

EBA-Leitlinien zu gemeinsamen Verfahren und Methoden für den aufsichtlichen Überprüfungs- und Bewertungsprozess

- **Geschäftsmodell und Geschäftsstrategie;**
- interne Governance und institutsweite Kontrollen;
- einzelne Kapitalrisiken;
- Angemessenheit der Eigenkapitalausstattung;
- einzelne Liquiditäts- und Finanzierungsrisiken;
- Angemessenheit der Liquiditätsausstattung und
- SREP-Gesamtbewertung.

Prozess besteht aus nachstehenden Schritten

- a. erste Beurteilung;
- b. Ermittlung der Schwerpunktbereiche;
- c. Bewertung des Geschäftsumfelds;
- d. quantitative Analyse des aktuellen Geschäftsmodells;
- e. qualitative Analyse des aktuellen Geschäftsmodells;
- f. Analyse der zukunftsgerichteten Strategie und Finanzpläne (einschließlich geplanter Änderungen des Geschäftsmodells);
- g. Bewertung der Tragfähigkeit des Geschäftsmodells;
- h. Bewertung der Nachhaltigkeit der Strategie;
- i. Ermittlung der entscheidenden Anfälligkeiten, denen das Institut aufgrund des Geschäftsmodells oder der Geschäftsstrategie ausgesetzt ist oder ausgesetzt sein kann,
- j. Zusammenfassung der Ergebnisse und Einstufung.

Es sind die folgenden quantitativen und qualitativen Informationen als Basis heranziehen:

- a. den oder die strategischen Pläne des Instituts mit Prognosen für das laufende Jahr und zukunftsgerichteten Prognosen und den zugrunde liegenden ökonomischen Annahmen;
- b. Rechnungslegung (z. B. Gewinn- und Verlustrechnung, Bilanzausweise);
- c. aufsichtsrechtliches Meldewesen (COREP-Meldungen, FINREP-Meldungen und Kreditregister, sofern verfügbar);
- d. internes Berichtswesen (Berichte an die Geschäftsleitung, Kapitalplanung, Liquiditätsmeldungen, interne Risikoberichte);
- e. Sanierungs- und Abwicklungspläne;
- f. Berichte Dritter (z. B. Prüfberichte, Berichte von Equity- und Kreditanalysten) und
- g. sonstige relevante Studien und Untersuchungen (z. B. des Internationalen Währungsfonds (IWF), von makroprudenziellen Behörden und Einrichtungen, und europäischen Institutionen).

Erste Beurteilung

Bestimmung der Wesentlichkeit von Geschäftsfeldern, Ermittlung der Peer-Gruppe, usw..

Schwerpunktbereiche für die Geschäftsmodellanalyse:

- a. Wesentlichkeit der Geschäftsfelder – Sind bestimmte Geschäftsfelder bedeutender für die Generierung von Gewinnen (oder Verlusten)?
- b. Frühere Aufsichtsergebnisse – Liefern die Ergebnisse für andere SREP-Elemente Hinweise auf Geschäftsfelder, die eingehender untersucht werden müssen?
- c. Ergebnisse und Feststellungen aus internen und externen Prüfberichten – Wurden während der Prüfung spezifische Probleme hinsichtlich der Nachhaltigkeit oder Lebensfähigkeit bestimmter Geschäftsfelder ermittelt?
- d. Bedeutung für strategische Pläne – Gibt es Geschäftsfelder, die das Institut wesentlich ausbauen oder abbauen möchte?
- e. Ergebnisse der thematischen aufsichtlichen Überprüfungen – Wurden bei einer sektorweiten Analyse allgemeine zugrunde liegende Probleme erkannt, die zusätzliche institutsspezifische Analysen erfordern?
- f. Festgestellte Änderungen des Geschäftsmodells – Wurden tatsächliche Änderungen des Geschäftsmodells festgestellt, ohne dass vom Institut geplante Änderungen mitgeteilt oder neue strategische Pläne herausgegeben wurden?
- g. Peer-Vergleiche – Hat sich ein Geschäftsfeld als atypisch (als Ausreißer) im Vergleich zur Peer-Gruppe herausgestellt?

EBA-Leitlinien zu gemeinsamen Verfahren und Methoden für den aufsichtlichen Überprüfungs- und Bewertungsprozess

Bewertung des Geschäftsumfeldes

Erkenntnisse zu den makroökonomischen Schlüsselvariablen, dem Wettbewerbsumfeld, allgemeinen Trends...

Analyse des aktuellen Geschäftsumfeldes

(Quantitative Analyse und Qualitative Analyse)

Analyse der Strategie und Finanzpläne,
Bewertung der Tragfähigkeit des Geschäftsmodells,
Bewertung der Nachhaltigkeit der Strategie

Ermittlung der wesentlichen Anfälligkeiten

- a. schlechtes erwartetes Finanzergebnis;
- b. Vertrauen auf eine unrealistische Strategie;
- c. übermäßige Konzentrationen oder zu hohe Volatilität (z. B. von Erträgen);
- d. Übernahme übermäßig hoher Risiken;
- e. Probleme bei der Finanzierungsstruktur und/oder
- f. bedeutende externe Faktoren

Vorstehende Darstellung zeigt einzelne Parameter des betroffenen Beurteilungsprozesses. Die Hinweise sind nicht vollständig. Auch im Hinblick auf mögliche Übertragungsfehler wird auf den Originaltext verwiesen.

Quelle:

EBA/GL/2014/13 vom 19. Dezember 2014 Leitlinien zu gemeinsamen Verfahren und Methoden für den aufsichtlichen Überprüfungs- und Bewertungsprozess (SREP). **Auch im Hinblick auf mögliche Übertragungsfehler wird auf den Originaltext verwiesen.**

EBA-Leitlinien zu gemeinsamen Verfahren und Methoden für den aufsichtlichen Überprüfungs- und Bewertungsprozess