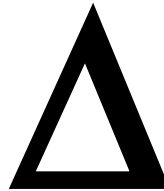


# Proportionalität in der Bankenregulierung: Blick über die Grenzen

**Kleinbankensymposium**

21. Januar 2020

# Proportionalität im internationalen Vergleich



# Proportionalität: US-Ansatz



## REGULIERUNGSPROZESS

- EGRRCPA
- EGRPRA

## ERGEBNIS

### Final Rules:

- Capital Simplification for Community Banks
- Simplifications to the Capital Rule

## ANWENDUNGSBEREICH

- Qualifying Community Banking Organizations (QCBO):  
< USD 10 Mia und Zusatzkriterien
- Non-advanced Approaches Banking Organizations  
< USD 250 Mia

## ERLEICHTERUNGEN

- RWA
- Mortgage Servicing Assets (MSAs), Temporary Difference Deferred Tax Assets (DTAs), Investments in Unconsolidated Financial Institutions (UFI), Technical Amendments

# Proportionalität: EU-Ansatz "Small Banking Box"



## REGULIERUNGSPROZESS

Risk Reduction Measures Package  
(20.5.2019)

## ERGEBNIS

- EBA Roadmap for CRD 5, CRR 2 and BRRD 2 (21.11.2019)
- Technical standards (RTS/IST, GL, Reports, 2020-2023)

## ANWENDUNGSBEREICH

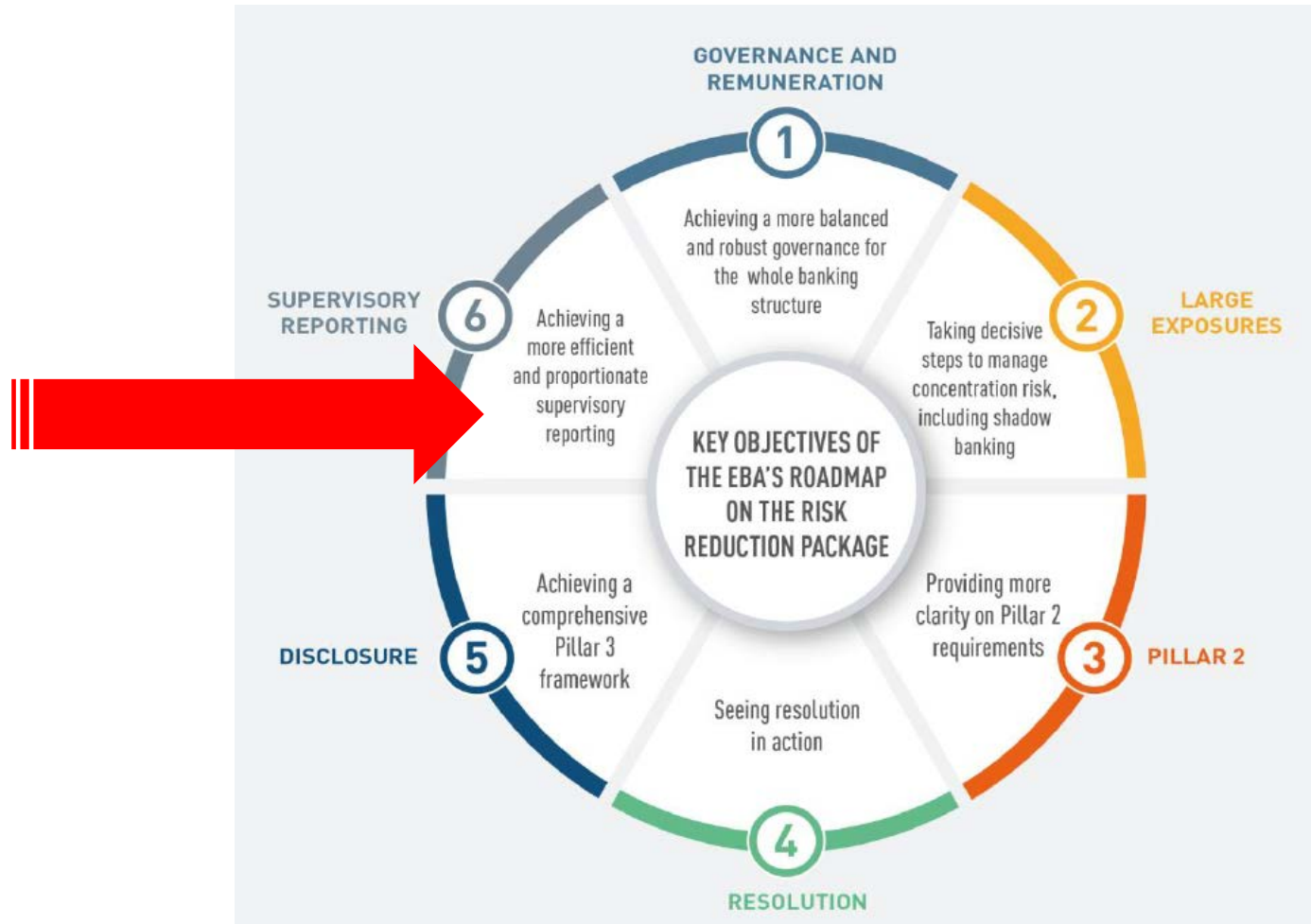
Kleine und nicht komplexe Institute:

