



PRESSEMITTEILUNG

7. September 2018

Öffentliche Konsultation der EZB zu den risikoartenspezifischen Kapiteln ihres Leitfadens für interne Modelle

- EZB stellt die Leitfadenkapitel über Kreditrisiko, Marktrisiko und Kontrahentenrisiko öffentlich zur Konsultation
- Konsultationsphase endet am 7. November 2018
- Risikoartenspezifische Kapitel zeigen auf, wie die EZB ein einheitliches Verständnis des bestehenden rechtlichen Rahmenwerks sicherstellen will

Die Europäische Zentralbank (EZB) hat heute im Rahmen eines Konsultationsverfahrens die drei risikoartenspezifischen Kapitel ihres Leitfadens zu internen Modellen veröffentlicht. Zweck dieser Kapitel, die sich mit dem Kreditrisiko, dem Marktrisiko sowie dem Kontrahentenrisiko befassen, ist es, einen gemeinsamen und einheitlichen Ansatz hinsichtlich der relevantesten Aspekte der geltenden Aufsichtsanforderungen an interne Modelle für direkt von der EZB beaufsichtigte Banken sicherzustellen.

Im Nachgang zu der am 28. März 2018 eingeleiteten Konsultation zu dem allgemeinen (d. h. nicht risikospezifischen) Themenkapitel des Leitfadens wird in den risikoartenspezifischen Kapiteln nun der Schwerpunkt darauf gelegt, transparent zu zeigen, wie die EZB die geltenden Aufsichtsanforderungen bezüglich der Verwendung interner Modelle für die Berechnung der Eigenmittelanforderungen mit Blick auf das Kreditrisiko, Marktrisiko und Kontrahentenrisiko versteht.

Der Leitfaden wurde in enger Zusammenarbeit mit den nationalen zuständigen Behörden erstellt und stützt sich auf die Erfahrungen, die 2017 und 2018 bei den im Rahmen des Projekts zur gezielten Überprüfung interner Modelle (targeted review of internal models – TRIM) durchgeführten Vor-Ort-Prüfungen gesammelt wurden. Des Weiteren sind die Rückmeldungen der Institute zu einer am 28. Februar 2017 veröffentlichten [ersten Fassung des Leitfadens](#) mit eingeflossen.

Die Konsultation zum Leitfaden beginnt heute und endet am 7. November 2018. Der Leitfaden sowie eine Zusammenstellung von Fragen und Antworten sind auf der Website der EZB zur Bankenaufsicht zu finden.

Am 17. Oktober 2018 wird die EZB im Rahmen der Konsultation eine öffentliche Anhörung durchführen. Informationen zur Anmeldung für die öffentliche Anhörung sowie darüber, wie

Kommentare einzureichen sind, können auf der Website der EZB zur Bankenaufsicht abgerufen werden. Im Anschluss an das Konsultationsverfahren wird die EZB die eingegangenen Kommentare begleitet von einer bewertenden Stellungnahme veröffentlichen.

Mediananfragen sind an Frau Esther Tejedor unter +49 69 1344 95596 zu richten.

Europäische Zentralbank

Generaldirektion Kommunikation

Sonnemannstraße 20, 60314 Frankfurt am Main, Deutschland

Tel.: +49 69 1344 7455, E-Mail: media@ecb.europa.eu

Internet: www.bankingsupervision.europa.eu

Nachdruck nur mit Quellenangabe gestattet.