



Bundesanstalt für
Finanzdienstleistungsaufsicht

Herzlich willkommen



Realität in der Abwicklungsplanung

Svetlana Dimova
Abteilungsleiterin AP
Abwicklungsplanung

Inhalt

Realität in der Abwicklungsplanung

1. Status Quo: Deutschland
2. Komplexität und Cross-Border-Zusammenarbeit
3. Abwicklungsplanung ist mehr als das Schreiben eines Plans

1. Status quo: Deutschland (1/2)

Bankenuniversum in DE umfasst ~1500 Institute

- **Bankenuniversum DE überdurchschnittlich komplex**
 - 22 **SRB Home-Institute** (davon 1 G-SIB und 12 D-SIB): 65% Systemrelevanz (SR*)
 - 1.428 **Non SRB Home-Institute** stehen für 23% SR
 - 49 **Host-Institute** stehen für 12% SR (ohne Brexit)
- **Zwei große Verbände mit starken IPS**, 1 G-SIB, 3 private D-SIB und 4 große FMI*****
 - **DSGV** als größter Bankenverbund der Welt (25% SR)
 - **Genossenschaftlicher FinanzVerbund** (13% SR)
 - **Deutsche Bank** als einziges **G-SIB** mit Obergesellschaft in Deutschland (28% SR)
 - **Private SI** (wie CBK, UCI, ING) und **LSI** (zusammen 32% SR)
 - **Systemrelevante FMI** (wie Eurex, Clearstream, State Street und JPMorgan)

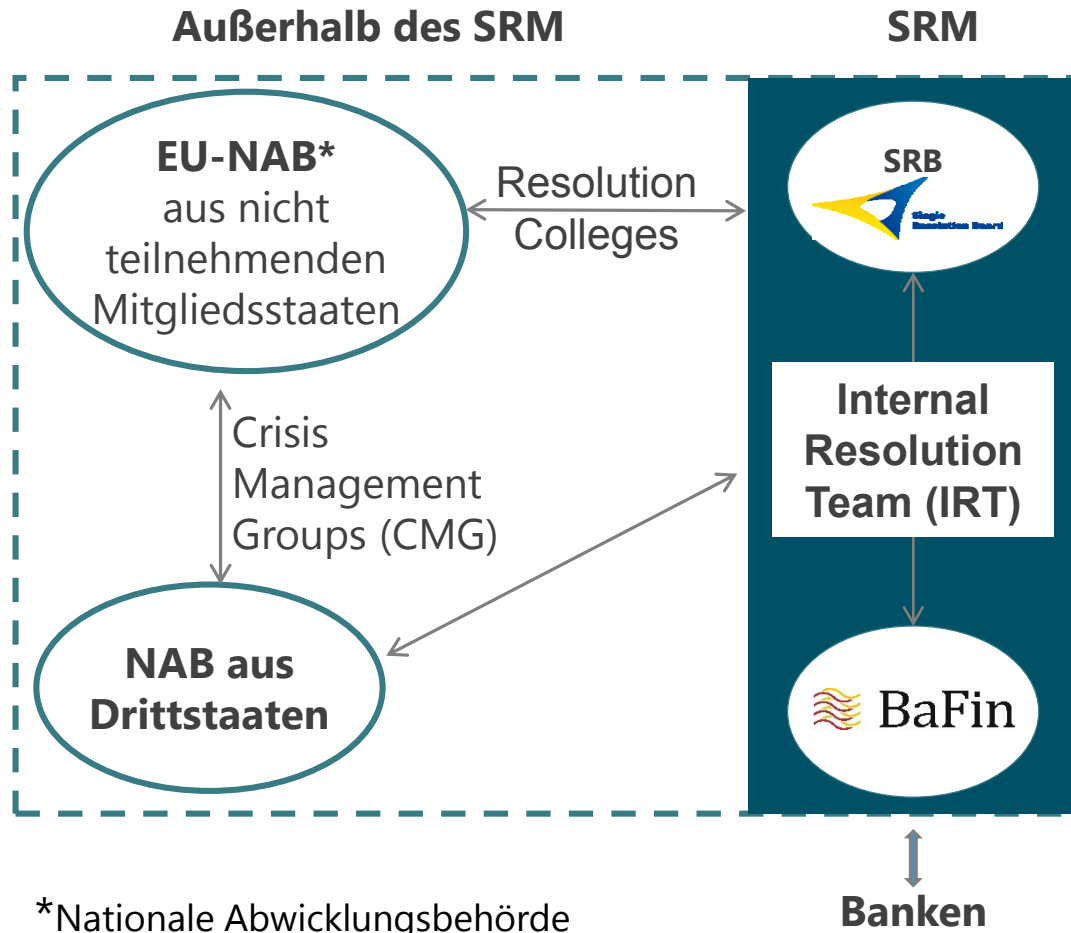
*) SR in DE ohne FMI („SR“; Basis: SO-Scores 2016) ** Institutssicherungssysteme *** Finanzmarktinfrastrukturen

