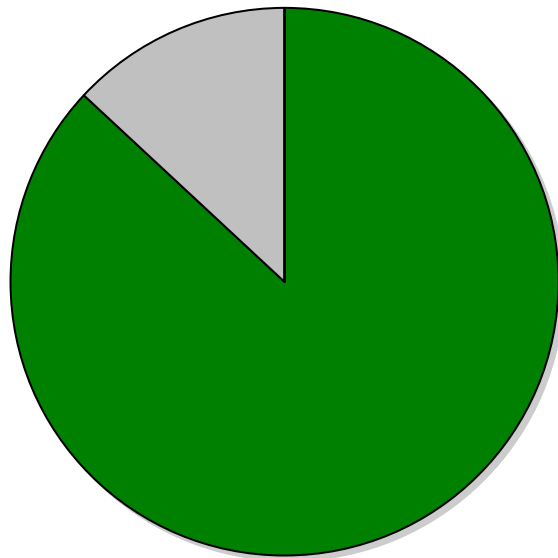


# Auswirkungen der Basel III-Umsetzung auf EU-Ebene aus Sicht der Sparkassen und Genossenschaftsbanken

Stand: Februar 2012

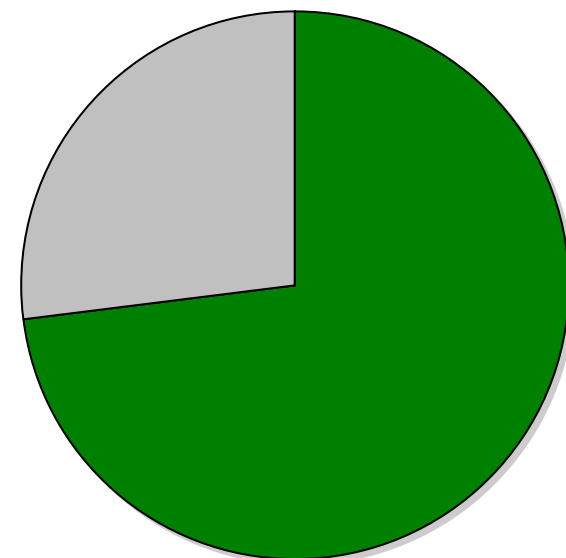
# Sparkassen und Genossenschaftsbanken sind Hauptkreditgeber der Wirtschaft in Baden-Württemberg

Rund 9 von 10 Unternehmen in Baden-Württemberg sind Hauptbankkunde bei einem öffentlich-rechtlichen oder genossenschaftlichen Kreditinstitut



Rund drei Viertel der Unternehmenskredite in Baden-Württemberg kommen von den öffentlich-rechtlichen und genossenschaftlichen Kreditinstituten

*nach Kreditvolumen*



# Fahrplan zur Umsetzung von Basel III

Basel



Brüssel



Berlin

→ Baseler Ausschusses

- 12/2009: Konsultationspapiere zu Basel III (CP 164/165)
- 12/2010: Veröffentlichung Basel III-Rahmenwerk

→ Anpassung der EU-Banken- und KapitaladäquanzRL (CRD IV/CRR)

- 03/2010: Konsultationspapier zu CRD-Änderung
- 07/2011: Entwurf CRD IV-Paket (Richtlinie + Verordnung)
- 09/2011: Beginn Ratsverhandlungen
- 01/2012: Konsultation Karas-Bericht (ECON-Ausschuss)
- 04/2012: Abstimmung ECON-Ausschuss
- 06/2012: Abstimmung EU-Parlament
- 06/2012: Trilogverhandlungen (Parlament/Rat/Kommission)
- Sommer 2012“: Verabschiedung CRD IV / CRR

→ Änderung nationaler Regelungen

- 2. Hj. 2012 (ca.): KWG/SolvV/GroMiKV (soweit erforderlich)



Baden-Württembergischer  
Genossenschaftsverband e.V.



