



# Jahrespressekonferenz 10. Mai 2016



# Aktuelle Tabellen und Grafiken

## **Internes/Querschnitt**

Seite

- |    |                                   |   |
|----|-----------------------------------|---|
| 1. | Beschäftigte und Neueinstellungen | 3 |
| 2. | Kontenabrufverfahren              | 3 |

## **Aufsicht über Banken, Finanzdienstleister und Zahlungsinstitute**

- |    |  |   |
|----|--|---|
| 3. | Anzahl der Banken nach Institutsgruppen          | 4 |
| 4. | Risikoklassifizierung Banken/Finanzdienstleister | 4 |
| 5. | Sonderprüfungen                                  | 5 |

## **Aufsicht über Versicherungsunternehmen und Pensionsfonds**

- |    |   |   |
|----|---|---|
| 6. | Zahl der beaufsichtigten Versicherungsunternehmen und Pensionsfonds | 7 |
| 7. | Ergebnisse der Risikoklassifizierung 2015                           | 7 |
| 8. | Verteilung der Vor-Ort-Prüfungen                                    | 8 |
| 9. | Anteile ausgewählter Anlageklassen an den Vermögensanlagen          | 9 |

## **Aufsicht über den Wertpapierhandel und das Investmentgeschäft**

- |     |  |    |
|-----|--|----|
| 10. | Marktmanipulationsuntersuchungen           | 10 |
| 11. | Abgeschlossene Marktmanipulationsverfahren | 10 |
| 12. | Insideruntersuchungen                      | 11 |
| 13. | Abgeschlossene Insiderverfahren            | 11 |
| 14. | Prospekte                                  | 12 |
| 15. | KAGB - Zulassungen und Anträge             | 13 |
| 16. | Mitarbeiter- und Beschwerderegister        | 13 |
| 17. | Bußgeldverfahren                           | 14 |

# Internes/Querschnitt

## 1. Beschäftigte und Neueinstellungen

	Anzahl der Beschäftigten
Gesamt zum 30.04.2016	2.577
Davon am Dienstsitz Bonn (ohne Anwärter/Azubis) am Dienstsitz Frankfurt (ohne Azubis)	1.860 650
Elternteilzeit, Abordnung etc.	213
Anwärter, Auszubildende	67
Frauen	1.229
Männer	1.348
Neueinstellungen 01.01. - 30.04.2016	26
Abordnungen/Zuweisungen zur EZB/europäischen/internationalen Behörden	79

## 2. Kontenabrufverfahren

Bedarfsträger	1. Quartal 2016		2015		2014	
	absolut	in %	absolut	in %	absolut	in %
BaFin	280	0,8	1.183	0,9	370	0,3
Finanzbehörden*	3.478	10,0	13.003	9,7	14.020	10,2
Polizeibehörden	22.872	65,5	86.702	64,7	89.542	65,0
Staatsanwaltschaften	6.553	18,8	25.851	19,3	26.495	19,2
Zollbehörden*	1.674	4,8	6.915	5,2	7.052	5,1
Sonstige	62	0,2	301	0,2	300	0,2
<b>Summe</b>	<b>34.919</b>	<b>100**</b>	<b>133.955</b>	<b>100</b>	<b>137.779</b>	<b>100</b>

\* Finanz- und Zollbehörden sind ausschließlich im Zusammenhang mit Strafverfahren berechtigt, Kontenabfragen nach § 24c KWG bei der BaFin zu veranlassen.

\*\* Abweichungen ergeben sich durch Rundungsdifferenzen.

# Aufsicht über Banken, Finanzdienstleister und Zahlungsinstitute

## 3. Anzahl der Banken nach Institutsgruppen

	2015	2014	2013
Kreditbanken	179	182	184
(davon SIs)	36		
Institute des Sparkassensektors	422	425	426
(davon SIs)	11		
Institute des Genossenschaftssektors	1.027	1.052	1.083
(davon SIs)	4		
sonstige Institute	112	121	127
(davon SIs)	16		
<b>Summe</b>	<b>1.740</b>	<b>1.780</b>	<b>1.820</b>

## 4. Risikoklassifizierung Banken/Finanzdienstleister

Ergebnisse der Risikoklassifizierung von LSIs 2015

Institute in %		Qualität des Instituts				Summe
		A	B	C	D	
Systemrelevanz	Hoch	0	0	0,2	0	0,2
	Mittel	3,8	5,6	1,9	0,3	11,6
	Niedrig	32,4	44,4	10,0	1,4	88,2
	<b>Summe</b>	<b>36,2</b>	<b>50,0</b>	<b>12,1</b>	<b>1,7</b>	<b>100</b>

