

RFC Professionals

Beratung mit *SUSTAINABLE EXCELLENCE*

**Handlungsfelder der EZB Leitfäden für den bankinternen Prozess zur
Sicherstellung einer angemessenen Kapital- und Liquiditätsausstattung
(ICAAP / ILAAP)**

Ausgangslage, Hintergründe und Motivation der Leitfäden für ICAAP und ILAAP

Ausgangslage

Art. 73 CRD IV fordert, dass Institute über solide, wirksame und umfassende Strategien und Verfahren verfügen, mit denen sie Höhe, Arten und Verteilung des internen Kapitals, das sie zur quantitativen und qualitativen Absicherung der aktuellen und künftigen Risiken für angemessen halten, kontinuierlich bewerten und auf einem ausreichend hohen Stand halten können. (ICAAP)

Art. 86(I) CRD IV fordert, dass Institute über solide Strategien, Grundsätze, Verfahren und Systeme verfügen, mit denen sie das Liquiditätsrisiko messen, steuern und überwachen können. (ILAAP)

Art. 97 CRD IV die Überprüfung von ICAAP und ILAAP im Rahmen des aufsichtlichen Überwachungs- und Bewertungsprozesses (SREP) durch die zuständige Aufsichtsbehörde.

Hintergrund

Einführung des einheitlichen europäischen Aufsichtsmechanismus (SSM) durch die EZB im November 2014:

- direkte Aufsicht über bedeutende Institute (SIs)
- Übertragung der operativen Aufsicht über weniger bedeutende Institute (LSIs) an nationale Aufsichtsbehörden
- Weiterentwicklung der Instituts- und Aufsichtspraxis

Notwendigkeit einer Neuausrichtung des SREPs zur Harmonisierung der aufsichtlichen Beurteilung bankinterner Risikotragfähigkeitskonzepte innerhalb des SSM

Weiterentwicklung des SREP-Rahmenwerks vom Dezember 2014 (EBA/GL/2014/13) durch die EBA

Motivation

Weiterentwicklung der Erwartungen an den ICAAP und ILAAP der EZB vom Januar 2016 und Februar 2017 über ein mehrjähriges Projekt zur Erstellung umfassender SSM-Leitfäden zum ICAAP und ILAAP.

SIs: Diskussionspapiere zu **EZB - Leitfäden zu ICAAP und ILAAP** (März 2018) und deren Finalisierung im November 2018 mit Umsetzung ab 01.01.2019

LSIs: Diskussionspapier zur Neuausrichtung der aufsichtlichen Beurteilung bankinterner Risikotragfähigkeitskonzepte (Sept. 2017) und Finalisierung im Mai 2018 mit Umsetzung per Oktober 2018; Ablösung **BaFin-Leitfaden** von 2011

Einheitliche Basis zur aufsichtlichen Beurteilung der bankinternen Prozesse zur Sicherstellung der Kapital- und Liquiditätsausstattung



Entwicklung der Leitfäden für ICAAP und ILAAP im Zeitverlauf

Ab 2019 Weiterentwicklung über Aufsichtsgespräche

- Fokus auf ICAAP und ILAAP im Rahmen des regelmäßigen SREP durch Aufsicht
- Verankerung bereits in Art. 73, 86 (1) und 97 CRD IV
- Juli 2018: **EBA Final Report**: „Guidelines on the revised common procedures and methodologies for the supervisory review and evaluation process (SREP) and supervisory stress testing“ (EBA/GL/2018/03)

- Bewertung der Umsetzung von ICAAP und ILAAP fließt in SREP Score als Basis für die Festsetzung des SREP Kapitalzuschlags ein

**Proportionalität bei den Regelungen
mit unterschiedlicher
Komplexität für
SIs und LSIs**

Dez.
2011

BaFin: Leitfaden zur „Aufsichtliche Beurteilung bankinterner Risikotragfähigkeitskonzepte“

