

# „Hangeln durch die Schulden- und Eurokrise – Controlling ins ...?“

## Bankaufsichtliches Meldewesen

- Aktuelle Anforderungen
- Ausblick Basel III / CRD IV

# Aufsichtsrechtliche Meldungen

(Auswahl der wichtigsten Meldungen)

## Meldungen ausgewählter Kreditnehmer

---

Millionenkreditmeldungen

(ab 1,5 Mio.€)

Großkreditmeldungen

(ab 10% der Eigenmittel)

## Meldungen zu den Leitplanken des Bankgeschäftes

---

Grundsatz I-Meldungen

Liquiditätsmeldungen

## Statistische Meldungen

---

Bilanzstatistik

Auslandsstatus

Emissionsstatistik

Kreditnehmerstatistik

Meldung zur Mindestreserve

MFI-Zinsstatistik

Zahlungsverkehrsstatistik

**Gesetzliche Grundlagen:** KWG; GroMiKV; SolvV; LiqV

# Grundsatz I Meldung

## Komponenten

### Eigenkapitalanforderungen (EKU)

---

#### EKU für Adressausfallrisiken

Kreditrisiko-Standardansatz (KSA)

Auf internen Ratings basierender Ansatz (IRBA)

#### EKU für Marktrisikopositionen

Standardverfahren

Verwendung eigene Verfahren

#### EKU für operationale Risiken

Standardansatz

Fortgeschrittene Messansätze

(EKU für sonstige oder übergangsweise Risiken)

*müssen  
kleiner  
sein  
als*

### Eigenmittel

---

#### Kernkapital

Eingezahltes Kapital

sonstige anrechenbare Rücklagen

Sonderposten §340g HGB -Rücklagen

Stille Einlagen

Aktivischer Unterschiedsbetrag (AUB)

Abzugsposten vom Kernkapital (u.a. Immaterielle WG)

#### Ergänzungskapital

Ergänzungskapital 1. Klasse

Ergänzungskapital 2. Klasse

Abzugsposten Ergänzungskapital

(u.a. Korrekturposten zum AUB)

#### Abzugsposten vom Kern- und Ergänzungskapital

Beteiligungen

Verbriefte Positionen

Wertberichtigungsfehlbetrag zu IRBA-Positionen

(Genutzte, verfügbare Drittrangmittel )

# Grundsatz I Meldung

## Kennziffern

$$\text{Kernkapitalquote} = \frac{\text{Kernkapital} - 0,5 * \text{Abzugsposten vom Kern- und Ergänzungskapital}}{\text{Eigenkapitalanforderungen (EKU)} * 12,5}$$

$$\text{Gesamtkennziffer} = \frac{\text{Eigenmittel}}{\text{Eigenkapitalanforderungen (EKU)} * 12,5}$$

Die Marktteilnehmer erwarten von Kreditinstituten eine Kernkapitalquote von mehr als 8%.

# Ausblick auf Basel III / CRD IV

## Allgemeiner Überblick

- CRD IV ist mehr als die Umsetzung von Basel III in EU- Recht
- CRD IV wird unmittelbar zu deutschem Recht (ohne Beschluss des Bundestags)
- Die Anforderungen an die Kreditinstitute und das Kreditgeschäft werden erhöht
- Kreditaufnahmen für Firmen und Kommunen werden schwieriger
- Anwendung voraussichtlich ab 1.1.2013 mit einer Übergangszeit bis 31.12.2017

# Ausblick auf Basel III / CRD IV einzelne Änderungen

- Kernkapitaldefinition verändert:
  - kein Ansatz von stillen Einlagen
  - Wegfall Ansatz aktivischer Unterschiedsbetrag
  - 100% Ansatz von Abzugsposten (statt 50%)
  - Höhere gesetzliche Kernkapitalquoten
- Leverage Ratio;
  - Einführung einer nicht- risikosensitiven Kennzahl
- Liquiditätsstandards
  - LCR (Liquidity Coverage Ratio)
  - NSFR (Net Stable Funding Ratio)
- Kontrahentenrisiko
  - Anforderungen für die Marktrisikopositionen steigen