< EUR 5 Mia und Zusatzkriterien,  
nationale Einschränkungen  
vorbehalten

## ERLEICHTERUNGEN

- Reduzierte Offenlegungskadenz  
(Art. 433 *ter* CRR2)
- Optionale vereinfachte NSFR  
(Art. 428 *quaterquadrages*  
CRR 2, nationale  
Einschränkungen vorbehalten)
- EBA Aufträge

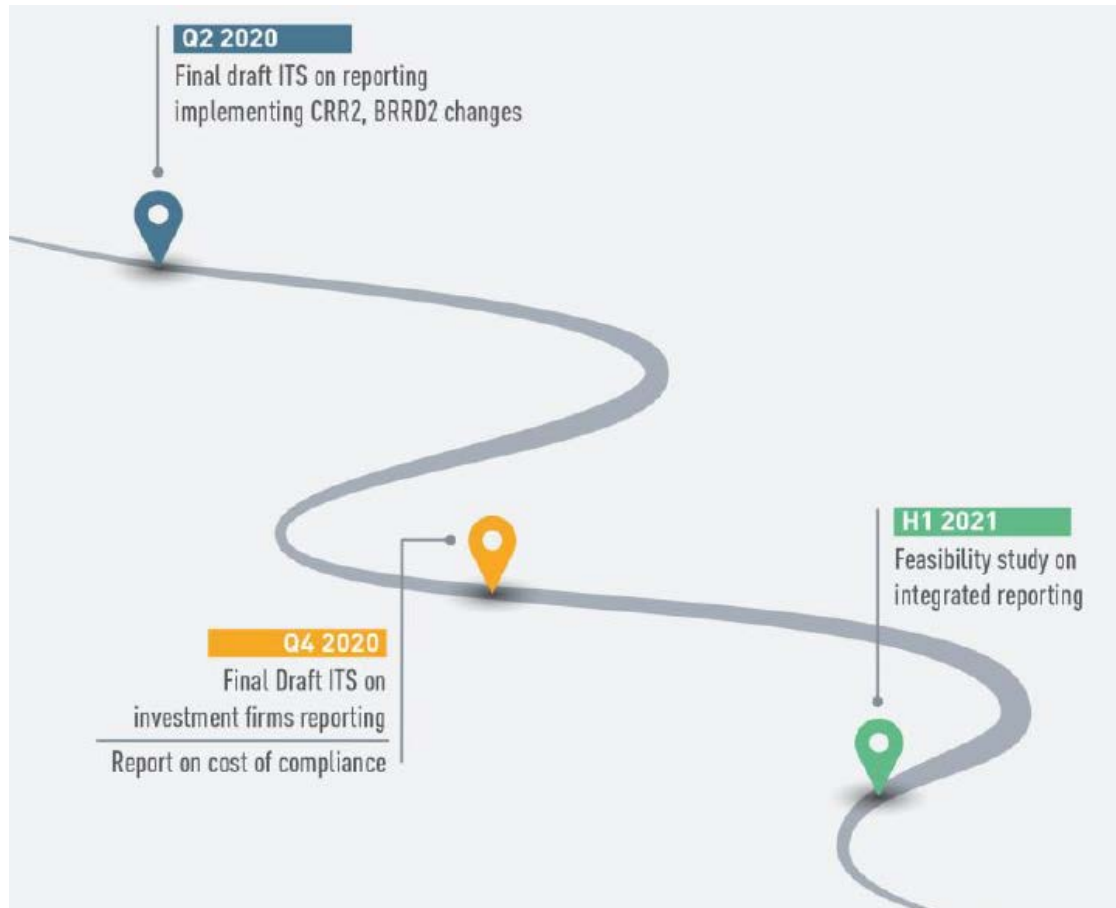
# Proportionalität: EU-Ansatz "Small Banking Box"



