	
			Wurden bei der Ermittlung der Zielkapitalkennziffern Kapitalpufferanforderungen oder erhöhte Eigenmittelanforderungen berücksichtigt?			
			Falls ja, geben Sie bitte die Höhe an.			
130			Kapitalpufferanforderung für			
140			Kapitalerhaltungspuffer (§ 10c KWG)	<input style="width:50px;" type="text"/>	(in Prozent)	
			antizyklischen Kapitalpuffer (§ 10d KWG)	<input style="width:50px;" type="text"/>	(in Prozent)	
150			systemische Risiken (§ 10e KWG)	<input style="width:50px;" type="text"/>	(in Prozent)	
160			global systemrelevante Institute (§ 10f KWG)	<input style="width:50px;" type="text"/>	(in Prozent)	
170			anderweitig systemrelevante Institute (§ 10g KWG)	<input style="width:50px;" type="text"/>	(in Prozent)	
180			kombinierte Kapitalpuffer-Anforderung (§ 10i KWG)	<input style="width:50px;" type="text"/>	(in Prozent)	
190			Erhöhte Eigenmittelanforderung nach			
200			§ 10 Absatz 3 KWG	<input style="width:50px;" type="text"/>	(in Prozent)	
			§ 10 Absatz 4 KWG	<input style="width:50px;" type="text"/>	(in Prozent)	
210			Erläuterungen:			
			<input style="width:100%; height:40px;" 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:				
230			Vergebende Stelle	Ratingnote	Ausblick		
				<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
				Änderung der Angaben: + Rating hinzufügen			
240				Erläuterungen:			
				<input type="text"/>			
250				<input type="checkbox"/> Einhaltung der Großkreditobergrenze (bitte kurz erläutern)			
260				Erläuterungen:			
				<input type="text"/>			
270				<input type="checkbox"/> Sonstige Ziele (bitte kurz erläutern)			
280			Erläuterungen:				
			<input type="text"/>				
4. Ableitung des RDP							
290			Auf welcher Basis wird das RDP abgeleitet?				
			<input type="text"/>				
300			Erläuterungen:				
			<input type="text"/>				
5. Ergänzende Angaben und Erläuterungen							
310			<input type="text"/>				

RDP-R

Risikodeckungspotenzial - Steuerungskreis KNR ... - Ableitung ausgehend von den regulatorischen Eigenmitteln

ID (Z)	ID (U)	ID (S)	10	20	30	40	50	60	
			Bestandteil des Risikodeckungspotenzials			Stichtagswert	Angepasster Wert	Im RDP berücksichtigter Wert	Methodische Änderungen seit dem letzten Meldestichtag
			1.3 Weitere Posten						
420			Planergebnis (+/-)						▼
430			<input type="checkbox"/> vor Bewertung <input type="checkbox"/> vor Steuern <input type="checkbox"/> nach Bewertung <input type="checkbox"/> nach Steuern						
440			Mindestgewinn / Geplante Ausschüttung (-)						▼
450			Ungebundene Vorsorgereserven nach § 26a KWG a. F.						▼
460			Stille Reserven						▼
470			<input type="checkbox"/> mit Berücksichtigung steuerlicher Effekte <input type="checkbox"/> ohne Berücksichtigung steuerlicher Effekte						
480			└ davon in Immobilien						▼
490			└ davon in Wertpapieren						▼
500			└ davon in Beteiligungen						▼
510	1		+ <u>weiteren Bestandteil der stillen Reserven hinzufügen</u>						
520			Stille Lasten (-)						▼
530			└ davon in Immobilien (-)						▼
540			└ davon in Wertpapieren (-)						▼
550			└ davon in Beteiligungen (-)						▼
560			└ davon aus Pensionsverpflichtungen (-)						▼
570	1		+ <u>weiteren Bestandteil der stillen Lasten hinzufügen</u>						
580	1		+ <u>weiteren Bestandteil oder Abzugsposten hinzufügen</u>						
590			1.4 Zwischensumme						
			1.5 Zusätzliche Korrekturposten						
600			Abzugsposten für bereits im RDP berücksichtigte Risiken (-)						▼
610			Nicht explizit zur Abdeckung von Risiken berücksichtigter Puffer (-)						▼
620			1.6 Gesamt						
			2. Ergänzende Angaben und Erläuterungen						
630									

