



Newsletter Österreich

# Aufsichtsrecht & Meldewesen

Ausgabe 07/2022



# Newsletter Aufsichtsrecht & Meldewesen

## Ausgabe 07/2022

Nachfolgend haben wir für Sie aktuelle Veröffentlichungen verschiedener Aufsichtsinstanzen (EBA, EZB, BCBS, Bundesbank, BaFin, etc.) auf internationaler, europäischer und nationaler Ebene zusammengefasst und deren Auswirkungen bewertet.

Der Newsletter besteht aus drei Teilen:

### Teil A – Wesentliche aufsichtliche Veröffentlichungen

Hier finden Sie alle wesentlichen Veröffentlichungen des vergangenen Monats, die für Ihr Haus zeitnah bzw. in naher Zukunft relevant werden können. Zur besseren Orientierung haben wir diesen Teil nach dem im Aufsichtsrecht bekannten 3-Säulen-Modell (Eigenmittel, aufsichtlicher Überprüfungsprozess sowie Offenlegung & Marktdisziplin) gegliedert und die jeweilige Veröffentlichung einer der Säulen zugeordnet. Um der Vielfalt der Themen gerecht zu werden, haben wir die bekannten drei Säulen noch um die Themenfelder Investment-Firms, Capital Markets, Non-Financial Risks sowie Meldewesen ergänzt.

### Teil B – EBA Q&A

Hier haben wir für Sie alle neu veröffentlichten Antworten der EBA aus dem „EBA Questions & Answers Prozess“ thematisch aufgeführt, die sich schon heute auf Ihre bereits implementierten Prozesse und Verfahren auswirken können.

### Teil C – Sonstige Veröffentlichungen

Hier finden Sie die Veröffentlichungen, die wir als nicht wesentlich eingestuft haben und für die wir daher keine Zusammenfassung angefertigt haben.

### msg.banking *Indicator*

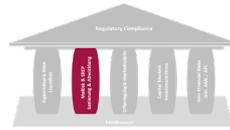
Um Ihnen eine möglichst schnelle Einwertung zu potenziellen Auswirkungen einer jeden Veröffentlichung zu ermöglichen, unterstützen wir Sie mit unserem msg.banking *Indicator*.

Dieser Indicator zeigt Ihnen auf einen Blick, ob und in welchem Ausmaß die jeweilige Veröffentlichung Auswirkungen auf Ihre Eigenmittel hat, wie hoch der Umsetzungsaufwand sein wird, ob der Schwerpunkt einer Umsetzung eher im fachlichen, prozessualen oder technischen Bereich liegen wird, ob bestimmte Produkte aus unserem Hause betroffen sind bzw. unterstützen können und welche Einheiten bzw. Abteilungen im Fokus der Veröffentlichung stehen werden.

msg.banking <i>Indicator</i>						
Impact Eigenmittel	Niedrig		Mittel		Hoch	
Impact Aufwand	Niedrig		Mittel		Hoch	
Schwerpunkt	Fachlich		Prozessual		Technisch	
Produkte	BAIS		THINC	MARZIPAN		ORRP
Bereiche	MeWe	ReWe	Risk	Invest Firms	CapMa	Compl

Wir bitten zu beachten, dass unsere Ausführungen und Bewertungen in diesem Regulatory Newsletter unverbindlich sind und keine Rechtsberatung darstellen. Wir übernehmen keinerlei Haftung für getroffene Aussagen. Für die angemessene Bewertung und Umsetzung der jeweils aufgeführten Veröffentlichung ist jedes Institut bzw. dessen Vorstand bzw. Geschäftsführer eigenverantwortlich.

