**Mapping-Tabelle mit Feldbezeichnungen**

| **Rang** | **Bedingungen (Feldprüfungen)** | **Ergebnis** | **Folgerang** |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | **A100-Prüfung:** Bilanzsumme < 1 Mrd. EUR | KSA-Standard | 5 |
| 1 | **A100-Prüfung:** Bilanzsumme > 30 Mrd. EUR | IRB-pflichtig | 10 |
| 1 | **A100-Prüfung:** Bilanzsumme 1-30 Mrd. EUR | Weitere Prüfung | 2 |
| 1 | **A010-Prüfung:** Sparkassen-/Genossenschaftsbank-Kennung | KSA-berechtigt | 5 |
| 2 | **B020-Prüfung:** "Privatkundengeschäft" | KSA bevorzugt | 6 |
| 2 | **B020-Prüfung:** "Firmenkundengeschäft" UND B100 > 1 Mio. EUR | IRB-Bewertung | 11 |
| 2 | **B020-Prüfung:** "Spezialisiertes Lending" (Immobilien/Projekt) | IRB-Bewertung | 12 |
| 2 | **B020-Prüfung:** "Handelsgeschäft" ODER B010 = "Capital Markets" | IRB-Bewertung | 13 |
| 2 | **B020-Prüfung:** "Standardgeschäft" UND B100 < 1 Mio. EUR | Weitere Prüfung | 3 |
| 3 | **B200-Prüfung:** Gesamtportfolio < 500 Mio. EUR | KSA ausreichend | 7 |
| 3 | **B200-Prüfung:** Gesamtportfolio 500 Mio. - 5 Mrd. EUR | Risikoprofil-Prüfung | 4 |
| 3 | **B200-Prüfung:** Gesamtportfolio > 5 Mrd. EUR | IRB-Bewertung | 14 |
| 4 | **B400-Prüfung:** PD < 2% UND homogenes Portfolio | KSA angemessen | 8 |
| 4 | **B400-Prüfung:** PD > 5% ODER heterogenes Portfolio | IRB-Bewertung | 15 |
| 4 | **B400-Prüfung:** PD 2-5% UND mittlere Komplexität | Weitere Bewertung | 9 |
| 5 | **B500-KSA-Validierung:** Prüfung Mindestanforderungen | B500 = 0 | **ENDE** |
| 6 | **B200-Retail-Prüfung:** Retail-Portfolio < 100 Mio. EUR | B500 = 0 | **ENDE** |
| 6 | **B200-Retail-Prüfung:** Retail-Portfolio > 100 Mio. EUR | Weitere Bewertung | 9 |
| 7 | **B120-Prüfung:** Einfache Kreditstruktur | B500 = 0 | **ENDE** |
| 8 | **B300-Prüfung:** Rating AAA-A, keine besonderen Risiken | B500 = 0 | **ENDE** |
| 9 | **E010-Prüfung:** "Ja" = IRB-Modell verfügbar | IRB-Bewertung | 17 |
| 9 | **E010-Prüfung:** "Nein" = IRB-Modell nicht verfügbar | B500 = 0 | **ENDE** |
| 10 | **E020-Prüfung:** "Genehmigt" = IRB-Genehmigung vorhanden | B500 = 2 | **ENDE** |
| 10 | **E020-Prüfung:** "Nicht genehmigt" = IRB-Genehmigung fehlt | Übergangs-KSA | 18 |
| 11 | **E010+E020-Prüfung:** IRB-Modelle verfügbar UND validiert | B500 = 2 | **ENDE** |
| 11 | **E010+E020-Prüfung:** IRB-Modelle nicht verfügbar | KSA temporär | 19 |
| 12 | **B120-Spez-Prüfung:** Slotting-Criteria ODER IRB verfügbar | B500 = 2 | **ENDE** |
| 12 | **B120-Spez-Prüfung:** Nur Standardansatz möglich | B500 = 0 | **ENDE** |
| 13 | **B010-Handel-Prüfung:** Marktrisiko-IRB vorhanden | B500 = 2 | **ENDE** |
| 13 | **B010-Handel-Prüfung:** Nur Standardansatz | B500 = 0 | **ENDE** |
| 14 | **E010-Großportfolio:** IRB-Infrastruktur vorhanden | B500 = 2 | **ENDE** |
| 14 | **E010-Großportfolio:** IRB-Infrastruktur nicht vorhanden | Aufbau-Phase KSA | 20 |
| 15 | **E010-Komplex:** IRB-Modelle für komplexe Risiken | B500 = 2 | **ENDE** |
| 15 | **E010-Komplex:** IRB-Modelle nicht ausreichend | KSA mit Zusatzpuffer | 21 |
| 16 | **B400-Hochrisiko:** PD > 10% UND spezialisierte IRB-Modelle | B500 = 2 | **ENDE** |
| 16 | **B400-Hochrisiko:** PD > 10% UND keine spezialisierten Modelle | KSA mit Monitoring | 22 |
| 17 | **D010-Datenhistorie:** Kreditdaten > 5 Jahre verfügbar | B500 = 2 | **ENDE** |
| 17 | **D010-Datenhistorie:** Kreditdaten < 5 Jahre verfügbar | B500 = 0 | **ENDE** |
| 18 | **E020-Übergang:** IRB-Implementierung < 2 Jahre | B500 = 0 (temporär) | **ENDE** |
| 18 | **E020-Übergang:** IRB-Implementierung > 2 Jahre | Regulatory Review | 23 |
| 19 | **E010-Entwicklung:** Modellentwicklung < 1 Jahr | B500 = 0 (temporär) | **ENDE** |
| 19 | **E010-Entwicklung:** Modellentwicklung > 1 Jahr | Regulatory Action | 24 |
| 20 | **E020-Aufbau:** IRB-Roadmap < 3 Jahre | B500 = 0 (mit Auflagen) | **ENDE** |
| 20 | **E020-Aufbau:** IRB-Roadmap > 3 Jahre | Regulatory Escalation | 25 |
| 21 | **B400-Puffer:** Risikopuffer > 25% der PD | B500 = 0 (mit Puffer) | **ENDE** |
| 21 | **B400-Puffer:** Risikopuffer < 25% der PD | IRB erforderlich | 26 |
| 22 | **Monitoring:** Monatliche Überwachung möglich | B500 = 0 (mit Monitoring) | **ENDE** |
| 22 | **Monitoring:** Monitoring nicht möglich | IRB-Entwicklung zwingend | 27 |
| 23 | **Regulatory-Review:** Aufsichtsprüfung erfolgreich | B500 = 0 | **ENDE** |
| 23 | **Regulatory-Review:** Aufsichtsprüfung nicht erfolgreich | B500 = 2 | **ENDE** |
| 24 | **Regulatory-Action:** Enforcement-Maßnahmen | B500 = 2 | **ENDE** |
| 25 | **Regulatory-Escalation:** Kritische Bewertung | B500 = 2 | **ENDE** |
| 26 | **Final-IRB:** Keine Alternative zu IRB | B500 = 2 | **ENDE** |
| 27 | **IRB-Zwingend:** Frist 12 Monate | B500 = 2 | **ENDE** |