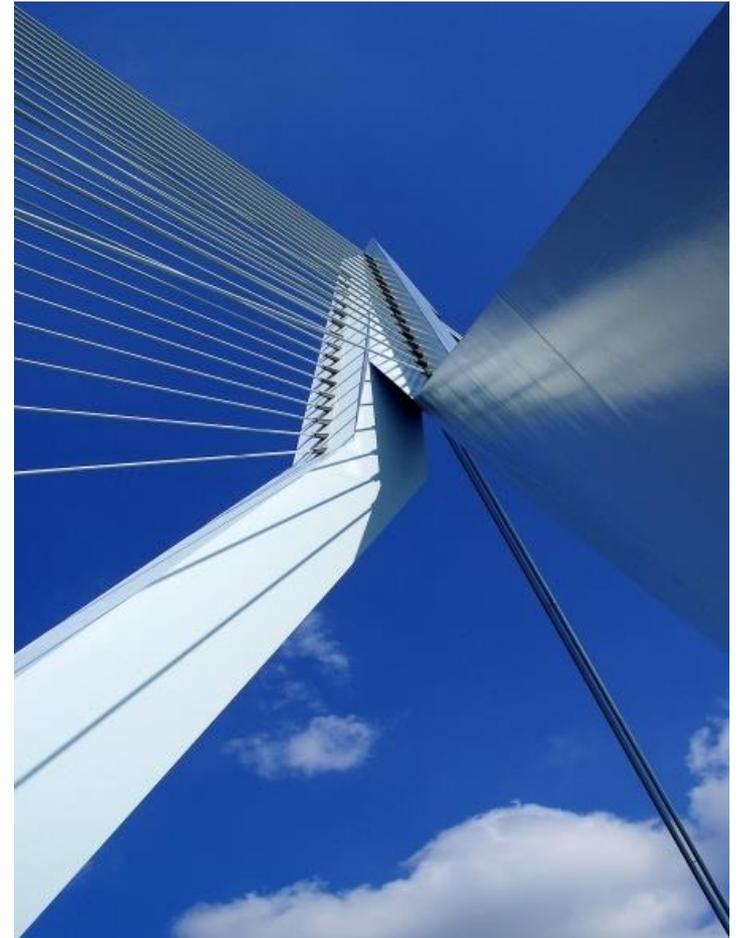


Standardmessansatz für Operationelle Risiken (BCBS 355)

Ein Überblick auf Basis des zweiten
Konsultationspapiers (04.03.2016)

Frankfurt, 19.08.2016



Wesentliche Änderungen Eigenmittelanforderungen für das OP-Risk

Ansätze gemäß CRR* (Art.317 – Art.324)

Basisindikatoransatz (BIA)

$$EK - Anforderung = 15\% * \frac{1}{3} \sum_{j=0}^2 \sum_{i=1}^7 \text{Maßgeblicher Wert}_{t-j,i}$$

Standardansatz (TSA)

$$EK - Anforderung = \frac{1}{3} \sum_{j=0}^2 \sum_{i=1}^8 \text{Geschäftsfeld}_{t-j,i} * \text{betafaktor}_i$$

Alternativer Standardansatz (ASA)

Wie TSA, aber Indikator für Firmen- und Privatkundengeschäft
= 0,035 * *Nominales Kreditvolumen in diesen Bereichen*

Fortgeschrittener Messansatz (AMA)

Interner Bemessungsansatz
Verlustverteilungsansatz (LDA)
Scorecards

Ansatz gemäß BCBS 355**

Standardmessansatz (SMA)

Keine Fortführung



*<http://eur-lex.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj>

**<http://www.bis.org/bcbs/publ/d355.htm>

Hauptbestandteil: Geschäftsindikator (GI)

$$GI = ILDC_D + SC_D + FC_D$$

- Durchschnittliche 3 Jahres Zins-Komponente ($ILDC_D$) =
Min(|Zinsergebnis|; 3,5% Zinsbuch) + |Leasingergebnis| + Dividendeneinkünfte
- Durchschnittliche 3 Jahres Service-Komponente (SC_D) =
Max(Sonstige Ausgaben; Sonstige Einnahmen) + Max(Provisionseinnahmen;
Provisionsausgaben)*
- Durchschnittliche 3 Jahres Finanz-Komponente (FC_D) = |Nettogewinn Handelsbuch| +
|Nettogewinn Bankbuch|

* Versehen mit einem Dämpfungsmechanismus für Banken mit einem hohen Provisionsgeschäftsanteil

