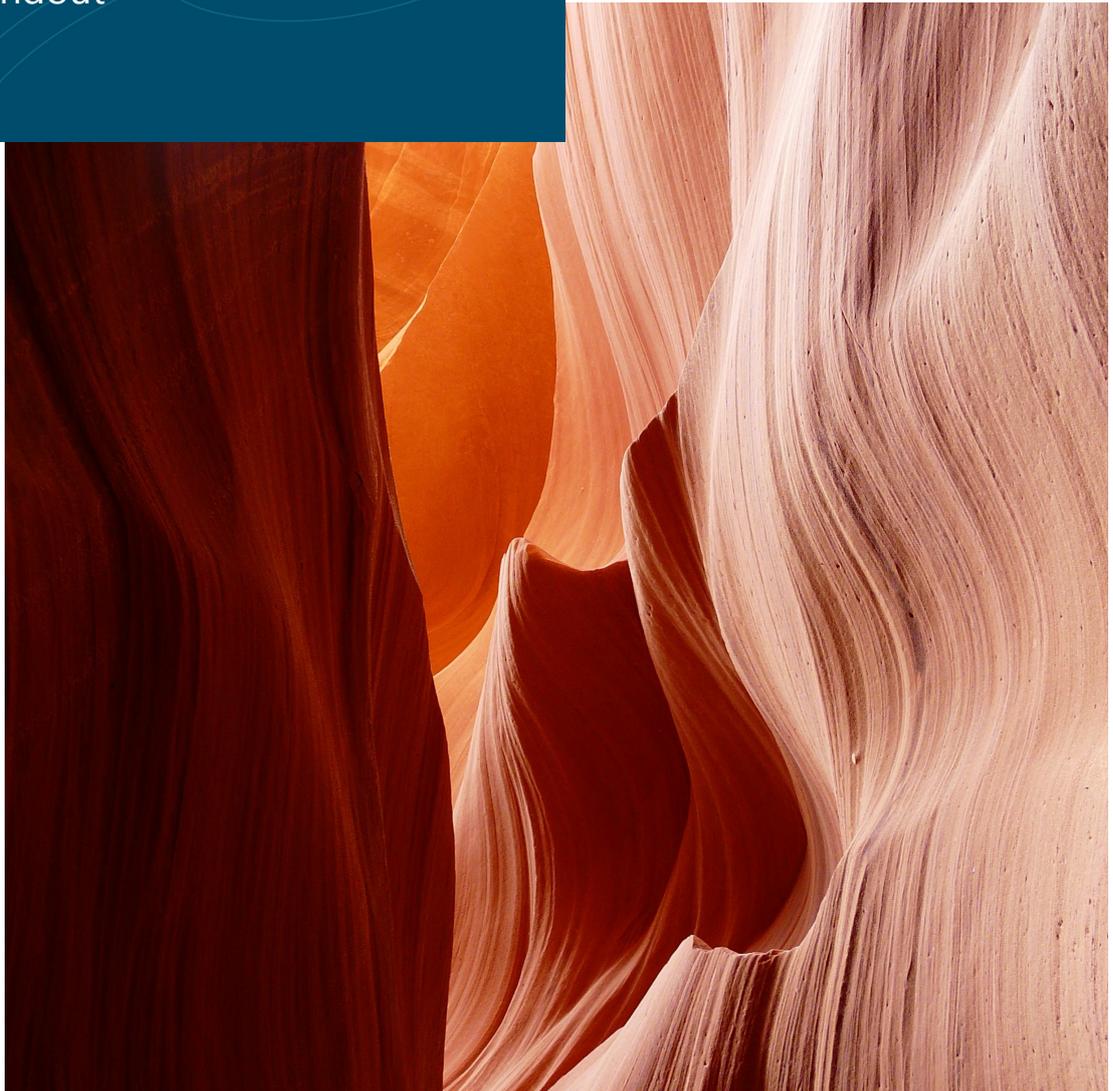


Presse- konferenz 2018

Handout



I. Integrierte Aufsicht	4
1 Kontenabrufverfahren	4
2 Bußgelder	4
II. Aufsicht über Banken, Finanzdienstleister und Zahlungsinstitute	5
3 Anzahl der beaufsichtigten Banken	5
4 Sonderprüfungen	5
4.1 Verteilung der Sonderprüfungen bei LSIs nach Prüfungsschwerpunkten	5
4.2 Verteilung der Sonderprüfungen bei LSIs nach Institutsgruppen	6
4.3 Verteilung der aufsichtsgetriebenen Sonderprüfungen bei LSIs nach Risikoklassen	6
III. Aufsicht über Versicherungsunternehmen und Pensionsfonds	7
5 Anzahl der beaufsichtigten Versicherungsunternehmen und Pensionsfonds	7
6 Verteilung der Vor-Ort-Prüfungen	7
7 Kapitalanlagen der Erstversicherungsunternehmen	8
IV. Aufsicht über den Wertpapierhandel und das Investmentgeschäft	9
8 Marktmanipulation	9
8.1 Marktmanipulationsuntersuchungen	9
8.2 Abgeschlossene Marktmanipulationsverfahren	10
9 Insiderhandel	11
9.1 Insideruntersuchungen	11
9.2 Abgeschlossene Insiderverfahren	11
10 Prospekte	12
10.1 Wertpapierprospekte	12
10.2 Verkaufsprospekte für Vermögensanlagen	12
11 Bußgeldverfahren Wertpapieraufsicht	13
V. Internes/Querschnitt	14
12 Beschäftigte und Neueinstellungen	14

I. Integrierte Aufsicht

1 Kontenabrufverfahren

Kontenabrufverfahren nach § 24c KWG

Bedarfsträger	1. Quartal 2018		2017		2016	
	absolut	in %	absolut	in %	absolut	in %
BaFin	364	0,3	751	0,5	781	0,6
Finanzbehörden	3.414	2,5	13.690	10,0	13.549	9,9
Polizeibehörden	22.215	16,2	85.331	62,4	88.322	64,4
