

Patrik Buchmüller | Marcus Haas | Frank Beekmann

OpRisk-Regulierung der Banken nach Basel III

Einführung in die neuen Eigenkapital-
anforderungen und in die Vorgaben nach
Säule II und III

SCHÄFFER
POESCHEL

Patrik Buchmüller/Marcus Haas/Frank Beekmann

OpRisk-Regulierung der Banken nach Basel III

Einführung in die neuen Eigenkapitalanforderungen und in die Vorgaben
nach Säule II und III

Verfasser:

Dr. Patrik Buchmüller, Bonn
Marcus Haas, Weiterstadt
Dr. Frank Beekmann, Bonn

Bibliografische Information der Deutschen Nationalbibliothek

Die Deutsche Nationalbibliothek verzeichnet diese Publikation in der Deutschen Nationalbibliografie; detaillierte bibliografische Daten sind im Internet über <http://dnb.dnb.de> abrufbar.

Print: ISBN 978-3-7910-4393-7 Bestell-Nr. 11027-0001
ePub: ISBN 978-3-7910-4394-4 Bestell-Nr. 11027-0100
ePDF: ISBN 978-3-7910-4395-1 Bestell-Nr. 11027-0150

Patrik Buchmüller/Marcus Haas/Frank Beekmann

OpRisk-Regulierung der Banken nach Basel III

1. Auflage, August 2019

© 2019 Schäffer-Poeschel Verlag für Wirtschaft · Steuern · Recht GmbH
www.schaeffer-poeschel.de
service@schaeffer-poeschel.de

Dieses Werk einschließlich aller seiner Teile ist urheberrechtlich geschützt. Alle Rechte, insbesondere die der Vervielfältigung, des auszugsweisen Nachdrucks, der Übersetzung und der Einspeicherung und Verarbeitung in elektronischen Systemen, vorbehalten. Alle Angaben/Daten nach bestem Wissen, jedoch ohne Gewähr für Vollständigkeit und Richtigkeit.

Schäffer-Poeschel Verlag Stuttgart
Ein Tochterunternehmen der Haufe Group

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	9
Abkürzungsverzeichnis	11
1 Von Basel I bis Basel III: Spezifische bankaufsichtliche Vorgaben zum operationellen Risiko auf dem Vormarsch	13
1.1 Einführung in die OpRisk-Regulierung	13
1.1.1 Aktuelle Entwicklungen	13
1.1.2 Drei Säulen nach Basel II und Säule-I-Plus-Konzept	18
1.1.3 Die drei OpRisk-Ansätze der Säule I in der CRR	22
1.1.4 Definition der Risikoart operationelles Risiko	24
1.1.5 Nutzung der OpRisk-Ansätze durch die Institute	27
1.1.6 Vorgaben in Säule II vs. Anforderungen in Säule I	30
1.2 Detailanforderungen gemäß geltender CRR	32
1.2.1 Grundsystematik der drei OpRisk-Ansätze	32
1.2.2 Die Berechnungslogik des Basisindikatoransatzes	36
1.2.3 Die Definition des maßgeblichen Indikators	38
1.2.4 Grundkonzeption des bisherigen Standardansatzes	44
1.2.5 Geschäftsfeldzuordnung und Kritik am Standardansatz	47
1.2.6 Fortgeschrittene Messansätze (AMA)	53
1.2.7 Delegierte Verordnung zur AMA-Bewertung	57
1.3 Basel III und Umsetzung in der EU	59
1.3.1 Das Neue OpRisk-Regelwerk nach Basel III	59
1.3.2 Umsetzung in der EU	61
2 Säule I: Die neuen Mindesteigenkapitalanforderungen zur Risikoart operationelles Risiko und der Übergang von den bestehenden Anforderungen	65
2.1 Einführung	65
2.2 Die Basel-III-Vorgaben im Detail	66
2.2.1 Die Überarbeitung der bisherigen Ansätze	66
2.2.2 Die Entstehung des neuen OpRisk-Standardansatzes	67
2.2.3 Der Business Indicator	68
2.2.4 Größenabhängige Staffelung der Kapitalanforderung	76
2.2.5 Einführung einer Verlustkomponente	78
2.2.6 Qualitative Anforderungen an die Verlustdatensammlung	81