Ergebnisse der Risikoklassifizierung von Finanzdienstleistungsinstituten 2015

Institute in %		Qualität des Instituts				Summe
		A	B	C	D	
Systemrelevanz	Hoch					
	Mittel	13,1	16,8	2,4	0,4	32,7
	Niedrig	25,0	36	5,7	0,6	67,3
	<b>Summe</b>	<b>38,1</b>	<b>52,8</b>	<b>8,1</b>	<b>1,0</b>	<b>100</b>

## 5. Sonderprüfungen

### Verteilung der Sonderprüfungen bei LSIs nach Prüfungsschwerpunkten

Stand: 31.12.2015

	2015
Werthaltigkeitsprüfungen	33
§ 25a Absatz 1 KWG (MaRisk)	123
Deckung	13
Marktrisikomodelle	1
IRBA (Kreditrisikomessverfahren)	6
AMA (OpRisk-Messverfahren)	0
Liquiditätsrisikomessverfahren	0
<b>Summe</b>	<b>176</b>

### Verteilung der Sonderprüfungen 2015 bei LSIs nach Institutsgruppen

Stand: 31.12.2015

	Kreditbanken	Sparkassen- sektor	Genossen- schaftssektor	Sonstige Institute
Werthaltigkeitsprüfungen	0	9	24	0
§ 25a Absatz 1 KWG (MaRisk)	8	31	78	6
Deckung	1	9	0	3
Marktrisikomodelle	1	0	0	0
IRBA (Kreditrisikomessverfahren)	3	1	0	2
AMA (OpRisk-Messverfahren)	0	0	0	0
Liquiditätsrisikomessverfahren	0	0	0	0
<b>Summe</b>	<b>13</b>	<b>50</b>	<b>102</b>	<b>11</b>
<b>Prüfungsquote in %*</b>	<b>8,3</b>	<b>12,2</b>	<b>10,0</b>	<b>11,2</b>

\* Anzahl der Prüfungen im Verhältnis zur Anzahl der Institute pro Institutsgruppe.

## Verteilung der aufsichtsgetriebenen Sonderprüfungen 2015 bei LSIs nach Risikoklassen

Stand: 31.12.2015

Aufsichtsgetriebene Sonderprüfungen		Qualität des Instituts*				Summe	Institute in %*
		A	B	C	D		
Systemrelevanz	Hoch	0	0	0	0	0	0,0
	Mittel	5	11	6	0	22	11,9
	Niedrig	48	64	17	5	134	9,6
	<b>Summe</b>	<b>53</b>	<b>75</b>	<b>23</b>	<b>5</b>	<b>156</b>	<b>9,8</b>
	<b>Institute in %*</b>	<b>9,2</b>	<b>9,5</b>	<b>12,0</b>	<b>18,5</b>	<b>9,8</b>	

\* Anteil der Prüfungen an der Summe aller Institute der jeweiligen Qualitäts- bzw. Relevanzeinstufung.

# Aufsicht über Versicherungsunternehmen und Pensionsfonds

## 6. Zahl der beaufsichtigten Versicherungsunternehmen und Pensionsfonds\*

Bestand zum 31.12.2015

	VU mit Geschäftstätigkeit			VU ohne Geschäftstätigkeit		
	Bundes- aufsicht	Landes- aufsicht	Gesamt	Bundes- aufsicht	Landes- aufsicht	Gesamt
Lebens-VU	84	3	87	9	0	9
Pensionskassen	140	0	140	4	0	4
Sterbekassen	35	0	35	2	0	2
Kranken-VU	47	0	47	0	0	0
Schaden-/Unfall-VU**	205	7	212	8	1	9
Rück-VU	28	0	28	5	0	5
<b>Gesamt</b>	<b>539</b>	<b>10</b>	<b>549</b>	<b>28</b>	<b>1</b>	<b>29</b>
Pensionsfonds	31	0	31	0	0	0

\* Nicht enthalten sind die zumeist regional tätigen kleineren Versicherungsvereine auf Gegenseitigkeit unter Landesaufsicht (Statistik der BaFin 2014 – Erstversicherungsunternehmen und Pensionsfonds, S. 9, Tabelle 5).

