
Inhaltsverzeichnis

Teil A

Einführung und rechtliche Grundlagen

Einführung und Vorwort 11

Rechtliche Grundlagen 15

Patrik Buchmüller

1. Einführung in die rechtlichen Grundlagen 15
2. Säule II-Vorgaben auf EU-Ebene 19
3. Säule II-Vorgaben im nationalen Aufsichtsrecht 29
4. Säule II-Vorgaben der EZB im SSM 37
5. Zusammenfassung und Ausblick 39

Teil B

Die ICAAP-/ILAAP-Vorgaben der EZB

Neue Anforderungen der EZB Guides 47

Andreas Igl

1. Aufbau und Ausgestaltung der EZB Guides 47
2. Anforderungen der EZB an den ICAAP 51
3. Anforderungen der EZB an den ILAAP 69
4. Zentrale Schnittstellen zwischen ICAAP und ILAAP 72
5. Anmerkungen und Ergebnisse aus den Konsultationsverfahren
2017 und 2018 73

Anforderungen an die Kapitalrisikosteuerung 77*Alexander Kottmann und Rabea Hacker*

1. Normative oder ökonomische Perspektive: Wonach soll ich meine Bank steuern? 77
2. Steuerung wesentlicher Risiken in der ökonomischen Perspektive 79
3. Risikosteuerung in der normativen Perspektive 84
4. Zusammenspiel mit weiteren Anforderungen 92
5. Fazit 94

Anforderungen an die Liquiditätsrisikosteuerung 95*Stefan Zeranski*

1. Einleitung – vom Liquiditätsrisiko und der Zahlungsbereitschaft in Banken zur betriebswirtschaftlichen Ratio im Licht der Finanzkrise 2007/2008 95
2. MaRisk-Anforderungen an die Liquiditätsrisikosteuerung in Banken 99
3. EZB-/SREP-Anforderungen an die Liquiditätsrisikosteuerung in Banken 104
4. Bankliquiditätsrisikosteuerung aus normativer und ökonomischer Sicht 115
5. Fazit und Ausblick im Licht von EU-Bankenunion und Digitalisierung 117

Teil C**SREP und Risikotragfähigkeitsvorgaben von BaFin und Bundesbank****Der SREP-Zyklus von BaFin und Bundesbank** 123*Stefanie Alert und Andrea Voskort*

1. Vorgaben der EBA-SREP-Leitlinien 124
2. Kategorien von Instituten 126
3. Anwendung der nationalen Kategorisierung 128
4. Warum ist eine Einteilung in Kategorien sinnvoll? 132

Kritische methodische Würdigung des neuen RTF-Leitfadens im Kontext der Diskussion um barwertige vs. periodische Gesamtbanksteuerung 135

Svend Reuse und Stefan Zeranski

- | | | |
|----|--|-----|
| 1. | Einleitung – Von Going und Gone Concern zur betriebswirtschaftlichen Ratio | 135 |
| 2. | Neue regulatorische Sichtweisen auf die Risikotragfähigkeit in Banken | 137 |
| 3. | Grundsätzliche Wertung des RTF-Papiers im Licht der EU-Bankenunion | 138 |
| 4. | Methodische und inhaltliche RTF-Aspekte aus betriebswirtschaftlicher Sicht | 141 |
| 5. | Fazit und Ausblick auf die Zukunft | 150 |

Teil D

Prüfung und Beurteilung der Risikotragfähigkeit

Sicht der Aufsicht 161

Gerhard Hellstern

- | | | |
|----|--|-----|
| 1. | Einleitung – Vom Status quo zur Prüfung 2.0 | 161 |
| 2. | Grundsätze der aufsichtlichen ICAAP-Beurteilung | 162 |
| 3. | Prüfung der normativen Perspektive | 165 |
| 4. | Prüfung der ökonomischen Perspektive | 169 |
| 5. | Stresstests und Steuerungsaspekte beider Szenarien | 173 |
| 6. | Zusammenfassung und Fazit | 175 |

Sicht des Wirtschaftsprüfers 177

Andreas Fuchs und Rabea Hacker

- | | | |
|----|---|-----|
| 1. | Rechtliche und regulatorische Grundlagen der Beurteilung des ICAAP im Rahmen der Abschlussprüfung | 177 |
| 2. | Ziele der aufsichtsrechtlichen Beurteilung des ICAAP durch den Abschlussprüfer | 178 |

3.	Der Prüfungsansatz im Rahmen der Beurteilung des ICAAP durch den Abschlussprüfer	180
4.	Die Beurteilung des ICAAP durch den Abschlussprüfer	184
5.	Fazit	193

Sicht der Revision **197**

Christoph E. Rakowski

1.	Prüfung der Revisionslandkarte und des Audituniversums hinsichtlich der neuen regulatorischen Vorgaben	197
2.	RTF-Prüfung: Risikoquantifizierung, Stresstesting, Risiko-Steuerung und Risiko-Limitierung	208
3.	Prüfungstipps	214

Unabhängige Validierung **217**

Armin D. Rheinbay

1.	Einleitung	217
2.	Unabhängige Validierung in den ICAAP-/ILAAP-Leitfäden	218
3.	Die gezielte Überprüfung Interner Modelle (TRIM)	222
4.	Der EZB Modelle-Leitfaden	224
5.	Modellrisikomanagement (MRM)	232
6.	Fazit und Ausblick auf künftige Entwicklungen	235

Teil E

Stresstesting, Zinsänderungsrisiken und IT-Risiken

Stresstesting als Ergänzung zur Risikotragfähigkeitsberechnung **241**

Jan Lindenau und Ulrich Rahm

1.	Einleitung	241
2.	Die Bedeutung von Stresstests im ICAAP / ILAAP	242
3.	Aktuelle Stresstestanforderungen	248
4.	Aktuelle Herausforderungen	258
5.	Fazit	267

Zusammenspiel zwischen IRRBB und ICAAP	271
<i>Henning Heuter, Alexander Kreuz-Peil und Sven Warnecke</i>	
1. Regulatorische Anforderungen und Wechselwirkungen	271
2. Anforderungen der IRRBB-Leitlinien	272
3. Anforderungen des ICAAP-Guides	276
4. IRRBB im ICAAP	279
5. Fazit	281
Anforderungen an das IT-Risikomanagement von Finanzinstituten resultierend aus EBA Guidelines und BAIT	283
<i>Hermann Hienz</i>	
1. Ausgangssituation	283
2. Anforderungen aus den EBA Leitlinien für die IKT-Risikobewertung im Rahmen des aufsichtlichen Überprüfungs- und Bewertungsprozesses (SREP)	287
3. Bankaufsichtliche Anforderungen an die Informationstechnik (BAIT)	301
4. Fazit und Ausblick	308
Die Herausgeber	313
Die Autorinnen und Autoren	315