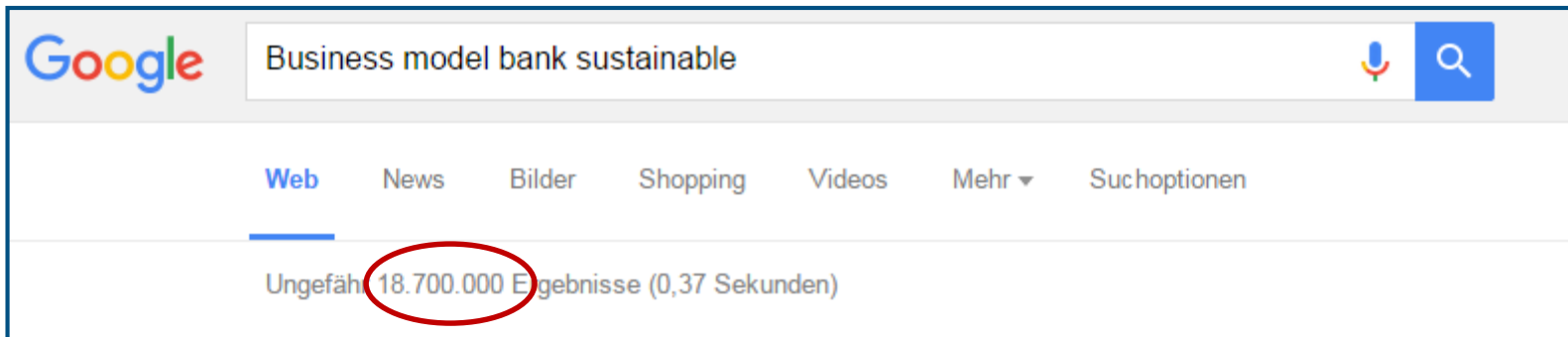
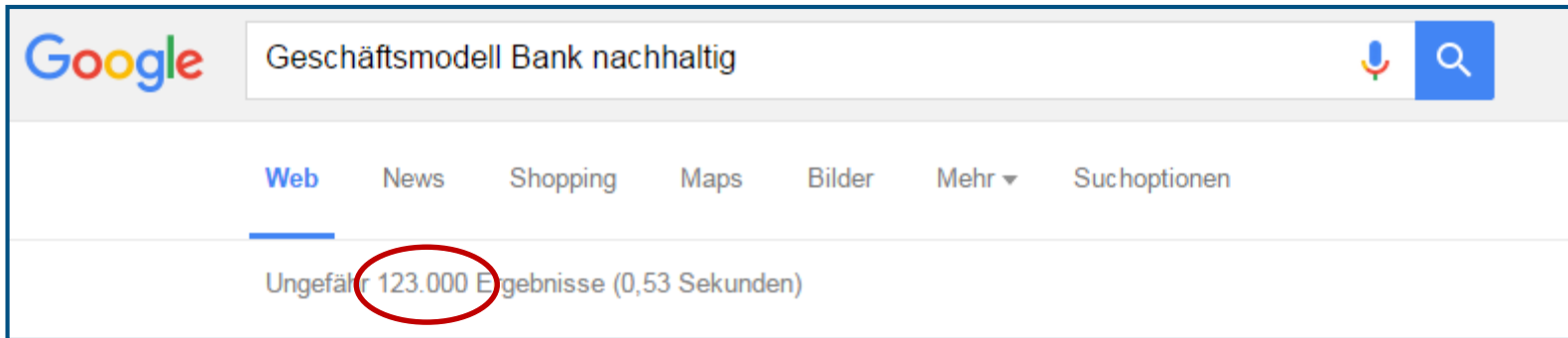


# **Analyse der Geschäftsmodelle**

Konferenz: Neues SREP Konzept der Aufsicht

**Dr. Stefan Blochwitz, Leiter der Abteilung Bankgeschäftliche Prüfungen und Umsetzung internationaler Standards,  
Deutsche Bundesbank**

