

Jahrespressekonferenz
9. Mai 2017



Aktuelle Tabellen und Grafiken

	Seite
Integrierte Aufsicht	
1. Kontenabrufverfahren	3
2. Bußgeldverfahren der BaFin	3
Aufsicht über Banken, Finanzdienstleister und Zahlungsinstitute	
3. Anzahl der Banken nach Institutsgruppen	4
4. Sonderprüfungen	5
Aufsicht über Versicherungsunternehmen und Pensionsfonds	
5. Zahl der beaufsichtigten Versicherungsunternehmen und Pensionsfonds	7
6. Verteilung der Vor-Ort-Prüfungen	8
7. Kapitalanlagen der Erst-Versicherungsunternehmen	9
Aufsicht über den Wertpapierhandel und das Investmentgeschäft	
8. Marktmanipulationsuntersuchungen	10
9. Abgeschlossene Marktmanipulationsverfahren	10
10. Insideruntersuchungen	11
11. Abgeschlossene Insiderverfahren	11
12. Prospekte	12
13. KAGB - Zulassungen und Anträge	13
14. Mitarbeiter- und Beschwerderegister	13
15. Bußgeldverfahren	14
Internes/Querschnitt	
16. Beschäftigte und Neueinstellungen	15

Integrierte Aufsicht

1. Kontenabrufverfahren

Bedarfsträger	1. Quartal 2017		2016		2015	
	absolut	in %	absolut	in %	absolut	in %
BaFin	325	0,8	781	0,6	1.183	0,9
Finanzbehörden	3.760	9,6	13.549	9,9	13.003	9,7
Polizeibehörden	24.649	62,7	88.322	64,4	86.702	64,7
Staatsanwaltschaften	7.434	18,9	26.850	19,6	25.851	19,3
Zollbehörden	3.085	7,8	7.307	5,3	6.915	5,2
Sonstige	88	0,2	375	0,3	301	0,2
Summe	39.341	100	137.184	100*	133.955	100

* Abweichungen ergeben sich durch Rundungsdifferenzen.

2. Bußgeldverfahren der BaFin

Eingeleitete Bußgeldverfahren der BaFin

	01.01.-30.04.2017	2016
Bankenaufsicht einschl. Geldwäsche und Versicherungsaufsicht	41	136
Wertpapieraufsicht*	52	288
Gesamt	93	424

* Diese Zahlen umfassen die Zahlen in Tabelle 17.

Festgesetzte Bußgelder der BaFin

	01.01.-30.04.2017	2016
Bankenaufsicht einschl. Geldwäsche und Versicherungsaufsicht	10.300.250	705.095
Wertpapieraufsicht*	1.472.450	2.570.000
Gesamt	11.772.700	3.275.095

* Diese Zahlen umfassen die Zahlen in Tabelle 17.

Aufsicht über Banken, Finanzdienstleister und Zahlungsinstitute

3. Anzahl der Banken nach Institutsgruppen

	2016	2015	2014
Kreditbanken	171	179	182
(davon SIs)	37	36	
Institute des Sparkassensektors	412	422	425
(davon SIs)	11	11	
Institute des Genossenschaftssektors	976	1.027	1.052
(davon SIs)	3	4	
sonstige Institute	69	112	121
(davon SIs)	15	16	
Summe	1.628	1.740	1.780

4. Sonderprüfungen

Verteilung der Sonderprüfungen bei LSIs nach Prüfungsschwerpunkten*

Stand: 31.12.2016

	2016
Werthaltigkeitsprüfungen	19
§ 25a Absatz 1 KWG (MaRisk)	149
Deckung	10
Marktrisikomodelle	1
IRBA (Kreditrisikomessverfahren)	4
AMA (OpRisk-Messverfahren)	0
Liquiditätsrisikomessverfahren	0
Summe	183

* Diese Tabelle bezieht sich auf die LSIs unter der Aufsicht des Geschäftsbereichs Bankenaufsicht. Das Kürzel IRBA steht für Internal Ratings-Based Approach (auf Internen Ratings Basierender Ansatz); AMA steht für Advanced Measurement Approach (Fortgeschrittene Messansätze); OpRisk für Operational Risk (operationelles Risiko).