3	Säule II: Die Berücksichtigung des operationellen Risikos in Risikotragfähigkeit, Stresstesting und laufender Steuerung	85
3.1	Einführung in Säule II im Bereich OpRisk	85
3.1.1	Grundkonzeption und Grundbegriffe	85
3.1.2	SREP-Guidelines, P2R und P2G	86
3.1.3	Die vier SREP-Elemente und ihre Interaktion	89
3.1.4	Risikotragfähigkeitsrechnung für OpRisk	92
3.2	CRD, ICAAP-Guide und Stresstesting	96
3.2.1	Die Vorgaben der CRD	96
3.2.2	Der EZB ICAAP Guide	97
3.2.3	Stresstesting für operationelles Risiko	101
3.3	Die MaRisk-Vorgaben zum OpRisk	103
3.3.1	Entstehung und Fortentwicklung von BTR 4 MaRisk	103
3.3.2	Neuerungen im Modul BTR 4 mit der MaRisk-Novelle 2017	107
3.3.3	OpRisk-relevante Regelungen der MaRisk außerhalb des BTR 4	110
4	Besondere Anforderungen an Unterrisiken des operationellen Risikos	115
4.1	Einführung und Risikoartenabgrenzung	115
4.1.1	Risikoartendefinitionen im EU-Aufsichtsrecht	115
4.1.2	Abgrenzung zum strategischen und Reputationsrisiko	118
4.1.3	Abgrenzung zum Marktrisiko	119
4.2	Rechtsrisiko und Conduct Risk	121
4.2.1	Rechtsrisiko	121
4.2.2	Conduct Risk	123
4.3	Modellrisiko	126
4.3.1	Definition des Modellrisikos im EU-Aufsichtsrecht	126
4.3.2	Vorgaben zum Modellrisiko als Teil der OpRisk-Steuerung	127
4.3.3	Vorgaben zum Modellrisiko im Rahmen des SREP	128
4.3.4	Vorgaben zur Modellrisikosteuerung im EZB TRIM-Guide	129
4.3.5	Fortentwicklung der Modellrisikosteuerung	130
4.4	IKT-Risiko	131
4.4.1	Begriffsdefinition und SREP-Leitlinien	131
4.4.2	Anforderungen der EBA-Leitlinien zur IKT-Risikobewertung	132
4.4.3	Anforderungen der Leitlinien zum IKT- und Sicherheitsrisiko- management	135
4.4.4	Anforderungen gemäß BAIT	137
4.4.5	Anforderungen zum IT-Risiko auf globaler Ebene	141
4.5	Outsourcing	143
4.5.1	Aufsichtsrechtlicher Überblick und Bezug zum OpRisk	143
4.5.2	Geltende Vorgaben in KWG und MaRisk	144

4.5.3	EBA-Vorgaben zum Outsourcing.....	146
4.5.4	Fortentwicklung der Vorgaben zum Cloud-Computing.....	147
4.5.5	Verbindungsmöglichkeiten von OpRisk- und Auslagerungssteuerung	148
5	Offenlegungsanforderungen und Verlustdaten	149
5.1	Offenlegung und Meldeanforderungen	149
5.1.1	Einführung.....	149
5.1.2	Geltende Offenlegungs- und Meldeanforderungen	151
5.1.3	Neue Offenlegungsanforderungen als Teil von Basel III	156
5.2	Verlustdatenbanken und Schadensentwicklung.....	160
5.2.1	Aktuelle Schadensfallentwicklung im Überblick	160
5.2.2	Schadensfallentwicklung bei IT-Risiken	164
5.2.3	Schadensfallentwicklung im Conduct Risk	168
5.3	Wesentliche Einzelverlustfälle	170
5.3.1	Der Kerviel-Fall und Folgen	171
5.3.2	Der Madoff-Fall und die Folgen.....	173
5.3.3	Lehren aus dem Central Bank of Bangladesh Fall	175
5.3.4	Lehren aus Wells Fargo Fall	179
6	Fazit und Ausblick	183
	Literaturverzeichnis.....	185
	Stichwortverzeichnis.....	195