



Vereinfachte Anforderungen in der Abwicklungsplanung

Karen Dohrmann
Referatsleiterin
Abwicklungsplanung
Non SRB Home Banken 1

Inhalt

Einführung

- 1 Überblick über vereinfachte Anforderungen
- 2 Einordnung der Kreditinstitute (KI)
- 3 Methodik zur Anwendung von vereinfachten Anforderungen

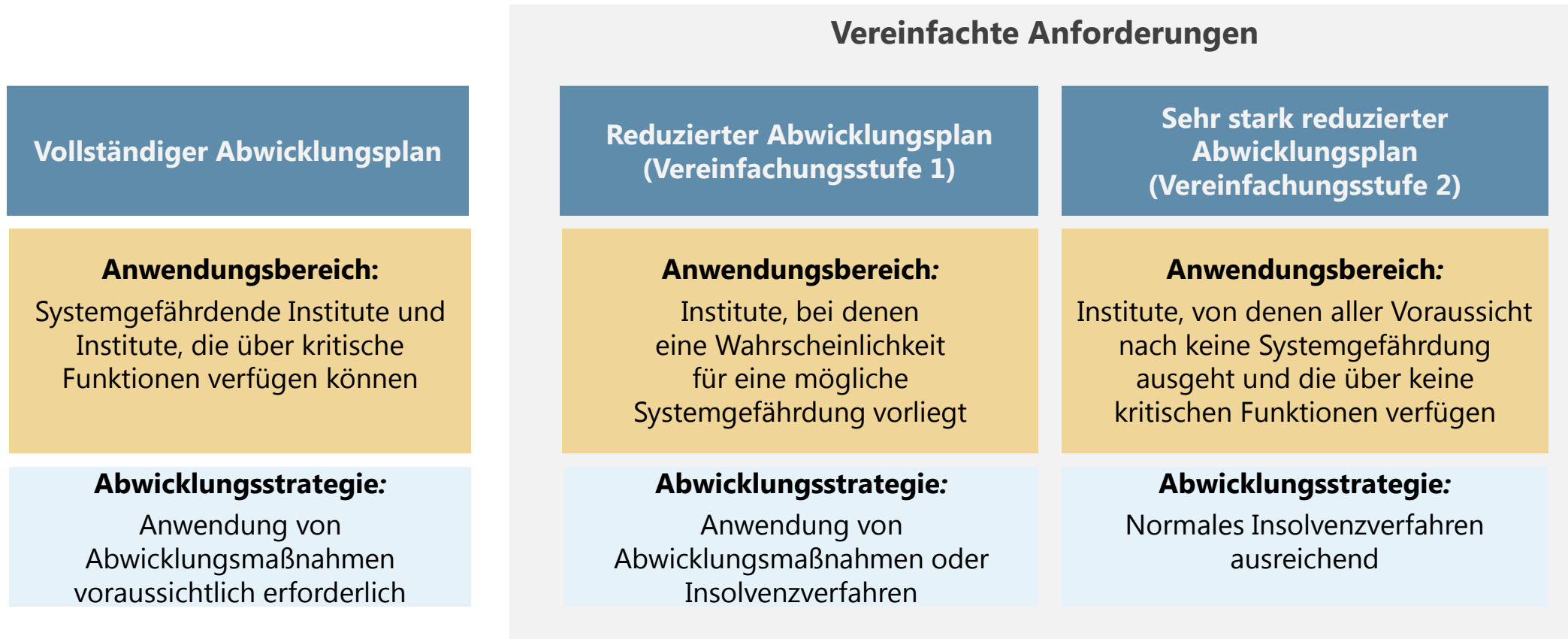
Abwicklungsplantypen

- 4 Vollständige Abwicklungspläne für LSI
- 5 Reduzierte Abwicklungspläne für LSI (Vereinfachungsstufe 1)
- 6 Sehr stark reduzierte Abwicklungspläne für LSI (Vereinfachungsstufe 2)