## Teil A – Die relevantesten Veröffentlichungen des Monats Juli

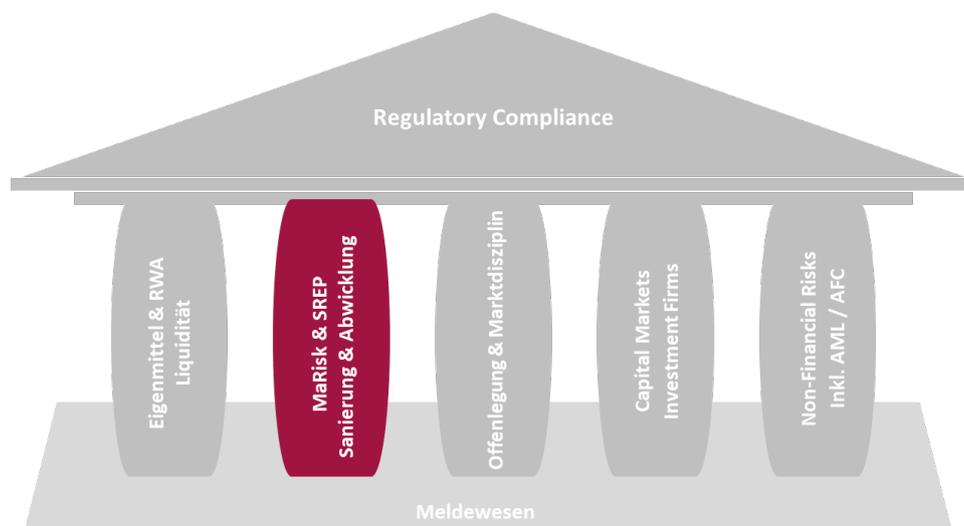


SREP  
Sanierung & Abwicklung

Supervisory handbook on the validation of rating systems under the Internal Ratings Based approach	EBA	Seite 4
--	-----	---------

# SREP

## Sanierung & Abwicklung



<b>Titel</b>	<b><u>Supervisory handbook on the validation of rating systems under the Internal Ratings Based approach</u></b>		
Quelle, Datum, Frist	EBA	28.07.2022	drei Monate Konsultation
Thema	Validierung IRBA		
Art, Status	Konsultation, final		
Adressatenkreis	Institute/Aufsichtsbehörden		
Zusammenfassung und Auswirkungen	<p>Die Aufsicht hat es sich zum Ziel gesetzt, die von Banken verwendeten internen Modelle verlässlicher zu machen.</p> <p>Hierzu hatte die Aufsicht (EZB) bereits 2016 zunächst den Targeted Review of Internal Models – <b>TRIM</b> gestartet und hierzu auch entsprechende Leitfäden und Ergebnisse zur Überprüfung der internen Modelle veröffentlicht.</p> <p>Nun hat die die EBA ein umfassendes Handbuch zur Validierung von internen Modellen herausgegeben. Das Handbuch konkretisiert und ergänzt die Anforderungen, die bereits in der CRR definiert sind, hier insb. Art. 185 ff CRR.</p> <p>Das Handbuch gliedert sich in <b>vier Abschnitte</b>:</p> <p>Im ersten Abschnitt wird die Bedeutung einer unabhängigen Validierung erläutert sowie das Zusammenspiel mit der allgemeinen <b>Corporate Governance</b> und der <b>internen Revision</b> und der Kreditabteilung hergestellt.</p> <p>Im zweiten Abschnitt werden die allgemeinen Anforderungen an eine unabhängige Validierung von Internen Modellen beschrieben. Dabei werden die Anforderungen an ein <b>Validierungskonzept</b> und den <b>Validierungsbericht</b> definiert.</p> <p>Im dritten Abschnitt wird definiert, welche Bereiche eines internen Modells abgedeckt werden sollen. Dabei soll zwischen Model-Performance und Model-Environment differenziert werden. Innerhalb der Model-Performance soll u. a. auf die <b>Trennschärfe</b>, die <b>verwendeten Methoden</b> und <b>spezifischen Herausforderungen</b> im Rahmen der Validierung eingegangen werden.</p> <p>Im vierten und fünften Abschnitt erwartet die Aufsicht, dass die <b>initiale Validierung</b> andere Schwerpunkte und Vorgehensweisen aufweist als die <b>Folge-Validierung</b>. Die Unterschiede werden aufgezeigt.</p> <p>Im sechsten Abschnitt werden besondere Aspekte aufgegriffen, die im Rahmen einer Modell-Validierung regelmäßig eine zusätzliche Herausforderung darstellen können. Hierzu gehört beispielsweise die <b>Auslagerung</b> von Validierungs-Tätigkeiten, die Verwendung <b>externer Daten</b> oder <b>Schwächen in den verwendeten Daten</b>.</p>		

<b>msg.banking</b> <i>Indicator</i>						
Impact Eigenmittel	Niedrig		Mittel		Hoch	
Impact Aufwand	Niedrig		Mittel		Hoch	
Schwerpunkt	Fachlich		Prozessual		Technisch	
Bereiche	MeWe	ReWe	Risk	Invest Firms	CapMa	Compl

## Teil B – Veröffentlichte EBA Q&A des Monats Juli

Kreditrisiko	Eingestellt am	Antwort vom	Subject Matter
2021_6301	02.12.2021	15.07.2022	Applicability of the SME supporting factor for financing private purposes
2021_6174	06.09.2021	15.07.2022	Cut-off date for the implementation of the adjustment for massive disposals
2020_5629	19.11.2020	15.07.2022	Treatment of non-performing exposures underlying a CIU
2021_6325	09.09.2020	15.07.2022	Formula to be applied in case of a switch from multiple netting sets to a single netting set