Sparkassenverband  
Baden-Württemberg

# Basel III – Auswirkungen auf die Institute und darüber hinaus ...

Basel III ist eine Reaktion auf die Finanzkrise und eigentlich für internationale Großbanken gedacht. Während in den USA nur Großbanken betroffen sind, ist das Regelwerk voll umfänglich von allen 8000 europäischen Banken und Sparkassen umzusetzen.

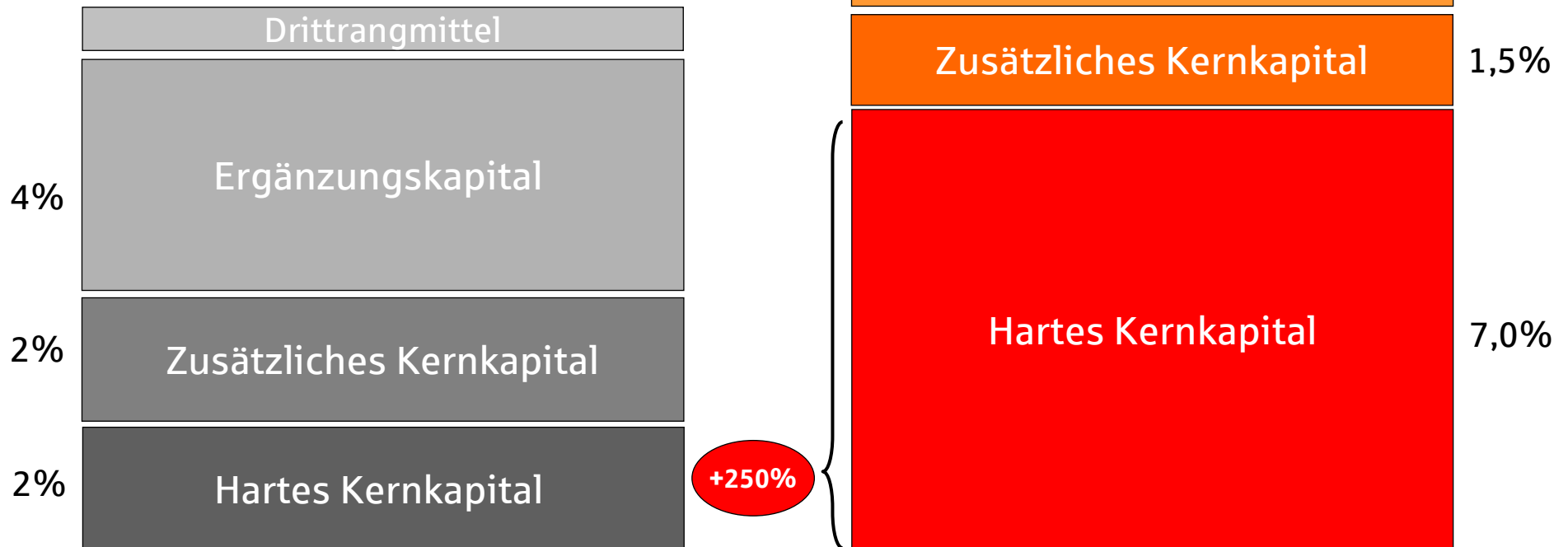
Das ist auch aus gesamtwirtschaftlicher Sicht kritisch, denn Basel III...

- verteuert Kredite für Unternehmen und Kommunen
- verringert die Kreditvergabemöglichkeiten der Banken
- verstärkt Anreize für Institute, Staatsanleihen zu kaufen
- befördert eine Kurzfriskultur
- benachteiligt die Kreditfinanzierung des Mittelstands

