

51a. Meldung über IRBA-Positionen (Instituts- bzw. Finanzholding-Gruppe)

IRBA QSa

IRBA-Forderungsklasse: Summenblatt (Anlage 3 Nr. 52a, 53a, 55a) Institutsnummer: Prüzfiffer: Übergeordnetes Unternehmen:

Eigene Schätzungen von Verlustquote bei Ausfall (LGD) und/oder IRBA-Konversionsfaktoren: Nein

Institutsgruppe/ Finanzholding-Gruppe: Stand Ende: Sachbearbeiter/in: Telefon:

	Internes Ratingssystem	IRBA-Bemessungsgrundlage vor Berücksichtigung von Kreditrisikominderungs- und Substitutionstechniken (§ 100 SolvV)	Kreditrisikominderungs- und Substitutionstechniken mit Substitutionseffekten bei den IRBA-Bemessungsgrundlagen						IRBA-Bemessungsgrundlage nach Berücksichtigung von Kreditrisikominderungs- und Substitutionstechniken		IRBA-Positionswert nach § 99 SolvV	
			Einem Ratingstufe oder einem Risikopool zugeordnete prognostizierte Ausfallwahrscheinlichkeit (%)	darunter: nach der Leitzinismethode, Marktwertmethode, SM oder IMW berechnet (b)	Als Gewährleistung berücksichtigungsfähige Garantien und Krediderivate		Als Gewährleistung berücksichtigungsfähige sonstige Ansprüche	Substitutionseffekte		darunter: Außenbilanzielle Adressenausfallrisikopositionen	darunter: Außenbilanzielle Adressenausfallrisikopositionen	
					Garantien	Krediderivate		(-) Gesamtsumme der Abgänge	Gesamtsumme der Zugänge			
	01	02	03	04	05	06	07	08	09=02+07+08	10	11	12
010 1. Gesamtsumme												
Aufgliederung sämtlicher IRBA-Positionen nach Art der Position												
020	Bilanzielle Adressenausfallrisikopositionen und Aufrechnungspositionen nach § 12 Abs. 2 SolvV											
030	Außenbilanzielle Adressenausfallrisikopositionen											
040	Nichtderivative Geschäfte mit Sicherheiten nachschüssen sowie sonstige Pensions-, Darlehens- und vergleichbare Geschäfte über Wertpapiere oder Waren und Aufrechnungspositionen nach § 12 Abs. 3 SolvV											
050	Derivative Adressenausfallrisikopositionen und Aufrechnungspositionen nach § 12 Abs. 1 SolvV											
060	Aufrechnungspositionen aus berücksichtigungsfähigen produktübergreifenden Aufrechnungsvereinbarungen nach § 12 Abs. 4 SolvV											
070	1.1 IRBA-Positionen, die einer Ratingstufe oder einem Risikopool zugeordnet sind: Gesamtsumme											
Aufgliederung sämtlicher IRBA-Positionen, die einer Ratingstufe oder einem Risikopool zugeordnet sind												
080	Ratingstufe oder Ratingpool (a):1											
090	2											
100	3											
110	4											
120	5											
130	6											
140	7											
150	8											
160	9											
170	10											
180	11											
190	12											
200	13											
210	14											
220	15											
230	16											
240	17											
250	18											
260	19											
270	20											

51a. Meldung über IRBA-Positionen (Instituts- bzw. Finanzholding-Gruppe)

IRBA QSa

Summenblatt (Anlage 3 Nr. 52a, 53a, 55a)	Institutsnummer:	Prüfziffer:	Übergeordnetes Unternehmen:
Eigene Schätzungen von Verlustquote bei Ausfall (LGD) und/oder IRBA- Konversionsfaktoren:	Nein		
Institutsgruppe/ Finanzholding- Gruppe:	Stand Ende:	Sachbearbeiter/in:	Telefon:

	IRBA-Forderungsklasse:	Internes Ratingssystem	IRBA-Bemessungsgrundlage vor Berücksichtigung von Kreditrisikominderungsregeln (§ 100 SolV)	Kreditrisikominderungsregeln mit Substitutionseffekten bei den IRBA-Bemessungsgrundlagen						IRBA-Bemessungsgrundlage nach Berücksichtigung von Kreditrisikominderungsregeln mit Substitutionseffekten	IRBA-Positionswert nach § 99 SolV	darunter: Außenanzahl Adressen ausstellrisikopositionen	
				Einem Ratingstufe oder einem Risikopool zugeordnete prognostizierte Ausfallwahrscheinlichkeit (%)	darunter: nach der Laufzeitmethode, Marktbewertungsmethode, SM oder IMM berechnet (b)	Als Gewährleistung berücksichtigungsfähige Garantien und Kreditderivate		Als Gewährleistung berücksichtigungsfähige sonstige Ansprüche	Substitutionseffekte				
						Kreditderivate	Garantien		(-) Gesamtsumme der Abgänge				Gesamtsumme der Zugänge
		01	02	03	04	05	06	07	08	09=02+07+08	10	11	12
280													
290													
300													
310													
320													
330													
340													
350													
360													
370													
380													
390													
400													
410													
420													
430													
440													
450													
460													
470													
480	1.2 Spezialfinanzierungen, die nach § 97 SolV mit dem einfachen IRBA-Risikogewicht berücksichtigt werden: Gesamtsumme												
490	Aufgliederung sämtlicher IRBA-Positionen, die Spezialfinanzierungen sind und nach § 97 SolV mit dem einfachen Risikogewicht berücksichtigt werden												
500	0%												
510	50%												
520	70%												
530	darunter: mit einer Restlaufzeit von weniger als 2,5 Jahren												
540	90%												
550	115%												
560	250%												
570	1.3 Grundpfandrechtl. besicherte IRBA-Positionen, die nach § 85 Abs. 5 SolV mit dem alternativen Risikogewicht von 50% berücksichtigt werden												
580	1.4 Vorleistungsrisikopositionen, die nach § 85 Abs. 7 SolV berücksichtigt werden und sonstige, anderweitig nicht erfasste IRBA-Positionen, auf die ein Risikogewicht angewendet wird												
590	1.5 Veritätsrisikoposition: Gesamtheit der angekauften Forderungen												

