

## "Fragen und Antworten"-Liste zum LSI-Stresstest 2026

Wichtiger Hinweis:

Externe FAQs werden letztmals am 08.07.2026 veröffentlicht werden, die bei Neueinreichungen im Rahmen des DQ-Prozesses zu berücksichtigen sind.

| Nr | Datum      | Bereich         | Bezug           | ggf. ZNr | ggf. SNr | Frage                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Antwort                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|----|------------|-----------------|-----------------|----------|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | 31.03.2026 | Ausfüllhinweise | ST-Marktrisiko  | LEER     | LEER     | In den „Ausfüllhinweisen und methodischen Vorgaben“ zum Marktrisikoteil des LSI-Stresstests 2026 sind Beispielboxen enthalten, deren Annahmen vom vorgegebenen adversen Szenario abweichen. Ist diese Abweichung beabsichtigt?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Ja. Die Aufsicht hat sich bewusst dazu entschieden, die Beispielboxen nicht mehr an das jeweils aktuelle Szenario anzupassen. Da es sich um Beispielboxen handelt, sind die dort dargestellten Werte als rein fiktive Beispielwerte zu verstehen. Für die institutseigenen Berechnungen ist – wie bisher – durchgängig das für den aktuellen LSI-Stresstest vorgegebene adverse Szenario (einschließlich der in Tabelle 1 der Ausfüllhinweise und methodischen Vorgaben zu findenden Schockvorgaben) zugrunde zu legen.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 2  | 31.03.2026 | Ausfüllhinweise | ST-Zinsergebnis | LEER     | LEER     | Inwieweit können Erträge aus zinsinduzierten Neubewertungen von Pensionsrückstellungen innerhalb des Stresstests erfasst werden?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Gemäß Fußnote 8 der Ausfüllhinweise und methodischen Vorgaben gilt vor dem Hintergrund der statischen Bilanzannahme, dass eine Erfassung von Erträgen aus einer zinsinduzierten Neubewertung von Rückstellungen aus dem Nichtbankgeschäft nicht zugelassen ist. Siehe hierzu auch Tz. 67 (i) der Ausfüllhinweise und methodischen Vorgaben, wonach auch explizit ein Ansatz im Zinsergebnis nicht gestattet ist. Diese Vorgabe bezieht sich nur auf den Stresstest. Der Umfrageteil bleibt davon unberührt (siehe bspw. Tz. 26).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 3  | 31.03.2026 | Ausfüllhinweise | ST-Zinsergebnis | LEER     | LEER     | Wie sind thesaurierte Gewinne, die im Jahr 2025 erwirtschaftet wurden und gemäß Tz. 18 als CET1-Kapital angesetzt werden können, innerhalb des Zinsergebnisses einer Position zuzuordnen?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Die Tz. 18, welche den Umgang mit thesaurierten Gewinnen regelt, verweist hierbei auch auf die Tz. 16. Bilanzgewinne wie auch einbehaltene Gewinne gemäß Tz. 18 sind in der „Kasse“ unverzinslich anzulegen und fallen somit nicht in den Anwendungsbereich des Zinsergebnis-Stresstests. Wir möchten zudem darauf hinweisen, dass dieses Vorgehen nach Tz. 16 alle Projektionsjahre beinhaltet, um die Einhaltung der statischen Bilanzannahme zu gewährleisten.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 4  | 31.03.2026 | Allgemeines     | Allgemeines     | LEER     | LEER     | Der Dateiname von Dateien, welche über NExt einzureichen sind, wie beispielsweise der Erhebungsbogen („LSI.P.LSIST_Erhb.GEBERNR.20251231.Vx.xlsx“), enthält neben der vom Institut fortlaufend anzupassenden Versionierung „Vx“ auch eine Datumsangabe „20251231“. Nach unserem Verständnis ist diese – wie auch andere Bestandteile des Namens – aber nicht anzupassen. Ist unser Verständnis bzgl. der Datumsangabe im Dateinamen korrekt?                                                                                                                                                                                                                                               | Gemäß Tz. 10 der Ausfüllhinweise und methodische[n] Vorgaben zum LSI-Stresstest 2026 ist die „Vx“ der einzige vom Institut vor Einreichung im Dateinamen anzupassende Teil und kennzeichnet mit „x = 1, 2, ...“ die zuletzt eingereichte Version durch fortlaufende Nummerierung. Im Gegensatz hierzu ist die Datumsangabe im Dateinamen zwingend über die gesamte Zeit des Stresstests beizubehalten und darf unter keinen Umständen angepasst werden. Dies bedeutet, dass bspw. auch Institute, die einen vom 31.12.2025 abweichenden Bilanzstichtag aufweisen, ebenfalls die Datumsangabe „20251231“ im Dateinamen nicht ändern dürfen.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 5  | 08.04.2026 | Ausfüllhinweise | ST-Befreiung RK | LEER     | LEER     | Wir freuen uns, die „Generelle Proportionalitätslösung“ anwenden zu können. Diese Möglichkeit haben wir an der entsprechenden Stelle mit „JA“ gekennzeichnet und die in Tabelle 2 der Ausfüllhinweise als verpflichtend markierten Felder ausgefüllt. Es irritiert uns jedoch, dass in der Rubrik „Datenqualität“ die nicht ausgefüllten Felder in den Bereichen „Umfrage“ und „A2 ST-GuV-Kapital“ weiterhin gelb hinterlegt und somit als „Verpflichtende Befüllung durch das Institut“ angezeigt werden. Ist es korrekt, dass es sich hierbei lediglich um eine programmtechnische Darstellung handelt und dies nicht zu einer Abweisung der Einreichung aufgrund fehlender Werte führt? | Sowohl die generelle Proportionalitätslösung gemäß Tz. 41 der „Ausfüllhinweise und methodische[n] Vorgaben“ zum LSI-Stresstest 2026 als auch die Befreiung von einzelnen Risikokategorien gemäß Tz. 42 sind im Kapitel 5 dieses Dokuments mit dem Titel „Stresstest“ verortet und beziehen sich somit explizit nur auf den Stresstestabschnitt selbst. Der Umfrageteil ist daher von der generellen Proportionalitätslösung bzw. der Befreiungslösung einzelner Risikokategorien ausdrücklich ausgenommen und in jedem Fall vollständig auszufüllen. Die Verpflichtung zur Vollbefüllung erstreckt sich ebenfalls auf das Tabellenblatt „(A2) ST-GuV-Kapital“ des Erhebungsbogens. Die generelle Proportionalitätslösung bzw. Befreiungslösung einzelner Risikokategorien bezieht sich somit ausschließlich auf die in Tabellenblatt „(A2) Befreiung“ des Erhebungsbogens genannten Risikokategorien (d.h. „ST-Zinsergebnis“, „ST-Adressrisiko“, „ST-Marktrisiko“ und „ST-BFA3“). Das im Tabellenblatt „Datenqualität“ vorgegebene Prüfkriterium „Fehlende Werte“ wird daher korrekt dargestellt. |
| 6  | 17.04.2026 | Allgemeines     | Umfrage         | LEER     | LEER     | Auf welchen Bewertungsgrundlagen bzw. auf welche Weise fließen die gewonnenen Erkenntnisse aus den Beantwortungen der Umfrage in eine spätere Beurteilung bzw. Empfehlung ein?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Gemäß Tz. 19 der „Ausfüllhinweise und methodische[n] Vorgaben“ zum LSI-Stresstest ist das Ziel der Umfrage zur Ertragslage (Teil A.1 der Erhebung; „Umfrage“), eine belastbare Einschätzung zu den kurz- und mittelfristigen Auswirkungen verschiedener Zinsszenarien auf die Kreditinstitute zu erlangen. Entsprechend werden die Ergebnisse der Umfrage sorgfältig analysiert und fließen in die weitere laufende Aufsichtstätigkeit ein. Im Unterschied zu den Ergebnissen des Stresstests (Teil A.2 der Erhebung) gehen die Ergebnisse allerdings nicht in die Eigenmittelempfehlung ein.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