**Punkt 1 der gemeinsamen Resolution:  
EU-Entwurf zu Basel III fordert massive Erhöhung der  
Eigenkapitalunterlegung für Mittelstandskredite**

bisher  
8%

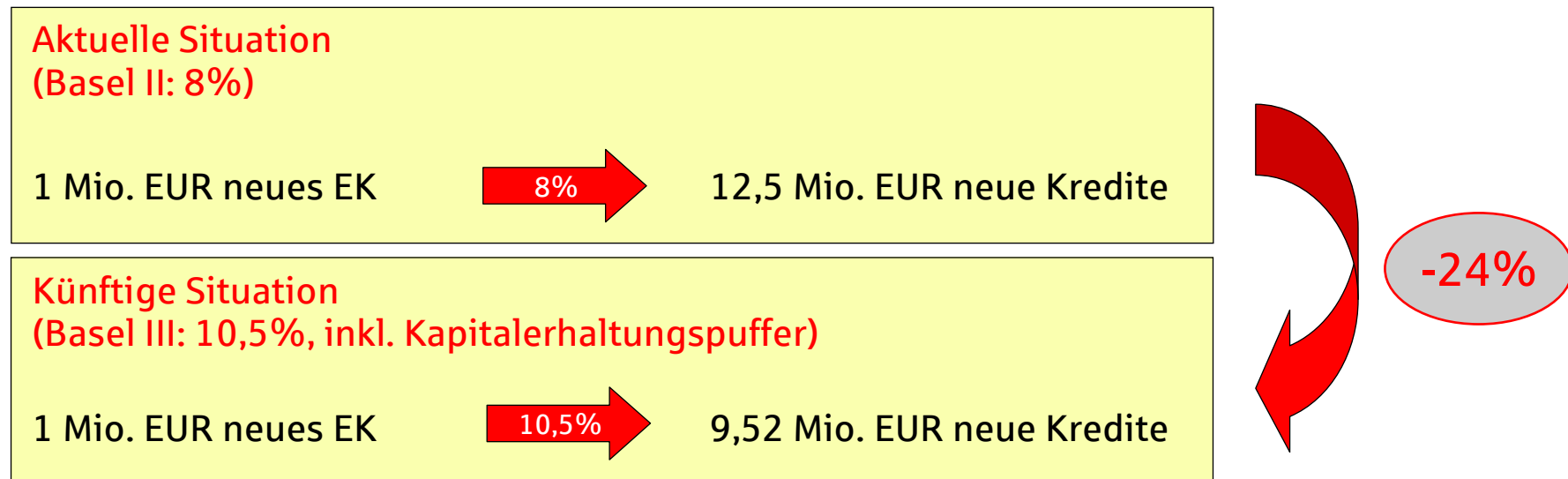
künftig<sup>1)</sup>  
10,5%



<sup>1)</sup> inkl. Kapitalerhaltungspuffer  
ohne antizykl. Kapitalpuffer

# Höhere Eigenkapitalquoten = Verknappung der Kredite für den Mittelstand

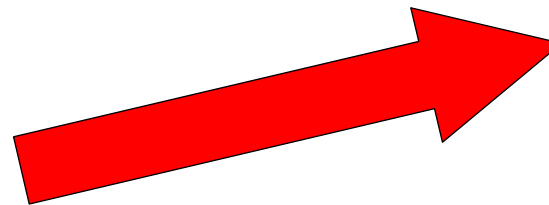
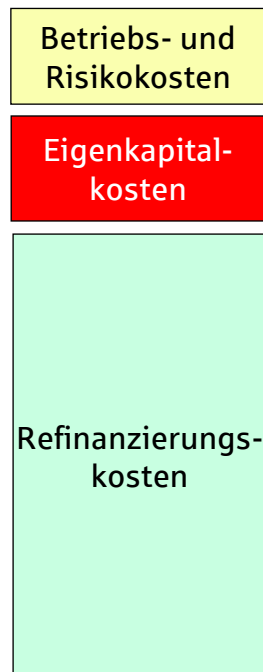
Funktion der Mindesteigenkapitalanforderungen:  
→ Begrenzung von Geschäftsspielräumen und damit von Risiken



Folge: Basel III verringert Spielraum für Kreditwachstum (- 24%).