Komponenten des SMA

Verlustkomponente

Berechnung auf Basis von 10 Jahren Datenhistorie (übergangsweise 5 Jahre)

Verlustkomponente (VK) =

- 7 * Durchschnittlicher totaler jährlicher Verlust
- + 7 * Durchschnittlicher totaler jährlicher Verlust (Verlustereignis > 10 Mio)
- + 5 * Durchschnittlicher totaler jährlicher Verlust (Verlustereignis > 110 Mio)

$$\text{Verlustmultiplikator (VMK)} = \ln\left(\exp(1) - 1 + \frac{VK}{GIK}\right)$$

Alternativ wird noch über folgende Formel nachgedacht:

$$\frac{m \cdot VK + (m-1) \cdot GIK}{VK + (2m-2) \cdot GIK}, \text{ wobei „m“ allerdings noch nicht kalibriert ist.}$$

Eigenkapitalanforderung des SMA

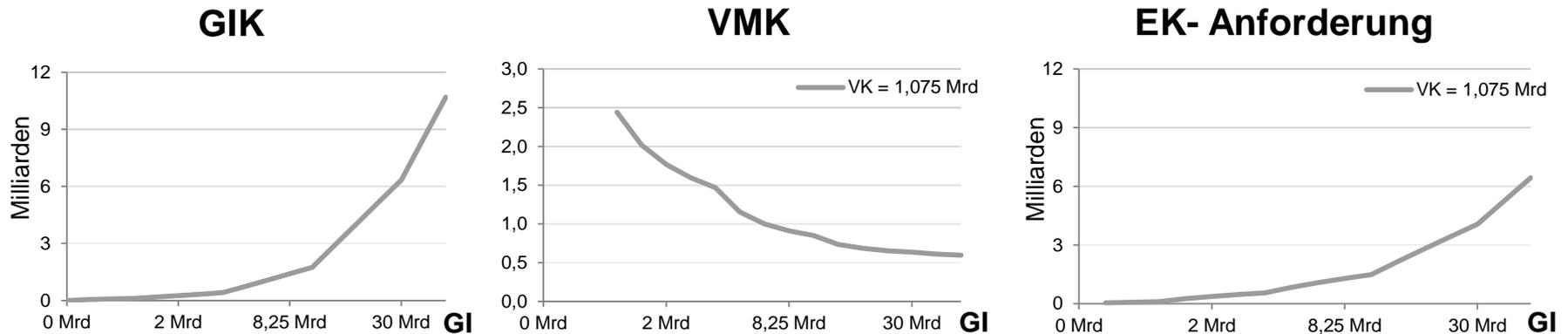
Ermittlung

#	Geschäftsindikator (GI)	Geschäftsindikator-Komponente (GIK)	Verlustkomponente (VK)
1	0 Mrd – 1 Mrd	11% * GI	Keine Ermittlung
2	1 Mrd – 3 Mrd	110 Mio + 15% * (GI – 1 Mrd)	Ermittlung
3	3 Mrd – 10 Mrd	410 Mio + 19% * (GI - 3 Mrd)	Ermittlung
4	10 Mrd – 30 Mrd	1.740 Mio + 23% * (GI – 10 Mrd)	Ermittlung
5	> 30 Mrd	6.340 Mio + 29% * (GI – 30 Mrd)	Ermittlung

Die Kapitalanforderungen für das operationelle Risiko nach SMA ergeben sich dann aus:

Kategorie 1: *Eigenkapitalanforderungen = GIK*

Kategorie 2-5: *Eigenkapitalanforderungen = 110 Mio + (GIK – 110Mio) * ln(exp(1) – 1 + $\frac{VK}{GIK}$)*



Erkenntnisse aus der QIS:

- Die GIK entspricht dem durchschnittlichen operationellen Verlustpotential einer durchschnittlichen Bank der vorangegangenen QIS bei einer gegebenen GI Größe
- Im Durchschnitt entspricht die Eigenkapitalanforderung der Geschäftsindikator-Komponente, da der durchschnittliche Verlustmultiplikator = 1 ($VK=GIK$) ist.
- Kategorien 2-5: Die Eigenkapitalanforderung wird mit dem Maximum aus Kategorie 1 „gefloort“ (Floor = 110 Mio)
- Kategorien 2-5: Zusätzliches GIK wird mit einem nach unten gefloortem Verlustmultiplikator (Floor = 0,541) multipliziert