



Per E-Mail: Risikotragfaehigkeitsrechnung@bafin.de
Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht
BA 54
Herrn Matthias Güldner
Graurheindorfer Str. 108
53117 Bonn

Per E-Mail: B30_MaRisk@bundesbank.de
Deutsche Bundesbank
Wilhelm-Epstein-Straße 14
60006 Frankfurt am Main

Deutsche Börse AG

Mergenthalerallee 61
65760 Eschborn

Postanschrift
60485 Frankfurt am Main

Telefon
+49- 69-2 11-16330

Fax
+49- 69-2 11-13315

Internet
Deutsche-Boerse.com

E-Mail
Ralph.Kowitz@
Deutsche-Boerse.com

13. Oktober 2017

GZ: BA 54-FR 2210-2017/0005
2017/1546849

Anmerkungen zum Entwurf der Überarbeitung Leitfadens zur aufsichtlichen Beurteilung bankinterner Risikotragfähigkeitskonzepte

FAC/JH

Sehr geehrter Herr Güldner,
Sehr geehrte Damen und Herren,

gerne möchten wir die Möglichkeit einer Stellungnahme wahrnehmen und uns zu dem von Ihnen am 5. September 2017 zur Konsultation gestellten Entwurf eines neu strukturierten und inhaltlich angepassten Leitfadens zur aufsichtlichen Beurteilung bankinterner Risikotragfähigkeitskonzepte äußern.

Zunächst einmal möchten wir zum Ausdruck bringen, dass wir den von Ihnen vorgeschlagenen Ansatz begrüßen und keine materiellen, inhaltlichen Änderungsvorschläge vorzutragen haben. Insbesondere die konkreten Begriffsabgrenzungen hinsichtlich ICAAP und Risikotragfähigkeit halten wir für angebracht und hilfreich. Die Umsetzung der Leitlinie 2014/13 der Europäische Bankenaufsichtsbehörde (EBA) ist sachgerecht, jedoch hätten wir auch die Umsetzung der EBA Leitlinie 2016/10 und der darin enthaltenen Konkretisierungen hinsichtlich des ICAAPs erwartet. Wir bitten daher, im Rahmen der Finalisierung des Leitfadens die bisher unberücksichtigten Aspekte der Leitlinie 2016/10 in angemessener Weise aufzunehmen und die überarbeitete Fassung des Entwurfs gegebenenfalls erneut zur Konsultation zu stellen.

Wir erachten zudem die Berücksichtigung der künftigen Anforderungen der Europäischen Zentralbank (EZB) hinsichtlich der Ausgestaltung des ICAAP für weniger

Vorsitzender des
Aufsichtsrats
Dr. Joachim Faber

Vorstand
Carsten Kengeter
(Vorsitzender)
Andreas Preuß
(stv. Vorsitzender)
Gregor Pottmeyer
Hauke Stars
Jeffrey Tessler

Aktiengesellschaft
mit Sitz in
Frankfurt am Main
HRB Nr. 32232
USt-IdNr. DE114151950
Amtsgericht
Frankfurt am Main

bedeutende Institute (LSIs) grundsätzlich für begrüßenswert. Wir erwarten jedoch, dass diese mit der Finanzwirtschaft konsultiert werden und sich daraus resultierende Anpassungen zeitnah in einer aktuellen Fassung dieses Leitfadens wiederfinden.

Die Konsultationsfassung des Leitfadens referenziert auf die „MaRisk 2017“ (siehe Tz 22, 27 und 39). Die überarbeitete Fassung der MaRisk wurde im März 2016 zur Konsultation gestellt, ist aber unverändert weder veröffentlicht noch in Kraft. Der finale Inhalt entzieht sich folglich unserer Kenntnis. Eine abschließende inhaltliche Würdigung des Vorschlages ist uns daher nicht möglich. Allerdings lehnen wir eine Referenz auf ein noch nicht finales und in Kraft befindliches Regelwerk ab. Sofern die Inhalte der erwarteten künftigen Fassung der MaRisk im Kontext des Leitfadens wichtig sind, kann der Leitfaden entweder erst nach Veröffentlichung und Inkrafttreten der überarbeiteten MaRisk seinerseits veröffentlicht werden oder müssen ersatzweise die inhaltlichen Komponenten im Leitfaden aufgenommen werden. In jedem Fall sollte auf eine Referenzierung auf ein nicht veröffentlichtes Regelwerk verzichtet werden.

Wir würden uns freuen, wenn unsere Anmerkungen im weiteren Verlauf der Ausgestaltung des Leitfadens Berücksichtigung finden. Für etwaige Rückfragen stehen wir Ihnen gerne zur Verfügung.

Mit freundlichen Grüßen


Jürgen Hillen


Ralph Kowitz