# Geschäftsmodellanalyse



# Agenda

1. Geschäftsmodellanalyse? Geschäftsmodellanalyse!
2. Geschäftsmodellanalyse und SREP
3. Geschäftsmodellanalyse und aufsichtliches Handeln

# Geschäftsmodellanalyse?

## - Ansätze



- BMA ist eine Aufsichtsaktivität, die Aufseher darin unterstützen soll, sich ein Bild über
  - das aktuelle Geschäftsmodell des überwachten Instituts und seiner Verwundbarkeit und,
  - die möglichen Auswirkungen strategischer Entscheidungen des Instituts oder Entwicklungen des wirtschaftlichen Umfelds auf dieses Geschäftsmodell (und damit seiner Nachhaltigkeit) zu machen.

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

- Essentielle Fragen bei der BMA
  - Was sind die aktuellen Ertragsquellen?
  - Was sind wichtigsten Einflussfaktoren?
  - Was sollen die zukünftigen Ertragsquellen sein?
  - Wie werden sich die Einflussfaktoren absehbar entwickeln und welche Auswirkungen wird das haben?

# Geschäftsmodellanalyse?

## - Ansätze



- Stärkung der Nachhaltigkeit der Geschäftsmodelle international aktiver österreichischer Großbanken durch
  - Kapitalpuffer
  - Stärkung der lokalen Refinanzierungsmöglichkeiten (Loan-to-Local Stable Funding Ratio)
  - Sanierungs- und Abwicklungspläne zur Erhöhung der Krisenfestigkeit



- Fundamentales Verständnis in Kerngeschäftsfeldern für :
  - Woher kommen die Erträge?
  - Was treibt Ertragskraft, Profitabilität und Firmenwert?
  - Wie sieht die gegenwärtige und absehbare Geschäftsstrategie aus?
  - Wie sieht die Wettbewerbsposition aus?
  - Sind die Ertragsquellen langfristig ergiebig?
  - Welche Gefährdungen für die Bank und das Finanzsystem bestehen?

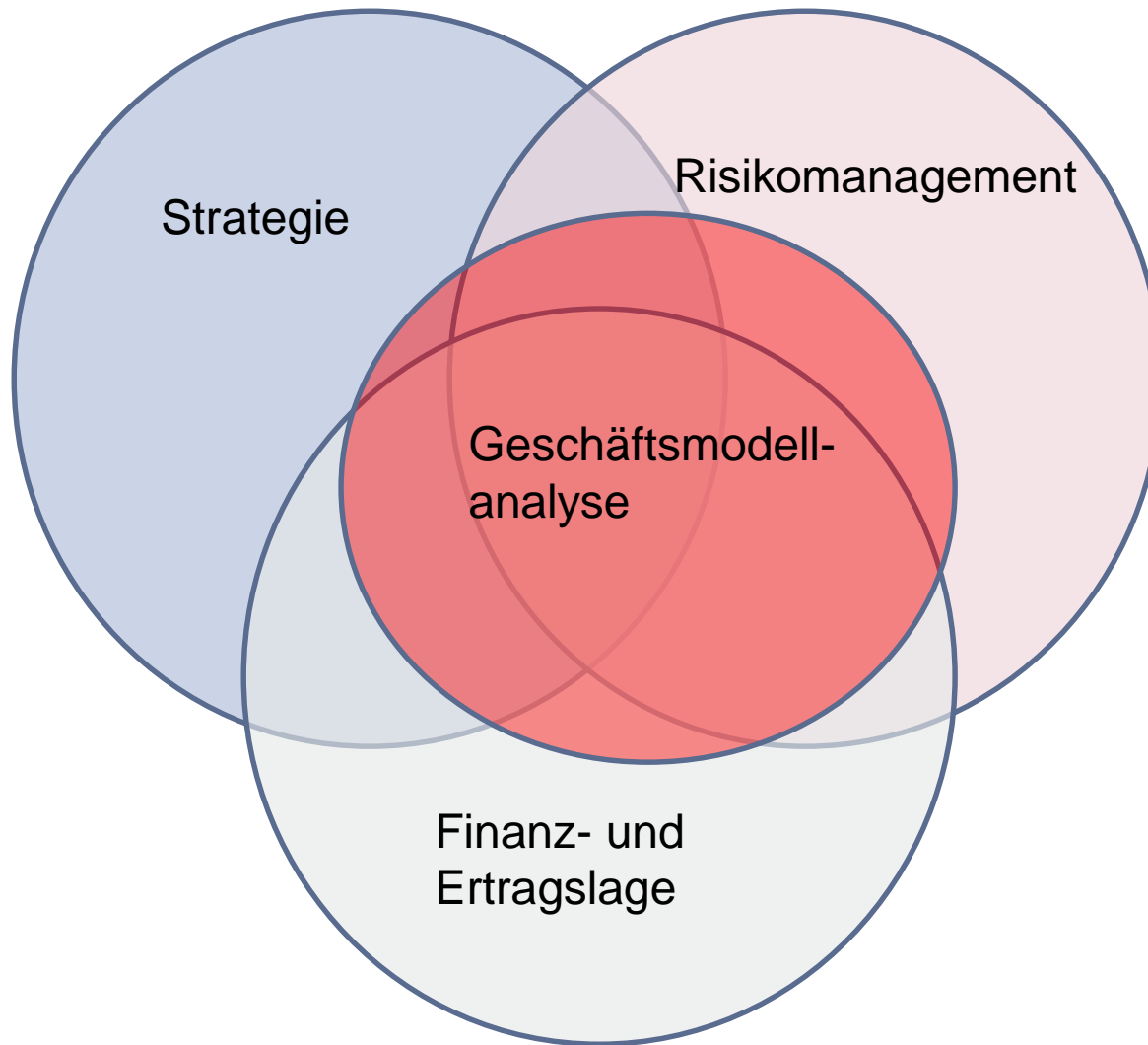
# Geschäftsmodellanalyse?