## "Fragen und Antworten"-Liste

zum LSI-Stresstest 2026

Wichtiger Hinweis:

Externe FAQs werden letztmals am 08.07.2026 veröffentlicht werden, die bei Neueinreichungen im Rahmen des DQ-Prozesses zu berücksichtigen sind.

| Nr | Datum      | Bereich         | Bezug           | ggf. ZNr | ggf. SNr | Frage                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Antwort                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|----|------------|-----------------|-----------------|----------|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 7  | 21.04.2026 | Erhebungsbogen  | Umfrage         | LEER     | LEER     | In den Tabellenblättern "(A1) Umfrage" und "(A2) ST-GuV-Kapital" sind jeweils historische GuV-Daten anzugeben, wobei für das Tabellenblatt "(A2) ST-GuV-Kapital" grundsätzlich auf den festgestellten Jahresabschluss abzustellen ist (vgl. Tz. 45 der Ausfüllhinweise). Dürfen für die Befüllung der historischen GuV-Daten im Tabellenblatt "(A1) Umfrage" die bankeigenen betriebswirtschaftlichen Steuerungssysteme verwendet werden, auch wenn sich hierdurch für den gleichen Stichtag Abweichungen zum Tabellenblatt "(A2) ST-GuV-Kapital" ergeben? Hierdurch würde die Konsistenz zwischen historischen Werten sowie Plan- und Prognosewerten im Umfrageteil gewährleistet werden. | Für die Befüllung der historischen GuV-Daten im Tabellenblatt "(A1) Umfrage" in SNr 1 dürfen die bankeigenen betriebswirtschaftlichen Steuerungssysteme verwendet werden, auch wenn sich hierdurch für den gleichen Stichtag Abweichungen zum Tabellenblatt "(A2) ST-GuV-Kapital" ergeben. Für die Befüllung der historischen GuV-Daten im Tabellenblatt "(A2) ST-GuV-Kapital" (SNr 1-3) ist hingegen grundsätzlich auf den festgestellten Jahresabschluss abzustellen (vgl. Tz. 45 der Ausfüllhinweise).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 8  | 23.04.2026 | Ausfüllhinweise | ST-Zinsergebnis | 1        | 2        | In Tz. 67 (ii) der Ausfüllhinweise wird auf das Mindestreserve-Soll für Dezember 2025 abgestellt. Das MR-Soll für Dezember (MR-Periode von Dez25 bis Feb26) wurde in der monatlichen BISTA per Oktober25 festgestellt. Das in der BISTA-Meldung per Dez25 festgestellte MR-Soll gilt erst ab Feb26. Soll daher das zum Ultimo Dez25 gültige MR-Soll oder der Wert für das MR-Soll aus der Dezembermeldung der BISTA genommen werden, welches aber eigentlich erst ab Feb26 gilt?                                                                                                                                                                                                           | Gemäß Tz. 67 (ii) der „Ausfüllhinweise und methodische[n] Vorgaben“ ist auf den berechneten Wert des Mindestreserve-Solls gemäß Anlage H der monatlichen Bilanzstatistik (BISTA) für Dezember 2025 abzustellen. Für abweichende Bilanzstichtage wird auf Fußnote 24 verwiesen. Dies bedeutet zum Beispiel, dass für ein Institut mit Bilanzstichtag 31.12.2025 der Wert aus der Dezembermeldung 2025 der Anlage H der monatlichen Bilanzstatistik maßgeblich ist – und nicht das Mindestreserve-Soll, das zum 31.12.2025 galt und für den Oktober 2025 in Anlage H gemeldet wurde. Zudem weisen wir darauf hin, dass bezüglich der Verzinsung des Mindestreserveguthabens auf den Mindestreservekonten die Verordnung (EU) 2023/1679 der Europäischen Zentralbank (EZB/2023/21) vom 25. August 2023 gilt.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 9  | 29.04.2026 | Erhebungsbogen  | ST-Marktrisiko  | 2        | 2        | Grundsätzlich werden in ZNr 2 bis 17 und SNr 1 bis 3 Short-Bestände (negatives Vorzeichen) als orangener DQ-Fehler angezeigt mit entsprechenden Folge-DQ-Fehlern in den folgenden Spalten (z.B. positiver GuV-Effekt). Wird bei den DQ-Prüfungen nicht berücksichtigt, dass es Short-Bestände geben kann, sodass diese DQ-Fehler ignoriert werden dürfen?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Die orange Zellfärbung für negative Marktwertangaben (Short-Bestände) in den zintragenden Positionen (ZNr 2-17, SNr 1-3) ist korrekt und absichtlich so beabsichtigt. Gleiches gilt für die orange Zellfärbung im Falle positiver Angaben bezüglich der Marktwertänderungen (SNr 8-11). Dies ist der Tatsache geschuldet, dass derartige Eintragungen die absolute Ausnahme darstellen sollten und somit ungerechtfertigte Einfärbungen extrem selten sind. In einem solchen Fall sollte vom Institut im Feld "Eventuelle Anmerkungen" kurz für alle durch den Sachverhalt betroffenen orange eingefärbten Zellen erläutert werden, dass es sich nicht um eine Fehlbefüllung durch das Institut handelt, sondern das Institut tatsächlich über Short-Bestände (mit positiven Marktwertänderungen) verfügt. Die aus den Checks auf "Vorzeichen und Beschränkungen" resultierenden im Tabellenblatt "Datenqualität" aufgeführten Auffälligkeiten können dann nach erfolgter Prüfung durch die Aufsicht entsprechend ignoriert werden und sprechen generell - trotz eines resultierenden roten Indikators für "5. Gesamtbeurteilung Datenqualität" in Excel-Zelle D16 - nicht gegen eine Einreichung des Erhebungsbogens, siehe hierzu auch die entsprechenden Informationen in Tz. 12 (i) der "Ausfüllhinweise und methodische[n] Vorgaben". |
| 10 | 29.04.2026 | Erhebungsbogen  | ST-Marktrisiko  | 21       | 5        | Gem. Ausfüllhinweise (Tz. 93) ist für den Buchwert von offenen Immobilienpositionen (ohne Immobilienpositionen in Fonds) im Erhebungsbogen "(A2) ST-Marktrisiko" auf die BISTA-Meldung abzustellen.<br>Die BISTA-Meldung per 12/2025 enthält üblicherweise die Buchwerte vor Buchungen in alter Rechnung und damit vor Jahresabschreibung der Immobilien; die BISTA-Meldung per 01/2026 enthält die Abschreibungen zum Jahresende 2025. Sollen die Buchwerte gem. der BISTA-Meldung per 12/2025 (d.h. ggf. ohne Abschreibungen) erfasst werden oder soll auf den Buchwert (nach Abschreibungen) abgestellt werden?                                                                         | Für die gemäß Tz. 93 der „Ausfüllhinweise und methodische[n] Vorgaben“ vorzunehmenden Eintragungen der Buchwerte von offenen Immobilienpositionen (ohne Immobilienpositionen in Fonds) im Erhebungsbogen "(A2) ST-Marktrisiko" ist die Meldung gemäß monatlicher Bilanzstatistik (BiSTA) zum jeweiligen Bilanzstichtag des Instituts relevant (siehe hierzu auch Tz. 5 der „Ausfüllhinweise und methodische[n] Vorgaben"). Daher sind für den anzugebenden Buchwert keine Werte basierend auf BISTA-Meldungen für spätere Stichtage zulässig.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