(a) Aufgliederung nach den prognostizierten Ausfallwahrscheinlichkeiten, die einer Ratingstufe bzw. Risikopool jeweils zugeordnet sind, beginnend mit der Ratingstufe oder dem Risikopool mit der niedrigsten prognostizierten Ausfallwahrscheinlichkeit
 (b) einschließlich Aufrechnungspositionen nach § 12 SolV, deren Nettobemessungsgrundlage nach der Laufzeitmethode, Marktbewertungsmethode, SM oder IMM berechnet werden
 Blatt 2

51a. Meldung über IRBA-Positionen (Instituts- bzw. Finanzholding-Gruppe)

IRBA QSa

IRBA-Forderungsklasse: Summenblatt (Anlage 3 Nr. 52a, 53a, 55a) Institutnummer: Prüzfiffer: Übergeordnetes Unternehmen:

Eigene Schätzungen von Verlustquote bei Ausfall (LGD) und/oder IRBA-Konversionsfaktoren: Nein

Institutsgruppe/ Finanzholding-Gruppe: Stand Ende: Sachbearbeiter/in: Telefon:

in Mio Euro

	Kreditrisikominderungssteuern, die sich auf die prognostizierte Verlustquote bei Ausfall auswirken (ohne Double Default Effekte)								Double Default Effekte	Positionswertgewichtete durchschnittliche prognostizierte Verlustquote bei Ausfall (%)	Positionswertgewichtete durchschnittliche Laufzeit in Tagen	Relativgewichteter IRBA-Positionswert (§ 94 S.1 S.1 V)	Eigenkapitalanforderungen	Nachrichtliche Angaben			
	Berücksichtigungsfähige Sicherheiten													Berücksichtigungsfähige Gewährleistungen	Erwartete Verlustbeiträge (§ 104 S.1 S.1 V)	Verbindlichkeiten und Rückstellungen	Anzahl der Kreditnehmer
	Verwendung eigener Schätzungen der Verlustquote bei Ausfall: Als Gewährleistung berücksichtigungsfähige Garantien und Kreditderivate	Berücksichtigungsfähige Sicherheiten			Sonstige berücksichtigungsfähige IRBA-Sicherheiten												
Garantien	Kreditderivate	Verwendung eigener Schätzungen der Verlustquote bei Ausfall: Als berücksichtigungsfähige sonstige Lebensversicherungen	Berücksichtigungsfähige finanzielle Sicherheiten	Grundpfandrechte IRBA-Sicherheiten	Berücksichtigungsfähige IRBA-Sachstückenheiten	Berücksichtigungsfähige IRBA-Sicherstellungen von Forderungen	Berücksichtigungsfähige IRBA-Sicherstellungen		21	22	23	24	25	26	27		
010	1. Gesamtsumme																
Aufgliederung sämtlicher IRBA-Positionen nach Art der Position																	
020	Bilanzielle Adressenausfallrisikopositionen und Aufrechnungspositionen nach § 12 Abs. 2 SolvV																
030	Außerbilanzielle Adressenausfallrisikopositionen																
040	Nichtderivative Geschäfte mit Sicherheiten nachschüssen sowie sonstige Pensions-, Darlehens- und vergleichbare Geschäfte über Wertpapiere oder Waren und Aufrechnungspositionen nach § 12 Abs. 3 SolvV																
050	Derivative Adressenausfallrisikopositionen und Aufrechnungspositionen nach § 12 Abs. 1 SolvV																
060	Aufrechnungspositionen aus berücksichtigungsfähigen produktübergreifenden Aufrechnungsvereinbarungen nach § 12 Abs. 4 SolvV																
070	1.1 IRBA-Positionen, die einer Ratingstufe oder einem Risikopool zugeordnet sind: Gesamtsumme																
Aufgliederung sämtlicher IRBA-Positionen, die einer Ratingstufe oder einem Risikopool zugeordnet sind																	
080	Ratingstufe oder Ratingpool (a):1																
090	2																
100	3																
110	4																
120	5																
130	6																
140	7																
150	8																
160	9																
170	10																
180	11																
190	12																
200	13																
210	14																
220	15																
230	16																
240	17																
250	18																
260	19																
270	20																

52a. Meldung über IRBA-Positionen (Instituts- bzw. Finanzholding-Gruppe)

IRBA Q1a

IRBA-Forderungsklasse: Institutsnummer: Prüzfiffer: Übergeordnetes Unternehmen:

Eigene Schätzungen von Verlustquote bei Ausfall (LGD) und/oder IRBA-Konversionsfaktoren:

Institutsgruppe/ Finanzholding-Gruppe: Stand Ende: Sachbearbeiter/in: Telefon:

in Mio Euro

	Internes Ratingssystem	IRBA-Bemessungsgrundlage vor Berücksichtigung von Kreditrisikominderungs-techniken (§ 100 SolvV)	Kreditrisikominderungs-techniken mit Substitutionseffekten bei den IRBA-Bemessungsgrundlagen				Substitutionseffekte		IRBA-Bemessungsgrundlage nach Berücksichtigung von Kreditrisikominderungs-techniken mit Substitutionseffekten	IRBA-Positionswert nach § 99 SolvV	darunter: Außenbilanzielle Adressenrisikopositionen	darunter: Außenbilanzielle Adressenrisikopositionen
			darunter: nach der Leitzinismethode, Marktwertbewertungsmethode, SM oder IMW berechnet (b)	Als Gewährleistung berücksichtigungsfähige Garantien und Krediderivate	Als Gewährleistung berücksichtigungsfähige sonstige Ansprüche	Gesamtsumme der Zugänge	(-) Gesamtsumme der Abgänge					
	Einer Ratingstufe oder einem Risikopool zugeordnete prognostizierte Ausfallwahrscheinlichkeit (%)		03	04	05	06	07	08	09=02+07+08	10	11	12
010 1. Gesamtsumme												
Aufgliederung sämtlicher IRBA-Positionen nach Art der Position												
020	Bilanzielle Adressenausfallrisikopositionen und Aufrechnungspositionen nach § 12 Abs. 2 SolvV											
030	Außenbilanzielle Adressenausfallrisikopositionen											
040	Nichtderivative Geschäfte mit Sicherheiten nachschüssen sowie sonstige Pensions-, Darlehens- und vergleichbare Geschäfte über Wertpapiere oder Waren und Aufrechnungspositionen nach § 12 Abs. 3 SolvV											
050	Derivative Adressenausfallrisikopositionen und Aufrechnungspositionen nach § 12 Abs. 1 SolvV											
060	Aufrechnungspositionen aus berücksichtigungsfähigen produktübergreifenden Aufrechnungsvereinbarungen nach § 12 Abs. 4 SolvV											
070	1.1 IRBA-Positionen, die einer Ratingstufe oder einem Risikopool zugeordnet sind: Gesamtsumme											
Aufgliederung sämtlicher IRBA-Positionen, die einer Ratingstufe oder einem Risikopool zugeordnet sind												
080	Ratingstufe oder Ratingpool (a):1											
090	2											
100	3											
110	4											
120	5											
130	6											
140	7											
150	8											
160	9											
170	10											
180	11											
190	12											
200	13											
210	14											
220	15											
230	16											
240	17											
250	18											
260	19											
270	20											