Verteilung der Sonderprüfungen 2015 bei LSIs nach Institutsgruppen

Stand: 31.12.2016

	Kreditbanken	Sparkassen- sektor	Genossen- schaftssektor	Sonstige Institute
Werthaltigkeitsprüfungen	0	1	18	0
§ 25a Absatz 1 KWG (MaRisk)	17	41	84	7
Deckung	0	9	0	1
Marktrisikomodelle	1	0	0	0
IRBA (Kreditrisikomessverfahren)	2	0	0	2
AMA (OpRisk-Messverfahren)	0	0	0	0
Liquiditätsrisikomessverfahren	0	0	0	0
Summe	20	51	102	10
Prüfungsquote in %*	11,7	12,4	10,5	14,5

* Zahl der Prüfungen im Verhältnis zur Anzahl der Institute pro Institutsgruppe. Es handelt sich um die LSIs unter Aufsicht der BaFin-Bankenaufsicht.

Verteilung der aufsichtsgetriebenen Sonderprüfungen 2016 bei LSIs nach Risikoklassen

Stand: 31.12.2016

Aufsichtsgetriebene Sonderprüfungen		Qualität des Instituts				Summe	Institute in %*
		1	2	3	4		
Systemrelevanz	Hoch	0	4	1	0	5	55,6
	Mittel	5	11	11	1	28	15,5
	Mittelniedrig	24	50	12	1	87	10,3
	Niedrig	10	28	7	3	48	9,8
	Summe	39	93	31	5	168	11,0
	Institute in %*	9,5	10,5	15,5	20,0	11,0	

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

Aufsicht über Versicherungsunternehmen und Pensionsfonds

5. Zahl der beaufsichtigten Versicherungsunternehmen und Pensionsfonds*

Bestand zum 31.12.2016

	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	139	0	139	2	0	2
Sterbekassen	35	0	35	1	0	1
Kranken-VU	46	0	46	0	0	0
Schaden- /Unfall-VU***	201	7	208	5	1	6
Rück-VU	29	0	29	4	0	4
Gesamt	534	10	544	21	1	22
Pensionsfonds	29	0	29	0	0	0

* Nicht enthalten sind die zumeist regional tätigen kleineren Versicherungsvereine auf Gegenseitigkeit unter Landesaufsicht (Statistik der BaFin 2015 – Erstversicherungsunternehmen und Pensionsfonds, S. 9, Tabelle 5).

** Das Kürzel VU steht für Versicherungsunternehmen.

*** Ein Schaden-/Unfall-VU betreibt im Wesentlichen die Krankenversicherung nach Art der Schadenversicherung und wird im Kapitel IV 2.4.2 bei der Prognoserechnung zu den Krankenversicherungsunternehmen hinzugezählt.

6. Verteilung der Vor-Ort-Prüfungen

Vor-Ort-Prüfungen nach Sparten*

Jahr	LVU	PK/PF/StK	KVU	Schaden/ Unfall-VU	RVU	Holding- gesellschaften	Summe
2016	32	13	7	31	18**	4	105

* Die Zählung der Vor-Ort-Prüfungen erfolgt seit 2016 nach geänderter Methodik und ist angelehnt an die Kriterien für die Berichtspflichten gem. der Durchführungsverordnung 2015/2451.

Aufgrund der geänderten Methodik erfolgt keine Darstellung der Vorjahre mehr.

** Vier der 18 Prüfungen sind Interne-Modelle-Prüfungen ausländischer Versicherungsaufsichtsbehörden, an denen die BaFin teilgenommen hat. Diese sind bei den o. a. Berichtspflichten nicht einbezogen.