# Höhere Eigenkapitalquoten = Verteuerung der Kredite für den Mittelstand

Kalkulation Kreditkosten  
heute  
- schematisch -

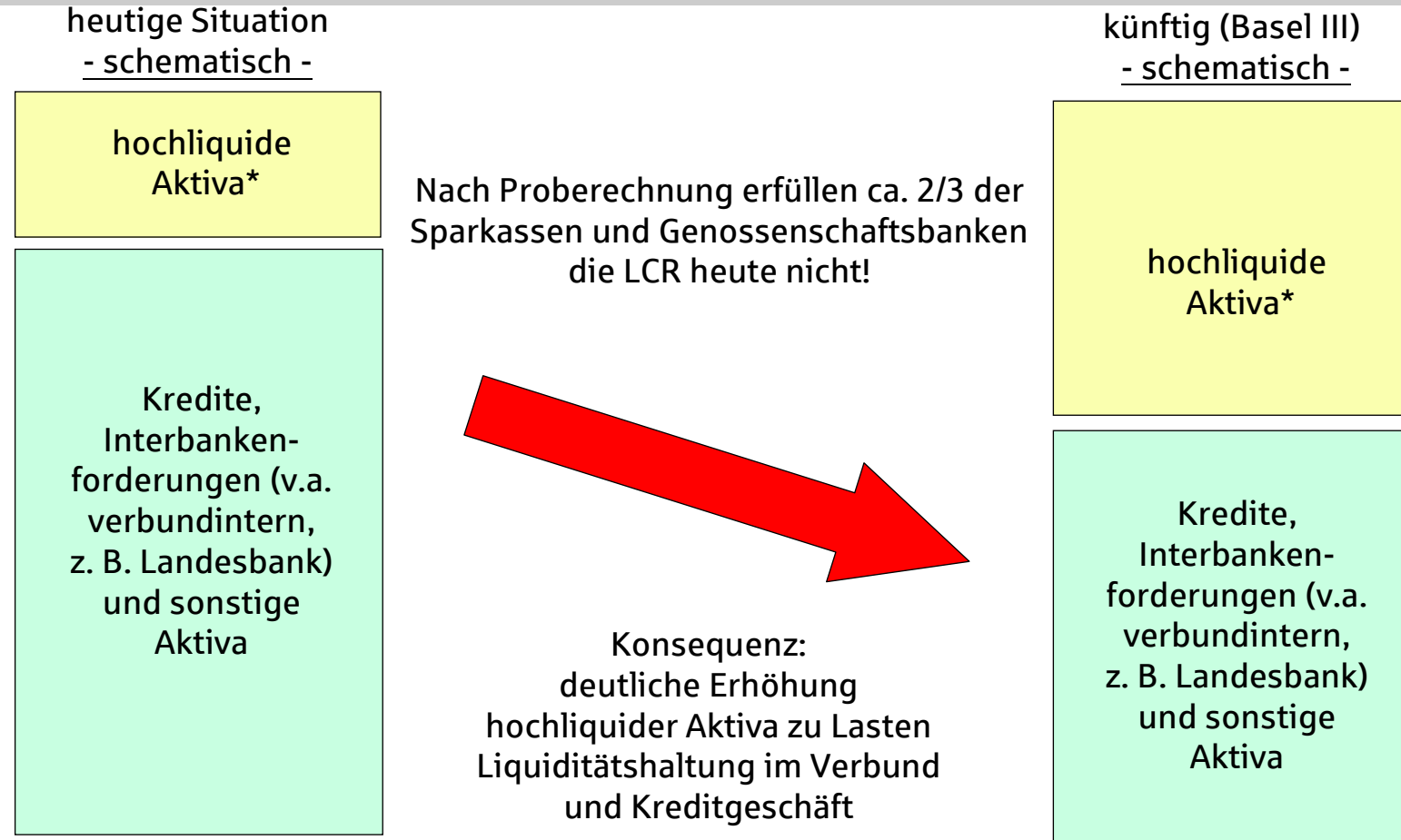


Ein typischer  
Mittelstandskredit  
verteuert sich um  
rund 40 Basispunkte

Kalkulation Kreditkosten  
künftig (Basel III)  
- schematisch -



## Punkt 2 der gemeinsamen Resolution: EU-Entwurf fordert zwingende Umschichtung der Aktivseite zu Lasten des Kreditgeschäfts und der Liquiditätshaltung im Verbund