Jan.
2016

EZB-Schreiben: „Aufsichtliche Erwartungen an ICAAP und ILAAP sowie harmonisierte Erhebung von ICAAP- und ILAAP-Informationen“

Feb.
2017

EZB-Schreiben: „Mehrjahresplan für die SSM-Leitfäden zum ICAAP und zum ILAAP“

Sept.
2017

BaFin-Diskussionspapier: „Aufsichtliche Beurteilung bankinterner Risikotragfähigkeitskonzepte und deren prozessualer Einbindung in die Gesamtbanksteuerung (ICAAP) – Neuausrichtung“

März
2018

EZB-Entwürfe: „Leitfaden der EZB für den internen Prozess zur Beurteilung der Angemessenheit des Kapitals (ICAAP)“ und „Leitfaden der EZB für den internen Prozess zur Beurteilung der Angemessenheit der Liquidität (ILAAP)“

Mai
2018

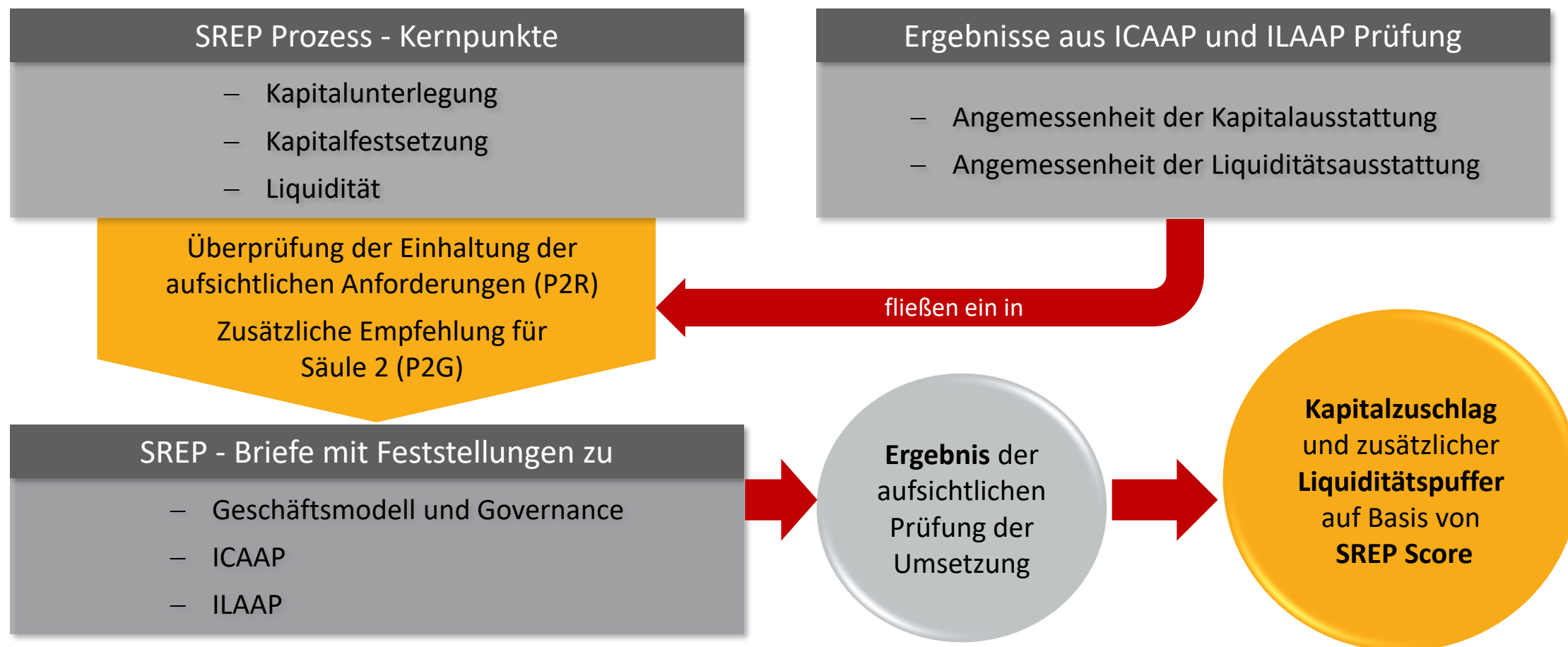
BaFin-Endfassung: „Aufsichtliche Beurteilung bankinterner Risikotragfähigkeitskonzepte und deren prozessualer Einbindung in die Gesamtbanksteuerung (ICAAP) – Neuausrichtung“

