

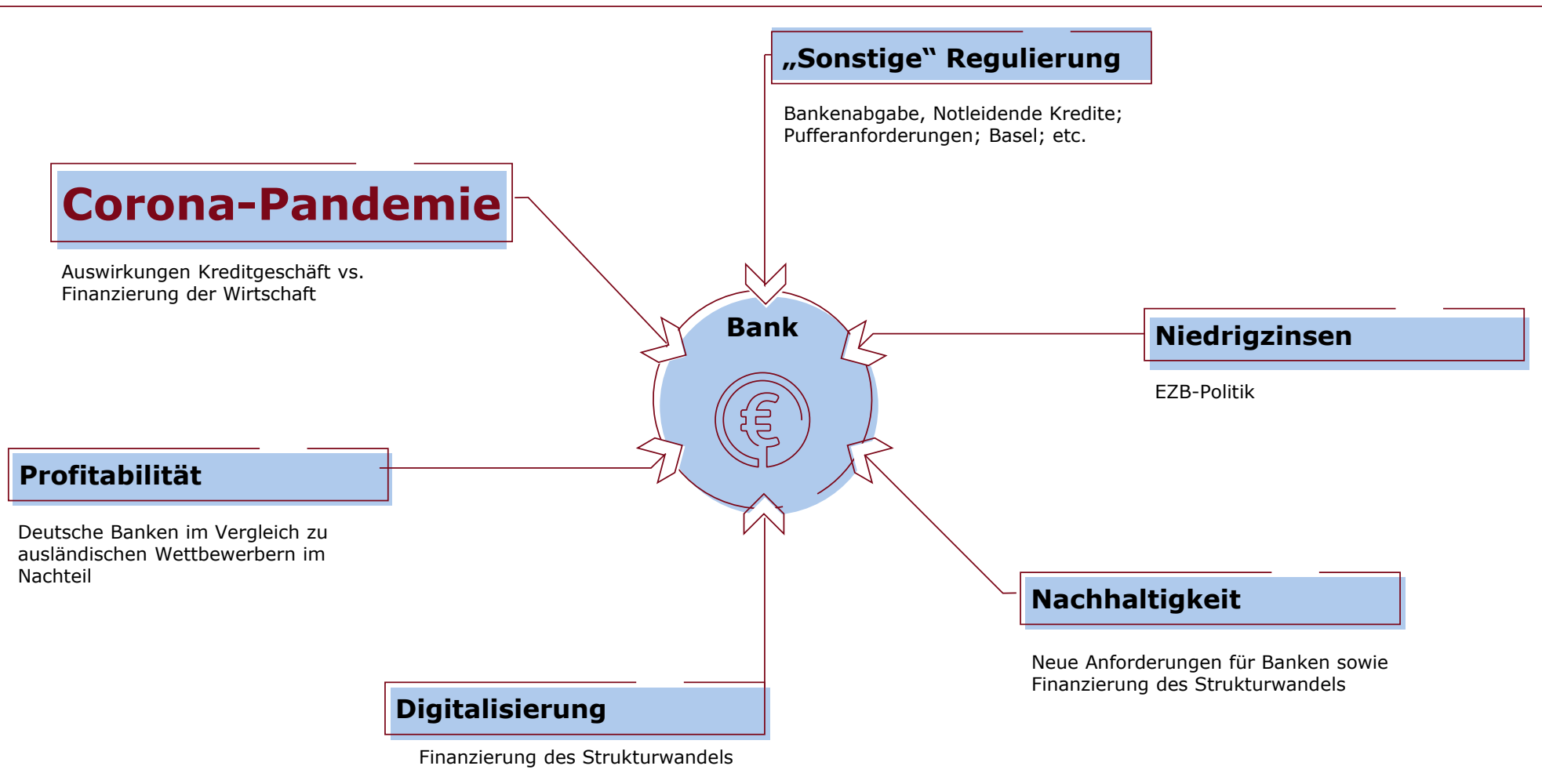
Pressegespräch

Corona – Werkzeugkasten

Dr. Christian Ossig, Hauptgeschäftsführer, Dirk Jäger, Managing Director, Bankenverband
24. März 2021