## - Ansätze



- Elemente sind Teil der Aufsichtspraxis
  - Risikoprofile
  - MaRisk
    - Strategien, Vereinbarkeit von Geschäfts- und Risikostrategie (AT 4.2, AT 4.5)
    - Stresstests (AT 4.3.3)
    - Neu-Produkt-Prozess (AT 8.19)
    - ...
  - P&L-Explain (Marktrisiko)
  - Portfolioanalyse (Prüfungen)

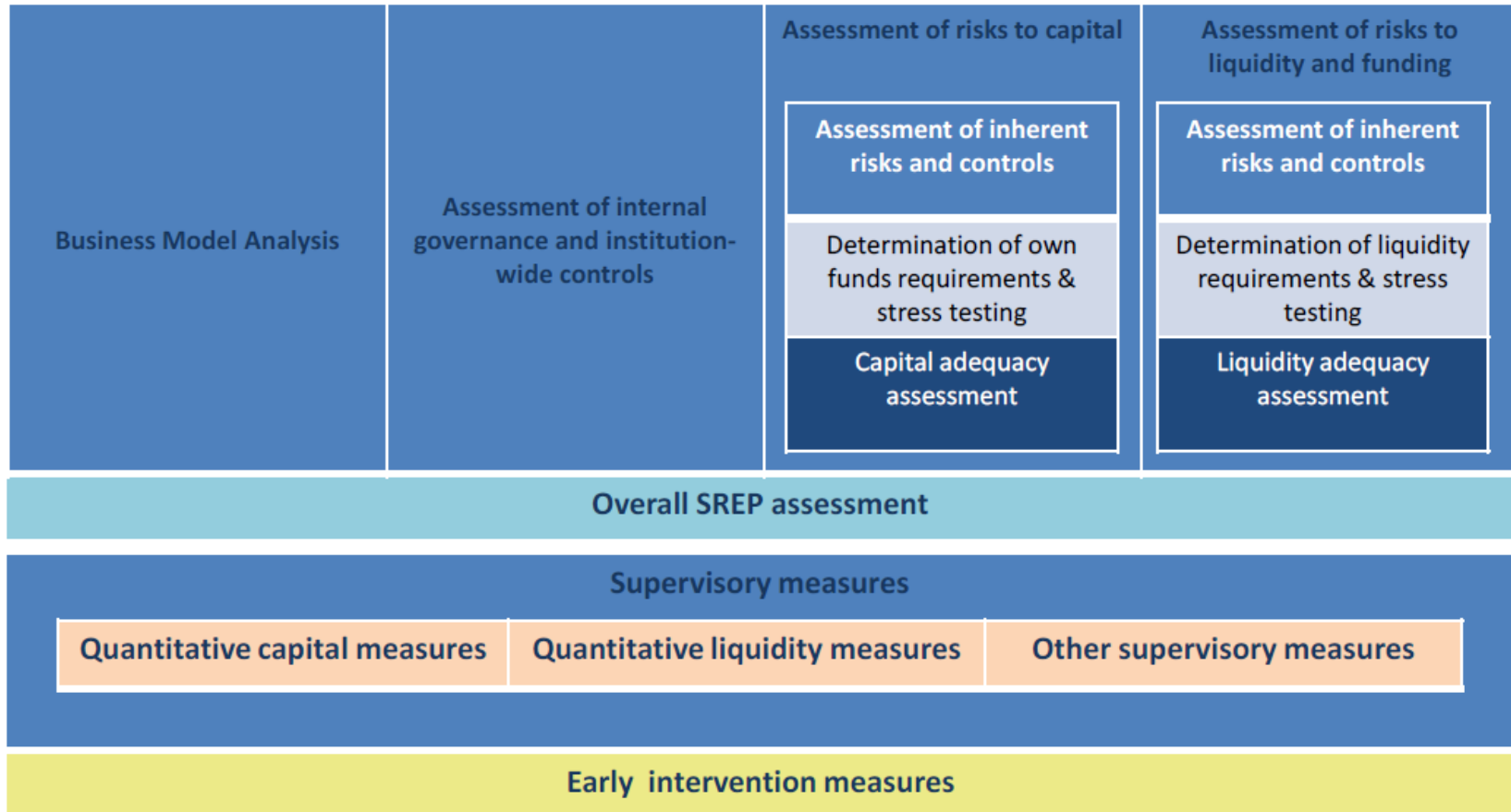
# Geschäftsmodellanalyse!



