

## ICAAP – Integration von Basel III in Stress-Szenario-Analysen



### Ihre Herausforderung

- Da Sie tagtäglich mit geschäftlichen Beschränkungen und Pflichten konfrontiert sind, ist es für Sie schwierig, sich über die stetig ändernden Risiko- und Kapitalverwaltungsvorschriften (Basel III, ICAAP, CVA, Stresstests usw.) auf dem Laufenden zu halten
- Insbesondere müssen Sie im Rahmen Ihrer ICAAP-Berichtspflichten die Entwicklung der Liquidität Ihres Unternehmens über den Geschäftsplanzyklus hinweg prognostizieren, was nun auch die Auswirkungen von Basel III einschließt
- Während sie einige dieser Aspekte bereits berücksichtigt haben und ein generelles Verständnis des Konzepts von Stresstests, ICAAP und Basel III besitzen, besteht keine wirkliche Klarheit über den genauen Umfang der Interaktionen zwischen diesen Aspekten und deren möglichen Auswirkungen auf Ihre betrieblichen Prozesse und Risikomanagementverfahren

### Unsere Lösung

- Durch weitreichende ICAAP-Erfahrung mit über einem Dutzend Unternehmen in Luxemburg und international kann Deloitte die erforderliche Unterstützung zur Verbesserung der Qualität und der Vollständigkeit von Stresstests und ICAAP-Prozessen bieten und damit die Compliance mit den entsprechenden CSSF-Rundschreiben (einschließlich 06/273, 07/301 und 11/506) sicherstellen
- Dies umfasst den Entwurf, die Entwicklung und die Dokumentation von ICAAP-Bericht, Risiko- und Kapitalrichtlinien sowie eines Stresstest-Systems und der unterstützenden Tools unter Berücksichtigung der Größe, der Komplexität und der spezifischen Anforderungen Ihres Unternehmens
- Insbesondere ermöglicht uns der Einsatz des von Deloitte entwickelten Tools die Einbettung von Basel III in Kapitalplanungs- und Stresstest-Prozesse

Betriebliche Auswirkungen auf das Produktangebot, steuerlich relevante Aktivitäten und sonstige Vorgänge können mithilfe dieses Tools analysiert werden

# Ihre Ansprechpartner



**Martin Flaunet**  
Partner | Audit - Basel III  
Tel.: +352 451 452 334  
mflaunet@deloitte.lu



**Xavier Zaegel**  
Partner | Capital Markets/Financial Risk  
Tel.: +352 451 452 748  
xzaegel@deloitte.lu



**Marco Lichtfous**  
Partner | Capital Markets/Financial Risk  
Tel.: +352 451 454 876  
mlichtfous@deloitte.lu



**Jean-Philippe Peters**  
Partner | Capital Markets/Financial Risk  
Tel.: +352 451 452 276  
jppeters@deloitte.lu



**Hubert Hafner**  
Manager | Capital Markets/Financial Risk  
Tel.: +352 451 454 035  
hhafner@deloitte.lu

**Sie wollen mehr wissen? Fragen Sie uns einfach. Das deutschsprachige Team steht Ihnen für Nachfragen und Projektanliegen gerne unter [GBCstrategy@deloitte.lu](mailto:GBCstrategy@deloitte.lu) zur Verfügung.**

Deloitte Luxembourg  
560, rue de Neudorf  
L-2220 Luxembourg  
Tel.: +352 451 451  
Fax: +352 451 452 401  
[www.deloitte.lu](http://www.deloitte.lu)

Deloitte is a multidisciplinary service organisation which is subject to certain regulatory and professional restrictions on the types of services we can provide to our clients, particularly where an audit relationship exists, as independence issues and other conflicts of interest may arise. Any services we commit to deliver to you will comply fully with applicable restrictions.

Due to the constant changes and amendments to Luxembourg legislation, Deloitte cannot assume any liability for the content of this leaflet. It shall only serve as general information and shall not replace the need to consult your Deloitte advisor.

**About Deloitte Touche Tohmatsu Limited:**

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee, and its network of member firms, each of which is a legally separate and independent entity. Please see [www.deloitte.com/lu/about](http://www.deloitte.com/lu/about) for a detailed description of the legal structure of Deloitte Touche Tohmatsu Limited and its member firms.

Deloitte provides audit, tax, consulting and financial advisory services to public and private clients spanning multiple industries. With a globally connected network of member firms in more than 150 countries, Deloitte brings world-class capabilities and deep local expertise to help clients succeed wherever they operate. Deloitte has in the region of 210,000 professionals, all committed to becoming the standard of excellence.

© 2015 Deloitte General Services

Designed and produced by MarCom at Deloitte Luxembourg