\*\* Ein Schaden-/Unfall-VU betreibt im Wesentlichen die Krankenversicherung nach Art der Schadenversicherung und wird im Kapitel IV 3.3.3.2 bei der Prognoserechnung zu den Krankenversicherungsunternehmen hinzugezählt.

## 7. Ergebnisse der Risikoklassifizierung 2015

Unternehmen in %		Qualität des Unternehmens				Summe
		A	B	C	D	
Marktauswirkung	Sehr hoch	0,2	1,2	0,9	0,0	2,3
	Hoch	1,4	6,0	2,8	0,0	10,2
	Mittel	0,9	14,3	7,1	0,0	22,3
	Niedrig	8,3	35,9	19,6	1,4	65,2
	<b>Summe</b>	<b>10,8</b>	<b>57,4</b>	<b>30,4</b>	<b>1,4</b>	<b>100,0</b>

## 8. Verteilung der Vor-Ort-Prüfungen

### Vor-Ort-Prüfungen nach Sparten

Jahr	LVU	PK/PF/StK	KVU	Schaden/Unfall-VU	RVU	Summe*
<b>2015</b>	<b>8</b>	<b>14</b>	<b>4</b>	<b>31</b>	<b>12</b>	<b>72**</b>
2014	16	8	6	38	18	86
2013	9	4	4	18	5	42***

\* In der Gesamtsumme sind die Vor-Ort-Prüfungen im Zusammenhang mit den Internen Modellen enthalten.

\*\* Drei der 72 Vor-Ort-Prüfungen waren Vor-Ort-Prüfungen bei Holding-Gesellschaften. Sofern die Interne-Modelle-Prüfungen auch die Prüfung mehrerer Einzelunternehmen eines Konzerns beinhalteten, gelten diese als eine durchgeführte Prüfung.

\*\*\* Zwei der 42 Vor-Ort-Prüfungen waren Vor-Ort-Prüfungen bei Holding-Gesellschaften.

### Vor-Ort-Prüfungen 2015 nach Risikoklassen

Vor-Ort-Prüfungen		Qualität des Unternehmens				Summe	Unternehmen in %
		A	B	C	D		
Marktauswirkung	Sehr hoch	0	0	0	0	0	0,0
	Hoch	0	12	4	0	16	23,2
	Mittel	0	10	4	0	14	20,3
	Niedrig	6	24	9	0	39	56,5
	<b>Summe*</b>	6	46	17	0	69	<b>100,0</b>
<b>Unternehmen in %</b>		<b>8,7</b>	<b>66,7</b>	<b>24,6</b>	<b>0</b>	<b>100,0</b>	

\* Zusätzlich haben drei Vor-Ort-Prüfungen bei Unternehmen ohne Klassifizierung stattgefunden, so dass sich die Gesamtsumme auf 72 Prüfungen beläuft.



## 9. Anteile ausgewählter Anlageklassen an den Vermögensanlagen

Bestand zum 31.12.2015

Bezeichnung der Anlageart	Gesamtes Vermögen									
	Lebens-VU		Kranken-VU		Schaden-/Unfall-VU		Pensionskassen		Summe der vier Sparten	
	Absolut in Mio. €	Anteil in %	Absolut in Mio. €	Anteil in %	Absolut in Mio. €	Anteil in %	Absolut in Mio. €	Anteil in %	Absolut in Mio. €	Anteil in %
Summe der Kapitalanlagen*	851.494	100,0	246.939	100,0	160.599	100,0	147.694	100,0	1.406.726	100,0
Davon entfallen auf:										
Anlagen in Private-Equity-Beteiligungen	8.567	1,0	1.484	0,6	2.728	1,7	1.004	0,7	13.783	1,0
Direkt gehaltene <i>Asset Backed Securities</i> und <i>Credit Linked Notes</i>	2.632	0,3	938	0,4	915	0,6	1.167	0,8	5.652	0,4
Über Fonds gehaltene <i>Asset Backed Securities</i> und <i>Credit Linked Notes</i>	4.409	0,5	992	0,4	1.173	0,7	724	0,5	7.298	0,5
Anlagen in Hedgefonds und an Hedgefonds gebundenen Anlagen (direkt und über Fonds)	1.420	0,2	942	0,4	435	0,3	312	0,2	3.109	0,2
Anlagen mit Rohstoffrisiken (direkt und über Fonds)	1.078	0,1	864	0,3	360	0,2	48	0,0	2.350	0,2

Die Zahlen beruhen auf der quartalsweisen Berichterstattung der Versicherungsunternehmen und haben nur vorläufigen Charakter.