RDP-BI Risikodeckungspotenzial - Steuerungskreis KNR ... - Ableitung ausgehend von der externen Rechnungslegung (IFRS)

ID (Z)	ID (U)	ID (S)	10	20	30	40	50	60
1. Zusammensetzung des Risikodeckungspotenzials								
			Bestandteil des Risikodeckungspotenzials	Stichtagswert	Angepasster Wert	Im RDP berücksichtigter Wert	Methodische Änderungen seit dem letzten Meldestichtag	
10			1.1 Risikodeckungspotenzial aus Eigenkapital					
			Bilanzielles Eigenkapital					▼
20			1.2 Nachrichtliche Posten					
			Neubewertungsrücklage					▼
30			Anteile im Fremdbesitz					▼
40			Eigenkapitaldifferenz aus Währungsumrechnung					▼
50			Cash-Flow-Hedge-Rücklage					▼
60			1.3 Weitere Posten					
			Verbindlichkeiten mit laufender Verlustteilnahme					▼
70			Nachrangige Verbindlichkeiten ohne laufende Verlustteilnahme					▼
80			nachrichtlich: von in die Konsolidierung einbezogenen Unternehmen begebene Instrumente					▼
90			Planergebnis (+/-)					▼
			<input type="checkbox"/> vor Bewertung <input type="checkbox"/> vor Steuern					
100			<input type="checkbox"/> nach Bewertung <input type="checkbox"/> nach Steuern					
110			Mindestgewinn / Geplante Ausschüttung (-)					▼
120			Aufgelaufene Gewinne und Verluste zum Meldestichtag (+/-)					▼
130			Stille Reserven					▼
			<input type="checkbox"/> mit Berücksichtigung steuerlicher Effekte					
140			<input type="checkbox"/> ohne Berücksichtigung steuerlicher Effekte					
150			└ davon in Immobilien					▼
160			└ davon in Wertpapieren					▼
170			└ davon in Beteiligungen					▼
180	1		+ weiteren Bestandteil der stillen Reserven hinzufügen					
190			Stille Lasten (-)					▼
200			└ davon in Immobilien (-)					▼
210			└ davon in Wertpapieren (-)					▼
220			└ davon in Beteiligungen (-)					▼
230			└ davon aus Pensionsverpflichtungen (-)					▼
240	1		+ weiteren Bestandteil der stillen Lasten hinzufügen					

RDP-BI			Risikodeckungspotenzial - Steuerungskreis KNR ... - Ableitung ausgehend von der externen Rechnungslegung (IFRS)					
ID (Z)	ID (U)	ID (S)	10	20	30	40	50	60
420								
		2.	Ergänzende Angaben und Erläuterungen					
			<div style="border: 1px solid black; height: 60px; width: 100%;"></div>					

RDP-BH Risikodeckungspotenzial - Steuerungskreis KNR ... - Ableitung ausgehend von der externen Rechnungslegung (HGB)

ID (Z)	ID (U)	ID (S)	10	20	30	40	50	60
1. Zusammensetzung des Risikodeckungspotenzials								
			Bestandteil des Risikodeckungspotenzials	Stichtagswert	Angepasster Wert	Im RDP berücksichtigter Wert	Methodische Änderungen seit dem letzten Meldestichtag	
			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 (+/-)					▼
130			<input type="checkbox"/> vor Bewertung <input type="checkbox"/> vor Steuern					
140			<input type="checkbox"/> nach Bewertung <input type="checkbox"/> nach Steuern					
150			Mindestgewinn / Geplante Ausschüttung (-)					▼
160			Aufgelaufene Gewinne und Verluste zum Meldestichtag (+/-)					▼
170			Stille Reserven					▼
180			<input type="checkbox"/> mit Berücksichtigung steuerlicher Effekte					
190			<input type="checkbox"/> ohne Berücksichtigung steuerlicher Effekte					
200			└ davon in Immobilien					▼
210			└ davon in Wertpapieren					▼
210	1		└ davon in Beteiligungen					▼
			<u>+ weiteren Bestandteil der stillen Reserven hinzufügen</u>					