## "Fragen und Antworten"-Liste

zum LSI-Stresstest 2026

Wichtiger Hinweis:

Externe FAQs werden letztmals am 08.07.2026 veröffentlicht werden, die bei Neueinreichungen im Rahmen des DQ-Prozesses zu berücksichtigen sind.

| Nr | Datum      | Bereich        | Bezug   | ggf. ZNr | ggf. SNr | Frage                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Antwort                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|----|------------|----------------|---------|----------|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 11 | 29.04.2026 | Erhebungsbogen | ST-BFA3 | LEER     | LEER     | Uns erschließt sich nicht ganz, wie die aufsichtlich auf Basis des IRRBB-Meldewesens vorbefüllten Zellen im Tabellenblatt „(A2) ST-BFA3“ des Erhebungsbogens berechnet werden. Könnten Sie uns hierzu detailliertere Informationen bezüglich der verwendeten Berechnungslogik zukommen lassen? | <p>Im Tabellenblatt „(A2) ST-BFA3“ des Erhebungsbogens lassen sich vier Zellbereiche unterscheiden, in den die Aufsicht auf Basis des IRRBB-Meldewesens zum jeweiligen Bilanzstichtag des Instituts (gemäß der vom Institut getroffenen Auswahl in Excel-Zeile 12 des Tabellenblatts „Information“) Werte vorbefüllt hat. Diese vorbefüllten Zellen sind nur dann für die Befüllung des Erhebungsbogens relevant, wenn ein Institut entweder die generelle Proportionalitätslösung für die Befüllung des gesamten Erhebungsbogens oder die Befreiung von der Vollbefüllung des Tabellenblatts „(A2) ST-BFA3“ nutzen darf und auch ausgewählt hat, was dann jeweils durch den Eintrag „Ja“ in ZNr 8 / SNr 6 des Tabellenblatts „(A2) ST-Befreiung RK“ ersichtlich ist.</p> <p>Zunächst wird für das „Verhältnis der <math>\Delta</math>EVE zum ungünstigsten Szenario“ in ZNr 13 / SNr 1 der Wert für Zeile 0020 Spalte 0010 aus dem Bogen J01.00 herangezogen, wobei hier lediglich auf die Währung „EUR“ abgestellt wird.</p> <p>Die nominalen zinsreagiblen Zahlungsströme im Bereich ZNr 15-18 / SNr 1-19 werden jeweils als Summe der fest- und variabelverzinslichen Zahlungsströme über alle Währungen (die jeweils bereits umgerechnet in EUR im Meldebogen angegeben werden müssen) ausgedrückt. Da die variabelverzinslichen Zahlungsströme nur bis zu einer Laufzeit von zwei Jahren gemeldet werden, gehen diese entsprechend auch nur in die SNr 1 bis 8 ein. Grundsätzlich werden zur Ermittlung der Summen die Daten aus den verhaltensmodellierten Meldebögen (J_05.00.b, J_06.00.b oder J_07.00.b) genutzt. Für den Fall, dass lediglich die vertraglichen Cashflows gemeldet werden (J_05.00.a, J_06.00.a oder J_07.00.a), wird auf diese zurückgegriffen. Die zugehörigen Spaltennummern reichen von 0070 bis 0250 (festverzinslicher Teil) bzw. 0320 bis 0390 (variabelverzinslicher Teil). Für die Cashflows der Aktiva (ZNr 15 im Erhebungsbogen) wird auf die Zeile 0010 abgestellt, für die Cashflows der Passiva (ZNr 16) auf Zeile 0200, für die Netto-Cashflows der außerbilanziellen Positionen (ZNr 17) auf die Differenz der Zeilen 0190 und 0520 und für die Netto-Cashflows der Derivate (ZNr 18) auf Zeile 0530.</p> <p>Die in ZNr 33 und 34 / SNr 2 angegebenen Nominalbeträge für die Aktiva und Passiva des Bankbuchs entstammen ebenfalls grundsätzlich den verhaltensmodellierten Meldebögen (J_05.00.b, J_06.00.b oder J_07.00.b), wobei für den Fall, dass lediglich die vertraglichen Cashflows gemeldet werden (J_05.00.a, J_06.00.a oder J_07.00.a), erneut auf letztere zurückgegriffen wird. Die im Erhebungsbogen angegebenen Nominalbeträge werden hierbei für die Aktiva der Zeile 0010 und für die Passiva der Zeile 0200 entnommen. Hierbei werden über alle Währungen die Werte in den Spalten 0010 (gesamter Nominalbetrag für festverzinsliche Zahlungsströme) und 0260 (gesamter Nominalbetrag für variabelverzinsliche Zahlungsströme) addiert.</p> <p>Für die Berechnung des gewichteten durchschnittlichen Ertrags der Aktiva und Passiva werden ebenfalls grundsätzlich die Werte in den verhaltensmodellierten Meldebögen (J_05.00.b, J_06.00.b oder J_07.00.b) genutzt, wobei für den Fall, dass lediglich die vertraglichen Cashflows gemeldet werden (J_05.00.a, J_06.00.a oder J_07.00.a), erneut auf letztere zurückgegriffen wird. Hierbei werden die gewichteten durchschnittlichen Erträge der festverzinslichen Zahlungsströme (Spalte 0050) und der variabelverzinslichen Zahlungsströme (Spalte 0300) über alle Währungen hinweg berücksichtigt. Als Gewichte für die Durchschnittsberechnung über alle Währungen werden die jeweiligen währungsspezifischen EUR-Nominalbeträge aus Spalte 0010 (für die festverzinslichen Zahlungsströme) und 0260 (für die variabelverzinslichen Zahlungsströme) herangezogen.</p> <p>Die oben verbal beschriebenen Berechnungslogiken lassen sich in Form detaillierter Formeln mit Referenz auf die relevanten Zellen in den jeweiligen IRRBB-Meldebögen in einer zusätzlich von der Aufsicht bereitgestellten Excel-Datei nachvollziehen. Diese Datei steht unter <a href="https://www.bundesbank.de/de/lsi-stresstest">https://www.bundesbank.de/de/lsi-stresstest</a> im Abschnitt "LSI-Stresstest: „Fragen und Antworten“-Prozess“ zum Download zur Verfügung.</p> |