Staatsanwaltschaften	7.530	5,5	27.812	20,3	26.850	19,6
Zollbehörden	2.575	1,9	8.934	6,5	7.307	5,3
Sonstige	76	0,1	327	0,2	375	0,3
Gesamt	36.174		136.845		137.184	

2 Bußgelder

Bußgeldverfahren der BaFin

	Bußgeldverfahren der Wertpapieraufsicht		Bußgeldverfahren ZR 6	
	1. Quartal 2018	2017	1. Quartal 2018	2017
Anhängige Verfahren	869	981	68	107
Neu eröffnete Verfahren	25	188	26	129
Abgeschlossene Verfahren	insgesamt	27	300	168
	davon mit Geldbuße	7	96	66
	davon eingestellt	20	204	102
Gesamthöhe der festgesetzten Geldbußen in Euro	1.059.035	5.640.825	635.600	12.300.850
Anhängige Verfahren	867	869	63	68

II. Aufsicht über Banken, Finanzdienstleister und Zahlungsinstitute

3 Anzahl der beaufsichtigten Banken

Zahl der Institute nach Institutsgruppen

Stand: 31.12.2017

	2017	2016	2015
Kreditbanken	170	171	179
(davon SI)	37	37	36
Institute des Sparkassensektors	398	412	422
(davon SI)	10	11	11
Institute des Genossenschaftssektors	919	976	1.027
(davon SI)	3	3	4
Sonstige Institute	66	69	112
(davon SI)	13	15	16
Summe	1.553	1.628	1.740

4 Sonderprüfungen

Tabelle 4.1: Verteilung der Sonderprüfungen bei LSIs nach Prüfungsschwerpunkten*

Stand: 31.12.2017

	2017	2016
Werthaltigkeitsprüfungen	15	19
§ 25a Absatz 1 KWG (MaRisk)	166	149
Deckung	13	10
Marktrisikomodelle	0	1
IRBA (Kreditrisikomessverfahren)	5	4
AMA (OpRisk-Messverfahren)	0	0
Liquiditätsrisikomessverfahren	0	0
Summe	199	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).