52a. Meldung über IRBA-Positionen (Instituts- bzw. Finanzholding-Gruppe)

IRBA Q1a

IRBA-Forderungsklasse: Zentralregierungen Institutsnummer: Prüzfiffer: Übergeordnetes Unternehmen:

Eigene Schätzungen von Verlustquote bei Ausfall (LGD) und/oder IRBA-Konversionsfaktoren: Nein

Institutsgruppe/ Finanzholding-Gruppe: Stand Ende: Sachbearbeiter/in: Telefon:

	Internes Ratingssystem	IRBA-Bemessungsgrundlage vor Berücksichtigung von Kreditrisikominderungsstechniken (§ 100 SolV)	Kreditrisikominderungsstechniken mit Substitutionseffekten bei den IRBA-Bemessungsgrundlagen				Substitutionseffekte		IRBA-Bemessungsgrundlage nach Berücksichtigung von Kreditrisikominderungsstechniken mit Substitutionseffekten	IRBA-Positionswert nach § 99 SolV	darunter/ Außenbilanzwerte Adressenausfallrisikopositionen	
			IRBA-Bemessungsgrundlage nach Berücksichtigung von Kreditrisikominderungsstechniken (§ 100 SolV)	darunter/ Außenbilanzwerte Adressenausfallrisikopositionen	(-) Gesamtsumme der Abzüge	Gesamtsumme der Zugänge	darunter/ Außenbilanzwerte Adressenausfallrisikopositionen	darunter/ Außenbilanzwerte Adressenausfallrisikopositionen				
												Als Gewährleistung berücksichtigungsfähige Garantien und Kreditderivate
	01	02	03	04	05	06	07	08	09=02+07+08	10	11	12
280	21											
290	22											
300	23											
310	24											
320	25											
330	26											
340	27											
350	28											
360	29											
370	30											
380	31											
390	32											
400	33											
410	34											
420	35											
430	36											
440	37											
450	38											
460	39											
470	40											
480	1.2 Spezialfinanzierungen, die nach § 97 SolV mit dem einfachen IRBA-Risikogewicht berücksichtigt werden: Gesamtsumme											
490	Aufgliederung sämtlicher IRBA-Positionen, die Spezialfinanzierungen sind und nach § 97 SolV mit dem einfachen Risikogewicht berücksichtigt werden											
500	0%											
510	50%											
520	70%											
530	darunter: mit einer Restlaufzeit von weniger als 2,5 Jahren											
540	90%											
550	115%											
560	250%											
570	1.3 Grundpfandrechlich besicherte IRBA-Positionen, die nach § 85 Abs. 5 SolV mit dem alternativen Risikogewicht von 50% berücksichtigt werden											
580	1.4 Vorleistungsrisikopositionen, die nach § 85 Abs. 7 SolV berücksichtigt werden und sonstige, anderweitig nicht erfasste IRBA-Positionen, auf die ein Risikogewicht angewendet wird											
590	1.5 Veritätsrisikoposition: Gesamtheit der angekauften Forderungen											

(a) Aufgliederung nach den prognostizierten Ausfallwahrscheinlichkeiten, die einer Ratingstufe bzw. Risikopool jeweils zugeordnet sind, beginnend mit der Ratingstufe oder dem Risikopool mit der niedrigsten prognostizierten Ausfallwahrscheinlichkeit

(b) einschließlich Aufrechnungspositionen nach § 12 SolV, deren Nettobemessungsgrundlage nach der Laufzeitmethode, Marktbewertungsmethode, SM oder IMM berechnet werden

Blatt 2

52a. Meldung über IRBA-Positionen (Instituts- bzw. Finanzholding-Gruppe)

IRBA Q1a

IRBA-Forderungsklasse: Zentralregierungen Institutsnummer: Prüzfiffer: Übergeordnetes Unternehmen:

Eigene Schätzungen von Verlustquote bei Ausfall (LGD) und/oder IRBA-Konversionsfaktoren: Nein

Institutgruppe/ Finanzholding-Gruppe: Stand Ende: Sachbearbeiter/in: Telefon:

in Mio Euro

	Kreditrisikominderungstechniken, die sich auf die prognostizierte Verlustquote bei Ausfall auswirken (ohne Double Default Effekte)								Double Default Effekte	Berücksichtigungsfähige Gewährleistungen	Positionswertgewichte durchschnittliche prognostizierte Verlustquote bei Ausfall (%)	Positionswertgewichte durchschnittliche Laufzeit in Tagen	Ratinggewichte IRBA-Positionswert (§ 94 SolV)	Eigenkapitalanforderungen	Nachrichtliche Angaben		
	Verwendung eigener Schätzungen der Verlustquote bei Ausfall: Als Gewährleistung berücksichtigungsfähige Garantien und Kreditderivate				Berücksichtigungsfähige Sicherheiten										Erwartete Verlustbeiträge (§ 104 SolV)	Verbindlichkeiten und Rückstellungen	Anzahl der Kreditnehmer
	Garantien	Kreditderivate	Verwendung eigener Schätzungen der Verlustquote bei Ausfall: Als Berücksichtigungsfähige sonstige Leberver sicherungen	Berücksichtigungsfähige finanzielle Sicherheiten	Sonstige berücksichtigungsfähige IRBA-Sicherheiten												
	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27		
010	1. Gesamtsumme																
Aufgliederung sämtlicher IRBA-Positionen nach Art der Position																	
020	Bilanzielle Adressenausfallrisikopositionen und Aufrechnungspositionen nach § 12 Abs. 2 SolV																
030	Außerbilanzielle Adressenausfallrisikopositionen																
040	Nichtderivative Geschäfte mit Sicherheiten nachschüssen sowie sonstige Pensions-, Darlehens- und vergleichbare Geschäfte über Wertpapiere oder Waren und Aufrechnungspositionen nach § 12 Abs. 3 SolV																
050	Derivative Adressenausfallrisikopositionen und Aufrechnungspositionen nach § 12 Abs. 1 SolV																
060	Aufrechnungspositionen aus berücksichtigungsfähigen produktübergreifenden Aufrechnungsvereinbarungen nach § 12 Abs. 4 SolV																
070	1.1 IRBA-Positionen, die einer Ratingstufe oder einem Risikopool zugeordnet sind: Gesamtsumme																
Aufgliederung sämtlicher IRBA-Positionen, die einer Ratingstufe oder einem Risikopool zugeordnet sind																	
080	Ratingstufe oder Ratingpool (a):1																
090	2																
100	3																
110	4																
120	5																
130	6																
140	7																
150	8																
160	9																
170	10																
180	11																
190	12																
200	13																
210	14																
220	15																
230	16																
240	17																
250	18																
260	19																
270	20																

52a. Meldung über IRBA-Positionen (Instituts- bzw. Finanzholding-Gruppe)

IRBA Q1a

IRBA-Forderungsklasse:	Zentralregierungen	Institutsnummer:		Prüfziffer:		Übergeordnetes Unternehmen:	
Eigene Schätzungen von Verlustquote bei Ausfall (LGD) und/oder IRBA-Konversionsfaktoren:	Nein	Institutsgruppe/ Finanzholding-Gruppe:		Stand Ende:		Sachbearbeiter/in:	
				Telefon:			

		in Mio Euro																	
		Kreditrisikominderungstechniken, die sich auf die prognostizierte Verlustquote bei Ausfall auswirken (ohne Double Default Effekte)										Double Default Effekte		Nachrichtliche Angaben					
		Verwendung eigener Schätzungen der Verlustquote bei Ausfall: Als Gewährleistung berücksichtigungsfähige Garantien und Kreditderivate		Berücksichtigungsfähige Sicherheiten						Berücksichtigungsfähige Gewährleistungen		Positionengewichte durchschnittliche prognostizierte Verlustquote bei Ausfall (%)	Positionengewichte durchschnittliche Laufzeit in Tagen	Risikogewichteter IRBA-Positionswert (§ 84 SolvV)	Eigenkapitalanforderungen	Erwartete Verlustverträge (§ 104 SolvV)	(-) Verbindlichkeiten und Rückstellungen	Anzahl der Kreditnehmer	
		Garantien	Kreditderivate	Verwendung eigener Schätzungen der Verlustquote bei Ausfall: Als Gewährleistung berücksichtigungsfähige sonstige Lebensversicherungen	Verwendung eigener Schätzungen der Verlustquote bei Ausfall: Als Gewährleistung berücksichtigungsfähige sonstige Lebensversicherungen	Berücksichtigungsfähige finanzielle Sicherheiten	Sonstige berücksichtigungsfähige IRBA-Sicherheiten												
		13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27			
280																			
290																			
300																			
310																			
320																			
330																			
340																			
350																			
360																			
370																			
380																			
390																			
400																			
410																			
420																			
430																			
440																			
450																			
460																			
470																			
480																			
	1.2 Spezialfinanzierungen, die nach § 97 SolvV mit dem einfachen IRBA-Risikogewicht berücksichtigt werden: Gesamtsumme																		
	Aufgliederung sämtlicher IRBA-Positionen, die Spezialfinanzierungen sind und nach § 97 SolvV mit dem einfachen Risikogewicht berücksichtigt werden																		
490																			
500	0%																		
510	50%																		
520	70%																		
	darunter: mit einer Restlaufzeit von weniger als 2,5 Jahren																		
530	90%																		
540	115%																		
550	250%																		
560	1.3 Grundpfandrechlich besicherte IRBA- Positionen, die nach § 85 Abs. 5 SolvV mit dem alternativen Risikogewicht von 50% berücksichtigt werden																		
570	1.4 Vorleistungsrisikopositionen, die nach § 85 Abs. 7 SolvV berücksichtigt werden und sonstige, anderweitig nicht erfasste IRBA-Positionen, auf die ein Risikogewicht angewendet wird																		
580	1.5 Veritätsrisikoposition: Gesamtheit der angekauften Forderungen																		

53a. Meldung über IRBA-Positionen (Instituts- bzw. Finanzholding-Gruppe)

IRBA Q2a

IRBA-Forderungsklasse: Institute Institutsnummer: Prüzfiffer: Übergeordnetes Unternehmen:

Eigene Schätzungen von Verlustquote bei Ausfall (LGD) und/oder IRBA-Konversionsfaktoren: Nein