\* Inklusive laufender Guthaben bei Kreditinstituten, ohne Verbindlichkeiten aus Hypotheken, Grund- und Rentenschulden.

Quelle: Branchensummen zum 31.12.2015 für Lebens-, Kranken- und Schaden-/Unfallversicherer sowie Pensionskassen aus den Nachweisungen 670 und 673, Sammelverfügung vom 21.06.2011

# Aufsicht über den Wertpapierhandel und das Investmentgeschäft

## 10. Marktmanipulationsuntersuchungen

Zeitraum	Neue Untersuchungen	Einstellungen	Untersuchungsergebnisse					Offene Untersuchungen	
			Abgaben an Staatsanwaltschaften (StA) oder BaFin-Bußgeldreferat						Gesamt (Vorgänge)
			StA		Bußgeldreferat				
			Vorgänge	Personen	Vorgänge	Personen	Gesamt		
2013	218	66	142	281	10	18		152	208
2014	224	33	156	311	6	9	162	237	
2015	256	44	160	290	10	14	170	279	
<b>01.01.-30.04.2016</b>	<b>101</b>	<b>17</b>	<b>46</b>	<b>118</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>68</b>	<b>312</b>	

## 11. Abgeschlossene Marktmanipulationsverfahren

Zeitraum	Entscheidungen der Staatsanwaltschaften*				
	Einstellungen				Einstellungen nach § 153a StPO
	Einstellungen nach § 170 Abs. 2 StPO	Einstellungen nach § 153 StPO	Einstellungen nach §§ 154, 154a StPO	Einstellungen nach § 154f StPO	
2013	56	27	12	5	21
2014	77	29	14	22	52
2015	97	29	16	37	49
<b>01.01.-30.04.2016</b>	<b>60</b>	<b>10</b>	<b>5</b>	<b>8</b>	<b>20</b>

  

Zeitraum	Rechtskräftige gerichtliche Entscheidungen im Strafverfahren*				Entscheidungen im Bußgeldverfahren	
	Einstellungen durch das Gericht nach § 153a StPO	Verurteilungen im Strafbefehlsverfahren	Verurteilungen nach Hauptverhandlung	Freisprüche	Einstellungen	rechtskräftige Bußgelder
2013	1	4	4	0	2	3
2014	2	3	3	1	0	7
2015	1	10	6	1	4	6
<b>01.01.-30.04.2016</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

\* Sämtliche Zahlen beziehen sich auch auf Ermittlungsverfahren, die bereits in den Vorjahren abgeschlossen wurden, von denen die BaFin jedoch erst im Berichtsjahr Kenntnis erlangt hat.

## 12. Insideruntersuchungen

Zeitraum	Neue Untersuchungen	Untersuchungsergebnisse			Offene Untersuchungen
		Einstellungen	Abgaben an Staatsanwaltschaften		
	Insider	Insider	Vorgänge	Personen	Gesamt
2013	42	13	35	99	26
2014	50	11	22	45	43
2015	43	19	26	87	41
<b>01.01.- 30.04.2016</b>	<b>13</b>	<b>10</b>	<b>9</b>	<b>22</b>	<b>35</b>

## 13. Abgeschlossene Insiderverfahren\*

Zeitraum	Gesamt	Einstel- lungen	Einstellungen gegen Zahlung einer Geldauflage	Rechtskräftige gerichtliche Entscheidungen			
				Entschei- dungen durch das Gericht	Verur- teilungen im Strafbefehls- verfahren	Verur- teilungen nach Haupt- verhandlung	Frei- sprüche
2013	27	12	5	0	8	0	2
2014	46	39	5	1	1	0	0
2015	41	31	8	1	1	0	0
<b>01.01.- 30.04.2016</b>	<b>21</b>	<b>13</b>	<b>7</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

\* Sämtliche Zahlen beziehen sich auch auf Ermittlungsverfahren, die bereits in den Vorjahren abgeschlossen wurden, von denen die BaFin jedoch erst im Berichtsjahr Kenntnis erlangt hat.

