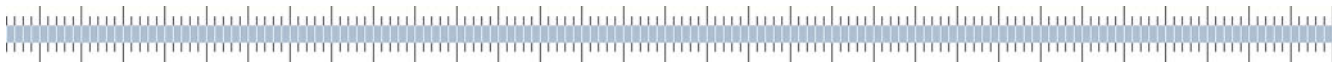


Überblick über den Prozess der umfassenden Auswirkungsstudie

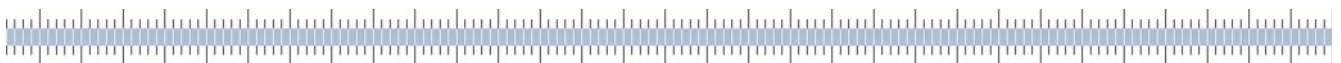
QIS-Informationsveranstaltung
18. Februar 2010

Dr. Klaus Düllmann
Deutsche Bundesbank



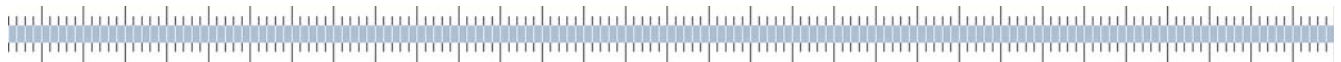
Agenda

- Ziel der Auswirkungsstudie
- Zeitplan der Auswirkungsstudie
- Betreuung der teilnehmenden Institute
- Struktur der Erhebungsbögen
- Tabellenblatt „General info“



Ziel der Auswirkungsstudie

- Die Auswirkungsstudie gibt dem Baseler Ausschuss für Bankenaufsicht die notwendigen Informationen für die Kalibrierung der geplanten Änderungen.
- Bottom up-Kalibrierung
 - Analyse der zu erwartenden Auswirkungen der im Konsultationspapier genannten Policy-Vorschläge
 - Basis für die Gesamtkalibrierung



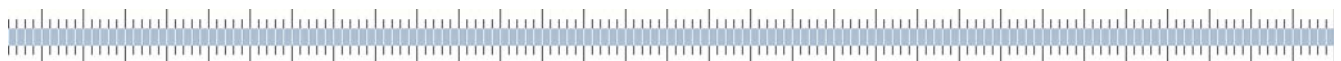
18. Februar 2010

Dr. Klaus Düllmann

3

Hintergrund der Auswirkungsstudie

- Dokumente vom Juli 2009
 - „Revisions to the Basel II market risk framework and Guidelines for computing capital for incremental risk in the trading book“
 - „Enhancements to the Basel II framework“
- Konsultationspapiere vom Dezember 2009
 - „Strengthening the resilience of the banking sector“
 - „International framework for liquidity risk measurement, standards and monitoring“



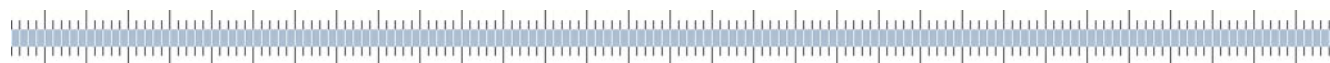
18. Februar 2010

Dr. Klaus Düllmann

4

Hintergrund der Auswirkungsstudie

- Zusätzlich werden erhoben
 - Daten zum operationellen Risiko
 - Informationen, die lediglich die europäische Version der Erhebungsbögen betreffen
 - Zusatzangaben zur Liquidität
 - Angaben zu Wertberichtigungen



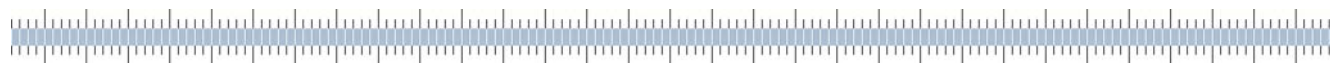
18. Februar 2010

Dr. Klaus Düllmann

5

Zeitplan der Auswirkungsstudie

| | |
|-----------------------|---|
| 22. Februar | Bereitstellung des QIS-Pakets auf der Homepage der Deutschen Bundesbank |
| 30. April | Abgabetermin für die Erhebungsbögen der teilnehmenden Institute |
| Mai - Juni | Datenqualitätsprüfung seitens der nationalen Bankenaufseher sowie länderübergreifende Analysen |
| 14. – 15. Juli | Sitzung des Baseler Ausschusses |