RDP-BH			Risikodeckungspotenzial - Steuerungskreis KNR ... - Ableitung ausgehend von der externen Rechnungslegung (HGB)					
ID (Z)	ID (U)	ID (S)	10	20	30	40	50	60
440								
		2.	Ergänzende Angaben und Erläuterungen					

RDP-BW

Risikodeckungspotenzial - Steuerungskreis KNR ... - Barwertige Ableitung

ID (Z)	ID (U)	ID (S)	10	20	30	40	50
1. Zusammensetzung des Risikodeckungspotenzials (Barwertige Ableitung)							
			Bestandteil des Risikodeckungspotenzials	Stichtagswert	Angepasster Wert	Im RDP berücksichtigter Wert	Methodische Änderungen seit dem letzten Meldestichtag
			1.1 Risikodeckungspotenzial aus Nettovermögenswert				
10			Nettovermögenswert				▼
20			└ davon Barwert des Zinsbuchs				▼
30			└ davon Kostenbarwert				▼
40			└ davon Standardrisikokostenbarwert				▼
50	1		+ <u>weiteren Bestandteil oder Abzugsposten des Nettovermögenswerts hinzufügen</u>				
60	1		+ <u>weiteren Bestandteil oder Abzugsposten hinzufügen</u>				
			1.2 Posten				
70			Zur Einhaltung der Anforderungen nach Artikel 92 Absatz 1 Buchstabe c) CRR benötigte Eigenmittel (-)				▼
80			└ darunter zur Einhaltung der Anforderungen nach Artikel 92 Absatz 1 Buchstabe b) benötigtes Kernkapital (-)				▼
90			└ darunter zur Einhaltung der Anforderungen nach Artikel 92 Absatz 1 Buchstabe a) CRR benötigtes hartes Kernkapital (-)				▼
100			Hartes Kernkapital, das zur Einhaltung der kombinierten Kapitalpufferanforderung nach § 10i KWG erforderlich ist (-)				▼
110			Eigenmittel, die zur Einhaltung der Anforderungen nach § 10 Absatz 3 und Absatz 4 KWG erforderlich sind (-)				▼
120			└ darunter Kernkapital, das zur Einhaltung der Anforderungen nach § 10 Absatz 3 und Absatz 4 KWG erforderlich ist (-)				▼
130			└ darunter hartes Kernkapital, das zur Einhaltung der Anforderungen nach § 10 Absatz 3 und Absatz 4 KWG erforderlich ist (-)				▼
140			+ <u>weiteren Abzugsposten hinzufügen</u>				

ID (Z)	ID (U)	ID (S)	10	20	30	40	50
			Bestandteil des Risikodeckungspotenzials	Stichtagswert	Angepasster Wert	Im RDP berücksichtigter Wert	Methodische Änderungen seit dem letzten Meldestichtag
			1.3 Zusätzliche Korrekturposten				
150			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							
			2.2 Wie werden die Ablaufkationen bei Positionen mit unbestimmter Kapitalbindung für die Barwertberechnung hergeleitet?				
200							
			Erläuterungen:				
210							
			2.3 Werden Erträge aus erwartetem Neugeschäft berücksichtigt? Falls ja, bitte kurz erläutern.				
			Erläuterungen:				
220							
			3. Ergänzende Angaben und Erläuterungen				
230							

RSK Limite und Risiken - Steuerungskreis KNR ...