## 14. Prospekte

### Wertpapierprospekte

Produkte	01.01.-30.04.2016		2015	
	Prospekte/ Nachträge Billigungen	Emissionen/ Final Terms	Prospekte/ Nachträge Billigungen	Emissionen/ Final Terms
Aktien/ IPOs /Kapitalerhöhungen	17		86	
Derivative Produkte	81	1.208.509	260	3.436.969
Schuldverschreibungen	43		181	
Registrierungsformulare	16		32	
Nachträge nach § 16 WpPG	405		1.251	
<b>Gesamt</b>	<b>562</b>	<b>1.208.509</b>	<b>1.810</b>	<b>3.436.969</b>

### Verkaufsprospekte für Vermögensanlagen

		01.01.-30.04.2016	2015
Eingänge		93	123
Billigungen		24	50
Rücknahmen		36	36
Untersagungen		6	0
Nachträge	VerkProspG	12	32
	VermAnIG	4	38
	Gesamt	16	70

## 15. KAGB - Zulassungen und Anträge

Zeitraum: 01.05.2015 - 31.03.2016

		Anzahl
Erlaubnisanträge für neue KVGen		4
Erteilte Erlaubnisse		9
Registrierungsanträge für KVGen		59
Erfolgte Registrierungen		58
Neuanträge offene Publikums-Investmentvermögen	OGAW-RL	81
	AIFM-RL	5
Erteilte Neugenehmigungen	OGAW-RL	79
	AIFM-RL	4
Neuanträge geschlossene Publikums-Investmentvermögen		38
Erteilte Neugenehmigungen		30

## 16. Mitarbeiter- und Beschwerderegister

### Beschwerden

	01.11.- 31.12.2012	2013	2014	2015	01.01.- 30.04.2016
Privat- und Auslandsbanken	1.077	4.019	2.382	1.569	736
Sparkassen/ Landesbanken	370	3.234	2.003	1.691	807
Genossenschaftsbanken	282	2.246	1.528	1.299	578
Finanzdienstleister	11	221	137	69	20
<b>Gesamt</b>	<b>1.740</b>	<b>9.720</b>	<b>6.050</b>	<b>4.628</b>	<b>2.141</b>

### Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter nach Tätigkeiten

Stichtag: 30.04.2016

	Anlageberater/innen	Vertriebsbeauftragte	Compliance-Beauftragte
Privat- und Auslandsbanken	43.463	7.829	104
Sparkassen/ Landesbanken	57.053	9.576	395
Genossenschaftsbanken	39.517	6.941	962
Finanzdienstleister	5.296	373	629
<b>Gesamt</b>	<b>145.329</b>	<b>24.719</b>	<b>2.090</b>

## 17. Bußgeldverfahren

Zeitraum: 01.01. - 30.04.2016

	Anhängige Verfahren am 01.01.2016	Neu eröffnete Verfahren 01.01.-30.04.2016	Geldbußen*	Höchste verhängte Einzelgeldbuße in Euro	Einstellungen aus		Anhängige Verfahren am 30.04.2016
					tatsächlichen oder rechtlichen Gründen	Opportunitätsgründen	
Ad-hoc-Publizität (§ 15 WpHG)	81	4	4	195.000	0	1	80
Marktmanipulation (§ 20a WpHG)	27	9	0	-	3	2	31
Mitteilungs- und Veröffentlichungspflichten (§§ 21 ff. WpHG)	692	38	36	80.000	16	31	647
Informationspflichten ggü. Wertpapierinhabern (§§ 30a ff. WpHG)	50	1	3	16.500	2	4	42
Ungedeckte Leerverkäufe (§ 30h WpHG)	6	2	1	35.000	0	0	7
Verhaltenspflichten von Wertpapierdienstleistungsunternehmen (§§ 31 ff. WpHG)	24	2	0	-	0	1	25
Beratungsprotokolle (§ 34 Abs. 2a WpHG)	30	0	4	15.000	3	0	23
Finanzberichterstattungspflichten (§§ 37v ff. WpHG)	109	1	2	90.000	9	2	97
Wertpapierprospektgesetz	12	7	0	-	0	0	19
Vermögensanlagengesetz/ Verkaufsprospektgesetz	8	0	1	12.000	0	1	6
Unternehmensübernahmen (WpÜG)	42	0	1	5.500	1	10	30

Insgesamt wurden 138 Verfahren abgeschlossen, 52 davon mit einer Geldbuße. Dies entspricht einer Ahndungsquote von rund 38 %.

\* Verfahren, die mit einer Geldbuße abgeschlossen wurden.