Vor-Ort-Prüfungen 2016 nach Risikoklassen

Vor-Ort-Prüfungen		Qualität des Unternehmens				Summe	Unternehmen in %
		A	B	C	D		
Marktauswirkung	Sehr hoch	0	8	5	0	13	12,9
	Hoch	1	14	4	0	19	18,8
	Mittel	2	19	12	1	34	33,7
	Niedrig	3	24	7	1	35	34,7
	Summe*	6	65	28	2	101	100,0
Unternehmen in %		5,9	64,4	27,7	2,0	100,0	

* Zusätzlich haben vier Vor-Ort-Prüfungen bei Unternehmen ohne Klassifizierung stattgefunden, so dass sich die Gesamtsumme auf 105 Prüfungen beläuft.

7. Kapitalanlagen der Erst-Versicherungsunternehmen

Kapitalanlagen der Erst-Versicherungsunternehmen (Buchwerte, HGB)	Bestand zum 31.12.2016		Bestand zum 31.12.2015		Veränderung im Jahr 2016	
	in Mio. €	in %	in Mio. €	in %	in Mio. €	in %
Grundstücke, grundstücksgleiche Rechte und Anteile an Grundstücksgesellschaften, REITs und geschlossenen Immobilienfonds	32.929	2,2	32.656	2,3	273	0,8
Anteile an Sondervermögen, Investmentaktiengesellschaften und Investmentgesellschaften	504.727	34,4	464.871	33,0	39.856	8,6
Grundpfandrechtl. gesicherte Darlehen und Gesellschafterdarlehen an Grundstücksgesellschaften	59.338	4,0	56.994	4,0	2.344	4,1
Wertpapierdarlehen und durch Schuldverschreibungen gesicherte Forderungen	1.180	0,1	665	0,0	515	77,4
Darlehen an EWR-/OECD-Staaten, ihre Regionalregierungen, Gebietskörperschaften, internationale Organisationen	127.481	8,7	127.202	9,0	279	0,2
Unternehmensdarlehen	14.742	1,0	12.641	0,9	2.101	16,6
ABS/CLN	6.392	0,4	5.654	0,4	738	13,1
Policendarlehen	2.927	0,2	3.350	0,2	-423	-12,6
Pfandbriefe, Kommunalobligationen und andere Schuldverschreibungen von Kreditinstituten	205.287	14,0	219.571	15,6	-14.284	-6,5
Börsennotierte Schuldverschreibungen	235.645	16,1	209.441	14,9	26.204	12,5
Andere Schuldverschreibungen	22.077	1,5	19.621	1,4	2.456	12,5
Forderungen aus nachrangigen Verbindlichkeiten oder Genussrechten	24.868	1,7	25.381	1,8	-513	-2,0
Schuldbuchforderungen und Liquiditätspapiere	630	0,0	624	0,0	6	1,0
Notierte Aktien	1.662	0,1	1.778	0,1	-116	-6,5
Nicht notierte Aktien und Gesellschaftsanteile ohne Anteile in Private Equity	44.520	3,0	30.481	2,2	14.039	46,1
Anteile in Private Equity	14.936	1,0	13.812	1,0	1.124	8,1
Anlagen bei Kreditinstituten	148.591	10,1	161.864	11,5	-13.273	-8,2
Anlagen in der Öffnungsklausel	18.758	1,3	21.160	1,5	-2.402	-11,4
Andere Kapitalanlagen	1.122	0,1	1.034	0,1	88	8,5
Summe der Kapitalanlagen Erst-VU	1.467.814	100,0	1.408.803	100,0	59.011	4,2
Lebens-VU	885.120	60,3	851.494	60,4	33.626	3,9
Pensionskassen	155.044	10,6	147.694	10,5	7.349	5,0
Sterbekassen	2.059	0,1	2.076	0,1	-18	-0,9
Kranken-VU	260.654	17,8	246.939	17,5	13.715	5,6
Schaden-/Unfall-VU	164.939	11,2	160.599	11,4	4.340	2,7

Die Zahlen beruhen auf der quartalsweisen Berichterstattung der Erst-Versicherungsunternehmen für das vierte Quartal 2016 und haben nur vorläufigen Charakter.