1. Status quo: Deutschland (2/2)

Institutioneller und rechtlicher Rahmen

- **BRRD, SRM-VO** und **SAG** bilden das den FSB Key Attributes entsprechende **Abwicklungsregime**
- **DE Spezifika** u.a.:
 - Anstalten des öffentlichen Rechts
 - eingetragene Genossenschaften
 - Institutssicherungssysteme (IPS)
 - Pfandbriefbanken und Förderbanken
- Primärverantwortung des **SRB** für Abwicklungsplanung für Signifikante Institute (**SI**)
 - BaFin Geschäftsbereich (GB) A nimmt über IRT und Extended Executive Sessions unmittelbar Einfluss
- Primärverantwortung der **BaFin** für Abwicklungsplanung für **Non-SRB Institute**
- **Grundlagenarbeit** durch GB A auf **FSB-, EBA-** und **SRB-Ebene**
 - **Deutsche Positionen** bei einzelnen kritischen SRB-Themen (bspw. MREL)
 - Nennenswerter Einfluss des GB A in **SRM-Gremienarbeit**

2. Komplexität und Cross-Border-Zusammenarbeit SRB-Institute (1/2)



*Nationale Abwicklungsbehörde

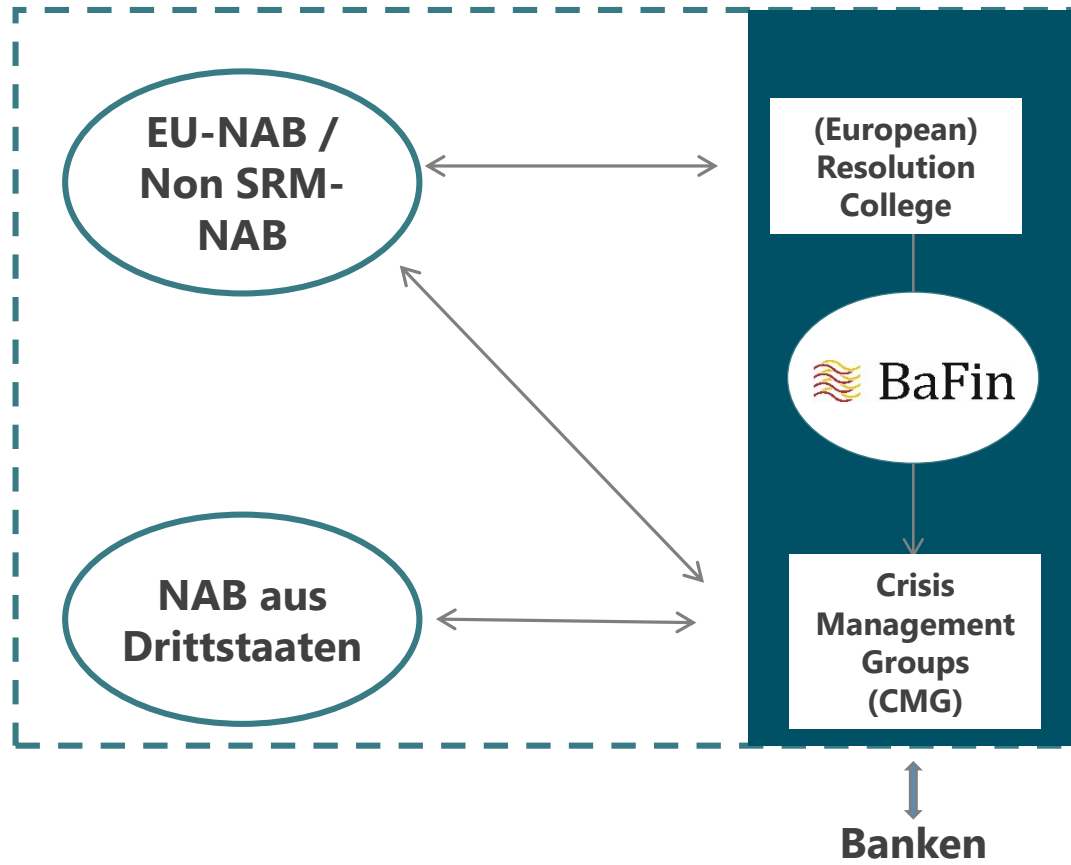
SRB: Primär verantwortlich für

- Abwicklungsplanung, Entscheidung und Überwachung der Ausführung von Abwicklungsmaßnahmen für 39 Institute in DE :
 - Signifikante Institute (SI) unter direkter Aufsicht der EZB
 - Weniger signifikante Banken (LSI) mit grenzüberschreitender Tätigkeit

BaFin: Verantwortlich für