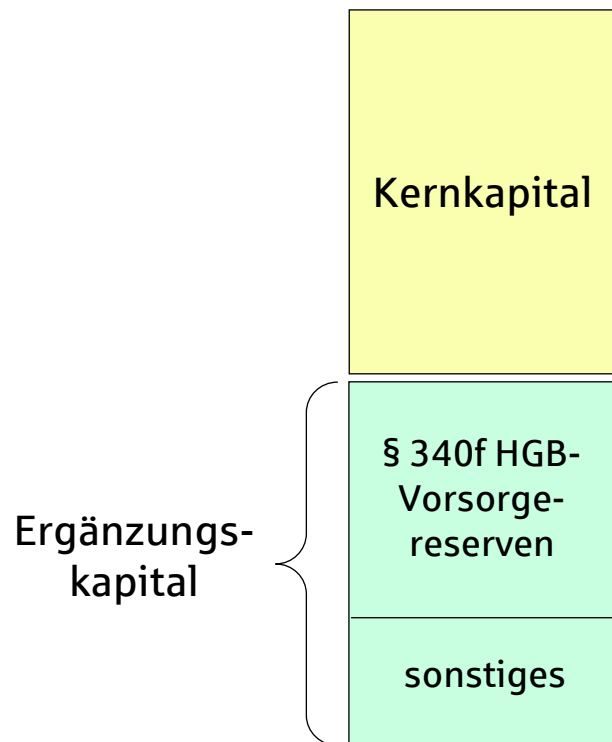


\*Hochliquide Aktiva: Notenbankguthaben, Staatsanleihen, Pfandbriefe (begrenzt)



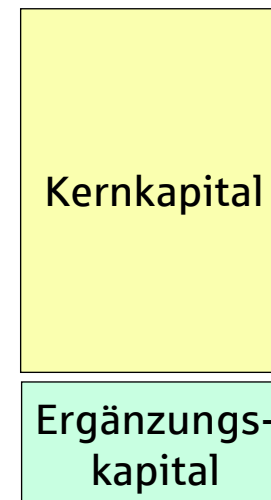
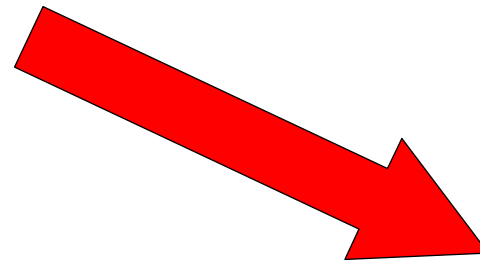
# Unsere Forderung: Weiterhin Anerkennung der § 340f HGB-Vorsorgereserven als Ergänzungskapital

heutige Situation  
- schematisch -



künftig (Basel III)  
- schematisch -

Reduzierte Kreditvergabemöglichkeiten  
durch Nicht-Anerkennung der § 340f-  
Vorsorgereserven als Ergänzungskapital.