ID (Z)	ID (U1)	ID (U2)	ID (S)	10	20	30	40	50	60																		
				1. In der Risikotragfähigkeitsbetrachtung quantifizierte wesentliche Risiken																							
				<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 25%;">Risikoart (Mehrfachauswahl möglich)</th> <th style="width: 20%;">Unterkategorie</th> <th style="width: 10%;">Risikobetrag</th> <th style="width: 10%;">Risikolimit</th> <th style="width: 15%;">Limitüberschreitung seit letztem Meldestichtag (falls zutreffend)</th> <th style="width: 15%;">Berechnungs- intervall</th> </tr> </thead> </table>						Risikoart (Mehrfachauswahl möglich)	Unterkategorie	Risikobetrag	Risikolimit	Limitüberschreitung seit letztem Meldestichtag (falls zutreffend)	Berechnungs- intervall												
Risikoart (Mehrfachauswahl möglich)	Unterkategorie	Risikobetrag	Risikolimit	Limitüberschreitung seit letztem Meldestichtag (falls zutreffend)	Berechnungs- intervall																						
10	1			<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 25%; height: 20px;">▼</td> <td style="width: 20%;"> </td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 15%;"></td> <td style="width: 15%; text-align: right;">▼</td> </tr> </table>						▼	 				▼												
▼	 				▼																						
20	1	1		<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 25%; height: 20px;">▼</td> <td style="width: 20%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 15%;"></td> <td style="width: 15%; text-align: right;">▼</td> </tr> <tr> <td style="width: 25%;"> </td> <td style="width: 20%;">+ <u>Unterkategorie hinzufügen</u></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 15%;"></td> <td style="width: 15%;"></td> </tr> <tr> <td style="width: 25%;">+ <u>Risikoart hinzufügen</u></td> <td style="width: 20%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 15%;"></td> <td style="width: 15%;"></td> </tr> </table>						▼					▼	 	+ <u>Unterkategorie hinzufügen</u>					+ <u>Risikoart hinzufügen</u>					
▼					▼																						
 	+ <u>Unterkategorie hinzufügen</u>																										
+ <u>Risikoart hinzufügen</u>																											
30				<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 45%;">Gesamt ohne Inter-Risikodiversifikationseffekte</td> <td style="width: 15%;"></td> <td style="width: 15%;"></td> <td style="width: 15%;"></td> </tr> <tr> <td>Inter-Risikodiversifikationseffekte</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Gesamt mit Inter-Risikodiversifikationseffekten</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </table>						Gesamt ohne Inter-Risikodiversifikationseffekte				Inter-Risikodiversifikationseffekte				Gesamt mit Inter-Risikodiversifikationseffekten									
Gesamt ohne Inter-Risikodiversifikationseffekte																											
Inter-Risikodiversifikationseffekte																											
Gesamt mit Inter-Risikodiversifikationseffekten																											
40																											
50																											

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)	150	160	170	180
				1. In der Risikotragfähigkeitsbetrachtung quantifizierte wesentliche Risiken (Fortsetzung Zeile)			
10	1			Methodische Änderungen seit dem letzten Meldestichtag	Definition / Abgrenzung der Risikoarten	Erläuterung	Aggregation der Risiken (nicht für Meldungen von Einzelinstituten)
				()			
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			Risikoart			Betrag			
				<p>Änderung der Angaben: + Risikoart hinzufügen</p>						
				<p>Erläuterungen:</p>						
70	1									
				3. Limite						
				<p>3.1 Wie bestimmt sich das Gesamtlimit in Abschnitt 1?</p>						
80				<input type="checkbox"/> Fester Prozentsatz des Risikodeckungspotenzials						
90				<input type="checkbox"/> Fester Prozentsatz des Gesamtlimits aus Abschnitt 3.2						
100				<input type="checkbox"/> Differenz in absoluter Höhe zum Risikodeckungspotenzial						
110				<input type="checkbox"/> Differenz in absoluter Höhe zum Gesamtlimit						
120				<input type="checkbox"/> Absoluter Betrag						
130				<input type="checkbox"/> Sonstiges (bitte kurz erläutern)						
				<p>3.2 Gibt es ein höheres Gesamtlimit als die Summe der Risikolimit (ggf. inkl. Inter-Risikodiversifikationseffekte) in Abschnitt 1, das gleichzeitig kleiner ist als das Risikodeckungspotenzial? Falls ja, wie bestimmt sich das Gesamtlimit?</p>						
140				<input type="checkbox"/> Fester Prozentsatz des Risikodeckungspotenzials						
150				<input type="checkbox"/> Differenz in absoluter Höhe zum Risikodeckungspotenzial						
160				<input type="checkbox"/> Absoluter Betrag						
170				<input type="checkbox"/> Sonstiges (bitte kurz erläutern)						