- Grenzüberschreitende Zusammenarbeit i.R. der IRTs, Resolution Colleges und CMGs sowie Ausführung von Abwicklungsentscheidungen des SRB

2. Komplexität und Cross-Border-Zusammenarbeit Non-SRB-Instituten (2/2)



BaFin/NAB: Primär verantwortlich für

- Abwicklungsplanung, Abwicklungsentscheidungen und Abwicklungsmaßnahmen für ca. 1.450 in DE ansässige Institute:
 - LSI ohne grenzüberschreitende Tätigkeit
 - Finanzmarktinfrastrukturen
 - Signifikante Tochterunternehmen von Drittstaatunternehmen
- Grenzüberschreitende Zusammenarbeit i.R.d. (European) Resolution Colleges und CMGs
- Benchmarking

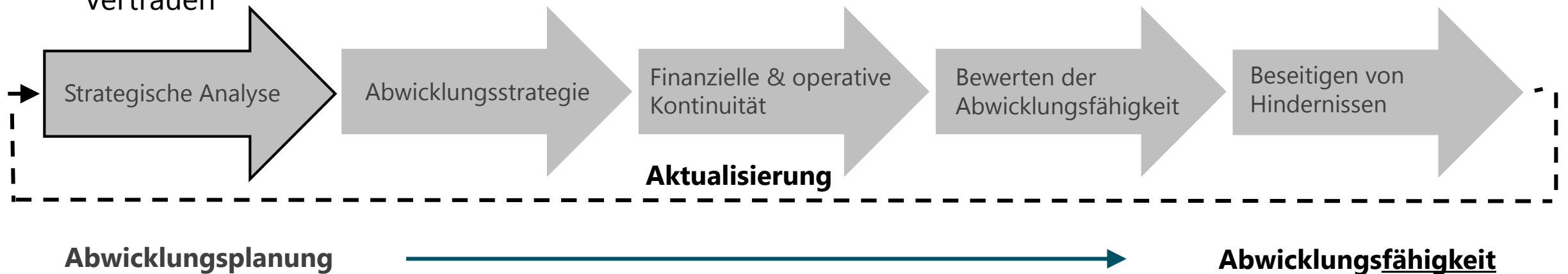
SRB / ESMA: Verantwortlich für

- Harmonisieren der Abwicklungsplanung und Abwicklungsentscheidungen

*Member States

3. Abwicklungsplanung ist mehr als das Schreiben eines Plans

- Von der Abwicklungsplanung zur **Abwicklungsfähigkeit**
- Hoheitliches Handeln im Bereich Abwicklung erfolgt zur Umsetzung folgender Maßnahmen:
 - Anforderung der Bankenabgabe
 - **Festlegung der institutsspezifischen MREL-Quoten**
 - **Anordnung der Beseitigung von Abwicklungshindernissen**
 - **Anordnung von Abwicklungsmaßnahmen**
- Gemeinsame Lernkurve zwischen den an der Abwicklungsplanung Beteiligten und Aufbau von Vertrauen





Bundesanstalt für
Finanzdienstleistungsaufsicht

Danke für Ihr Interesse!