## "Fragen und Antworten"-Liste

zum LSI-Stresstest 2026

Wichtiger Hinweis:

Externe FAQs werden letztmals am 08.07.2026 veröffentlicht werden, die bei Neueinreichungen im Rahmen des DQ-Prozesses zu berücksichtigen sind.

| Nr | Datum      | Bereich        | Bezug           | ggf. ZNr | ggf. SNr | Frage                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Antwort                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|----|------------|----------------|-----------------|----------|----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 12 | 29.04.2026 | Erhebungsbogen | ST-Adressrisiko | LEER     | 4        | Die vorbefüllten Werte für "Risikopositionen des Gegenparteiausfallrisikos" (ZNr 17; SNr 4) und "Risikopositionsanteil gegenüber Instituten im Gegenparteiausfallrisiko" (ZNr 21; SNr 4) können nicht nachvollzogen werden. Könnten Sie uns hierzu detailliertere Informationen bezüglich der verwendeten Berechnungslogik zukommen lassen? | <p>Das Risikovolumen für Risikopositionen des Gegenparteiausfallrisikos (GPA) ergibt sich in Abhängigkeit von der Methode, welche zur Ermittlung des Risikopositionswerts genutzt wird. In Box 8 der „Ausfüllhinweise und methodische[n] Vorgaben“ zum LSI-Stresstest 2026 sind die zugrundeliegenden Berechnungen inklusive konkreter COREP-Referenzen dargestellt.</p> <p>Der Risikopositionsanteil gegenüber Instituten im Gegenparteiausfallrisiko wird ebenfalls auf Grundlage von COREP-Melddaten bestimmt. Eine Beschreibung der Herleitung findet sich in den „Ausfüllhinweise[n] und methodische[n] Vorgaben“ zum LSI Stresstest-2026 in der Tz. 78.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 13 | 29.04.2026 | Erhebungsbogen | Allgemeines     | LEER     | LEER     | Aus Sicht unseres Instituts scheinen einige der aufsichtlich vorbefüllten Werte im Erhebungsbogen zum LSI-Stresstest 2026 nicht korrekt zu sein. Wie sollen wir in solchen Fällen vorgehen?                                                                                                                                                 | <p>Sollten vorbefüllte Zellen im Erhebungsbogen aus Ihrer Sicht nicht korrekt sein, sind zwei Fälle zu unterscheiden.</p> <p>Im ersten Fall handelt es sich um Werte, die zwar vorbefüllt wurden, die sich aber grundsätzlich überschreiben lassen. Dies betrifft folgende Angaben: im Tabellenblatt „Information“ die Excel-Zeilen 7 („Kreditinstitut“) und 10 („Einzelinstitut (vgl. Tz. 4 der Ausfüllhinweise“) bis 12 („Bilanzstichtag (TT.MM.JJJJ)“), im Tabellenblatt „(A2) ST-GuV-Kapital“ die Angaben zu den SREP-Gesamtanforderungen (TSCR und TSLRR) in ZNr 54 bis 57 / SNr 3 und 8, im Tabellenblatt „(A2) ST-Adressrisiko“ die ZNr 17 und 21 / SNr 4 sowie im Tabellenblatt „(A2) ST-BFA3“ – relevant nur im Falle der gewählten Befreiung von der Vollbefüllung, d.h. wenn ein „Ja“ in ZNr 8 / SNr 6 angezeigt wird – die ZNr 13 / SNr 1, die ZNr 15 bis 18 / SNr 1 bis 19 und die ZNr 33 bis 34 / SNr 2 bis 3. Hierbei ist gemäß Tz. 61 der „Ausfüllhinweise und methodische[n] Vorgaben“ zum LSI-Stresstest 2026 zu verfahren. Demnach darf ein Institut vorbefüllte Einträge im Erhebungsbogen durch eigene, als korrekt angesehene Werte ersetzen, falls es die Vorbefüllungen für nicht zutreffend hält. In diesem Fall ist vom Institut im jeweiligen Tabellenblatt im Falle eines vorhandenen Dropdown-Menüs (ZNr 60 / SNr 3 im Tabellenblatt „(A2) ST-GuV-Kapital“; ZNr 23 / SNr 9 im Tabellenblatt „(A2) ST-Adressrisiko“; ZNr 44 / SNr 1 im Tabellenblatt „(A2) ST-BFA3“) durch die Auswahl des Eintrags „Nein“ zu vermerken, dass die vorbefüllten Werte nicht zutreffend sind, und im Feld „Eventuelle Anmerkungen...“ des entsprechenden Tabellenblatts der Grund für die vom Institut erfolgte Anpassung zu dokumentieren. Eine Vorabinformation an die Aufsicht über vom Institut geplante Änderungen vorbefüllter Werte im Erhebungsbogen (z.B. durch Einreichung eines Fragebogens) ist in diesen Fällen weder vorgesehen noch notwendig.</p> <p>Im zweiten Fall gibt es wenige Zellen, die vorbefüllt wurden, sich aber nicht durch das Institut anpassen lassen. Diese stellen zum einen die Excel-Zeilen 8 („Gebernummer des Kreditinstituts“) und 9 („Zuständige Hauptverwaltung“) im Tabellenblatt „Information“, und zum anderen im Tabellenblatt „(A2) ST-Befreiung RK“ die ZNr 1 / SNr 4 zur Möglichkeit der Nutzung der generellen Proportionalitätslösung (siehe hierzu Tz. 41 der „Ausfüllhinweise und methodische[n] Vorgaben“ zum LSI-Stresstest 2026) und die ZNr 2 / SNr 1 mit dem vorbefüllten SNCI-Status dar. Falls aus Sicht des Instituts der Eintrag für den SNCI-Status nicht zutreffend ist, muss im Tabellenblatt „(A2) ST-Befreiung RK“ im Dropdown-Menü in ZNr 17 / SNr 1 der Eintrag „Nein“ ausgewählt werden. Ist der zweite Fall beim Institut zutreffend, sollte es sich in jedem Fall frühzeitig via eines Fragebogens per NExt an die Aufsicht wenden. Diese wird das Anliegen dann zeitnah prüfen und entscheiden, ob die vorbefüllten Werte unzutreffend sind. Bei Bedarf stellt sie einen korrigierten vorbefüllten Erhebungsbogen bereit.</p> |