# EBA SREP Guidelines - Überblick

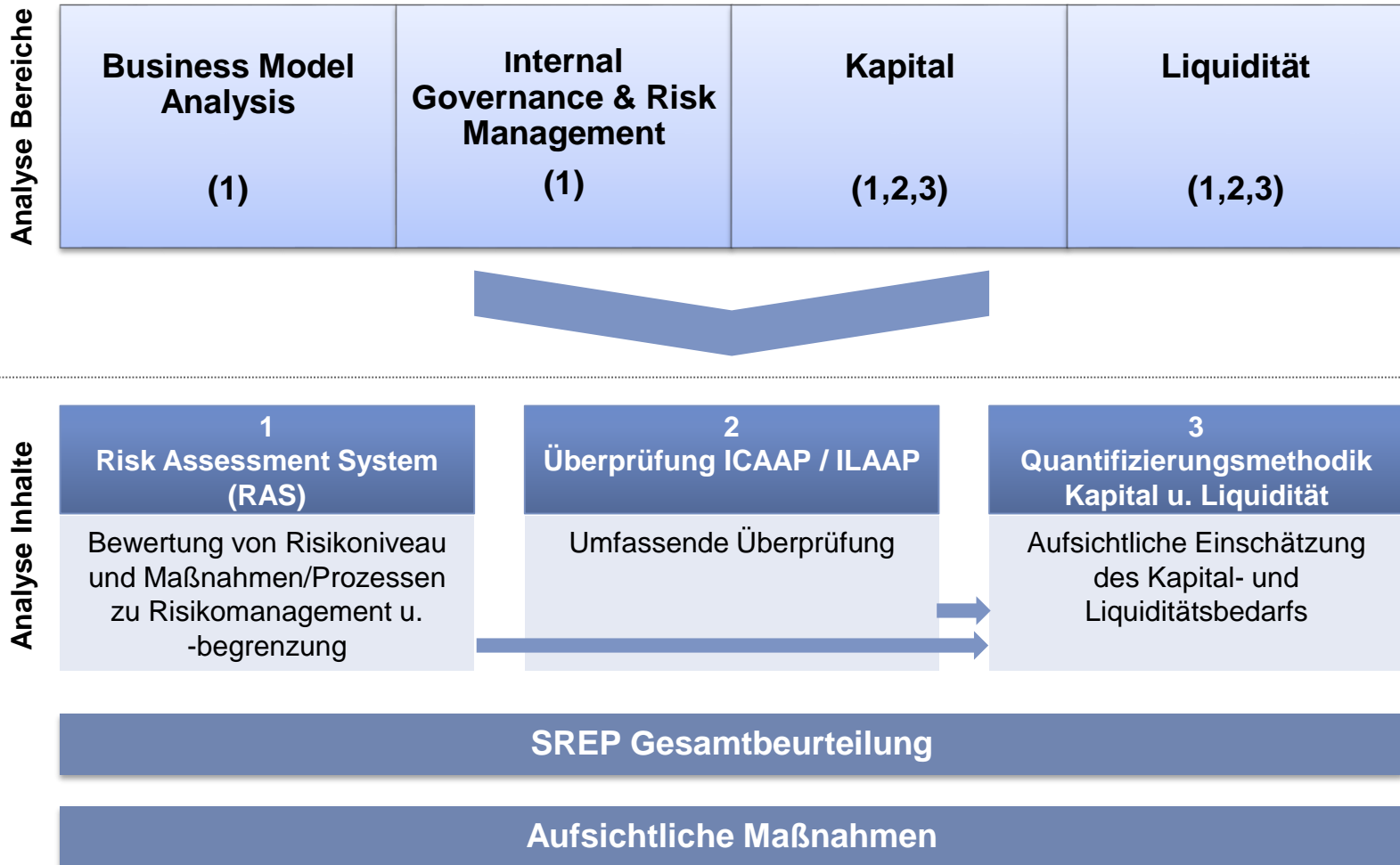
## SREP

regelmäßige Überprüfung der Methoden und Prozesse sowie die Kapital- und Liquiditätsausstattung der Institute auf ihre Angemessenheit





# SREP des SSM



# Geschäftsmodellanalyse: Ansatz des SSM

## Überlegungen für SIs

### ■ Fünf Hauptanalysefelder:

- Geschäftsumfeld
- Infrastruktur
- Geschäftsstrategie
- Risikoappetit und –kultur
- Ertragslage
- Finanzplanung

- Zukunftsgerichtet
- Nachvollziehbarkeit
- Transparenz zum Top-Management
- Implementierung in den Banken
- Auswirkungen auf die Kapitalposition

## On-site Fokus

# Geschäftsmodellanalyse: Ansatz des SSM

## - Umfeld und Infrastruktur

### Analyse des Geschäftsumfelds

```
graph TD; A[Analyse des Geschäftsumfelds] --> B[Makroökonomisches Umfeld]; A --> C[Annahmen?]; A --> D[Längerfristige Trends]; E[Infrastruktur / operationelle Voraussetzungen] --> F[Organisation]; E --> G[IT Infrastruktur]; E --> H[Outsourcing]; E --> I[Vertriebswege]; E --> J[Berichtswesen]
```

Makroökono-  
misches Umfeld

Annahmen?