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

RSK				Limite und Risiken - Steuerungskreis KNR ...					
ID (Z)	ID (U1)	ID (U2)	ID (S)	10	20	30	40	50	60
				7. Adressenausfallrisiken - Kreditportfoliomodelle					
				Modell 1					
270	1			7.1 Auf welchem Grundtypus basiert Ihr Kreditportfoliomodell?		<input type="text"/> <input type="text"/>		▼	
280	1			7.2 Anwendungsbereich des Kreditportfoliomodells (bei "Zusammengefasster Meldung");		<input type="text"/> <input type="text"/>		▼	
290	1	1		7.3 Einbezogene Positionen:		<input type="text"/> <input type="text"/>		▼	
300	1	1		7.3.1 Welcher Risikobegriff wird zugrunde gelegt?		<input type="text"/> <input type="text"/>		▼	
310	1	1		7.3.2 Worauf werden die Risiken bezogen?		<input type="text"/> <input type="text"/>		▼	
320	1	1		7.3.3 Wie fließen die Risikopositionen in die Kreditrisikoberechnung ein?		<input type="text"/> <input type="text"/>		▼	
330	1	1		7.3.4 In welcher Form fließen Verlustquoten (LGDs) in die Kreditrisikoberechnung ein?		<input type="text"/> <input type="text"/>		▼	
				Änderung der Angaben: + Position hinzufügen					
				Erläuterungen:					
340	1			<input type="text"/>					
				Änderung der Angaben: + Modell hinzufügen					
				8. Ergänzende Angaben und Erläuterungen					
350				<input type="text"/>					