## "Fragen und Antworten"-Liste

zum LSI-Stresstest 2026

Wichtiger Hinweis:

Externe FAQs werden letztmals am 08.07.2026 veröffentlicht werden, die bei Neueinreichungen im Rahmen des DQ-Prozesses zu berücksichtigen sind.

| Nr | Datum      | Bereich         | Bezug           | ggf. ZNr | ggf. SNr | Frage                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Antwort                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|----|------------|-----------------|-----------------|----------|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 14 | 08.05.2026 | Ausfüllhinweise | ST-Marktrisiko  | LEER     | LEER     | In den "Ausfüllhinweise[n] und methodische[n] Vorgaben" wird in Tz. 93 (viii) a. folgende Berechnungslogik für die Marktwerte (vor Schock) im Investmentvermögen vorgegeben: "[...] bei vorliegender Fremdkapitalfinanzierung müssen folglich für den Ausweis im Erhebungsbogen die Marktwerte der Fondskomponenten auf der Aktivseite der Fondsbilanz noch mit der Eigenkapitalquote des Fonds multipliziert werden. Aus den genannten Vorgaben folgt, dass sich die in den ZNr 33 bis 39, 42 sowie 43 eingetragenen Marktwerte (vor Schock) zum erworbenen Anteil in TEUR (Marktwert vor Schock) aufsummieren, der in ZNr 32 ausgewiesen wird". Bei Anwendung der generellen Proportionalitätslösung wird jedoch der zugehörige, laut Szenario vorgegebene Schock automatisiert mit dem angegebenen Marktwert (vor Schock) verrechnet, wodurch die Tz. 93 (viii) b. nicht eingehalten wird, welche für die zu berechnende Marktwertänderung (durch Schock) folgende Regelung vorgibt: "Falls für das betrachtete Investmentvermögen eine Finanzierung über Fremd- und Eigenkapital gegeben ist, muss der Hebeleffekt in die Betrachtung einbezogen werden". Wie ist dementsprechend der Marktwert bei Investmentvermögen korrekt in der Proportionalitätslösung anzugeben? | Diese Beobachtung ist korrekt: Bei Anwendung der generellen Proportionalitätslösung führt eine Reduktion des Marktwertes (vor Schock) auf den Eigenkapitalanteil des Fonds aufgrund der automatisierten Verrechnung mit dem jeweiligen zugehörigen, laut Szenario vorgegebenen Schock zu einer fehlerhaften Marktwertänderung (durch Schock). Daher sind bei Nutzung der Proportionalitäts- und Befreiungslösung die Marktwerte (vor Schock) abweichend von Tz. 93 (viii) a. der „Ausfüllhinweise und methodische[n] Vorgaben“ einschließlich des Fremdkapitalanteils anzugeben.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 15 | 08.05.2026 | Erhebungsbogen  | ST-Zinsergebnis | LEER     | LEER     | Laut Tabelle „Datenqualität“ sind in der Tabelle „(A2) ST-Zinsergebnis“ zwei Werte in Relation auffällig. Die Tabelle weist in der Zeile „Relation zweier Werte“ eine blaue Füllfarbe auf, und die Gesamtbeurteilung der Datenqualität wird mit Rot befüllt. In der Tabelle „(A2) ST-Zinsergebnis“ sind jedoch keine Felder blau oder rot gefüllt. Auch eine Qualitätssicherung aller Eingabewerte hat unsererseits nicht zu Beanstandungen geführt. Wie kann ich die beiden Werte, deren Relation aus Ihrer Sicht nicht passt, finden und ggf. korrigieren?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Sollten keine weiteren farblichen Kennzeichnungen zur Datenqualität im Tabellenblatt „(A2) ST-Zinsergebnis“ sichtbar sein, liegt dies wahrscheinlich daran, dass im Erhebungsbogen „(A2) ST-Zinsergebnis“ das Freitextfeld „Anmerkungen Position ‘Sonstiges Zinsergebnis’“ befüllt wurde. Hierbei sind zwei Fälle zu unterscheiden.<br>Fall 1: Sofern keine Anpassung der Position „Sonstiges Zinsergebnis“ gemäß Tz. 67 (v) der „Ausfüllhinweise und methodische[n] Vorgaben“ vorgesehen ist und somit das entsprechende Dropdown-Menü in ZNr. 18 / SNr. 16 im Tabellenblatt „(A2) ST-Zinsergebnis“ auf „Nein“ steht, so ist der Kommentar im Freitextfeld zu löschen und stattdessen in das allgemeine Freitextfeld „Eventuelle Anmerkungen zum Zinsergebnisstresstest“ zu überführen. Durch diese Anpassung sollte die Auffälligkeit im Tabellenblatt „Datenqualität“ behoben sein.<br>Fall 2: Sollte allerdings von der Ausnahme der Anpassung der Position „Sonstiges Zinsergebnis“ gemäß Tz. 67 (v) der „Ausfüllhinweise und methodische[n] Vorgaben“ gebraucht gemacht werden – d.h. das entsprechenden Dropdown-Menü in ZNr. 18 / SNr. 16 im Tabellenblatt „(A2) ST-Zinsergebnis“ auf „Ja“ stehen – so wird im Erhebungsbogen „Datenqualität“ in der Zeile „Relation zweier Werte“ eine (statt zwei) Auffälligkeit(en) ausgewiesen. In diesem Ausnahmefall ist gemäß Tz. 67 (v) der „Ausfüllhinweise und methodische[n] Vorgaben“ die Rücksprache mit der Aufsicht vorgesehen. Ein Hinweis auf die damit einhergehende Auffälligkeit im Tabellenblatt „Datenqualität“ (gerne mit Verweis auf diese FAQ) genügt, damit die Einreichung akzeptiert wird. |
| 16 | 08.05.2026 | Ausfüllhinweise | ST-Adressrisiko | LEER     | LEER     | Im ST-Adressrisiko sind in SNr 7 Point-in-Time-PDs (PiT PDs) bzw. in SNr 9 die im ICAAP verwendeten internen PDs anzugeben. Welche Werte sind hier anzugeben, wenn keine eigenständig modellierten, internen PDs vorliegen?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Im ST-Adressrisiko sind in SNr 7 Point-in-Time-PDs (PiT PDs) bzw. in SNr 9 die im ICAAP verwendeten internen PDs anzugeben. Sofern PDs nicht eigenständig modelliert hergeleitet werden können, sind diese durch Expertenschätzung zu ermitteln. Hierbei ist zwingend eine angemessene Konservativität anzuwenden, um Unsicherheiten zu adressieren. Im Fall einer expertenbasierten Schätzung sollten kurze Anmerkungen im Tabellenblatt "(A2) ST-Adressrisiko" gemacht werden.<br>Für die expertenbasierte Schätzung der PiT PD sind Tz. 75 (i) a. und b. zu berücksichtigen. Ergänzend zu Tz. 75 (i) e. kann die im LSI-Stresstest sogenannte "interne PD aus dem ICAAP" ebenfalls expertenbasiert hergeleitet werden, sofern keine modellbasierte PD vorliegt. Die hier anzugebende PD ist dabei konsistent zur internen Risikosteuerung des Kreditgeschäftes zu wählen.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