Marktpreisrisiko	Eingestellt am	Antwort vom	Subject Matter
2021_6269	09.11.2021	15.07.2022	The size of all non-trading book positions that are subject to foreign exchange risk
2020_5631	07.12.2020	15.07.2022	Definition of the parameter $\rho_{kl}$ (option maturity)
2020_5631	25.11.2020	15.07.2022	Conditions for the usage of the net present value when calculating open positions in each currency and in gold
2020_5469	26.08.2020	15.07.2022	CCR2 + FRTB: Delta intra bucket correlation for the risk class “foreign exchange risk”
2020_5292	05.06.2020	15.07.2022	Recognition of deducted items in calculation of own funds requirements for market risk

Eigenmittel	Eingestellt am	Antwort vom	Subject Matter
2021_6203	10.09.2021	15.07.2022	Implementation of Article 72b(2)(j) of Regulation (EU) No 575/2013 (“CRR”) and whether the contractual provisions governing liabilities are required to refer to the permission regime in order for the liabilities to qualify as eligible liabilities instruments
2021_6189	07.09.2021	15.07.2022	Inclusion of undertakings other than institutions, financial institutions or ancillary undertakings in prudential consolidation
2021_5720	05.02.2021	15.07.2022	Early repayment upon a common agreement between the issuer and the subscriber
2020_5128	17.02.2020	15.07.2022	Deduction of pledged own shares from Common Equity Tier 1 items

<b>Leverage Ratio</b>	<b>Eingestellt am</b>	<b>Antwort vom</b>	<b>Subject Matter</b>
2020_5627	18.11.2020	15.07.2022	Leverage Exposure Exclusion for guaranteed parts of Export Credit

<b>BRRD</b>	<b>Eingestellt am</b>	<b>Antwort vom</b>	<b>Subject Matter</b>
2020_5644	07.12.2020	29.07.2022	Guarantee for the purpose of the waiver from internal MREL requirements
2020_5581	23.10.2020	29.07.2022	Characteristics of the guarantee for the purposes of iMREL waiver

## Teil C – Sonstige Veröffentlichungen des Monats Juli



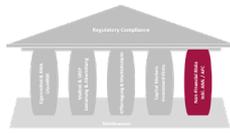
SREP  
Sanierung & Abwicklung

<a href="#"><u>EBA reports on the successful mitigation of possible infection risk stemming from legacy instruments</u></a>	EBA
<a href="#"><u>Aufsichtlicher Stresstest der EZB: Banken müssen Klimarisiken stärker in den Fokus nehmen</u></a>	EZB
<a href="#"><u>Basel Committee finds European Union largely compliant with its Net Stable Funding Ratio and large exposures framework global standards</u></a>	BCBS
<a href="#"><u>SRB publishes Resolvability Assessment and Heat-map</u></a>	SRB
<a href="#"><u>EBA launches discussion on 2023 EU-wide stress test methodology</u></a>	EBA
<a href="#"><u>EBA consults on revised Guidelines on methods for calculating contributions to deposit guarantee schemes</u></a>	EBA



Capital Markets  
Investment Firms

<a href="#"><u>EBA publishes final regulatory products to harmonise the supervisory review and evaluation process of investment firms</u></a>	EBA
<a href="#"><u>EBA publishes its final guidelines on the criteria for the exemption of investment firms from liquidity requirements in accordance with Investment Firms Regulation</u></a>	EBA



Non-Financial Risk  
inkl. AML/AFC

<a href="#">ESAs issue report on the extent of voluntary disclosure of principal adverse impact under the Sustainable Finance Disclosure Regulation</a>	<p>ESA</p>
<a href="#">The EBA responds to the public consultations on sustainability-related disclosure standards launched by the International Sustainability Standards Board and the European Financial Reporting Advisory Group</a>	<p>EBA</p>



Meldewesen

<a href="#">Launching the 2023 ex-ante contributions cycle</a>	<p>SRB</p>
--	------------

## Ihre Ansprechpartner

**msg GillardonBSM AG**  
Österreich

DI Dr. Jakob Auer, MBA  
Geschäftsführer / Executive Partner

+43 664 80740741

### Regulatory Compliance Services

Wir bieten Ihnen in diesem Zusammenhang auch gerne an, den jeweils aktuellen Newsletter mit Ihnen bzw. Ihren Kollegen in regelmäßigen Abständen persönlich zu besprechen.

Bei Bedarf unterstützen wir Sie beim regelmäßigen und institutsspezifischen Monitoring und bei der Einwertung der Veröffentlichungen sowie bei der regelmäßigen Dokumentation dessen. Dies entlastet Sie im Tagesgeschäft und unterstützt Sie in der Kommunikation mit Ihrer Internen Revision sowie mit Ihrem Abschlussprüfer.

Gerne stehen wir Ihnen hierzu bzw. zu Rückfragen zur Verfügung.

