

EBA veröffentlicht Guideline und RTS zur Sanierungsplanung

Dr. Andreas Igl, Marcel Krüger

Am 18. Juli 2014 hat die European Banking Authority (EBA) zwei „final draft“ Regulatory Technical Standards (RTS) sowie eine Guideline zur Sanierungsplanung veröffentlicht, die die europäische Bank Recovery and Resolution Directive (BRRD¹) weiter konkretisieren. In Deutschland ergänzen diese Dokumente das Rundschreiben 3/2014 (BA) - Mindestanforderungen an die Ausgestaltung von Sanierungsplänen (MaSan)² der BaFin, wonach potenziell systemgefährdende Kreditinstitute einen Sanierungsplan bei den Aufsichtsbehörden einreichen und als Form des erweiterten Risikomanagements fortlaufend aktualisieren müssen.

Nachfolgend erhalten Sie einen kurzen Überblick über die wesentlichen Inhalte der drei EBA-Dokumente:

Guidelines on Recovery Plan Scenarios³

- Darstellung von möglichen Szenarios, die Institute bei der Prüfung der Wirksamkeit und Angemessenheit der Handlungsoptionen und Sanierungsindikatoren im Rahmen der Belastungsanalysen nutzen sollten.
- Best-practice Beispiele für idiosynkratische und marktweite Szenarios
- Kreditinstitute sollten im Rahmen der Belastungsanalysen mindestens drei, global systemrelevante Institute (G-SIFI) mehr als drei Szenarios betrachten.

Draft RTS on content of recovery plans⁴

- Zentrale Elemente eines Sanierungsplans sind
 - eine Zusammenfassung der wesentlichen Ergebnisse,
 - Informationen zur Krisen-Governance,
 - eine strategische Analyse des Kreditinstituts oder der Finanzgruppe,
 - ein Kommunikationsplan sowie
 - eine Beschreibung der Handlungsoptionen.
- Die Elemente finden sich entsprechend in den deutschen MaSan wieder.

Draft RTS on assessment of recovery plans⁵

- Darstellung der Prinzipien und Kriterien, die von den Aufsichtsbehörden bei der Prüfung von Sanierungsplänen, insbesondere bei der Bewertung der Vollständigkeit, deren Qualität sowie deren Glaubwürdigkeit angewendet werden sollen.

Ihr Kontakt für die Konzeption und Implementierung von Sanierungsplänen:

1 PLUS i GmbH | info@1plusi.de

¹ http://europa.eu/rapid/press-release_MEMO-14-297_de.htm

² http://www.bafin.de/SharedDocs/Veroeffentlichungen/DE/Rundschreiben/rs_1403_masan_ba.html

³ <http://www.eba.europa.eu/documents/10180/760136/EBA-GL-2014-06+Guidelines+on+Recovery+Plan+Scenarios.pdf>

⁴ <http://www.eba.europa.eu/documents/10180/760167/Draft+RTS+on+content+of+recovery+plans.pdf>

⁵ <http://www.eba.europa.eu/documents/10180/760181/EBA-RTS-2014-12+Draft+RTS+on+assessment+of+recovery+plans.pdf>