Institutsgruppe/ Finanzholding-Gruppe: Stand Ende: Sachbearbeiter/in: Telefon:

in Mio Euro

	Internes Ratingssystem	IRBA-Bemessungsgrundlage vor Berücksichtigung von Kreditrisikominderungssteuern (§ 100 SotV)	Kreditrisikominderungssteuern mit Substitutionseffekten bei den IRBA-Bemessungsgrundlagen				Substitutionseffekte		IRBA-Bemessungsgrundlage nach Berücksichtigung von Kreditrisikominderungssteuern mit Substitutionseffekten	IRBA-Positionswert nach § 99 SotV	darunter: Außenbilanzielle Adressenrisikopositionen	darunter: Außenbilanzielle Adressenrisikopositionen
			Als Gewährleistung berücksichtigungsfähige Garantien und Krediderivate	Als Gewährleistung berücksichtigungsfähige sonstige Ansprüche	Gesamtsumme der Zugänge	(-) Gesamtsumme der Abgänge	darunter: Außenbilanzielle Adressenrisikopositionen	darunter: Außenbilanzielle Adressenrisikopositionen				
	01	02	03	04	05	06	07	08	09=02+07+08	10	11	12
1. Gesamtsumme												
Aufgliederung sämtlicher IRBA-Positionen nach Art der Position												
020	Bilanzielle Adressenausfallrisikopositionen und Aufrechnungspositionen nach § 12 Abs. 2 SotV											
030	Außenbilanzielle Adressenausfallrisikopositionen											
040	Nichtderivative Geschäfte mit Sicherheiten nachschüssen sowie sonstige Pensions-, Darlehens- und vergleichbare Geschäfte über Wertpapiere oder Waren und Aufrechnungspositionen nach § 12 Abs. 3 SotV											
050	Derivative Adressenausfallrisikopositionen und Aufrechnungspositionen nach § 12 Abs. 1 SotV											
060	Aufrechnungspositionen aus berücksichtigungsfähigen produktübergreifenden Aufrechnungsvereinbarungen nach § 12 Abs. 4 SotV											
070	1.1 IRBA-Positionen, die einer Ratingstufe oder einem Risikopool zugeordnet sind: Gesamtsumme											
Aufgliederung sämtlicher IRBA-Positionen, die einer Ratingstufe oder einem Risikopool zugeordnet sind												
080	Ratingstufe oder Ratingpool (a):1											
090	2											
100	3											
110	4											
120	5											
130	6											
140	7											
150	8											
160	9											
170	10											
180	11											
190	12											
200	13											
210	14											
220	15											
230	16											
240	17											
250	18											
260	19											
270	20											

53a. Meldung über IRBA-Positionen (Instituts- bzw. Finanzholding-Gruppe)

IRBA Q2a

IRBA-Forderungsklasse: Institute Institutsnummer: Prüzfiffer: Übergeordnetes Unternehmen:

Eigene Schätzungen von Verlustquote bei Ausfall (LGD) und/oder IRBA-Konversionsfaktoren:

Institutsgruppe/ Finanzholding-Gruppe: Stand Ende: Sachbearbeiter/in: Telefon:

in Mio Euro

	Internes Ratingssystem	IRBA-Bemessungsgrundlage vor Berücksichtigung von Kreditrisikominderungsstechniken (§ 100 SolV)	Kreditrisikominderungsstechniken mit Substitutionseffekten bei den IRBA-Bemessungsgrundlagen				Substitutionseffekte		IRBA-Bemessungsgrundlage nach Berücksichtigung von Kreditrisikominderungsstechniken mit Substitutionseffekten	IRBA-Positionswert nach § 99 SolV	darunter: Außenbilanzielle Adressenausfallrisikopositionen	
			IRBA-Bemessungsgrundlage vor Berücksichtigung von Kreditrisikominderungsstechniken (§ 100 SolV)	darunter: nach der Laufzeitmethode, Marktbewertungsmethode, SM oder IMM berechnet (b)	Als Gewährleistung bandentschuldigungs-fähige Garantien und Kreditderivate	Kreditderivate Garantien	Als Gewährleistung bandentschuldigungs-fähige sonstige Ansprüche	Gesamtsumme der Zugänge				(-) Gesamtsumme der Abgänge
280	21											
290	22											
300	23											
310	24											
320	25											
330	26											
340	27											
350	28											
360	29											
370	30											
380	31											
390	32											
400	33											
410	34											
420	35											
430	36											
440	37											
450	38											
460	39											
470	40											
480	1.2 Spezialfinanzierungen, die nach § 97 SolV mit dem einfachen IRBA-Risikogewicht berücksichtigt werden: Gesamtsumme											
490	Aufgliederung sämtlicher IRBA-Positionen, die Spezialfinanzierungen sind und nach § 97 SolV mit dem einfachen Risikogewicht berücksichtigt werden											
500	0%											
510	50%											
520	70%											
530	darunter: mit einer Restlaufzeit von weniger als 2,5 Jahren											
540	90%											
550	115%											
560	250%											
570	1.3 Grundpfandrechlich besicherte IRBA-Positionen, die nach § 85 Abs. 5 SolV mit dem alternativen Risikogewicht von 50% berücksichtigt werden											
580	1.4 Vorleistungsrisikopositionen, die nach § 85 Abs. 7 SolV berücksichtigt werden und sonstige, anderweitig nicht erfasste IRBA-Positionen, auf die ein Risikogewicht angewendet wird											
590	1.5 Verfallrisikoposition: Gesamtheit der angekauften Forderungen											

(a) Aufgliederung nach den prognostizierten Ausfallwahrscheinlichkeiten, die einer Ratingstufe bzw. Risikopool jeweils zugeordnet sind, beginnend mit der Ratingstufe oder dem Risikopool mit der niedrigsten prognostizierten Ausfallwahrscheinlichkeit

(b) einschließlich Aufrechnungspositionen nach § 12 SolV, deren Nettobemessungsgrundlage nach der Laufzeitmethode, Marktbewertungsmethode, SM oder IMM berechnet werden
Blatt 2

53a. Meldung über IRBA-Positionen (Instituts- bzw. Finanzholding-Gruppe)

IRBA Q2a

IRBA-Forderungsklasse: Institutnummer: Prüzfziffer: Übergeordnetes Unternehmen:

Eigene Schätzungen von Verlustquote bei Ausfall (LGD) und/oder IRBA-Konversionsfaktoren:

Institutsgruppe/ Finanzholding-Gruppe: Stand Ende: Sachbearbeiter/in: Telefon:

in Mio Euro

	Kreditrisikominderungstechniken, die sich auf die prognostizierte Verlustquote bei Ausfall auswirken (ohne Double Default Effekte)								Double Default Effekte	Positionswertgewichte durchschnittliche prognostizierte Verlustquote bei Ausfall (%)	Positionswertgewichte durchschnittliche Laufzeit in Tagen	Risikogewichteter IRBA-Positionswert (§ 94 SdVV)	Eigenkapitalanforderungen	Nachrichtliche Angaben		
	Verwendung eigener Schätzungen der Verlustquote bei Ausfall, Als Gewährleistung berücksichtigungsfähige Garantien und Kreditderivate				Berücksichtigungsfähige Sicherheiten				Berücksichtigungsfähige Gewährleistungen					Erwartete Verlustbeiträge (§ 104 SdVV)	(-) Verbindlichkeiten und Rückstellungen	Anzahl der Kreditnehmer
	Garantien	Kreditderivate	Verwendung eigener Schätzungen der Verlustquote bei Ausfall, Als Gewährleistung berücksichtigungsfähige Lebensversicherungen	Berücksichtigungsfähige finanzielle Sicherheiten	Sonstige berücksichtigungsfähige IRBA-Sicherheiten	Grundplanrechtliche IRBA-Sicherheiten	Berücksichtigungsfähige IRBA-Sicherheiten	Berücksichtigungsfähige IRBA-Sicherstellung von Forderungen								
	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	
010	1. Gesamtsumme															
Aufgliederung sämtlicher IRBA-Positionen nach Art der Position																
020	Bilanzielle Adressenausfallrisikopositionen und Aufrechnungspositionen nach § 12 Abs. 2 SolvV															
030	Außerbilanzielle Adressenausfallrisikopositionen															
040	Nichtderivative Geschäfte mit Sicherheitennachschüssen sowie sonstige Pensions-, Darlehens- und vergleichbare Geschäfte über Wertpapiere oder Waren und Aufrechnungspositionen nach § 12 Abs. 3 SolvV															
050	Derivative Adressenausfallrisikopositionen und Aufrechnungspositionen nach § 12 Abs. 1 SolvV															
060	Aufrechnungspositionen aus berücksichtigungsfähigen produktübergreifenden Aufrechnungsvereinbarungen nach § 12 Abs. 4 SolvV															
070	1.1 IRBA-Positionen, die einer Ratingstufe oder einem Risikopool zugeordnet sind: Gesamtsumme															
Aufgliederung sämtlicher IRBA-Positionen, die einer Ratingstufe oder einem Risikopool zugeordnet sind																
080	Ratingstufe oder Ratingpool (a):1															
090	2															
100	3															
110	4															
120	5															
130	6															
140	7															
150	8															
160	9															
170	10															
180	11															
190	12															
200	13															
210	14															
220	15															
230	16															
240	17															
250	18															
260	19															
270	20															

53a. Meldung über IRBA-Positionen (Instituts- bzw. Finanzholding-Gruppe)

IRBA Q2a

IRBA-Forderungsklasse: Institutsnummer: Prüfziffer: Übergeordnetes Unternehmen:

Eigene Schätzungen von Verlustquote bei Ausfall (LGD) und/oder IRBA-Konversionsfaktoren:

Institutsgruppe/ Finanzholding-Gruppe: Stand Ende: Sachbearbeiter/in: Telefon:

	Kreditrisikominderungstechniken, die sich auf die prognostizierte Verlustquote bei Ausfall auswirken (ohne Double Default Effekte)													Double Default Effekte	Berücksichtigungsfähige Gewährleistungen	Positionswertgewichte durchschnittliche Laufzeit in Tagen	Positionswertgewichte durchschnittliche prognostizierte Verlustquote bei Ausfall (%)	Risikogewicht IRBA-Positionenwert (§ 94 SolV)	Eigenkapitalforderungen	Nachrichtliche Angaben				
	Verwendung eigener Schätzungen der Verlustquote bei Ausfall: Als Gewährleistung berücksichtigungsfähige Garantien und Kreditderivate		Berücksichtigungsfähige Sicherheiten						Erwartete Verlustbeiträge (§ 104 SolV)	(-) Verbindlichkeiten und Rückstellungen	Anzahl der Kreditnehmer													
	Garantien	Kreditderivate	Verwendung eigener Schätzungen der Verlustquote bei Ausfall: Als Gewährleistung berücksichtigungsfähige sonstige Lebensversicherungen	Berücksichtigungsfähige finanzielle Sicherheiten	Sonstige berücksichtigungsfähige IRBA-Sicherheiten																			
					Grundpfandrechte IRBA-Sicherheiten	Berücksichtigungsfähige IRBA-Sicherheiten	Berücksichtigungsfähige IRBA-Sicherstellungen von Forderungen																	
	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27									
280																								
290																								
300																								
310																								
320																								
330																								
340																								
350																								
360																								
370																								
380																								
390																								
400																								
410																								
420																								
430																								
440																								
450																								
460																								
470																								
480	1.2 Spezialfinanzierungen, die nach § 97 SolV mit dem einfachen IRBA-Risikogewicht berücksichtigt werden: Gesamtsumme																							
490		Aufgliederung sämtlicher IRBA-Positionen, die Spezialfinanzierungen sind und nach § 97 SolV mit dem einfachen Risikogewicht berücksichtigt werden																						
500		0%																						
510		50%																						
520	darunter: mit einer Restlaufzeit von weniger als 2,5 Jahren	70%																						
530		90%																						
540		115%																						
550		250%																						
560	1.3 Grundpfandrechlich besicherte IRBA-Positionen, die nach § 85 Abs. 5 SolV mit dem alternativen Risikogewicht von 50% berücksichtigt werden																							
570	1.4 Vorleistungsrisikopositionen, die nach § 85 Abs. 7 SolV berücksichtigt werden und sonstige, anderweitig nicht erfasste IRBA-Positionen, auf die ein Risikogewicht angewendet wird																							
580	1.5 Verleistersrisikoposition: Gesamtheit der angekauften Forderungen																							

55a. Meldung über IRBA-Positionen (Instituts- bzw. Finanzholding-Gruppe)

IRBA Q4a

IRBA-Forderungsklasse: Unternehmen Institutsnummer: Prüzfiffer: Übergeordnetes Unternehmen:

Eigene Schätzungen von Verlustquote bei Ausfall (LGD) und/oder IRBA-Konversionsfaktoren: Nein