## "Fragen und Antworten"-Liste zum LSI-Stresstest 2026

Wichtiger Hinweis:

Externe FAQs werden letztmals am 08.07.2026 veröffentlicht werden, die bei Neueinreichungen im Rahmen des DQ-Prozesses zu berücksichtigen sind.

| Nr | Datum      | Bereich        | Bezug          | ggf. ZNr | ggf. SNr | Frage                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Antwort                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|----|------------|----------------|----------------|----------|----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 17 | 08.05.2026 | Erhebungsbogen | ST-BFA3        | 1        | 1        | Bei der Eingabe des Buchwertes des Zinsbuchs erscheint bei negativem Vorzeichen im Tabellenblatt "Datenqualität" ein Fehler der Klasse 4 "Vorzeichen und Beschränkungen". Wir halten es jedoch für sachlich richtig, dass zinsreagible Aktiva kleiner sein können als die zinsreagible Passiva. Ist die Abgabe mit einem Vorzeichenfehler möglich? Wie sollen wir mit dem Vorzeichenhinweis umgehen, da auch die ZNr 1 / SNr 3 + 5 identisch auf die negativen Vorzeichen reagieren?                                                                                                                                                                                                                                                  | Für den Fall, dass in ZNr 1 ("Gesamtposition Zinsbuch (+/-)") des Tabellenblatts „(A2) ST-BFA3“ ein negativer Eintrag in SNr 1 ("Buchwert (vor Schock; inklusive Reserven nach § 340 f HGB)"), SNr 3 ("Barwert (vor Schock)") oder SNr 5 ("Barwert (nach Schock)") aus Sicht des Instituts sachlich richtig sein sollte, bitten wir um einen Eintrag mit negativem Vorzeichen in Verbindung mit einer kurzen Erklärung im Feld "Eventuelle Anmerkungen zur verlustfreien Bewertung des Bankbuchs nach IDW RS BFA 3", vgl. Tz. 12(i) der „Ausfüllhinweise und methodische[n] Vorgaben“. Die nach wie vor bestehende Mitzählung dieser Zellen in dem Bereich "4. Vorzeichen und Beschränkungen" im Tabellenblatt "Datenqualität" (Excel-Zelle "L13") kann anschließend für die Einreichung des Erhebungsbogens ignoriert werden. Die fehlende orange Zellfärbung im Falle von Eintragungen mit negativem Vorzeichen in den zuvor genannten Zellen des Tabellenblatts "ST-BFA3" ist fehlerhaft implementierten bedingten Formatierungen im Erhebungsbogen geschuldet, siehe dazu die veröffentlichte Frage Nr. 19.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 18 | 08.05.2026 | Erhebungsbogen | ST-Marktrisiko | 36       | 8        | Bei den Rohwarenpositionen führt der vorgegebene Schock laut Szenario zu einer positiven Marktwertänderung durch Schock. Werden positive Werte eingetragen, führt dies jedoch zu einem orangenen DQ-Fehler ("4. Vorzeichen und Beschränkungen") in SNr 8 von ZNr 19 und 36 im Erhebungsbogen "(A2) ST-Marktrisiko" sowie zu einem roten Indikator für "5. Gesamtbeurteilung Datenqualität" in Excel-Zelle "D16" im Tabellenblatt "Datenqualität". Kann für die beiden genannten Zellen die jeweilige Fehlermeldung ignoriert und die Einreichung trotzdem vorgenommen werden?                                                                                                                                                         | Orange Zellfärbungen in den beiden Zellen für die "Marktwertänderung (durch Schock)" bei Rohwaren (ZNr 19, SNr 8 und ZNr 36, SNr 8 im Erhebungsbogen "(A2) ST-Marktrisiko") sind einer fehlerhaften aufsichtlichen Implementierung geschuldet und können ignoriert werden. Dasselbe gilt auch für die zugehörigen Auffälligkeiten im Tabellenblatt „Datenqualität“, die aus den Überprüfungen bezüglich "Vorzeichen und Beschränkungen" für die genannten beiden Zellen resultieren. Diese sprechen somit generell - trotz eines dann resultierenden roten Indikators für "5. Gesamtbeurteilung Datenqualität" in Excel-Zelle D16 des Tabellenblatts "Datenqualität" - nicht gegen eine Einreichung des Erhebungsbogens, siehe hierzu auch die entsprechenden Informationen in Tz. 12 (i) der "Ausfüllhinweise und methodische[n] Vorgaben". Sollte ein Institut durch eine oder beide der betroffenen falschen orangen Zellfärbungen betroffen sein, sollte es im Bereich „Eventuelle Anmerkungen zum Marktrisikostresstest“ einen kurzen Hinweis auf die fehlerhafte aufsichtliche Implementierung bezüglich der beiden Zellfärbungen aufnehmen, damit die Einreichung trotz der bestehenden Zellfärbungen akzeptiert werden kann, siehe erneut Tz. 12 (i) der "Ausfüllhinweise und methodische[n] Vorgaben".                