Tabelle 4.2: Verteilung der Sonderprüfungen bei LSIs nach Institutsgruppen

Stand: 31.12.2017

	Kreditbanken	Sparkassensektor	Genossenschafts- sektor	Sonstige Institute
Werthaltigkeitsprüfungen	1	4	10	0
§ 25a Absatz 1 KWG (MaRisk)	15	55	95	1
Deckung	0	11	0	2
Marktrisikomodelle	0	0	0	0
IRBA (Kreditrisikomessverfahren)	4	0	0	1
AMA (OpRisk-Messverfahren)	0	0	0	0
Liquiditätsrisikomessverfahren	0	0	0	0
Summe	20	70	105	4
Prüfungsquote in %*	16,4	18,0	11,5	12,5

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

Tabelle 4.3: Verteilung der aufsichtsgetriebenen Sonderprüfungen bei LSIs nach Risikoklassen

Stand: 31.12.2017

Aufsichtsgetriebene Sonderprüfungen		Qualität des Instituts				Summe	Institute* in %
		1	2	3	4		
Risikomatrix	Auswirkung						
Hoch		0	2	0	0	2	22,2
Mittel		9	15	2	2	28	14,9
Mittelniedrig		32	75	10	1	118	14,6
Niedrig		3	17	12	1	33	7,3
Summe		44	109	24	4	181	12,5
Institute in %*		12,5	12,4	11,9	20,0	12,5	

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

III. Aufsicht über Versicherungsunternehmen und Pensionsfonds

5 Anzahl der beaufsichtigten Versicherungsunternehmen und Pensionsfonds

Zahl der beaufsichtigten Versicherungsunternehmen und Pensionsfonds*

Bestand zum 31.12.2017

	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	136	0	136	3	0	3
Sterbekassen	34	0	34	1	0	1
Kranken-VU	46	0	46	0	0	0
Schaden-/Unfall-VU**	200	7	207	6	0	6
Rück-VU	28	0	28	5	0	5
Gesamt	528	10	538	24	0	24
Pensionsfonds	31	0	31	0	0	0

* Nicht enthalten sind die zumeist regional tätigen kleineren Versicherungsvereine auf Gegenseitigkeit unter Landesaufsicht (Statistik der BaFin 2016 – Erstversicherungsunternehmen und Pensionsfonds, Seite 7, Tabelle 5).

** Ein Schaden-/Unfall-Versicherer betreibt im Wesentlichen die Krankenversicherung nach Art der Schadenversicherung und wird im Kapitel IV 2.5.2 des Jahresberichts bei den Ausführungen zur 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
2017	27	17	10	27**	28**	6**	115

* Vier der 18 Prüfungen sind Interne-Modelle-Prüfungen ausländischer Versicherungsaufsichtsbehörden, an denen die BaFin teilgenommen hat.

** 12 der angegebenen Prüfungen sind Interne-Modelle-Prüfungen (2 Schaden/Unfall VU; 6 RVU und 4 Holdinggesellschaften) ausländischer Versicherungsaufsichtsbehörden, an denen die BaFin teilgenommen hat.