LSI Abwicklungsplanungsaktivitäten

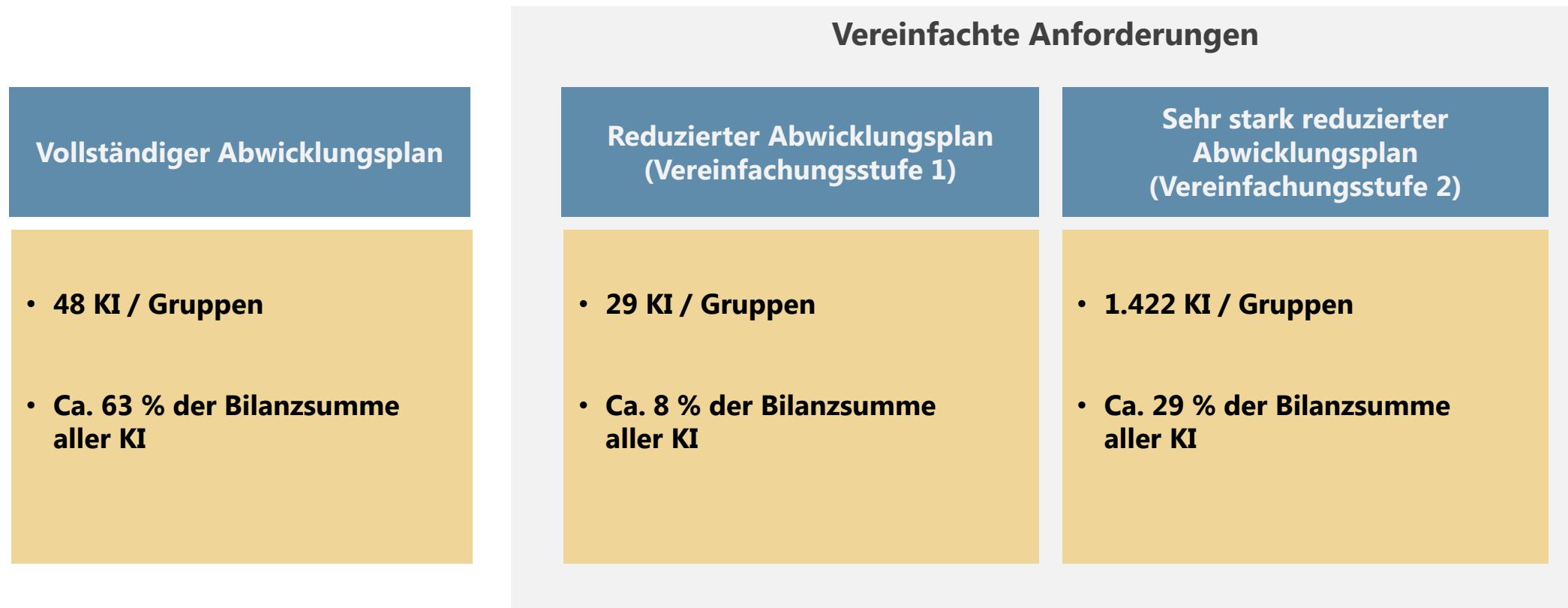
- 7 Arbeitsprogramm – risikoadäquater Ansatz
- 8 Wesentliche Kernaussagen

Überblick über vereinfachte Anforderungen



Einordnung der Kreditinstitute (KI)

- **Anzahl Kreditinstitute (KI) insgesamt¹: 1.499**
- **Anzahl** der KI mit **vereinfachten Anforderungen: 1.451**
- **Jährliche Überprüfung** der Einordnung der KI



¹ Stand: 30.06.2018

Methodik zur Anwendung von vereinfachten Anforderungen

Quantitative Kriterien	1	Größe
	2	Verflechtung
	3	Umfang und Komplexität der Tätigkeiten
	4	Ersetzbarkeit / Finanzmarktinfrastrukturen
Qualitative Kriterien	5	Bereitstellung von kritischen Funktionen
	6	Abdeckungsgrad der gedeckten Einlagen
	7	Aktionärsstruktur des Instituts
	8	Bereitstellung von kritischen Funktionen für Mitglieder eines institutsbezogenen Sicherungssystems
	9	Zugehörigkeit zu einer Zentralorganisation

- Prüfung für alle deutschen Banken
- Einzelindikatoren und Datenmodell in Anlehnung an BaFin Bankenaufsicht / Bundesbank PSI¹-Einstufung
- Daten von BaFin Bankenaufsicht / Bundesbank
- Berücksichtigung von quantitativen und qualitativen Kriterien
- Spezifische Schwellenwerte für Kategorisierung in Vereinfachungsstufe 1 und Vereinfachungsstufe 2

¹ Potentiell Systemgefährdende Institute

Vollständige Abwicklungspläne für LSI¹

Gliederungsstruktur²

1. ZUSAMMENFASSUNG
2. STRATEGISCHE UNTERNEHMENSANALYSE
3. PRÄFERIERTE ABWICKLUNGSSTRATEGIE
4. FINANZIELLE UND OPERATIONELLE KONTINUITÄT
5. INFORMATIONS- UND KOMMUNIKATIONSPLAN
6. BEWERTUNG DER ABWICKLUNGSFÄHIGKEIT

Mitwirkungspflicht Institute

- Grundsätzlich Orientierung an den Vorgaben des EBA/ITS/2018/02
- Vollständiger Meldeumfang (u.a. 13 EBA-Templates und Liability Data Reporting in Anlehnung an das SRB-Template)
- Kick-Off, Workshops, Ad-hoc Anfragen
- Zulieferungen an BaFin über MVP Portal

¹ Less Significant Institutions: nicht grenzüberschreitende, weniger bedeutende Institute unter direkter Verantwortung der BaFin ² In Anlehnung an Pläne für SRB Banken