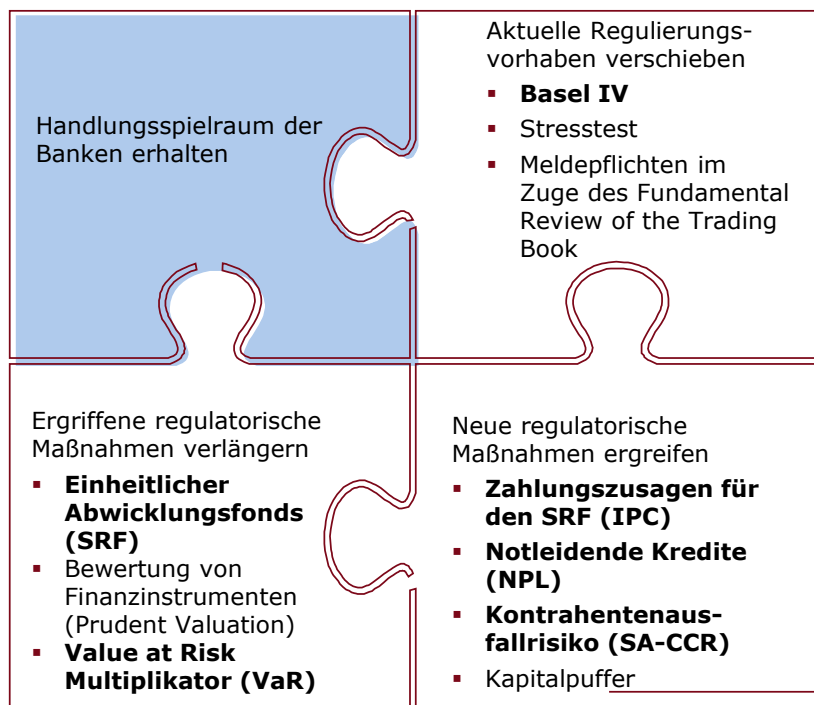
Lage der Banken

Im Spannungsfeld von Strukturwandel, Regulierung und Corona



Handlungsfähigkeit der Banken erhalten

Corona-Werkzeugkasten



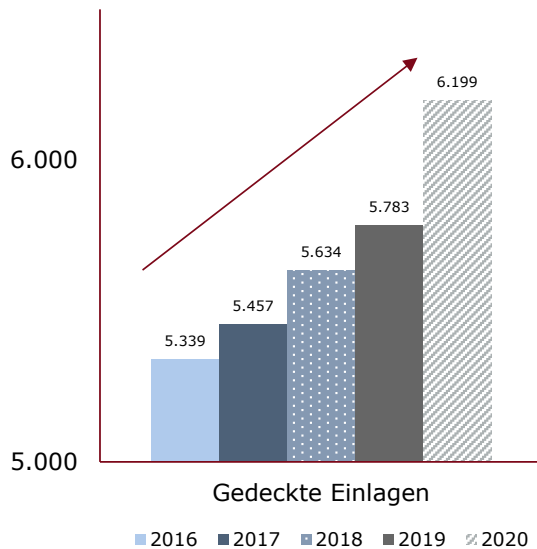
Finanzierung der Wirtschaft

Um die Kreditvergabe an Unternehmen weiter zu gewährleisten, benötigen die Banken Handlungsspielraum. Die Maßnahmen müssen die folgenden Anforderungen erfüllen:

- Kreditvergabe an Unternehmen/Verbraucher sichern
- Regulatorische Klippeneffekte vermeiden
- Level Playing Field herstellen
- Finanzstabilität wird nicht negativ beeinflusst