Nov.
2018

EZB-Endfassungen: „Leitfaden der EZB für den bankinternen Prozess zur Sicherstellung einer angemessenen Kapitalausstattung (ICAAP)“ und „Leitfaden der EZB für den bankinternen Prozess zur Sicherstellung einer angemessenen Liquiditätsausstattung (ILAAP)“

Aufsichtsrechtliche Einordnung der Leitfäden für ICAAP und ILAAP

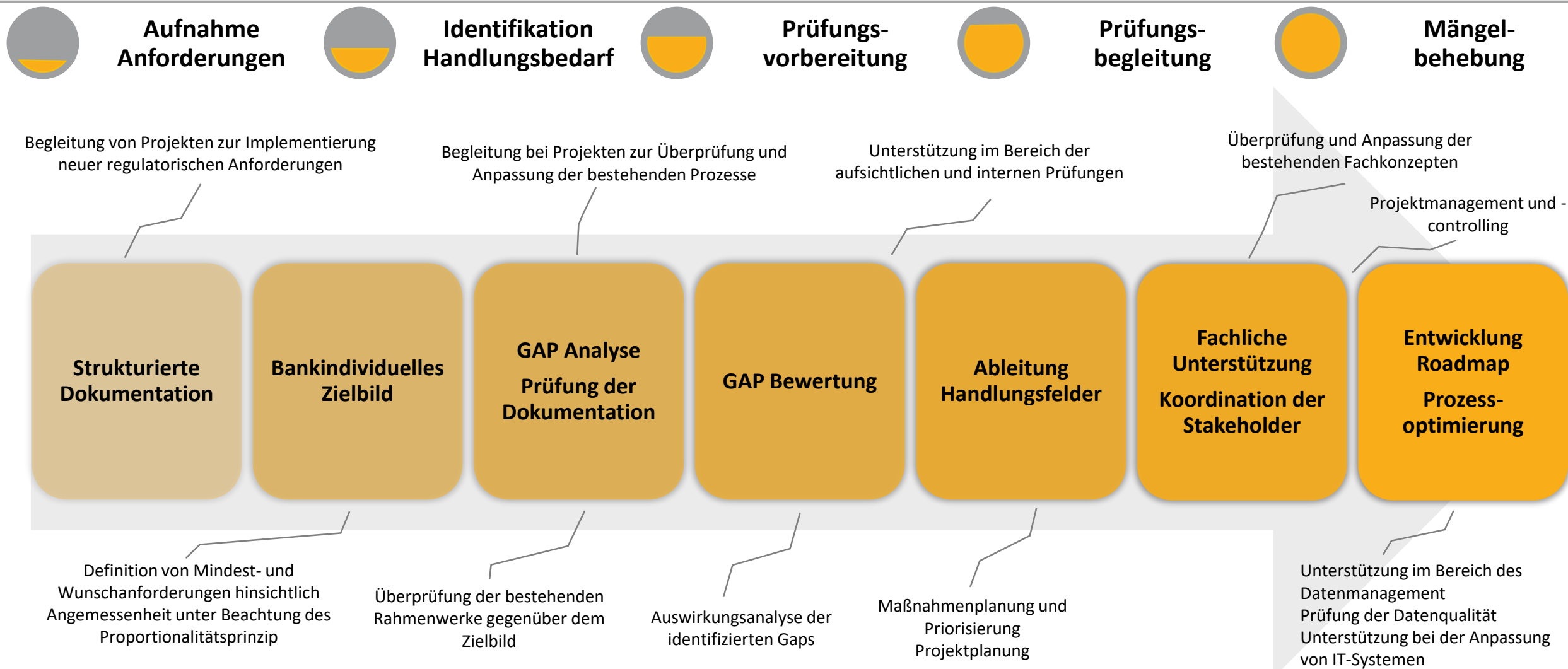
Ab 2019 Implementierung der ICAAP und ILAAP Leitlinien über die Anwendung im Rahmen des SREP Prozesses und Weiterentwicklung im Rahmen der aufsichtlichen Gespräche ...



