

d-fine



Wie viel FRTB steckt in der CRR 2?

Wie viel FRTB steckt in der CRR 2?

Eigenmittelanforderungen

Am 27. Juni 2019 tritt die **CRR 2 in Kraft** und mit ihr die europäische Umsetzung des **finalen Basel-Papiers zu FRTB** von Januar 2019. Dabei geht die CRR 2 auf die Änderungen des finalen Basel-Papiers ein, verlagert jedoch auch weite Teile in einen bis **31. Dezember 2019** zu erlassenden delegierten Rechtsakt sowie Regulierungsstandards und Leitlinien der EBA, die zu verschiedenen Zeitpunkten in den nächsten Jahren umgesetzt werden sollen. Für den **Zeitplan zur Umsetzung** der Eigenmittelanforderungen gemäß FRTB soll die Europäische Kommission **bis 30. Juni 2020** einen Vorschlag erarbeiten.

Vorgezogene Meldeanforderungen

Bereits vor der Umsetzung der Eigenmittelanforderungen sollen Meldeanforderungen eingeführt werden. Bis zum **30. Juni 2020** soll die EBA einen ITS mit **Erläuterungen zur Meldung** hinsichtlich Häufigkeit und Templates verfassen.

Von der Meldepflicht **ausgenommen** sind Nicht-Handelsbuchinstitute sowie Banken, deren Umfang an marktrisikobehafteten bilanziellen und außerbilanziellen Geschäften (als Summe der absoluten Marktwerte) die folgenden Grenzen nicht überschreitet:

- 10% der Vermögenswerte des Instituts
- 500 Mio. EUR

Diese Schwellenwerte werden aller Voraussicht nach auch als Kriterien zur möglichen Anwendung des **vereinfachten Standardansatzes** aufgenommen werden.

Die Meldepflicht für den neuen **Standardansatz (SA-TB)** beginnt voraussichtlich im **ersten Quartal 2021**, spätestens ein Jahr nach Gültigkeit des delegierten Rechtsakts vom 31. Dezember 2019 bzw. frühestens sechs Monate nach Inkrafttreten des EBA ITS, dessen Entwurf im Juni 2020 vorliegen soll.

Banken, die die Genehmigung für das neue **interne Modell (IMA-TB)** bereits für die Meldephase beantragen, melden zusätzlich zum SA-TB die Modellergebnisse frühestens ab **Januar 2023**.

Neue Handelsbuchdefinition

Die CRR 2 enthält anders als die Basel-Papiere **keine expliziten** Listen, welche Instrumente zukünftig dem Handels- bzw. dem Anlagebuch zuzuordnen sind.

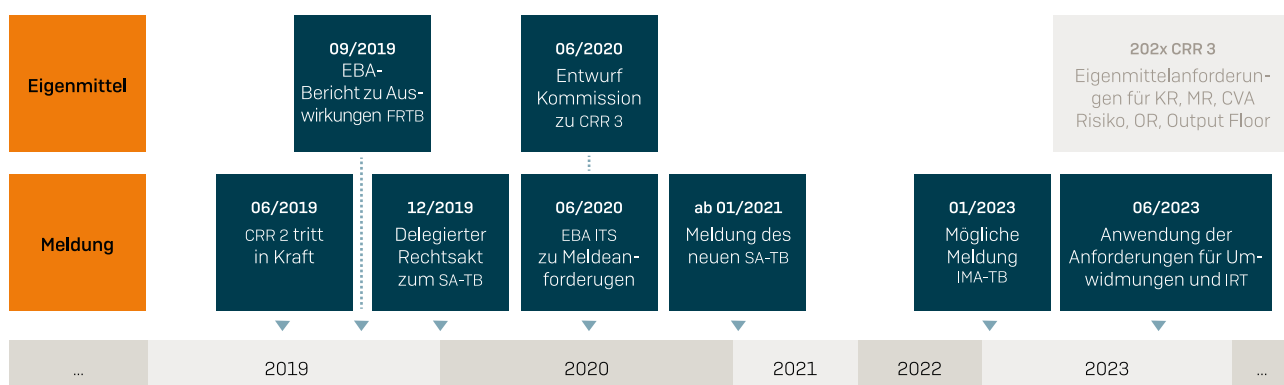
Die Änderungen zu **Umwidmungen und internen Risikotransfers** gelten erst vier Jahre nach Inkrafttreten der CRR 2. Die neuen Anforderungen an **Handelstische** gelten vorerst nur in Verbindung mit der Meldung gemäß IMA-TB.

Wir diskutieren gerne mit Ihnen die Auswirkungen der überarbeiteten Regeln auf Ihr Haus. Sprechen Sie uns an!

Autoren

DR. ANDREAS WERNER
Partner, d-fine, Frankfurt
andreas.werner@d-fine.com

NADJA SCHUSTER
Principal, d-fine, Frankfurt
nadja.schuster@d-fine.com



Berlin

d-fine GmbH
Friedrichstraße 68
10117 Berlin
Deutschland
berlin@d-fine.de

Düsseldorf

d-fine GmbH
Dreischeibenhaus 1
40211 Düsseldorf
Deutschland
duesseldorf@d-fine.de

Frankfurt

d-fine GmbH
An der Hauptwache 7
60313 Frankfurt
Deutschland
frankfurt@d-fine.de

München

d-fine GmbH
Bavariafilmplatz 8
82031 Grünwald
Deutschland
muenchen@d-fine.de

London

d-fine Ltd
6-7 Queen Street
London, EC4N 1SP
United Kingdom
london@d-fine.co.uk

Wien

d-fine Austria GmbH
Riemergasse 14 Top 12
1010 Wien
Österreich
wien@d-fine.at

Zürich

d-fine AG
Brandschenkestrasse 150
8002 Zürich
Schweiz
zuerich@d-fine.ch