Aufsicht über den Wertpapierhandel und das Investmentgeschäft

8. Marktmanipulationsuntersuchungen

Zeitraum	Neue Untersuchungen	Einstellungen	Untersuchungsergebnisse					Offene Untersuchungen	
			Abgaben an Staatsanwaltschaften (StA) oder BaFin-Bußgeldreferat						Gesamt (Vorgänge)
			StA		Bußgeldreferat*		Gesamt (Vorgänge)		
			Vorgänge	Personen	Vorgänge	Personen			
2014	224	33	156	311	6	9	162	237	
2015	256	44	160	290	10	14	170	279	
2016	272	40	106	275	7	9	113	398	
01.01.-30.04.2017	99	17	37	64	3	4	40	440	

* Die unterschiedliche Anzahl der Abgaben an das BaFin-Bußgeldreferat und der von der BaFin eingeleiteten Bußgeldverfahren (vgl. Tabelle 17) geht auf unterschiedliche Verfahrensabläufe zurück.

9. Abgeschlossene Marktmanipulationsverfahren

Zeitraum	Insgesamt	Entscheidungen der Staatsanwaltschaften*				
		Einstellungen				
		Einstellungen nach § 170 Abs. 2 StPO	Einstellungen nach § 153 StPO	Einstellungen nach §§ 154, 154a StPO	Einstellungen nach § 154f StPO	Einstellungen nach § 153a StPO
2014	211	77	29	14	22	52
2015	256	97	29	16	37	49
2016	345	166	49	28	17	50
01.01.-30.04.2017	111	37	24	12	2	28

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
2014	2	3	3	1	0	7
2015	1	10	6	1	4	6
2016	6	13	10	3	3	0
01.01.-30.04.2017	1	3	1	0	1	2

* Die Zahlen beziehen sich auch auf Entscheidungen aus Vorjahren, von denen die BaFin jedoch erst in den Jahren erfahren hat, die in der linken Tabellenspalte angegeben sind.

10. Insideruntersuchungen

Zeitraum	Neue Untersuchungen	Untersuchungsergebnisse			Offene Untersuchungen
		Einstellungen	Abgaben an Staatsanwaltschaften		
		Insider	Vorgänge	Personen	
2014	50	11	22	45	43
2015	43	19	26	87	41
2016	42	23	21	49	39
01.01.- 30.04.2017	18	3	3	6	51

11. Abgeschlossene Insiderverfahren

Zeitraum	Gesamt	Einstellun- gen	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
2014	46	39	5	1	1	0	0
2015	41	31	8	1	1	0	0
2016	93	75	14	3	1	0	0
01.01.- 30.04.2017	13	8	1	1	3	0	0

12. Prospekte

Wertpapierprospekte

Produkte	01.01.-30.04.2017		2016	
	Prospekte/ Nachträge/ Billigungen	Emissionen/ Final Terms	Prospekte/ Nachträge/ Billigungen	Emissionen/ Final Terms
Aktien/ IPOs /Kapitalerhöhungen	17		68	
Derivative Produkte	59	1.083.704	314	3.260.884
Schuldverschreibungen	43		153	
Registrierungsformulare	17		33	
Nachträge nach § 16 WpPG	364		1.271	
Gesamt	500	1.083.704	1.839	3.260.884

Verkaufsprospekte für Vermögensanlagen

	01.01.-30.04.2017	2016
Eingänge	37	179
Billigungen	33	77
Rücknahmen	6	52
Untersagungen	3	3
Nachträge	12	24