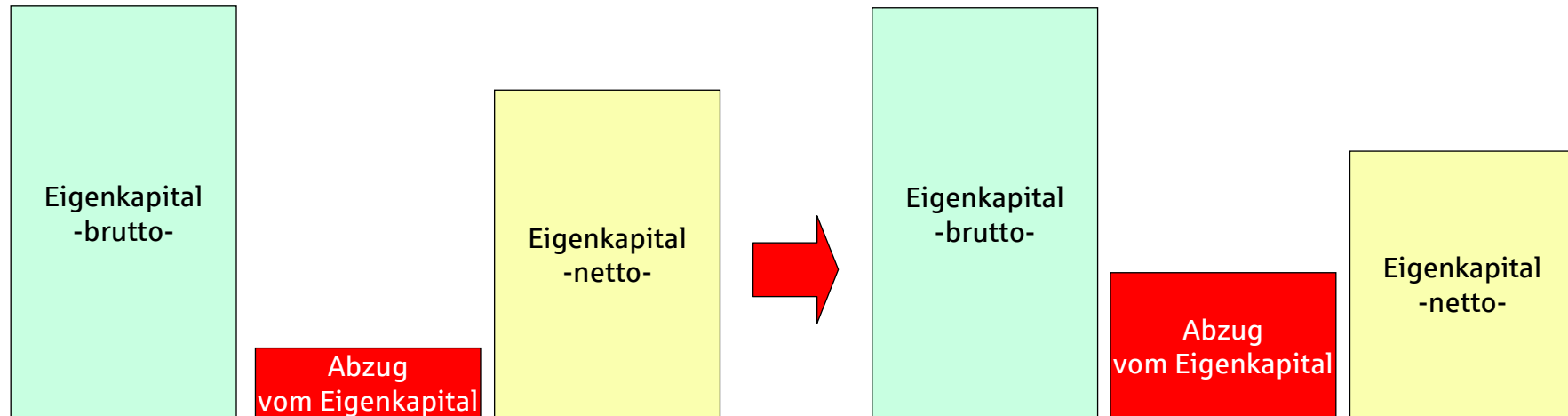


# Unsere Forderung: Verzicht auf Kapitalabzüge für verbundinterne Beteiligungen im Sparkassen- und Genossenschaftsbankenverbund

heutige Situation  
- schematisch -

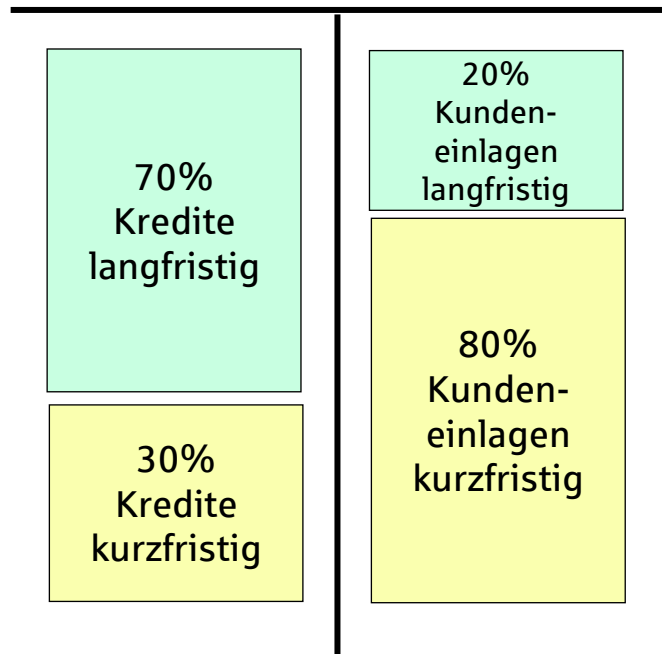
künftig (Basel III)  
- schematisch -

Drastische Reduzierung der Kreditvergabebasis durch zusätzlichen Abzug verbundinterner Beteiligungen vom Eigenkapital.