7 Kapitalanlagen der Erstversicherungsunternehmen

Kapitalanlagen der Erstversicherungsunternehmen

Kapitalanlagen der Erstversicherungsunternehmen (Buchwerte, HGB)	Bestand zum 31.12.2017*		Bestand zum 31.12.2016		Veränderung im Jahr 2017	
	in Mio €	in %	in Mio €	in %	in Mio €	in %
Grundstücke, grundstücksgleiche Rechte und Anteile an Grundstücksgesellschaften, REITs und geschlossene Immobilienfonds	35.063	2,3	32.929	2,2	2.134	6,5
Anteile an Sondervermögen, Investmentaktiengesellschaften und Investmentgesellschaften	542.047	35,7	504.727	34,4	37.320	7,4
Grundpfandrechtlich gesicherte Darlehen und Gesellschafterdarlehen an Grundstücksgesellschaften	63.019	4,2	59.338	4,0	3.681	6,2
Wertpapierdarlehen und durch Schuldverschreibungen gesicherte Forderungen	1.183	0,1	1.180	0,1	3	0,3
Darlehen an EWR-/OECD-Staaten, ihre Regionalregierungen, Gebietskörperschaften, internationale Organisationen	128.681	8,5	127.481	8,7	1.200	0,9
Unternehmensdarlehen	16.185	1,1	14.742	1,0	1.443	9,8
ABS/CLN	5.514	0,4	6.392	0,4	-878	-13,7
Policendarlehen	2.660	0,2	2.927	0,2	-267	-9,1
Pfandbriefe, Kommunalobligationen und andere Schuldverschreibungen von Kreditinstituten	193.114	12,7	205.287	14,0	-12.173	-5,9
Börsennotierte Schuldverschreibungen	267.892	17,7	235.645	16,1	32.247	13,7
Andere Schuldverschreibungen	23.617	1,6	22.077	1,5	1.540	7,0
Forderungen aus nachrangigen Verbindlichkeiten oder Genussrechten	23.219	1,5	24.868	1,7	-1.649	-6,6
Schuldbuchforderungen und Liquiditätspapiere	644	0,0	630	0,0	14	2,2
Notierte Aktien	1.633	0,1	1.662	0,1	-29	-1,7
Nicht notierte Aktien und Gesellschaftsanteile ohne Anteile in Private Equity	34.733	2,3	44.520	3,0	-9.787	-22,0
Anteile in Private Equity	18.841	1,2	14.936	1,0	3.905	26,1
Anlagen bei Kreditinstituten	139.062	9,2	148.591	10,1	-9.529	-6,4
Anlagen in der Öffnungsklausel	18.961	1,2	18.758	1,3	203	1,1
Andere Kapitalanlagen	1.056	0,1	1.122	0,1	-66	-5,9
Summe der Kapitalanlagen	1.517.124	100,0	1.467.814	100,0	49.310	3,4
Lebens-VU	909.156	59,9	885.120	60,3	24.036	2,7
Pensionskassen	164.090	10,8	155.044	10,6	9.046	5,8
Sterbekassen	2.055	0,1	2.059	0,1	-3	-0,2
Kranken-VU	273.044	18,0	260.654	17,8	12.390	4,8
Schaden-/Unfall-VU	168.779	11,1	164.939	11,2	3.840	2,3

* Die Zahlen beruhen auf der quartalsweisen Berichterstattung der Erstversicherungsunternehmen für das vierte Quartal 2017 und haben nur vorläufigen Charakter.

IV. Aufsicht über den Wertpapierhandel und das Investmentgeschäft

8 Marktmanipulation

Tabelle 8.1: Marktmanipulationsuntersuchungen

Zeitraum	Neue Untersuchungen	Untersuchungsergebnisse						Offene Untersuchungen	
		Einstellungen	Abgaben an Staatsanwaltschaften (StA) oder BaFin-Bußgeldreferat				Gesamt (Vorgänge)		Gesamt
			StA		Bußgeldreferat*				
			Vorgänge	Personen	Vorgänge	Personen			
2015	256	44	160	290	10	14	170	279	
2016	272	40	106	275	7	9	113	398	
2017	226	56	121	197	6	7	127	441	
1. Quartal 2018	65	26	13	17	2	2	15	317	

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

Tabelle 8.2: Abgeschlossene Marktmanipulationsverfahren

Zeitraum	Insgesamt	Entscheidungen der Staatsanwaltschaften*					
		Einstellungen				Einstellungen nach § 153a StPO	Nichteröffnung d. öffentl. HV gem. 204 StPO
		Einstellungen nach § 152 Abs. 2 StPO u. § 170 Abs. 2 StPO	Einstellungen nach § 153 StPO	Einstellungen nach §§ 154, 154a StPO	Einstellungen nach § 154f StPO		
2015	256	97	29	16	37	49	0
2016	345	166	49	28	17	50	0
2017	407	187	71	30	24	56	5
1. Quartal 2018	60	23	9	7	3	12	0

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
2015	1	10	6	1	4	6
2016	6	13	10	3	3	0
2017	5	15	4	0	3	7
1. Quartal 2018	0	1	1	3	1	0

* 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.