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 19 | 08.05.2026 | Erhebungsbogen | ST-BFA3        | LEER     | LEER     | Im Tabellenblatt "ST-BFA3" scheint es bei einigen der zu befüllenden Zellen im Falle von Eintragungen von Werten mit bestimmten Vorzeichen, die nicht den aufsichtlichen Erwartungen entsprechen, im Hinblick auf das Tabellenblatt "Datenqualität" (Excel-Zelle "L13") zum Ausweis von Auffälligkeiten vom Typ "4. Vorzeichen und Bechränkungen" zu kommen. Allerdings ist im Tabellenblatt "ST-BFA3" selbst nicht ersichtlich, in welchen Zellen genau die aus Sicht der Aufsicht als "auffällig" identifizierten Vorzeichen festgestellt wurden, da dort die zum Typ "4. Vorzeichen und Bechränkungen" gehörende orange Zellfärbung zu fehlen scheint. Könnte die Aufsicht bitte klarstellen, wie mit diesen Fällen umzugehen ist? | Im Tabellenblatt "ST-BFA3" kann es tatsächlich dazu kommen, dass Eintragungen von Werten mit einem Vorzeichen oder innerhalb von Wertebereichen, die nicht den aufsichtlichen Erwartungen entsprechen, zwar im Tabellenblatt "Datenqualität" in der dortigen Excel-Zelle "L13" unter dem Typ "4. Vorzeichen und Bechränkungen" aufgeführt bzw. mitgezählt werden, wohingegen die zugehörigen Zellen mit den aus aufsichtlicher Sicht "auffälligen" Vorzeichen im Tabellenblatt "ST-BFA3" selbst nicht mit der vorgesehenen orangen Zellfarbe versehen werden. Im Tabellenblatt "ST-BFA3" werden Überprüfungen bezüglich aufsichtlich erwarteter Vorzeichen – die den zugehörigen Zeilenbeschriftungen in Excel-Spalte D entnommen werden können – und/oder Wertebereiche für folgende von Instituten zu befüllende Zellen automatisch durchgeführt: SNr 1 / ZNr 1, SNr 3 / ZNr 1-5 & ZNr 33-34, SNr 5 / ZNr 1-7, SNr 6 / ZNr 6-7. Allerdings werden im Falle identifizierter Auffälligkeiten die zugehörigen orangen Zellfärbungen nur für die Zellen SNr 3 / ZNr 33-34 vorgenommen, in den anderen genannten Zellen fehlt die Implementierung der Zellfärbung. Im Hinblick auf die ZNr 1 im Tabellenblatt "ST-BFA3" ist zudem die veröffentlichte Frage Nr. 17 zu berücksichtigen, da die in ZNr 1 für die SNrn 1, 3 und 5 aktiven Vorzeichen-Überprüfungen irrtümlich implementiert wurden und durch sie resultierende Auffälligkeiten – die trotz fehlender orangen Zellfärbung im Tabellenblatt "ST-BFA3" im Tabellenblatt "Datenqualität" in Excel-Zelle "L13" ausgewiesen werden – ignoriert werden können. |
| 20 | 08.05.2026 | Erhebungsbogen | ST-Marktrisiko | LEER     | LEER     | Im Rahmen des LSI-Stresstests wurde in den aufsichtlichen Ausfüllhinweisen klargestellt, dass bei den Marktwerten grundsätzlich der "Dirty Price" zu verwenden ist. Vor diesem Hintergrund stellt sich für uns die Frage, wie die Stückzinsen bei der Berechnung der Kursreserven zu behandeln sind. Aus dem Beispiel in Box 9 lässt sich anhand der Zahlen erkennen, dass für die Berechnung der Kursreserven der Marktwert herangezogen wurde, der in SNr. 2 einzutragen ist. Ist die Vermutung richtig, dass dieser Marktwert ("Dirty Price") auch für die Berechnung der Kursreserven im Sinne der Ausfüllhinweise zugrunde zu legen ist?                                                                                         | Die Vermutung, dass auch für die Berechnung der Kursreserven im Sinne der Ausfüllhinweise der Marktwert ("Dirty Price") zugrunde zu legen ist, ist zutreffend.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

## "Fragen und Antworten"-Liste

zum LSI-Stresstest 2026

Wichtiger Hinweis:

Externe FAQs werden letztmals am 08.07.2026 veröffentlicht werden, die bei Neueinreichungen im Rahmen des DQ-Prozesses zu berücksichtigen sind.