Institutsgruppe/ Finanzholding-Gruppe: Stand Ende: Sachbearbeiter/in: Telefon:

in Mio Euro

	Internes Ratingssystem	IRBA-Bemessungsgrundlage vor Berücksichtigung von Kreditrisikominderungs- und Substitutionstechniken (§ 100 SolvV)	Kreditrisikominderungs- und Substitutionstechniken mit Substitutionseffekten bei den IRBA-Bemessungsgrundlagen				Substitutionseffekte		IRBA-Bemessungsgrundlage nach Berücksichtigung von Kreditrisikominderungs- und Substitutionstechniken	IRBA-Positionswert nach § 99 SolvV	darunter: Außenbilanzielle Adressenausfallrisikopositionen	
			darunter: nach der Laufzeitmethode, Marktwertbewertungsmethode, SM oder IMM berechnet (b)	Als Gewährleistung berücksichtigungsfähige Garantien und Krediderivate	Als Gewährleistung berücksichtigungsfähige Ansprüche	Als Gewährleistung berücksichtigungsfähige sonstige Ansprüche	(-) Gesamtsumme der Abgänge	Gesamtsumme der Zugänge				
	01	02	03	04	05	06	07	08	09=02+07+08	10	11	12
010 1. Gesamtsumme												
Aufgliederung sämtlicher IRBA-Positionen nach Art der Position												
020 Bilanzielle Adressenausfallrisikopositionen und Aufrechnungspositionen nach § 12 Abs. 2 SolvV												
030 Außerbilanzielle Adressenausfallrisikopositionen												
040 Nichtderivative Geschäfte mit Sicherheiten nachschüssen sowie sonstige Pensions-, Darlehens- und vergleichbare Geschäfte über Wertpapiere oder Waren und Aufrechnungspositionen nach § 12 Abs. 3 SolvV												
050 Derivative Adressenausfallrisikopositionen und Aufrechnungspositionen nach § 12 Abs. 1 SolvV												
060 Aufrechnungspositionen aus berücksichtigungsfähigen produktübergreifenden Aufrechnungsvereinbarungen nach § 12 Abs. 4 SolvV												
070 1.1 IRBA-Positionen, die einer Ratingstufe oder einem Risikopool zugeordnet sind: Gesamtsumme												
Aufgliederung sämtlicher IRBA-Positionen, die einer Ratingstufe oder einem Risikopool zugeordnet sind												
080 Ratingstufe oder Ratingpool (a):1												
090 2												
100 3												
110 4												
120 5												
130 6												
140 7												
150 8												
160 9												
170 10												
180 11												
190 12												
200 13												
210 14												
220 15												
230 16												
240 17												
250 18												
260 19												
270 20												

55a. Meldung über IRBA-Positionen (Instituts- bzw. Finanzholding-Gruppe)

IRBA Q4a

IRBA-Forderungsklasse: Institutsnummer: Prüzfiffer: Übergeordnetes Unternehmen:

Eigene Schätzungen von Verlustquote bei Ausfall (LGD) und/oder IRBA-Konversionsfaktoren:

Institutsgruppe/ Finanzholding-Gruppe: Stand Ende: Sachbearbeiter/in: Telefon:

	Innere Rating/stufen	IRBA-Bemessungsgrundlage vor Berücksichtigung von Kreditrisikominderungsstechniken (§ 100 SolV)	Kreditrisikominderungsstechniken mit Substitutionseffekten bei den IRBA-Bemessungsgrundlagen				Substitutionseffekte		IRBA-Bemessungsgrundlage nach Berücksichtigung von Kreditrisikominderungsstechniken mit Substitutionseffekten	IRBA-Positionswert nach § 99 SolV	darunter: Außenfinanzziele Adressenausfallrisikopositionen	
			Als Gewährleistung berücksichtigungsfähige Garantien und Kreditderivate	Kreditderivate	Als Gewährleistung berücksichtigungsfähige sonstige Ansprüche	(-) Gesamtsumme der Abgänge	Gesamtsumme der Zugänge	darunter: Außenfinanzziele Adressenausfallrisikopositionen				
												darunter: nach der Laufzeitmethode, Marktbewertungsmethode, SM oder IMM berechnet (b)
	01	02	03	04	05	06	07	08	09=02+07+08	10	11	12
280	21											
290	22											
300	23											
310	24											
320	25											
330	26											
340	27											
350	28											
360	29											
370	30											
380	31											
390	32											
400	33											
410	34											
420	35											
430	36											
440	37											
450	38											
460	39											
470	40											
480	1.2 Spezialfinanzierungen, die nach § 97 SolV mit dem einfachen IRBA-Risikogewicht berücksichtigt werden: Gesamtsumme											
Aufgliederung sämtlicher IRBA-Positionen, die Spezialfinanzierungen sind und nach § 97 SolV mit dem einfachen Risikogewicht berücksichtigt werden												
490	0%											
500	50%											
510	70%											
520	darunter: mit einer Restlaufzeit von weniger als 2,5 Jahren											
530	90%											
540	115%											
550	250%											
560	1.3 Grundpfandrechtl. besicherte IRBA-Positionen, die nach § 85 Abs. 5 SolV mit dem alternativen Risikogewicht von 50% berücksichtigt werden											
570	1.4 Vorleistungsrisikopositionen, die nach § 85 Abs. 7 SolV berücksichtigt werden und sonstige, anderweitig nicht erfasste IRBA-Positionen, auf die ein Risikogewicht angewendet wird											
580	1.5 Verkäufersrisikoposition: Gesamtheit der angekauften Forderungen											

in Mio Euro

(a) Aufgliederung nach den prognostizierten Ausfallwahrscheinlichkeiten, die einer Ratingstufe bzw. Risikopool jeweils zugeordnet sind, beginnend mit der Ratingstufe oder dem Risikopool mit der niedrigsten prognostizierten Ausfallwahrscheinlichkeit

(b) einschließlich Aufrechnungspositionen nach § 12 SolV, deren Nettobemessungsgrundlage nach der Laufzeitmethode, Marktbewertungsmethode, SM oder IMM berechnet werden

55a. Meldung über IRBA-Positionen (Instituts- bzw. Finanzholding-Gruppe)

IRBA Q4a

IRBA-Forderungsklasse: Institutsnummer: Prüffizler: Übergeordnetes Unternehmen:

Eigene Schätzungen von Verlustquote bei Ausfall (LGD) und/oder IRBA-Konversionsfaktoren:

Institutgruppe/ Finanzholding-Gruppe: Stand Ende: Sachbearbeiter/in: Telefon:

in Mio Euro

	Kreditrisikominderungstechniken, die sich auf die prognostizierte Verlustquote bei Ausfall auswirken (ohne Double Default Effekte)								Double Default Effekte	Positionswertgewichtete durchschnittliche prognostizierte Verlustquote bei Ausfall (%)	Positionswertgewichtete durchschnittliche Laufzeit in Tagen	Ratinggewichteter IRBA-Positionswert (§ 94 S.1 VV)	Eigenkapitalanforderungen	Nachrichtliche Angaben			
	Verwendung eigener Schätzungen der Verlustquote bei Ausfall. Als Gewährleistung berücksichtigungsfähige Garantien und Kreditderivate				Berücksichtigungsfähige Sicherheiten									Berücksichtigungsfähige Gewährleistungen	Erwartete Verlustbeiträge (§ 104 S.1 VV)	Verbindlichkeiten und Rückstellungen	Anzahl der Kreditnehmer
	Garantien	Kreditderivate	Verwendung eigener Schätzungen der Verlustquote bei Ausfall. Als Gewährleistung berücksichtigungsfähige sonstige Lebensversicherungen	Berücksichtigungsfähige finanzielle Sicherheiten	Sonstige berücksichtigungsfähige IRBA-Sicherheiten												
	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27		
010	1. Gesamtsumme																
Aufgliederung sämtlicher IRBA-Positionen nach Art der Position																	
020	Bilanzielle Adressenausfallrisikopositionen und Aufrechnungspositionen nach § 12 Abs. 2 SolvV																
030	Außerbilanzielle Adressenausfallrisikopositionen																
040	Nichtderivative Geschäfte mit Sicherheitenzuschüssen sowie sonstige Pensions-, Darlehens- und vergleichbare Geschäfte über Wertpapiere oder Waren und Aufrechnungspositionen nach § 12 Abs. 3 SolvV																
050	Derivative Adressenausfallrisikopositionen und Aufrechnungspositionen nach § 12 Abs. 1 SolvV																
060	Aufrechnungspositionen aus berücksichtigungsfähigen produktübergreifenden Aufrechnungsvereinbarungen nach § 12 Abs. 4 SolvV																
070	1.1 IRBA-Positionen, die einer Ratingstufe oder einem Risikopool zugeordnet sind: Gesamtsumme																
Aufgliederung sämtlicher IRBA-Positionen, die einer Ratingstufe oder einem Risikopool zugeordnet sind																	
080	Ratingstufe oder Ratingpool (a):1																
090	2																
100	3																
110	4																
120	5																
130	6																
140	7																
150	8																
160	9																
170	10																
180	11																
190	12																
200	13																
210	14																
220	15																
230	16																
240	17																
250	18																
260	19																
270	20																

55a. Meldung über IRBA-Positionen (Instituts- bzw. Finanzholding-Gruppe)

IRBA Q4a

IRBA-Forderungsklasse: Institutsnummer: Prüzfiffer: Übergeordnetes Unternehmen:

Eigene Schätzungen von Verlustquote bei Ausfall (LGD) und/oder IRBA-Konversionsfaktoren:

Institutgruppe/ Finanzholding-Gruppe: Stand Ende: Sachbearbeiter/in: Telefon:

		in Mio Euro														
		Kreditrisikominderungstechniken, die sich auf die prognostizierte Verlustquote bei Ausfall auswirken (ohne Double Default Effekte)										Nachrichtliche Angaben				
		Verwendung eigener Schätzungen der Verlustquote bei Ausfall: Als Gewährleistung berücksichtigungsfähige Garantien und Kreditderivate		Berücksichtigungsfähige Sicherheiten						Double Default Effekte						
		Garantien	Kreditderivate	Verwendung eigener Schätzungen der Verlustquote bei Ausfall: Als Gewährleistung berücksichtigungsfähige Lebensversicherungen	Sonstige berücksichtigungsfähige IRBA-Sicherheiten			Berücksichtigungsfähige IRBA-Sicherheiten	Positionswertgewichte durchschnittliche prognostizierte Verlustquote bei Ausfall (%)	Positionswertgewichte durchschnittliche Laufzeit in Tagen	Risikogewichte/ IRBA-Positionswert (§ 94 SolV)	Eigenkapitalforderungen	Nachrichtliche Angaben			
					Grundpfandrechtliche IRBA-Sicherheiten	Berücksichtigungsfähige IRBA-Sicherheiten	Berücksichtigungsfähige IRBA-Sicherheiten						Berücksichtigungsfähige IRBA-Sicherheiten	Positionswertgewichte durchschnittliche prognostizierte Verlustquote bei Ausfall (%)	Positionswertgewichte durchschnittliche Laufzeit in Tagen	Risikogewichte/ IRBA-Positionswert (§ 94 SolV)
		13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27
280																
290																
300																
310																
320																
330																
340																
350																
360																
370																
380																
390																
400																
410																
420																
430																
440																
450																
460																
470																
480	1.2 Spezialfinanzierungen, die nach § 97 SolV mit dem einfachen IRBA-Risikogewicht berücksichtigt werden: Gesamtsumme															
490		Aufgliederung sämtlicher IRBA-Positionen, die Spezialfinanzierungen sind und nach § 97 SolV mit dem einfachen Risikogewicht berücksichtigt werden														
500	0%															
510	50%															
520	70%															
530	darunter: mit einer Restlaufzeit von weniger als 2,5 Jahren															
540	90%															
550	115%															
560	250%															
570	1.3 Grundpfandrechtlich besicherte IRBA- Positionen, die nach § 85 Abs. 5 SolV mit dem alternativen Risikogewicht von 50% berücksichtigt werden															
580	1.4 Vorleistungsrisikopositionen, die nach § 85 Abs. 7 SolV berücksichtigt werden und sonstige, anderweitig nicht erfasste IRBA-Positionen, auf die ein Risikogewicht angewendet wird															
590	1.5 Veritätsrisikoposition: Gesamtheit der angekauften Forderungen															