STG

Steuerungsmaßnahmen und zukünftige Risikotragfähigkeit

ID (Z)	ID (U)	ID (S)	10	20	30	40	50	60														
10			<p>1. Frequenz der Berichterstattung</p> <p>Welche Frequenz der Berichterstattung ist in dem RTF-Konzept vorgesehen?</p> <p> <input style="width: 100px;" type="text"/> ▼ <input type="checkbox"/> Ad-hoc </p> <p>Erläuterungen:</p> <div style="border: 1px solid black; height: 20px; width: 100%;"></div>																			
20			<p>2. Beschlüsse auf der Grundlage der Risikotragfähigkeitsberechnung</p> <p>Wurden im Zeitraum seit der letzten RTF-Meldung aufgrund einer bereits vorliegenden oder sich konkret abzeichnenden Gefährdung der Risikotragfähigkeit Beschlüsse gefasst? Falls ja, welchen Inhalt hatten die Beschlüsse? (Mehrfachnennung möglich)</p> <p>Beschlussgegenstand</p> <table style="width:100%; border: none;"> <tr> <td style="width: 50%;">Änderung der Risikostrategie</td> <td style="width: 50%;"><input type="checkbox"/> (bitte kurz erläutern)</td> </tr> <tr> <td>Aus- /Abbau von Aktivitäten/Geschäftsfeldern</td> <td><input type="checkbox"/> (bitte kurz erläutern)</td> </tr> <tr> <td>Anpassungen der internen Steuerung</td> <td><input type="checkbox"/> (bitte kurz erläutern)</td> </tr> <tr> <td>Preispolitik</td> <td><input type="checkbox"/> (bitte kurz erläutern)</td> </tr> <tr> <td>Veränderungen bei Limiten</td> <td><input type="checkbox"/> (bitte kurz erläutern)</td> </tr> <tr> <td>Maßnahmen zur Reduktion der Risiken</td> <td><input type="checkbox"/> (bitte kurz erläutern)</td> </tr> <tr> <td>Sonstige Steuerungsmaßnahmen</td> <td><input type="checkbox"/> (bitte kurz erläutern)</td> </tr> </table> <p>Erläuterungen:</p> <div style="border: 1px solid black; height: 20px; width: 100%;"></div>						Änderung der Risikostrategie	<input type="checkbox"/> (bitte kurz erläutern)	Aus- /Abbau von Aktivitäten/Geschäftsfeldern	<input type="checkbox"/> (bitte kurz erläutern)	Anpassungen der internen Steuerung	<input type="checkbox"/> (bitte kurz erläutern)	Preispolitik	<input type="checkbox"/> (bitte kurz erläutern)	Veränderungen bei Limiten	<input type="checkbox"/> (bitte kurz erläutern)	Maßnahmen zur Reduktion der Risiken	<input type="checkbox"/> (bitte kurz erläutern)	Sonstige Steuerungsmaßnahmen	<input type="checkbox"/> (bitte kurz erläutern)
Änderung der Risikostrategie	<input type="checkbox"/> (bitte kurz erläutern)																					
Aus- /Abbau von Aktivitäten/Geschäftsfeldern	<input type="checkbox"/> (bitte kurz erläutern)																					
Anpassungen der internen Steuerung	<input type="checkbox"/> (bitte kurz erläutern)																					
Preispolitik	<input type="checkbox"/> (bitte kurz erläutern)																					
Veränderungen bei Limiten	<input type="checkbox"/> (bitte kurz erläutern)																					
Maßnahmen zur Reduktion der Risiken	<input type="checkbox"/> (bitte kurz erläutern)																					
Sonstige Steuerungsmaßnahmen	<input type="checkbox"/> (bitte kurz erläutern)																					
30			<p>3. Maßnahmen zur Verstärkung des Risikodeckungspotenzials</p> <p>Wurden aufgrund einer bereits vorliegenden oder sich konkret abzeichnenden Gefährdung der Risikotragfähigkeit Maßnahmen zur Verstärkung des Risikodeckungspotenzials (z. B. Kapitalerhöhung, Verzicht auf Gewinnausschüttung) beschlossen und/oder durchgeführt bzw. sind solche Maßnahmen konkret (kurz- und mittelfristige Kapitalplanung) geplant? Falls ja, geben Sie diese bitte nachfolgend an.</p> <table border="1" style="width:100%; border-collapse: collapse; margin-bottom: 10px;"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Maßnahme</th> <th rowspan="2">Höhe</th> <th colspan="2">Zeitraum / Zeitpunkt</th> </tr> <tr> <th>Start</th> <th>Ende</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="height: 20px;"></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>Änderung der Angaben: + <u>Maßnahme hinzufügen</u></p> <p>Erläuterungen:</p> <div style="border: 1px solid black; height: 20px; width: 100%;"></div>						Maßnahme	Höhe	Zeitraum / Zeitpunkt		Start	Ende								
Maßnahme	Höhe	Zeitraum / Zeitpunkt																				
		Start							Ende													
40																						
50																						
60																						
70																						
80			<p>4. Kapitalplanung</p> <p>4.1 Auf welchen Zeitraum erstreckt sich Ihre regulatorische Kapitalplanung? <input style="width: 50px;" type="text"/> (in ganzen Monaten)</p> <p>4.2 Auf welchen Zeitraum erstreckt sich Ihre interne Kapitalplanung? <input style="width: 50px;" type="text"/> (in ganzen Monaten)</p> <p>4.3 Anzahl der Szenarien, anhand derer Sie die Kapitalplanung durchführen: <input style="width: 50px;" type="text"/> ▼</p> <p>Erläuterungen:</p> <div style="border: 1px solid black; height: 20px; width: 100%;"></div>																			
90																						
100			<p>5. Ergänzende Angaben und Erläuterungen</p> <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>																			
110	1																					
120																						
130																						
140																						
150																						
160																						
170																						