

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

Wesentliche Neuerungen

1. Normative und ökonomische Steuerungsperspektive
2. Mehrjährige Kapitalplanung unter Going Concern Sicht
3. Zukunftsorientierte Szenarioanalysen
4. erweiterte Modellierungs- und Validierungsanforderungen
5. erweiterte Anforderungen an das Stress Testing

Wesentliche Implikationen

1. Anpassungen der Steuerungsprozesse
2. Erweiterte Anforderungen an IT Infrastruktur
3. Erweiterte Anforderungen an Risk Governance
4. Anpassungen bei Strategie-, Kapital- und Liquiditätsplanung
5. Erweiterung der Stress Testings

- Sieben nahezu deckungsgleiche Prinzipien für ICAAP und ILAAP
- Verzahnung mit weiteren aufsichtsrechtlichen Regelungen

Normative Perspektive

- Risikobetrachtung auf Basis regulatorischer Kapital- und Liquiditätsanforderungen
- Zukunftsorientierung
- Sicherung der Fortführung
- Nachhaltigkeit
- Validierung der Risikoquantifizierung

Ökonomische Perspektive

- Betrachtung aller Risiken
- Berücksichtigung unerwarteter ökonomischer Verluste
- Zeitwertbetrachtung
- Risikodeckungspotential
- Tragfähigkeit
- Rückschlüsse auf Entwicklung der künftigen Eigenmittel und RWA