



# Monatsinfo | Monthly Information

## Dezember | 2024

---

### VAB Reports



# **Monatsinfo | Monthly Information** **Dezember | 2024**

---

## **Banken und Kredit | Banks and Credit**

# Risikogewicht für Retail-Forderungen | Risk Weight for Retail Exposures

## EBA konsultiert Kriterien für Retail-Diversifizierung | EBA consults on retail diversification criteria

Am 12. November 2024 eröffnete die EBA eine [Konsultation](#) zum Entwurf von Leitlinien, in denen angemessene Diversifizierungsmethoden für das Retailgeschäft festgelegt werden. Das Erfordernis eines diversifizierten Portfolios ist eine zwingende Voraussetzung für die Zuweisung des bevorzugten Risikogewichts für Retailkredite im KSA.

Als Ausgangspunkt zieht die EBA das Baseler Granularitätskriterium in Betracht, demzufolge keine einzelne Forderung im Retailportfolio mehr als 0,2 % des Retailportfolios ausmachen sollte. Nach dem Vorschlag der EBA werden Institute mit Engagements oberhalb des Granularitätskriteriums von 0,2 % jedoch weiterhin als ausreichend diversifiziert angesehen, solange nicht mehr als 10 % ihres Privatkundenportfolios die 0,2 %-Schwelle überschreiten. Die EBA hofft, dass diese Anpassung einen verhältnismäßigen und harmonisierten Ansatz für die große Zahl kleinerer Institute in der EU gewährleistet. Der Ansatz soll außerdem für alle Größen von Instituten und Privatkundenportfolios einfach umzusetzen sein.

Die Konsultation läuft bis zum 12. Februar 2025.

On 12 November 2024, the EBA launched a [consultation](#) on its draft Guidelines that will specify proportionate retail diversification methods. The requirement to have a diversified portfolio is mandatory for retail exposures to be assigned the preferential retail risk weight under the CRSA.

As a starting point, the EBA is considering the granularity criterion set out in the Basel framework, according to which no individual exposure in the retail portfolio should exceed 0.2% of the retail portfolio. According to the EBA's proposal, institutions with exposures above the 0.2% granularity criterion will, however, still be considered to be sufficiently diversified, as long as no more than 10% of their retail portfolio exceeds the 0.2% threshold. EBA hopes that this adjustment will ensure a proportionate and harmonised approach for the significant number of smaller institutions in the EU. The approach shall be simple to implement for all sizes of institutions and retail portfolios.

The consultation is open until 12 February 2025.

### Kontakt: | Contact:

Wolfgang Vahldiek  
[wolfgang.vahldiek@vab.de](mailto:wolfgang.vahldiek@vab.de)

### Wolfgang Vahldiek

Stellv. Geschäftsführer | Deputy Managing Director  
Direktor Recht | Head of Legal Affairs

Verband der Auslandsbanken in Deutschland e.V. | Association of Foreign Banks in Germany  
Weißfrauenstr. 12-16, D-60311 Frankfurt am Main | Fon +49 69 975850-0 | Fax +49 69 975850-10  
[wolfgang.vahldiek@vab.de](mailto:wolfgang.vahldiek@vab.de) | [www.vab.de](http://www.vab.de)

Eingetragen im Vereinsregister des Amtsgerichts Frankfurt am Main: VR 7860

[Impressum](#)  
[Datenschutz](#)

Bitte beachten Sie, dass Auskünfte durch den Verband lediglich der Information dienen und eine rechtliche Prüfung des Einzelfalls bzw. eine Rechtsberatung nicht ersetzen können. | Please note that any advice given by the Association is for informational purposes only and does not constitute legal advice.

## EZB spezifiziert den SSM | ECB specifies the SSM

### Konsultation zum „Options & Discretions Guide“ | Consultation of the „Options & Discretions Guide“

Am 25. November 2024 veröffentlichte die EZB ein [Konsultationspapier](#) zum „Options & Discretions Guide“, der kürzlich im Rahmen des SSM veröffentlicht wurde. In den aktualisierten Grundsätzen zu Optionen und Ermessensspielräumen wird klargestellt, wie die EZB die Optionen und Ermessensspielräume ausübt, die durch die jüngsten Änderungen der EU-Bankvorschriften, nämlich der Verordnung (EU) [2024/1623](#) und der Richtlinie (EU) [2024/1619](#) (das „CRR III/CRD VI-Paket“), eingeführt wurden.