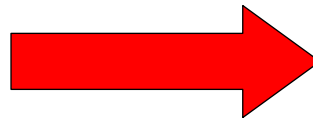


## Punkt 3 der gemeinsamen Resolution: Ablehnung der langfristigen Refinanzierungskennzahl (NSFR)

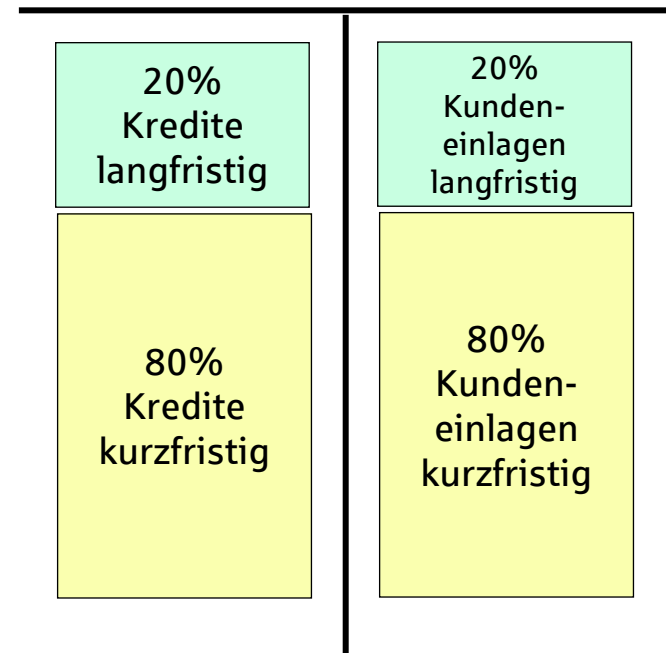
heutige Situation  
- schematisch -



in Teilen Aufgabe  
der langfristigen  
Kreditfinanzierung

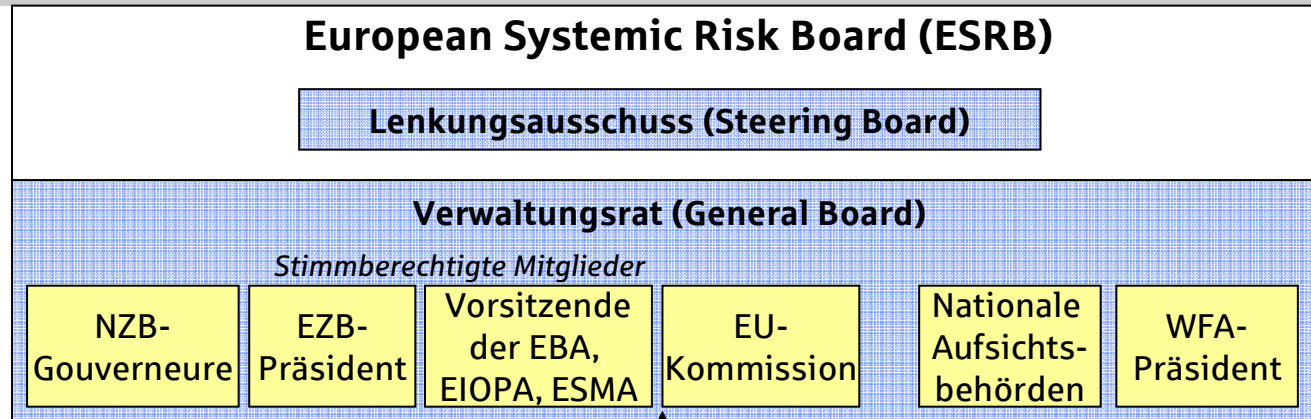


künftig (Basel III)  
- schematisch -

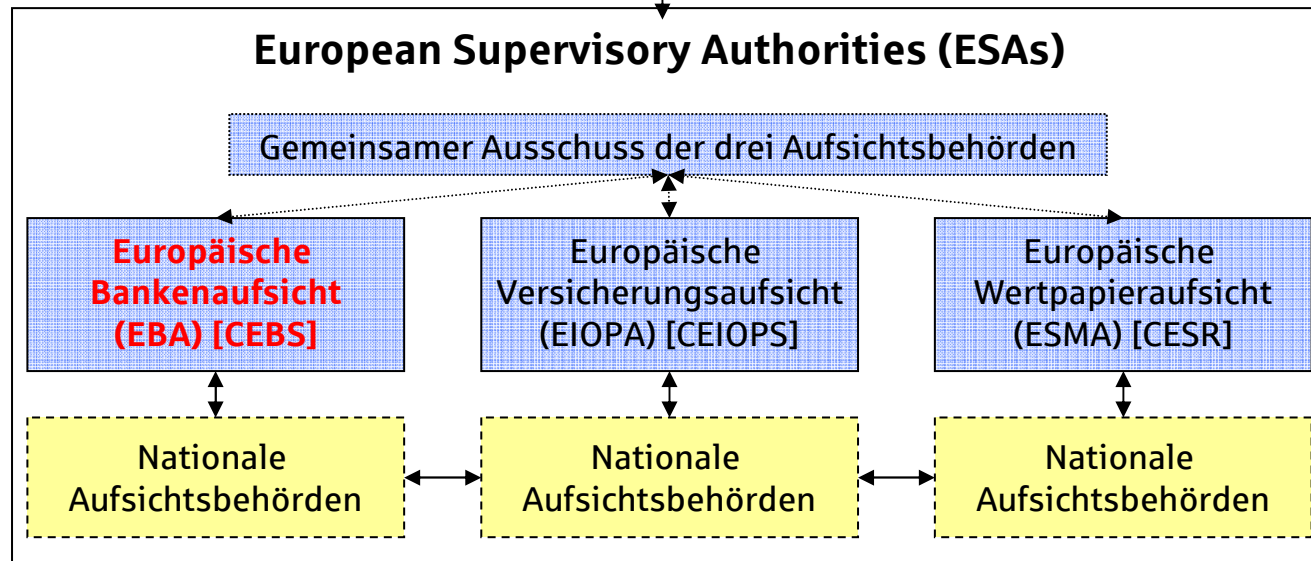


# Punkt 4 der gemeinsamen Resolution : Neue EU-Aufsichtsarchitektur

makro-  
prudenzielle  
Überwachung



mikro-  
prudenzielle  
Aufsicht



Baden-Württembergischer  
Genossenschaftsverband e.V.



Sparkassenverband  
Baden-Württemberg

# Befugnisse der Europäischen Bankenaufsichtsbehörde

- Abweichend von der bisherigen Umsetzungspraxis sollen nach den Vorstellungen der EU-Kommission die wesentlichen Inhalte von Basel III nicht in Form einer Richtlinie, sondern als EU-Verordnung umgesetzt werden.
- Die Regelungen würden damit unmittelbar rechtswirksam, eine nationale Umsetzung wäre weder erforderlich noch möglich.
- Gleiches gilt auch hinsichtlich einer Vielzahl von Detailregelungen in Form von sog. „Technischen Standards“, die von der europäischen Aufsichtsbehörde EBA erst noch zu entwickeln sind.
- Die einzelnen Finanzmärkte in den Mitgliedstaaten sind jedoch sehr heterogen.