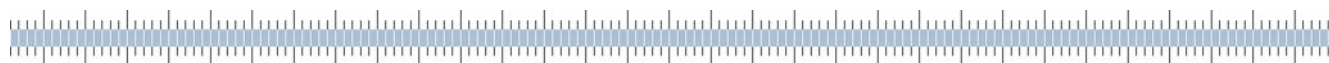


18. Februar 2010

Dr. Klaus Düllmann

6

- Fragen zur Auswirkungsstudie
 - Zentrale Mailadresse für Fragen: qis@bundesbank.de
 - Sofern eine international abgestimmte Beantwortung erforderlich, werden Fragen von den nationalen Bankenaufscheidern an die Policy-Arbeitsgruppen des BCBS oder von CEBS weitergegeben.
- In regelmäßigen Abständen werden die beantworteten Fragen per Mail an die teilnehmenden Institute versendet.

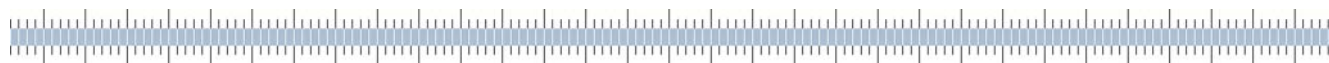


18. Februar 2010

Dr. Klaus Düllmann

7

- Individuelle Betreuung erfolgt ...
 - für **Gruppe 1**-Banken durch die Zentrale der Deutschen Bundesbank
 - für **Gruppe 2**-Banken durch die zuständige Hauptverwaltung der Deutschen Bundesbank



18. Februar 2010

Dr. Klaus Düllmann

8

Bestandteile des QIS-Pakets



- Erhebungsbogen
 - umfassende Version
 - alternativ: Erhebungsbogen ohne Tabellenblätter für Verbriefungen im Handelsbuch

- Bearbeitungshinweise
 - englische Originalversion („Instructions“)
 - auszugsweise deutsche Übersetzung

- „Frequently Asked Questions“ (FAQ)

Die **in den Bearbeitungshinweisen und im Rahmen des FAQ-Prozesses enthaltenen Auslegungen** gelten nur für die **Auswirkungsstudie** und haben keinen bindenden Charakter für zukünftige Entscheidungen.

Struktur der Erhebungsbögen



- Zu nutzen ist **ausschließlich** der von der Deutschen Bundesbank zur Verfügung gestellte Erhebungsbogen

- Erhebungsbögen sind passwortgeschützt

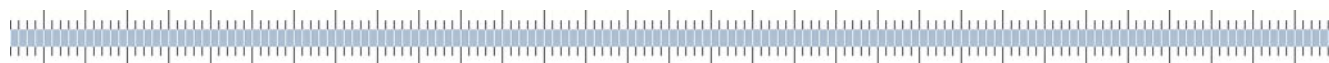
- Erhebungsbogen im WWW verfügbar unter

http://www.bundesbank.de/bankenaufsicht/bankenaufsicht_basel_qis.php

Struktur der Erhebungsbögen

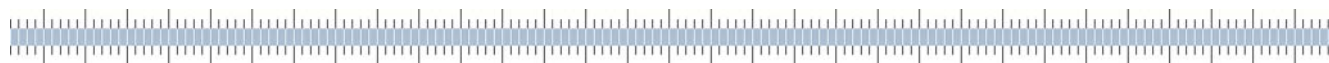
- Der Erhebungsbogen enthält „Farbkodierungen“
 - gelbe Zellen: von den teilnehmenden Instituten auszufüllen
 - grüne Zellen: von den teilnehmenden Instituten auszufüllen
 - rosa Zellen: von der nationalen Bankenaufsicht auszufüllen
 - sonstige Zellen: keine Eintragungen notwendig