Reduzierte Abwicklungspläne für LSI (Vereinfachungsstufe 1)

Kernziele	<ul style="list-style-type: none">• Einhaltung aller rechtlichen / regulatorischen / operativen Anforderungen (z.B. BRRD, SRMR, SAG)• Fokus auf alle Elemente des Abwicklungsplans mit Vereinfachung in einzelnen Kapiteln (abhängig von Größe und Komplexität der Institute)• Erstellung von reduzierten Abwicklungsplänen in Abhängigkeit des Geschäftsmodells ohne Automatisierung (b.a.w.)
Prozess / Inhalt	<ul style="list-style-type: none">• Proportionalitätsprinzip; Planstruktur analog SRB, aber Differenzierung nach Komplexität in Abhängigkeit von Ergebnis Public Interest Assessment (PIA)• MREL¹-Bestimmung in Abhängigkeit der Abwicklungsstrategie; institutsspezifische MREL-Bescheide• Austausch und Konsultation mit Aufsicht sowie Notifizierung an SRB
Mitwirkungspflicht Institute	<ul style="list-style-type: none">• Grundsätzlich Orientierung an den Vorgaben des EBA/ITS/2018/02• Meldeumfang (z.B. EBA Templates) je Institut festgelegt• Kick-Off, Workshops, Ad-hoc Anfragen• Zulieferungen an BaFin über MVP Portal

Sehr stark reduzierte Abwicklungspläne für LSI (Vereinfachungsstufe 2)

Kernziele	<ul style="list-style-type: none">• Einhaltung aller rechtlichen / regulatorischen / operativen Anforderungen (z.B. BRRD, SRMR, SAG)• Fokus auf wesentliche Elemente eines Abwicklungsplans (Business Modell, PIA, Abwicklungsstrategie, Abwicklungsfähigkeit)• Teilautomatisierte Erstellung von sehr stark reduzierten Abwicklungsplänen
Prozess / Inhalt	<ul style="list-style-type: none">• Geringere Detailtiefe• Standardisierte Textbausteine• MREL-Festlegung entspricht der aufsichtsrechtlichen Eigenkapitalanforderung; institutsspezifische MREL-Bescheide• Konsultation der Aufsicht und Notifizierung an SRB
Mitwirkungspflicht Institute	<ul style="list-style-type: none">• Grundsätzlich Orientierung an den Vorgaben des EBA/ITS/2018/02• Keine Meldepflicht• Erforderliche Daten werden vollständig aus den Meldungen des aufsichtlichen Meldewesens und statistischen Meldungen generiert

Arbeitsprogramm – risikoadäquater Ansatz

Priorisierung

- LSI mit höherer Priorität / systemischer Relevanz, LSI mit Abwicklungskollegien und systemisch relevanten Finanzmarktinfrastrukturen mit CRR-Lizenz
- LSI mit höherem Risiko, wie SREP 4¹ LSI

Vereinfachter (teil-) automatisierter Prozess für kleinere Institute (Vereinfachungsstufe 2)

- Liquidation im Rahmen eines regulären Insolvenzverfahrens
- Keine Mitwirkungs-/Meldepflicht für Institute

Crisis readiness für LSI

- Monitoring von LSI im Krisenmodus
- Durchführung der Abwicklungsplanungsaktivitäten auf Ad-hoc-Basis für Krisen-Institute, z.B. Durchführung PIA sowie weiterer notwendiger Abwicklungsschritte

¹ Supervisory Review and Evaluation Process Score 4

Wesentliche Kernaussagen

- Abwicklungsplanung erfolgt nach dem **Proportionalitätsgrundsatz** in Abhängigkeit der **Systemrelevanz** (Vollständiger Plan, Vereinfachungsstufe 1, Vereinfachungsstufe 2)
- **Mitwirkung** der Institute orientiert sich am Plantyp
 - Vollständiger Plan: Keine Erleichterungen (u.a. 13 EBA-Templates und Liability Data Reporting des SRM)
 - Vereinfachungsstufe 1: Ggf. institutsspezifische Erleichterungen
 - Vereinfachungsstufe 2: Keine Meldepflicht
- **Abwicklungsplanerstellung** für LSI, **Konsultation der Aufsicht** und **Notifizierung an SRB** erfolgt durch Geschäftsbereich Abwicklung
- **Nächste Schritte**
 - Einbindung der Verbände
 - Offenlegung und Kommunikation an Institute (gem. § 40 Abs. 5 SAG)
 - Institutsspezifische MREL-Bescheide
 - Bis **2020** werden für alle LSI erste Abwicklungspläne erstellt; **regelmäßige Überprüfung** der Abwicklungspläne erforderlich



Bundesanstalt für
Finanzdienstleistungsaufsicht

Danke für Ihr Interesse!