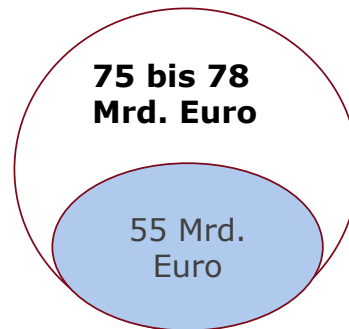
Beitragsbelastung aus dem Bankenabwicklungsfonds (SRF) dämpfen

Entwicklung der gedeckten Einlagen



Zielvolumen des SRF steigt

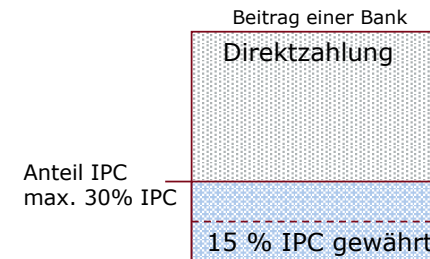
Bis zum 31.12.2023 zu erreichendes SRF-Zielvolumen i.H.v. mindestens **1% der gedeckten Einlagen**



Beiträge der Banken steigen!

Dämpfung durch unwiderrufliche Zahlungszusagen (IPC) möglich!

Bis zu **30%** des jährlichen Beitrages können als **IPC** erbracht werden.



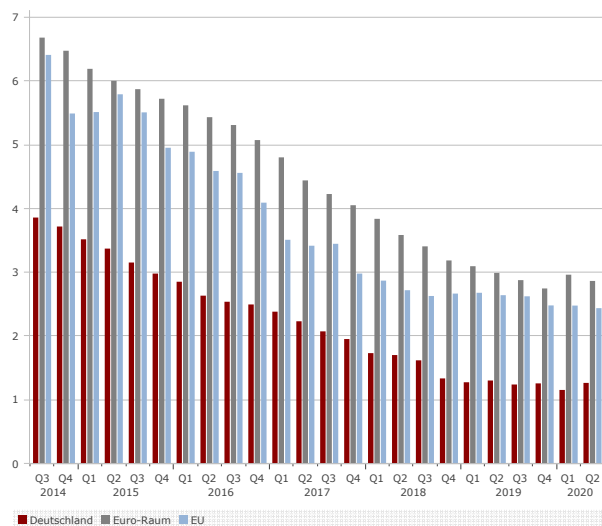
- **Erhöhung des Anteils der IPC**
- **Vermeidung Abzug vom harten Kernkapital (CET1)**



Kreditvergabekapazität sinkt aufgrund fiskal- und geldpolitischer Maßnahmen sowie aufsichtlicher Vorgaben.
Lösung: Fixierung des Zielvolumens, Ausnutzung IPC Rahmen, angemessene regulatorisch Eigenmittelunterlegung der IPC.

Management der Non Performing Loans (NPL) verbessern

Non-Performing Loans
in Prozent der Gesamtforderungen



- Derzeit (noch) niedriges NPL-Niveau
- Prognose: deutlicher Anstieg
- Belastung Eigenkapital

Quelle: Macrobond



Kredit wird im Zeitablauf als „NPL“
klassifiziert. NPL-Backstop greift.



Sanierung

Verkauf

- Sanierung zeitaufwendig – aber oftmals erfolgreich
- Backstop erschwert aber Sanierungen, da z.T. valide **Sicherheiten** wie Autos **nicht berücksichtigt** werden dürfen
- Banken sind auch **Käufer von NPL** und fördern damit auch den Sekundärmarkt
- **Backstop** benachteiligt europäische Banken gegenüber Hedgefonds / US-Banken jedoch wegen zusätzlicher Eigenkapitalabdeckungen



Backstop enthält konzeptionelle Schwachpunkte

Lösung: Gezielte **Änderungen am Backstop-Regime**, um Handlungsfähigkeit der Banken zu stärken.