- Ein Teil des Erhebungsbogens ist lediglich von IRB-Instituten und/oder Handelsbuchinstituten auszufüllen



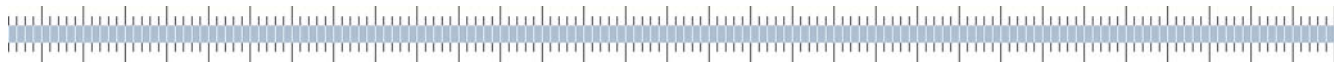
Struktur der Erhebungsbögen

- Spezifische Tabellenblätter für die QIS in Europa
 - Tabellenblatt zur Erfassung der aktuellen Eigenkapitalbestandteile („DefCapCalcCOREP“)
 - zusätzliche Positionen im Tabellenblatt „Liquidity“
 - zusätzliches Tabellenblatt zur Erfassung von Wertberichtigungen



Tabellenblatt „General info“

- Überblick über die grundlegenden Charakteristika des Instituts
- Generell sind die gelben Zellen auszufüllen
- Rosa Zellen im oberen Bereich werden durch die nationale Bankenaufsicht gefüllt
- Referenzzeitpunkt: 31. Dezember 2009



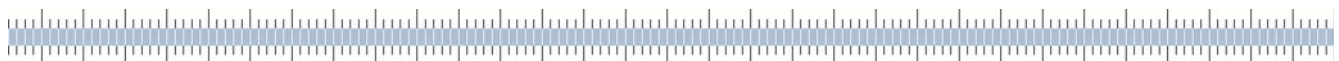
18. Februar 2010

Dr. Klaus Düllmann

13

Tabellenblatt “General info”

| A) General bank data | |
|---|--------|
| 1) Reporting data | |
| Country code | |
| Region code | |
| Bank number | |
| CMG-relevant | No |
| Bank is a single legal entity | No |
| Bank is a subsidiary of a banking group | No |
| Bank is a subsidiary with a non-EU parent (EU only) | No |
| Bank is a joint stock company | No |
| Bank group | |
| Bank type | |
| Conversion rate (to Euros) | 1,0000 |
| Submission date (yyyy-mm-dd) | |
| Use Leverage ratio worksheet data | Yes |
| Use Liquidity worksheet data | Yes |
| Use CCR memo worksheet | Yes |
| Use OpRisk worksheet data | Yes |
| Use Smoothing MRC worksheet data | Yes |
| Reporting date (yyyy-mm-dd) | |
| Reporting currency (ISO code) | |
| Unit (1, 1000, 1000000) | 1 |
| Accounting standard | |
| Participation to the 2008 LDCE on operational risk | No |
| 2) Approaches to credit risk | |
| Basel I | No |
| Basel II standardised approach | No |
| Basel II FIRB approach | No |
| Basel II AIRB approach | No |



18. Februar 2010

Dr. Klaus Düllmann

14

Tabellenblatt "General info"

| B) Eligible capital and regulatory adjustments (current rules) | | |
|--|----------|----------|
| | end-2009 | end-2008 |
| | Amount | Amount |
| Amounts eligible to meet the predominance test; of which: | | |
| Amount subscribed by governments | | |
| Other positive Tier 1 capital elements prior to the application of limits on their inclusion; of which: | | |
| Amount subscribed by governments | | |
| Other positive Tier 1 capital elements required to be excluded due to the application of limits on their inclusion in Tier 1 (negative sign) | | |
| Other positive Tier 1 capital elements after the application of limits on their inclusion | 0 | |
| Regulatory adjustments to Tier 1 capital elements (negative sign) | | |
| Net amount of other Tier 1 capital elements after the application of limits and adjustments | 0 | |
| Total Tier 1 capital after the application of all applicable limits and adjustments | 0 | |
| Tier 1 capital elements transferred to Tier 2 due to application of Tier 1 limits | | |
| Tier 2 capital instruments (excluding amounts transferred from Tier 1) | | |
| Amounts related to provisions included in Tier 2 | | |
| Other Tier 2 amounts | | |
| Total positive Tier 2 amounts (prior to the application of any existing limits on Tier 2) | 0 | |
| Amounts excluded from Tier 2 due to the application of any existing limits (negative sign) | | |
| Regulatory adjustments to Tier 2 (negative sign) | | |
| Net amount of Tier 2 capital elements after the application of limits and deductions | 0 | |
| Amounts included in Tier 3 | | |
| Total capital | 0 | 0 |
| Regulatory adjustments to Tier 1 capital relating to the deduction of assets (negative sign) | | |
| Regulatory adjustments to Total Tier 1 and Tier 2 capital relating to the deduction of assets (negative sign) | | |
| Deductions for securitisation exposures (negative sign) | | |

