

Jochen Kayser,
Januar 2018

NOTIZ ZUM BASLER VORSCHLAG ZUR ÜBERARBEITUNG DER STRESSTEST-PRINZIPIEN

Veröffentlichungen des
BCBS zu Stresstests im
Dezember 2017

Range of practices

Liebe Leserinnen und Leser,

im Dezember hat der Basler Ausschuss für Bankenaufsicht (BCBS) zwei Dokumente zu Stresstests veröffentlicht: Die „Range of practices“¹ und das Konsultationspapier „Stress testing principles“². Die Erkenntnisse aus der Range of practices wurden für die Neufassung der Stresstest-Prinzipien verwendet.

Das Dokument Range of practices untersucht einerseits die von den Aufsichtsbehörden und andererseits die von Banken intern durchgeführten Stresstests. Das Dokument basiert in erster Linie auf zwei Umfragen, die in 2016 bei den Mitgliedsinstitutionen des BCBS und bei 54 Banken, darunter 20 global systemrelevanten Banken, durchgeführt wurden.

Neben Einleitung und Konklusion enthält das Dokument ein Kapitel zu den von Aufsichtsorganen/Zentralbanken durchgeführten Stresstests und ein Kapitel zu den von Banken durchgeführten Stresstests. In diesen Kapiteln werden jeweils

¹ <https://www.bis.org/bcbs/publ/d427.pdf>

² <https://www.bis.org/bcbs/publ/d428.pdf>

Wesentliche Ergebnisse
der Range of practices

die drei Themen Governance, Verwendung von Stresstests und Stresstestmethoden dargestellt.

Als zentrale Ergebnisse stellt der BCBS folgende Aspekte heraus:

- Banken und Aufsichtsbehörden haben bedeutende Fortschritte bei Stresstestmethoden und der Infrastruktur erzielt,
- Aufsichtsbehörden stellen weiter vermehrt Ressourcen zur Verbesserung der Stresstests von beaufsichtigten Instituten bereit und die meisten Behörden führen die Tests jährlich durch,
- Banken haben ihre Governance-Strukturen verbessert, wobei den Leitungsorganen bzw. delegierten Komitees neben der Aufsicht über das Stresstest-Rahmenwerk auch eine aktive Rolle beim kritischen Hinterfragen der Stresstestergebnisse zukommt,
- Banken sind zunehmend bestrebt, die für Stresstests aufgewendeten Ressourcen für das Risikomanagement und die strategische Planung nutzbar zu machen. Stresstest-Rahmenwerke werden zunehmend in die „business as usual“-Prozesse integriert,
- Die wesentlichen Herausforderungen für Banken bestehen in der Verfügbarkeit hinreichender Ressourcen für die Umsetzung der Stresstest-Rahmenwerke, die Verbesserung der Datenqualität und Granularität verfügbarer Daten sowie der Bereitstellung einer Infrastruktur, die in der Lage ist, Daten effizient auf Gruppenebene zu aggregieren.

Wir empfehlen Ihnen vor allem die Lektüre des Kapitels 3 für ein Benchmarking der in Ihrem Haus gängigen Praxis.

Konsultation zu neuen
Stresstest-Prinzipien

Im Konsultationspapier „Stress testing principles“ wird eine Neufassung der im Jahr 2009 festgelegten Prinzipien vorgeschlagen. Kommentare zum Konsultationspapier können beim BCBS bis zum 23. März 2018 eingereicht werden. Die Prinzipien sind im Hinblick auf große, international agierende Banken und die dem Basler Ausschuss angehörenden Aufsichtsbehörden und Zentralbanken formuliert. Bei ihrer Anwendung ist das Prinzip der Proportionalität zu berücksichtigen, die von der Größe, der Komplexität und dem Risikoprofil der betreffenden Bank bzw. des Bankensektors abhängt.

Die neuen Prinzipien sind allgemeiner formuliert

Im Gegensatz zur vorherigen Ausgestaltung richten sich die neuen Prinzipien ohne Ausnahme an Aufsichtsbehörden und Banken. Gleichwohl werden zu jedem Prinzip besondere Aspekte für Banken sowie für Aufsichtsbehörden formuliert. Die neuen Prinzipien sind allgemeiner gefasst, um der Vielfalt angemessener Stresstest-Rahmenwerke als auch dynamischen Weiterentwicklungen Rechnung tragen zu können. Ein Vergleich zwischen alten und neuen Prinzipien findet sich im Anhang des Konsultationspapiers.

Wir begrüßen diese Überarbeitung hin zu allgemeiner gefassten Prinzipien. Unserer Einschätzung nach ergibt sich für Banken daraus kein besonderer Handlungsbedarf, der nicht schon im Rahmen der sehr detaillierten Leitlinien auf europäischer Ebene³ identifiziert werden kann.

³ Siehe EBA-Konsultationspapier vom 31.10.2017 zu Guidelines für bankinterne Stresstests sowie unseren diesbezüglichen Fachbeitrag von November 2017 auf <http://www.1plusi.de/publikationen#fachbeiträge>.