- Deshalb fordern wir eine Beschränkung der weitreichenden EBA-Befugnisse, soweit die Belange regional tätiger Kreditinstitute betroffen sind.

## Ein nationaler Umsetzungs- und Anpassungsspielraum ist dringend notwendig.

- Bankaufsichtliche Regeln müssen auch für kleine Banken wie Sparkassen und Genossenschaftsbanken handhabbar gehalten werden.
- Einseitig auf internationale Finanzkonzerne zugeschnittene Aufsichtsregeln bedrohen die auf Vielfalt und Diversifizierung ausgerichteten Verbundstrukturen und führen zu einer Zentralisierung, die der Stabilität des Finanzsystems und den Refinanzierungsbedingungen des Mittelstands in Baden-Württemberg abträglich sind.
- Daher ist ein nationaler Umsetzungs- und Anpassungsspielraum dringend notwendig. Die Rolle der nationalen Aufsicht ist diesbezüglich nachzuschärfen.

# Zusammenfassung

- Absenkung der Risikogewichte für Mittelstandskredite.
- Kein Abzug von Finanzbeteiligungen innerhalb eines Haftungsverbundes.
- Anerkennung der § 340f HGB-Vorsorgereserven als Ergänzungskapital.
- Anpassung der Liquiditätsdeckungskennzahl (LCR) für kleine Institute.
- Verzicht auf Einführung der langfristigen Refinanzierungskennziffer (NSFR).
- Beschränkung der Befugnisse der Europäischen Bankenaufsichtsbehörde (EBA).