13. KAGB - Zulassungen und Anträge

		01.01.-30.04.2017	2016
Erlaubnisanträge für neue KVGen		1	6
Erteilte Erlaubnisse		0	3
Registrierungsanträge für KVGen		17	71
Erfolgte Registrierungen		15	60
Neuanträge offene Publikums-Investmentvermögen	OGAW-RL	45	95
	AIFM-RL	4	12
Erteilte Neugenehmigungen	OGAW-RL	40	99
	AIFM-RL	2	12
Neuanträge geschlossene Publikums-Investmentvermögen		1	41
Erteilte Neugenehmigungen		7	40

14. Mitarbeiter- und Beschwerderegister

Beschwerden

	01.01.-30.04.2017	2016
Privat- und Auslandsbanken	489	1.633
Sparkassen/ Landesbanken	727	1.837
Genossenschaftsbanken	491	1.463
Finanzdienstleister	30	63
Gesamt	1.737	4.996

Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter nach Tätigkeiten

Stichtag: 30.04.2017

	Anlageberater/innen	Vertriebsbeauftragte	Compliance-Beauftragte
Privat- und Auslandsbanken	39.886	5.958	104
Sparkassen/ Landesbanken	54.334	9.248	395
Genossenschaftsbanken	37.553	6.638	910
Finanzdienstleister	5.871	360	678
Gesamt	137.644	22.204	2.087

15. Bußgeldverfahren Wertpapieraufsicht

Zeitraum: 01.01.-30.04.2017

	Anhängige Verfahren am 01.01.2017*	Neu eröffnete Verfahren 01.01.-30.04.2017	Geldbußen**	Höchste verhängte Geldbuße*** in Euro	Einstellungen aus		Anhängige Verfahren am 30.04.2017
					tatsächlichen oder rechtlichen Gründen	Opportunitätsgründen	
Transaktionsmeldungen	9	1	2	25.000	0	0	8
Ad-hoc-Publizität	82	7	8	550.000	0	2	79
Marktmanipulation	36	4	4	6.000	1	0	35
Mitteilungs-, Veröffentlichungs- und Übermittlungspflichten zu Stimmrechtsveränderungen	567	13	33	135.000	6	41	500
Informationspflichten ggü. Wertpapierinhabern	37	2	0	0	1	4	34
Verhaltens-, Organisations- und Transparenzpflichten von Wertpapierdienstleistungsunternehmen	45	2	0	20.000	0	7	39
Finanzberichterstattungspflichten	131	16	3	247.500	2	12	130
Wertpapierprospektgesetz sowie Vermögensanlagengesetz / Verkaufsprospektgesetz	25	0	0	0	1	0	29
Unternehmensübernahmen (WpÜG)	18	0	0	0	0	4	14

Insgesamt wurden 133 Verfahren abgeschlossen, 51 davon mit einer Geldbuße. Dies entspricht einer Ahndungsquote von rund 38 %.

* Die Tabelle unterscheidet nicht nach alten und neuen Fassungen des Wertpapierhandelsgesetzes, die überwiegende Zahl der Verfahren unterfiel jedoch altem Recht.

** Verfahren, die mit einer Geldbuße abgeschlossen wurden.

*** Gesamtgeldbußen.

Internes/Querschnitt

16. Beschäftigte und Neueinstellungen

	Anzahl der Beschäftigten
Gesamt zum 30.04.2017	2.579
Davon am Dienstsitz Bonn*	1.703
am Dienstsitz Frankfurt*	632
Davon Elternteilzeit, Abordnung etc.	194
Davon Anwärter, Auszubildende	50
Frauen	1.218
Männer	1.361
Neueinstellungen 01.01. - 30.04.2017	55
Abordnungen/Zuweisungen zur EZB/europäischen/internationalen Behörden	75

* Aktive Beschäftigte ohne Anwärter und Auszubildende.