Die fraglichen Optionen und Ermessensspielräume beziehen sich auf verschiedene aufsichtsrechtliche Themen, darunter:

- Definition von Eigenmitteln,
- Berechnung der Kapitalanforderungen für bestimmte Risikokategorien,
- Aufnahme bestimmter Vermögenswerte ins Handelsbuch,
- Ausnahmen bei der Festlegung des Konsolidierungskreises einer Bankengruppe.

Stellungnahmen können bis zum 10. Januar 2025 eingereicht werden. Wir nehmen Anmerkungen unserer Mitglieder bis zum 5. Januar 2025 gern entgegen, bestenfalls per [E-Mail](#).

On 25 November 2024, the ECB published a [consultation paper](#) on the ‘Options & Discretions Guide’, which was recently published as part of the SSM. The updated policies on options and discretions clarify how the ECB exercises the options and discretions introduced by recent changes to EU banking rules, namely Regulation (EU) [2024/1623](#) and Directive (EU) [2024/1619](#) (the “CRR III-CRD VI package”).

The options and discretions in question relate to various supervisory issues, including

- Definition of own funds,
- Calculation of capital requirements for certain risk categories,
- Inclusion of certain assets in the trading book,
- Exceptions when determining the scope of consolidation of a banking group.

Responses to this consultation may be submitted until 10 January 2025. We are happy to receive comments from our members until 5 January 2025, preferably by [email](#).

#### Kontakt: | Contact:

Sebastian Emmel-Müller  
[sebastian.emmel-mueller@vab.de](mailto:sebastian.emmel-mueller@vab.de)

#### Sebastian Emmel-Müller

Referent Recht | Referent Legal

Verband der Auslandsbanken in Deutschland e.V. | Association of Foreign Banks in Germany

Weißfrauenstr. 12-16, 60311 Frankfurt, GERMANY | Tel: +49 69 975850-0 | Fax: +49 69 975850-10

[sebastian.emmel-mueller@vab.de](mailto:sebastian.emmel-mueller@vab.de) | [www.vab.de](http://www.vab.de)

Eingetragen im Vereinsregister des Amtsgerichts Frankfurt am Main: VR 7860

[Impressum](#)

[Datenschutz](#)

Bitte beachten Sie, dass Auskünfte durch den Verband lediglich der Information dienen und eine rechtliche Prüfung des Einzelfalls bzw. eine Rechtsberatung nicht ersetzen können. | Please note that any advice given by the Association is for informational purposes only and does not constitute legal advice.

# Proportionalität | Proportionality

## Erleichterungen für kleine und sehr kleine Institute | Simplifications for small and very small institutions

Am 26. November 2024 veröffentlichte die BaFin eine [Aufsichtsmitteilung](#), welche proportionale Gestaltungsspielräume für kleine und nicht komplexe Institute (Small and Non-complex Institutions – SNCIs) sowie sehr kleine Institute erläutert und Erleichterungen bei der Anwendung der Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk) darstellt.

Diese Erleichterungen betreffen SNCIs und sehr kleine Institute in folgenden Bereichen:

- Risikoinventur und Behandlung unwesentlicher Risiken (AT 2.2 und AT 4.1 MaRisk)
- Einfachere Methoden bei der Berechnung der Risikotragfähigkeit (AT 4.1 MaRisk)
- Stresstests (AT 4.3.3 MaRisk)
- Vereinbarkeiten im Beauftragtenwesen, insbesondere nach AT 4 und AT 9 MaRisk
- Entlastung bei Auslagerungsmanagement und Dienstleistersteuerung (AT 9 MaRisk)
- Erleichterungen im nicht-risikorelevanten Kreditgeschäft (BTO 1.2.1 Tz. 1 MaRisk)
- Verzicht auf das jährliche Marktschwankungskonzept zur Überwachung der Immobilienpreisentwicklung (BTO 1.2.2 MaRisk)
- Berichtswesen: Inhalt und Turnus der Berichte (BT 3.2 MaRisk)
- Kein gesonderter Bericht zu Sanierungsplanindikatoren erforderlich

