

Abstract

Durch Beauftragung eines Fachexperten von Avantage Reply mit ausgeprägten Kompetenzen im Projekt- und Prozessmanagement konnte eine niederländische Bank mit internationaler Ausrichtung die neuen Eigenkapitalanforderungen gemäß CRD-IV umsetzen.



Basel III: Richtlinien für Eigenkapitalanforderungen (CRD-IV)

Kunde

Eine führende niederländische Handelsbank, die Kunden im Retail-, Privat- und Handelsbankgeschäft in Holland und weltweit betreut. International liegt der Kompetenzschwerpunkt auf Nischenmärkten wie ECT und Clearing sowie auf der starken Ausrichtung auf Privatbankaktivitäten in den Niederlanden, Europa und Asien.

Aufgabe

Aktuell erarbeitet die Europäische Union diverse aufsichtsrechtliche Maßnahmen mit dem Ziel, die Stabilität und Transparenz auf dem europäischen Finanzsektor zu erhöhen. Ein Großteil dieser Maßnahmen wird in der CRD-IV-Regulierung (Eigenkapitalrichtlinie IV) umgesetzt. Mit der Einbindung von Basel III in die europäische Regulierung werden die aktuellen Eigenkapitalquoten gemäß Basel II ab 2013 in höhere Eigenkapitalquoten gemäß Basel III übergehen. Entsprechend den neuen Richtlinien wird damit gerechnet, dass die Eigenkapitalanforderungen steigen und zusätzliche Kapitalabzüge sowie aufsichtsrechtliche Filter eingeführt werden. Der CRD-IV-Entwurf sieht vor, dass die neuen Regeln schrittweise implementiert werden müssen.

Ansatz und Lösung

AvantageReply stellt der Abteilung, die für Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden innerhalb der Finanzfunktion der Bank zuständig ist, Beratungsleistungen bereit und entwickelte eine Richtlinie für die Eigenkapitalanforderungen entsprechend der neuen europäischen Regulierung. Obwohl das Fachwissen intern verstreut zur Verfügung stand, konnte das Unternehmen nicht gezielt darauf zugreifen. Zudem fehlten ein schlüssiger Ansatz und eine übergreifende Richtlinie.

Im Rahmen der Beauftragung wurden folgende Aktivitäten durchgeführt:

- Prüfung und Analyse der Regulierung
- Prüfung von verbundenen Richtlinien zur Vermeidung von Überschneidungen und Lücken
- Klare Definition der Tragweite der Regulierungen
- Durchführung von Workshops mit Experten aus den Bereichen ALM, Finance, Accounting Policies, Reporting, Tax und Risk, in denen unter anderem die Auslegung der Regulierung erörtert wurde
- Dokumentation der wichtigsten Erkenntnisse
- Die endgültige Freigabe erfolgte auf höchster Ebene durch den CFO
- Nach der Freigabe wurde die interne Wissensdatenbank veröffentlicht und die Richtlinie in der gesamten Organisation integriert
- Alle Hauptakteure wurden im gesamten Prozessverlauf intensiv betreut

Avantage Reply wurde nicht nur mit der Bereitstellung von Fachwissen über die Eigenkapitalanforderungen und Eigenkapitalunterlegung im Rahmen der neuen Regulierung betraut, sondern auch mit der Erfassung, Koordination und Kombination der intern verfügbaren, jedoch bislang fragmentierten Kenntnisse über CRD-IV, IFRS und über Steuerangelegenheiten.

Ergebnis und Nutzen

Als mit Sicherheit das eindrucksvollste Ergebnis aus dem Projekt gelten die Komponenten einer Fondsrichtlinie für das Unternehmen. Aber auch die Kommunikation zwischen den Hauptakteuren in der Organisation wurde über den gesamten Prozess unterstützt und resultierte in dem erfolgreichen Aufbau eines Zentrums für Expertise innerhalb der Finanzfunktion.

Avantage Reply gehört zur Reply Gruppe und ist auf Finanzdienstleistungen spezialisiert.

Der Schwerpunkt liegt hierbei auf Risiko-, Vermögensverwaltungs-, Kapital- sowie Finanzmanagement. Mit Niederlassungen in Amsterdam, Brüssel, Edinburgh, Frankfurt, Hamburg, London (Zentrale), Luxemburg, Mailand, München und Rom zählt Avantage Reply einige der bedeutendsten Finanzkonzerne der Welt zu seinen Kunden, darunter renommierte Organisationen aus dem Banken- und Versicherungswesen, Investmentmanagement sowie Post Trading. Das Unternehmen liefert Beratungsdienstleistungen (mit besonderer Fachkompetenz in den Bereichen Risiko/Finanzen/Vermögensverwaltung), Programm- und Projektmanagement, Geschäfts-, Funktions- und Datenanalysen.

Weitere Informationen unter www.frm.reply.de

Reply [MTA, STAR: REY] ist auf die Entwicklung und Einführung von Lösungen auf Basis neuer Kommunikationskanäle und digitaler Medien spezialisiert. Mit seinem Netzwerk aus hochspezialisierten Unternehmen unterstützt Reply die europäischen Branchenführer aus Telekommunikation und Medien, Industrie und Dienstleistung, Banken und Versicherungen sowie öffentliche Verwaltung effektiv bei Geschäftsmodellen, die auf den neuen Technologien wie Big Data, Cloud-Computing, digitale Medien und das Internet der Dinge basieren. Zu den von Reply angebotenen Services gehören: Beratung, Systemintegration und Anwendungsmanagement.

Weitere Informationen unter www.reply.de