Längerfristige  
Trends

### Infrastruktur / operationelle Voraussetzungen

Organisation

IT  
Infrastruktur

Outsourcing

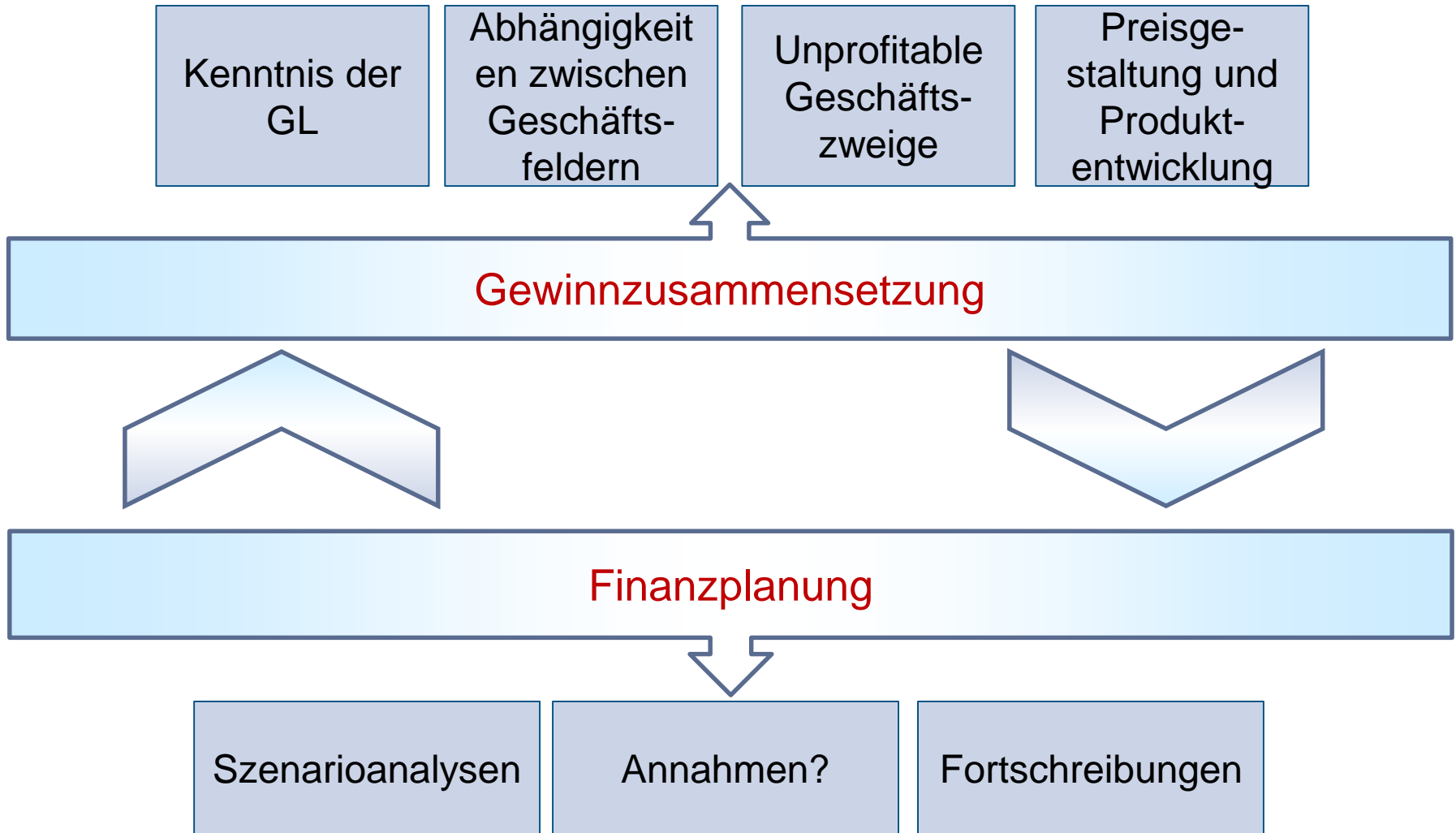
Vertriebs-  
wege

Berichts-  
wesen

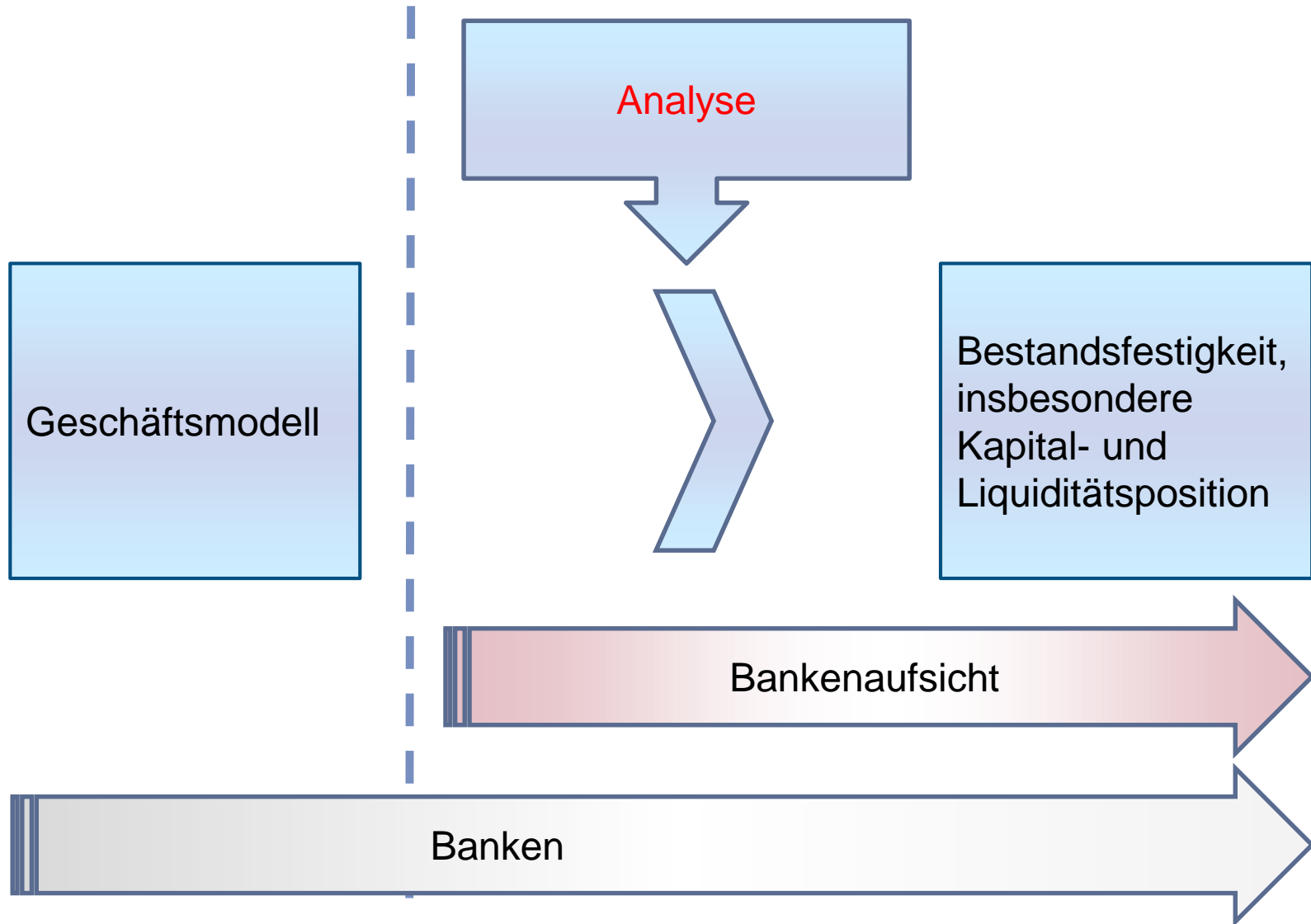
# Geschäftsmodellanalyse: Ansatz des SSM - Strategie und Risiko



# Geschäftsmodellanalyse: Ansatz des SSM - Finanzlage



# Geschäftsmodellanalyse und Aufsicht



# Geschäftsmodellanalyse und Aufsicht

## Mikroprudentiell



Vorteil des Ansatzes: Systematische Behandlung des Themas

- Etabliertes Instrumentarium (s. KWG)

- Auflagen
- Zuschläge
- ...

## Makroprudentiell



Unerlässlich für die Stabilität des Finanzsystems

- Neues Instrumentarium: Systemische Zuschläge



Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!