Um den Begriff der „kleinen Institute“ zu definieren, stellt die BaFin auf die Definition der SNCIs nach Art. 4 Abs. 1 Nr. 145 CRR ab. Sehr kleine Institute sind als solche definiert, die eine Bilanzsumme von weniger als 1 Mrd Euro aufweisen. In der Sitzung des letzten Fachgremiums MaRisk hat die Aufsicht auf Nachfrage des Weiteren erläutert, dass diejenigen Institute, die keine SNCIs und/oder sehr kleine Institute sind, weiterhin in angemessen begründeter Art und Weise alle Spielräume der Proportionalität bei der Anwendung der MaRisk in Anspruch nehmen können.

Der VAB begrüßt die Aufsichtsmitteilung der BaFin, wenn auch einige Fragen zu klären bleiben. Da die Aufsicht sich uns gegenüber bereits offen für die Adressierung weiterer Fragen und Anregungen im bilateralen Austausch zeigt, nehmen wir Anmerkungen unserer Mitglieder bis zum 20. Dezember 2024 gern entgegen, bestenfalls per [E-Mail](#).

On 26 November 2024, BaFin published a [supervisory notice](#) explaining the scope for proportionality for small and non-complex institutions (SNCIs) and very small institutions and providing relief when applying the Minimum Requirements for Risk Management (MaRisk).

These clarifications affect SNCIs and very small institutions in the following areas:

- Risk inventory and treatment of non-material risks (AT 2.2 and AT 4.1 MaRisk)
- Simplified methods for calculating the risk bearing capacity (AT 4.1 MaRisk)
- Stress testing (AT 4.3.3 MaRisk)
- Compatibilities of special functions, in particular pursuant to AT 4 and AT 9 MaRisk
- Proportionality regarding outsourcing management and service provider controlling (AT 9 MaRisk)
- Proportionality concerning not risk-relevant credit business (BTO 1.2.1 (1) MaRisk)
- Waiver of the annual market fluctuation concept for the monitoring of real estate price developments (BTO 1.2.2 MaRisk)
- Reporting: Content and frequency of reports (BT 3.2 MaRisk)
- A separate report on recovery planning indicators is not necessary.

In order to define small institutions, BaFin refers to the definition of SNCIs pursuant to Art. 4 (1) No 145 CRR. Very small institutions are defined as institutions with a balance sheet total of less than 1 bln euro. Furthermore, during the recent meeting of its MaRisk Expert Council, BaFin responded to a related question by clarifying that institutions that are neither SNCIs nor very small institutions may of course continue to use proportionality clauses when implementing MaRisk in an appropriately justified manner.

The VAB welcomes the supervisory notice, even if some questions remain to be answered. As the supervisory authority has already shown itself to be open to addressing further questions and suggestions in bilateral dialogue, we are happy to receive comments from our members until 20 December 2024, preferably by [email](#).

Wir werden außerdem kurzfristig zu einem Meeting der AG MaRisk einladen. Die Einladung erhalten Sie über die üblichen E-Mail-Verteiler.

We will also invite you to a meeting of the MaRisk working group at short notice. You will receive the invitation via the usual e-mail distribution list.

**Kontakt: | Contact:**

Sebastian Emmel-Müller  
[sebastian.emmel-mueller@vab.de](mailto:sebastian.emmel-mueller@vab.de)

**Sebastian Emmel-Müller**

Referent Recht | Referent Legal

Verband der Auslandsbanken in Deutschland e.V. | Association of Foreign Banks in Germany  
Weißfrauenstr. 12-16, 60311 Frankfurt, GERMANY | Tel: +49 69 975850-0 | Fax: +49 69 975850-10  
[sebastian.emmel-mueller@vab.de](mailto:sebastian.emmel-mueller@vab.de) | [www.vab.de](http://www.vab.de)

Eingetragen im Vereinsregister des Amtsgerichts Frankfurt am Main: VR 7860

[Impressum](#)

[Datenschutz](#)

Bitte beachten Sie, dass Auskünfte durch den Verband lediglich der Information dienen und eine rechtliche Prüfung des Einzelfalls bzw. eine Rechtsberatung nicht ersetzen können. | Please note that any advice given by the Association is for informational purposes only and does not constitute legal advice.