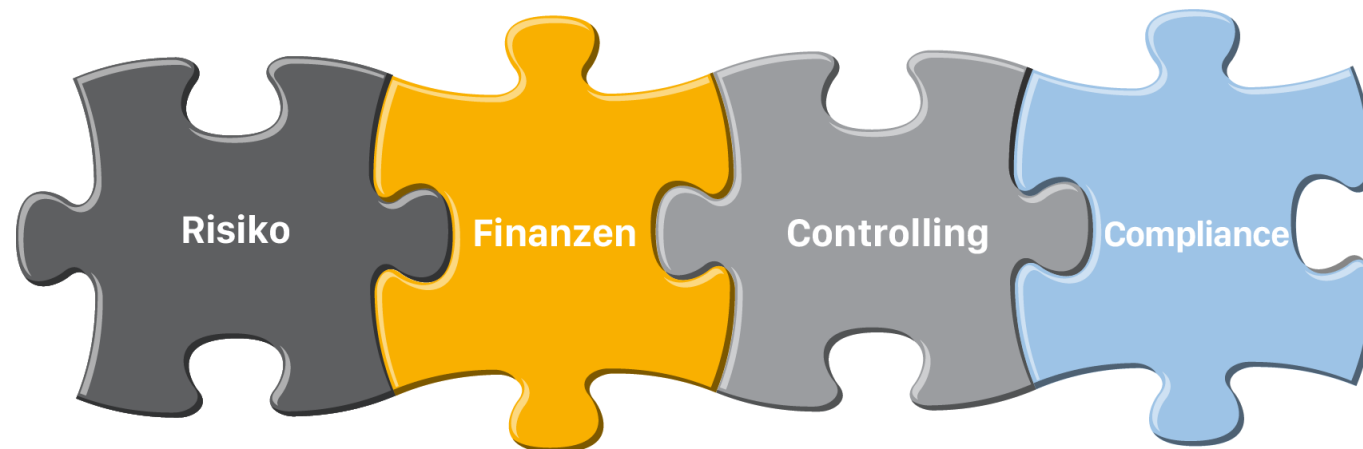
Betroffene Handlungsfelder



Unser komplettes Leistungsangebot zum ICAAP und ILAAP



Wir freuen uns auf die Zusammenarbeit



Beratung mit **SUSTAINABLE EXCELLENCE**

kontakt@rfc-professionals.com

RFC Professionals GmbH

Volker Oostendorp
Partner

E-Mail: volker.oostendorp@rfc-professionals.com

Web: www.rfc-professionals.com

RFC Professionals GmbH

Ina Dimitrieva
Manager

E-Mail: ina.dimitrieva@rfc-professionals.com

Web: www.rfc-professionals.com

RFC Professionals GmbH

Sandra Schmolz
Consultant

E-Mail: sandra.schmolz@rfc-professionals.com

Web: www.rfc-professionals.com



Dieses Material wurde ausschließlich zu Informationszwecken erstellt. Jede Form der Kenntnisnahme, Veröffentlichung, Vervielfältigung oder Weitergabe des Inhalts durch/an nicht vorgesehene Adressaten ist unzulässig bzw. bedarf der ausdrücklichen Zustimmung der RFC Professionals GmbH.