18. Februar 2010

Dr. Klaus Düllmann

15

Tabellenblatt "General info"

| C) Capital distribution data | | |
|---|----------|----------|
| | end-2009 | end-2008 |
| | Amount | Amount |
| Income | | |
| Profit after tax | | |
| Profit after tax prior to the deduction of relevant (ie expensed) distributions below | | |
| Distributions | | |
| Ordinary share dividends | | |
| Other coupon/dividend payments on Tier 1 instruments | | |
| Common stock share buybacks | | |
| Other Tier 1 buyback or repayment (gross) | | |
| Discretionary staff compensation/bonus payments | | |
| Capital raised | | |
| Tier 1 – common stock (gross) | | |
| Tier 1 – other (gross) | | |
| Tier 2 (gross) | | |

18. Februar 2010

Dr. Klaus Düllmann

16

Tabellenblatt "General info"

D) Overall capital requirements and actual capital ratios

1) Data for all banks

| | end-2009 | |
|--|----------------|-----|
| | Capital charge | RWA |
| Current risk-weighted assets for credit risk (including CCR and non-trading credit risk); of which: | | 0 |
| Calculated according to Basel I | | |
| Calculated according to the Basel II standardised approach | | |
| Calculated according to the Basel II IRB approaches | | |
| Overall capital charge for market risk | | 0 |
| Overall capital charge for market risk, assuming a multiplier of 3.0 and 4.0; of which: | | |
| Standardised method, general market risk | | |
| Standardised method, specific risk | | |
| Internal model method, without the specific risk surcharge | | |
| Current 10-day 99% value-at-risk | | |
| Internal model method, specific risk surcharge | | |
| Overall risk-weighted assets for operational risk (Basel II banks); of which: | | 0 |
| Basic indicator approach | | |
| Standardised approach | | |
| Alternative standardised approach | | |
| Advanced measurement approach | | |
| Other Pillar 1 capital requirements | | |
| Total risk-weighted assets (Basel II banks: before application of floors) | | 0 |

18. Februar 2010

Dr. Klaus Düllmann

17

Tabellenblatt "General info"

2) Breakdown of counterparty credit risk exposures (Basel II banks)

| | RWA |
|---|-----|
| OTC derivatives overall; of which: | 0 |
| Original exposure method | |
| Current exposure method | |
| Standardised method | |
| IMM | |
| SFTs overall; of which: | 0 |
| IMM | |
| RepoVaR (VaR models approach) | |
| Collateral comprehensive method – supervisory haircuts | |
| Collateral comprehensive method – own haircuts | |
| Total IMM for OTC derivatives and SFTs; of which: | |
| Simulated | |
| Non-simulated | |
| Check: Total should be smaller than or equal to the sum of simulated and non-simulated | Yes |

3) Data on transitional floors (Basel II banks)

| | RWA |
|--|-----|
| Additional risk-weighted assets to adjust for the transitional floor | |
| | |
| | [%] |
| Level of the floor according to the national implementation | |
| Actual total capital ratio after application of the transitional floor | |
| Actual Tier 1 capital ratio after application of the transitional floor | |

18. Februar 2010

Dr. Klaus Düllmann

18