



360°-Diagnostik SREP-Anforderungen

Vorbereitung auf die turnusgemäße Beurteilung Ihres Instituts durch die Aufsicht

Nutzen Sie die Chance zur Verbesserung Ihrer Risikoprofilnote

Ist Ihr Institut bereit?

Im Rahmen des aufsichtlichen Überprüfungs- und Bewertungsprozesses – SREP – beurteilt die Aufsicht regelmäßig die Risiken, denen Ihr Institut ausgesetzt ist.

Folgende vier SREP-Elemente werden hierbei bewertet:

- Tragfähigkeit des Geschäftsmodells
- Governance und Risikomanagement
- Kapitaladäquanz
- Liquidität

Im Anschluss an die Risikobewertung entscheidet die Aufsicht, ob eine solide Deckung der Risiken gewährleistet ist.

Im Ergebnis der qualitativen und quantitativen Gesamteinschätzung legt die Aufsicht individuelle Risikoprofilnoten und entsprechende Kapitalzuschläge fest – die sogenannte SREP-Quantifizierung.

Das Ergebnis von Kapitalquantifizierung, die Risikoprofilnote sowie die Zuordnung Ihres Institutes zu einer von Größe, Komplexität und Risikolage abhängigen Aufsichtskategorie sind maßgeblich für den Zyklus der Kapitalquantifizierung und die Aufsichtsfrequenz.

360°-Diagnostik SREP-Anforderungen

Wir unterstützen Sie individuell und zielgerichtet

... zum Beispiel im Rahmen eines Quick Checks

- 360°-Diagnostik aller Wert- und Risikotreiber bezüglich Vollständigkeit und Konsistenz mit Risikoinventur, Risikostrategie, Risikotragfähigkeit, Reporting-Formaten und Dokumentation
- Dashboard-Erstellung zur Gesamtbanksteuerung auf Basis der EBA-Risikoindikatoren
- Beurteilung Ihrer regulatorischen Kennzahlen auf institutsspezifische Freiheitsgrade und Engpassfaktoren zur Ableitung von Steuerungsimpulsen in der Risiko- und Geschäftsfeldsteuerung
- Gap-Analysen für ein robustes internes Kontrollsystem zur Erfüllung der Governance-Anforderungen
- Benchmark-Vergleiche und Best-Practice-Empfehlungen für Ihre Risikomanagementorganisation
- Formulierung und Umsetzung von Ad-hoc-Maßnahmen zur Optimierung der Risikoprofilnote
- Executive Advisory, Coaching und Training zur Vorbereitung auf den aufsichtlichen Dialog

Setzen Sie sich rechtzeitig und vorausschauend mit den anstehenden Regulierungsanforderungen und organisatorischen Erfordernissen auseinander, um Ihre Kapitalressourcen nachhaltig zu schonen. Nutzen Sie hierfür unsere langjährige praxisorientierte Expertise.

Sie profitieren von erfahrenen Bankmanagement-Experten und Praktikern auf dem Gebiet der SREP-Analyse und erhalten wichtige Hinweise für die konkrete Umsetzung in Ihrem Institut.

Den Umfang, die Form sowie die Zielformate legen wir mit Ihnen gemeinsam fest – abhängig vom Bedarf und der Komplexität Ihrer Herausforderungen.

... oder auch bei einer größeren Lösung

Sicherstellung der aufsichtsrechtlichen, organisatorischen und IT-technischen Anforderungen mit Unterstützung der PPI AG

Im Bereich Consulting Banken decken wir die gesamte Bandbreite ab: von der strategischen und fachlichen Beratung über die verschiedenen Querschnittsthemen bis hin zur technischen Umsetzung. Unsere Beratungsleistung umfasst dabei Ihre bankgeschäftliche Wertschöpfungskette von der Idee bis zur konkreten Problemlösung.

Unser Leistungsspektrum:

- Durchführung der Risikoinventur nach den Vorgaben des ICAAP-Leitfadens der EZB
- Konzeption und Implementierung einer mehrperiodischen Kapital-, Ertrags-, Risiko- und Stressfallsimulation
- Sicherstellung der Risikotragfähigkeit durch Einpassung der normativen und ökonomischen Perspektive in die ICAAP- und ILAAP-Organisation Ihrer Bank
- Konsistente Weiterentwicklung des internen Risiko- und Gremien-Reportings sowie des externen Meldewesens gemäß CRR, MaRisk und FinaRisikoV
- Anpassung der Dokumentations- und Governance-Anforderungen zur Stabilisierung beziehungsweise Optimierung der SREP-Risikoprofilnote
- Konzeption und Umsetzung Ihrer IT-Strategie einschließlich Implementierung Meldesoftware, Steuerungstools und Reportingformate
- Bedarfsorientierte Unterstützung bei der technischen Umsetzung der oben genannten Anforderungen durch unsere IT-Spezialisten
- Schulung und Coaching der Mitarbeiter und Führungskräfte zu relevanten regulatorischen, fachlichen und IT-technischen Themen



360°-Diagnostik SREP-Anforderungen

Ihre Ansprechpartner für eine bedarfsorientierte 360°-Diagnostik

**Banksteuerung und Regulatorik****Mario H. Sladek**

Aufsichtsrechtsexperte – SREP
Normatives RTF-Management
Strategie-Review | Risk-Review

M +49 175 2692789
mario.sladek@ppi.de

**Banksteuerung und Risikomanagement****Thomas Maul**

Experte für ökonomisches Risikomanagement
Gesamtbankrisikosteuerung
Validierung

M +49 174 2180202
thomas.maul@ppi.de

**Digital Banking****Andreas Bruckner**

Experte für Regulatory Reporting
IT-Solutions | RegTec | Digitalisierung
Geschäftsmodellanalyse | EBA-Risikoindikatoren

M +49 151 70335418
andreas.bruckner@ppi.de