Unternehmen der Realwirtschaft unterstützen



Unternehmen der Realwirtschaft sind mit Marktrisiken konfrontiert, insbesondere mit Blick auf schwankende Zinssätze oder Wechselkurse.



Als **Schutz** vor negativen Auswirkungen durch sich verändernde Marktparameter bieten Banken ihren Kunden **Hedges in Form von Derivaten** an.

Standardansatz für Kontrahentenausfallrisiken (SA-CCR)



SA-CCR
Ab Juni 2021
anzuwenden

Das Risiko aus Derivatgeschäften mit Kunden wird mit 1,4 (alpha-Faktor) gewichtet. Lt. einer Analyse für 16 Unternehmen steigen die Kosten um bis zu 167 Mio €.



Der Standardansatz führt zu **höheren Eigenmittelanforderungen** und damit zu **steigenden Kosten** für die Kunden. Das ist **Kapital**, das für die Finanzierung von Innovationen **fehlt**.

Lösung: Die **Absenkung des Alpha-Faktors** würde den Anstieg der Kapitalanforderungen für Kunden bremsen.

Auswirkungen von krisenbedingten Marktentwicklungen reduzieren

Covid-19 führt(e) zu erhöhter Marktvolatilität



Kurzfristige Überschreitungen beim täglichen Rückvergleich der Vorhersagen in **internen Modellen** (Value at Risk) führt zu langfristigen Belastungen:
Eigenmittelanforderungen steigen



Freie Eigenmittel sinken



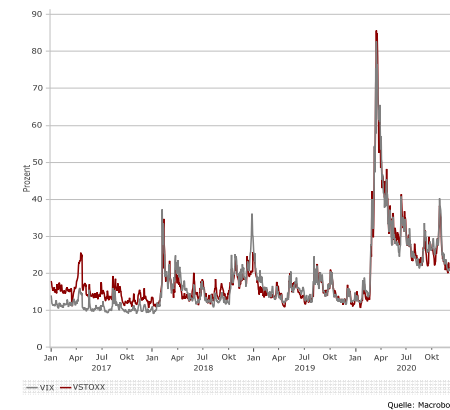
Ausnahmeregelung bei Überschreitungen im CRR Quick Fix vereinbart



Ablauf der Maßnahme führt zur **Einschränkung der Kreditvergabemöglichkeiten**
Lösung: Dauerhafte Anwendung der Ausnahmeregelung beim Value at Risk-Multiplikator

Marktbedingungen

Volatilitäts-Indices



- **Volatilität über dem Durchschnitt**
- Unsicherheit an Finanzmärkten weiterhin hoch. Neue Informationen führen nach wie vor zu **heftigen Kursreaktionen**.

Basel-IV: Krise abwarten und europäische Besonderheiten berücksichtigen

WANN

Vorsicht beim Timing



EBA Impact Study: Covid-19-Effekte wurden nicht berücksichtigt

Veröffentlichung
Gesetzentwurf

Vorbereitung der
Banken: beginnendes
Deleveraging

Hemmung der Kreditvergabe
und Verlangsamung der
wirtschaftlichen Erholung



Solange die Covid-Krise anhält, sollten zusätzliche Belastungen für die Banken durch Basel IV vermieden werden

WIE

EU-spezifische Anpassungen



Geschätzter Effekt einer 1:1-Umsetzung in Nicht-Krisenzeiten: **+18,5% Kapitalanforderungen**

Ausgewählte EU-Spezifika, die den Effekt treiben

Langfristige und risikoarme Baufinanzierungen

Starker, bank-finanzierter Mittelstand ohne externe Ratings

Outputfloor und europäische Kapitalpuffer wie P2R und systemischer Puffer



Um auch langfristig leistungsfähige Banken zur Finanzierung des Green Deal und der Digitalisierung zu haben, sollte der Anstieg der Kapitalanforderungen begrenzt werden