9 Insiderhandel

Tabelle 9.1: Insideruntersuchungen

Zeitraum	Neue Untersuchungen	Untersuchungsergebnisse			Offene Untersuchungen
		Einstellungen	Abgaben an Staatsanwaltschaften		
	Insider	Insider	Vorgänge	Personen	Gesamt
2015	43	19	26	87	41
2016	42	23	21	49	39
2017	62	11	18	40	72
1. Quartal 2018	38	8	6	9	96

Tabelle 9.2: Abgeschlossene Insiderverfahren

Zeitraum	Insgesamt	Einstellungen	Einstellungen gegen Zahlung einer Geldauflage	Rechtskräftige gerichtliche Entscheidungen			
				Entscheidungen durch das Gericht	Verurteilungen im Strafbefehlsverfahren	Verurteilungen nach Hauptverhandlung	Freisprüche
2015	41	31	8	1	1	0	0
2016	93	75	14	3	1	0	0
2017	41	27	5	5	4	0	0
1. Quartal 2018	25	24	1	0	0	0	0

10 Prospekte

Tabelle 10.1: Wertpapierprospekte

Produkte	1. Quartal 2018		2017	
	Prospekte/ Nachträge Billigungen	Emissionen/ Final Terms	Prospekte/ Nachträge Billigungen	Emissionen/ Final Terms
Prospekte	49		301	
Registrierungsformulare	3		38	
Nachträge nach § 16 WpPG	115		1.066	
Gesamt	167	1.075.792	1.405	3.491.583

Tabelle 10.2: Verkaufsprospekte für Vermögensanlagen

	1. Quartal 2018	2017
Eingänge	32	121
Billigungen	18	93
Rücknahmen	9	37
Untersagungen	0	4
Nachträge	8	41

11 Bußgeldverfahren Wertpapieraufsicht

Bußgeldverfahren

	Anhängige Verfahren am 01.01.2018*	Neu eröffnete Verfahren 01.01.-30.04.2018	Geldbußen**	Höchste verhängte Geldbuße*** in Euro	Einstellungen aus tatsächlichen oder rechtlichen Gründen	Einstellungen aus Opportunitätsgründen	Anhängige Verfahren am 30.04.2018
Transaktionsmeldungen	9	0	1	20.000	0	3	9
Ad-hoc-Publizität	83	7	4	192.000	1	3	83
Marktmanipulation	32	1	3	9.025	5	1	32
Mitteilungs-, Veröffentlichungs- und Übermittlungspflichten zu Stimmrechtsveränderungen (Abschnitt 5 des WpHG)	445	19	3	90.000	1	15	445
Informationspflichten ggü. Wertpapierinhabern (Abschnitt 5a des WpHG)	26	0	0	0	0	4	26
Verhaltens-, Organisations- und Transparenzpflichten von Wertpapierdienstleistungsunternehmen	34	1	5	15.000	1	3	168
Finanzberichterstattungspflichten	168	0	2	94.000	0	4	168
Unternehmensübernahmen (WpÜG)	10	2	2	9.000	0	2	10
Leerverkäufe	16	0	3	57.500	0	0	10

* 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.

V. Internes/Querschnitt

12 Beschäftigte und Neueinstellungen

Personal

	Anzahl der Beschäftigten
Gesamt zum 30.04.2018	2714
Davon am Dienstsitz Bonn*	1706
am Dienstsitz Frankfurt*	753
Davon Elternzeit, Abordnung etc.	215
Davon Anwärter, Auszubildende	40
Frauen	1282
Männer	1432
Neueinstellungen 01.01.-30.04.2018	55
Abordnungen/ Zuweisungen zur EZB/ europäischen/ internationalen Behörden	80

* Aktive Beschäftigte ohne Anwärter und Auszubildende