

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](http://www.schaeffer-poeschel.de)  
[service@schaeffer-poeschel.de](mailto: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
<b>1 Von Basel I bis Basel III: Spezifische bankaufsichtliche Vorgaben zum operationellen Risiko auf dem Vormarsch .....</b>	<b>13</b>
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
<b>2 Säule I: Die neuen Mindesteigenkapitalanforderungen zur Risikoart operationelles Risiko und der Übergang von den bestehenden Anforderungen .....</b>	<b>65</b>
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

<b>3</b>	<b>Säule II: Die Berücksichtigung des operationellen Risikos in Risikotragfähigkeit, Stresstesting und laufender Steuerung</b> .....	<b>85</b>
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
<b>4</b>	<b>Besondere Anforderungen an Unterrisiken des operationellen Risikos</b> .....	<b>115</b>
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
<b>5</b>	<b>Offenlegungsanforderungen und Verlustdaten</b> .....	<b>149</b>
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
<b>6</b>	<b>Fazit und Ausblick</b> .....	<b>183</b>
	Literaturverzeichnis.....	185
	Stichwortverzeichnis.....	195