| Nr | Datum      | Bereich         | Bezug           | ggf. ZNr   | ggf. SNr | Frage                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Antwort                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|----|------------|-----------------|-----------------|------------|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 21 | 08.05.2026 | Erhebungsbogen  | ST-Marktrisiko  | 22         | LEER     | Was versteht man unter "sonstige Immobilienpositionen"? Wir haben einen gewissen Bestand an Renditeimmobilien. Vermietete Mehrfamilienhäuser (mehreren Wohneinheiten) und verpachtete landwirtschaftliche Flächen als alternative Geschäftsfelder. Sind diese Positionen dem Geschäftsbetrieb dienende Positionen? Es wird ein nicht unerheblicher Ertrag damit generiert, also sind es doch dem Geschäftsbetrieb dienende? Sollte dem nicht so sein, ist es richtig, dass der Schock in voller Höhe von -22,0%, d.h. ohne Anwendung eines approximativen Umrechnungsfaktor, angewendet werden muss? | "Renditeimmobilien", wie sie vom Institut geschildert werden (vermietete Immobilien sowie landwirtschaftliche Flächen), fallen nicht in die Kategorie "dem Geschäftsbetrieb dienende Immobilienpositionen" in ZNr 21 des Erhebungsbogens "(A2) ST-Marktrisiko". Darunter werden Gebäude erfasst, die vom Institut selbst genutzt werden, d.h. bspw. Filialen und Hauptgeschäftsstelle etc. (siehe hierzu auch Tz. 93 (iv) der „Ausfüllhinweise und methodische[n] Vorgaben“). In ZNr 22 ("sonstige Immobilienpositionen") werden somit alle direkt, d.h. nicht im Investmentvermögen, gehaltenen Immobilien erfasst, die nicht zu den "dem Geschäftsbetrieb dienenden Immobilienpositionen" gehören. Insoweit ist das Institut angehalten, diesen Teil seines Immobilienbestands in ZNr 22 ("sonstige Immobilienpositionen") anzugeben und mit dem zugehörigen Schock von -22,0% zu stressen. Unbeschadet dessen können etwaige Kursreserven dem Stresseffekt entgegengerechnet werden.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 22 | 12.05.2026 | Ausfüllhinweise | ST-Adressrisiko | LEER       | LEER     | Fußnote 36 der „Ausfüllhinweise und methodische[n] Vorgaben" beschreibt, in welchen Fällen auf einen Ausweis der zugrundeliegenden Forderungen einer Verbriefung im Adressrisikostresstest verzichtet werden kann, sofern deren Kreditrisiken für das Institut nicht mehr bestehen. Die referenzierten Anforderungen zur Übertragung des signifikanten Kreditrisikos gem. Art. 244 Abs. 2 CRR beziehen sich auf traditionelle Verbriefungen. Welche Anforderungen sind für synthetische Verbriefungen zu erfüllen?                                                                                   | Entsprechend zur Einhaltung des Art. 244 Abs. 2 CRR für traditionelle Verbriefungen müssen für synthetische Verbriefungen die Anforderungen zur Übertragung des signifikanten Kreditrisikos gem. Art. 245 Abs. 2 CRR eingehalten werden.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 23 | 22.05.2026 | Erhebungsbogen  | ST-BFA3         | 13         | LEER     | Der vorbefüllte Wert in Zeile Nr. 13 ist nicht korrekt, da wir eine Nachmeldung getätigt haben. Da die Zeile schreibgeschützt ist, können wir diesen Wert nicht ändern. Wie sollen wir damit umgehen?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Sollte in ZNr 13 ein aufsichtlich vorbefüllter Wert vorliegen, der in den Augen des Instituts nicht zutreffend ist, so ist ein kurzer Kommentar im Feld "Eventuelle Anmerkungen zur verlustfreien Bewertung des Bankbuchs nach IDW RS BFA 3" sowie die Auswahl "Nein" im Dropdown-Menü in ZNr 44 / SNr 1 im Tabellenblatt "(A2) ST-BFA3" ausreichend, um auf die nicht mögliche institutsseitige Überschreibung des vorbefüllten Wertes hinzuweisen. In diesem Fall kann die blaue Zellfärbung des Dropdown-Menüs in ZNr 44 / SNr 1 und im Tabellenblatt "Datenqualität" die Mitzählung dieser Zelle im Bereich "3. Relation zweier Werte" (Excel-Zelle "L12") sowie der resultierende rote Indikator für "5. Gesamtbeurteilung Datenqualität" (Excel-Zelle "D16") für die Einreichung des Erhebungsbogens ignoriert werden. Falls für ein Institut der vorbefüllte Wert vom tatsächlich relevanten Wert abweicht, wird die Aufsicht analysieren, ob dies die Bereitstellung eines neuen aufsichtlich vorbefüllten Erhebungsbogen für das Institut tatsächlich erforderlich macht. Falls der letztgenannte unwahrscheinliche Fall eintreten sollte, würde die Aufsicht zeitnah Rücksprache mit dem betroffenen Institut halten.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 24 | 19.06.2026 | Erhebungsbogen  | ST-Marktrisiko  | 19; 32; 36 | 13       | In der Antwort auf die veröffentlichte Frage Nr. 18 weist die Aufsicht darauf hin, dass orange Zellfärbungen in den beiden Zellen für die "Marktwertänderung (durch Schock)" bei Rohwaren (ZNr 19, SNr 8 und ZNr 36, SNr 8 im Tabellenblatt "(A2) ST-Marktrisiko" des Erhebungsbogens) ignoriert werden können. Impliziert dies, dass im Hinblick auf Rohwarenpositionen auch in SNr 13 ("gemäß 'Ausfüllhinweise und methodische Vorgaben' erfolgswirksame Marktwertänderung") positive Werte angesetzt werden dürfen?                                                                               | Ja. Bei Angabe von positiven Beständen in SNr 1 für den "Marktwert (vor Schock)" für Rohwarenpositionen in ZNr 19 oder ZNr 36, die aufgrund der anzuwendenden positiven Schockvorgabe auf Rohwaren eine positive "Marktwertänderung (durch Schock)" erfahren, darf auch eine positive Wirkung für die "gemäß 'Ausfüllhinweise und methodische Vorgaben' erfolgswirksame Marktwertänderung" in SNr 13 verbucht werden. Eine orange Zellfärbung, die bei Befüllung mit positiven Werten ungerechtfertigterweise resultiert, kann folglich auch für die "gemäß 'Ausfüllhinweise und methodische Vorgaben' erfolgswirksame Marktwertänderung" bei Rohwaren (ZNr 19 / SNr 13 im Tabellenblatt "(A2) ST-Marktrisiko" des Erhebungsbogens) ignoriert werden. Für ZNr 32 / SNr 13 im Tabellenblatt "(A2) ST-Marktrisiko" des Erhebungsbogens gilt dies hingegen nur für den Fall, dass der dort angegebene Effekt vollständig aus den Rohwarenpositionen in ZNr 36 resultiert, d.h. wenn für den Bereich der "Davon"-Positionen des Investmentvermögens in ZNr 33-42 (für den Kassenbestand in ZNr 43 muss kein Schock angewandt werden) lediglich bei den Rohwarenpositionen in ZNr 36 ein "Marktwert (vor Schock)" größer null angegeben ist, während für alle sonstigen relevanten "Davon"-Positionen in ZNr 33-35 sowie 37-42 sowohl ein "Marktwert (vor Schock)" von null in SNr 1/2/3 als auch eine "Marktwertänderung (durch Schock)" von null in SNr 8/9/10 angegeben ist. In den beschriebenen Fällen ist es somit nicht notwendig, die entsprechende orange Zellfärbung durch die Eintragung des Wertes Null zu verhindern. |