Quelle: European Banking Authority, 2019

# Proportionalität: EU-Ansatz "Small Banking Box"

## Supervisory Reporting



Quelle: European Banking Authority, 2019

# Proportionalität: Kriterien für eine Teilnahme im Vergleich

## Schweiz (Kleinbankenregime)

- Alle Institute der Kategorien 4 und 5, Bilanzsumme bis CHF 15 Mia
- Risikoprofil: Leverage Ratio (8%), LCR (110%), Refinanzierung (100%), einwandfreies Conduct-Profil.

## US

- Bilanzsumme bis CHF 10 Mia
- Risikoprofil: Leverage Ratio (9%), ausserbilanzielle Exposure (25%), Handelsbuch (5%)

## EU

- Bilanzsumme bis CHF 5 Mia (allfällige nationale Einschränkungen)
- Risikoprofil: Handelsbuch (5%/EUR 50 Mio), Derivatepositionen, Gegenparteien (75% EEE), interne Modelle, Recovery/Resolution, allfällige weitere nationale Einschränkungen

# Proportionalität: Erleichterungen im Vergleich

## Schweiz (Kleinbankenregime)

- Wegfall RWA/AZP/NSFR
- Weitere Erleichterungen: FINMA RS und Prüfwesen

## US

- Wegfall RWA
- (Weitere Erleichterungen : Mortgage Servicing Assets (MSAs), Temporary Difference Deferred Tax Assets (DTAs), Investments in Unconsolidated Financial Institutions (UFI), Technical Amendments)

## EU

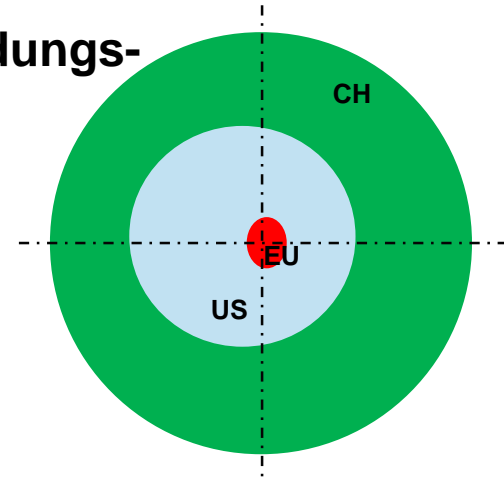
- Reduzierte Offenlegungspflichten
- Vereinfachte NSFR (Optional)
- (EBA Aufträge, Technical standards)



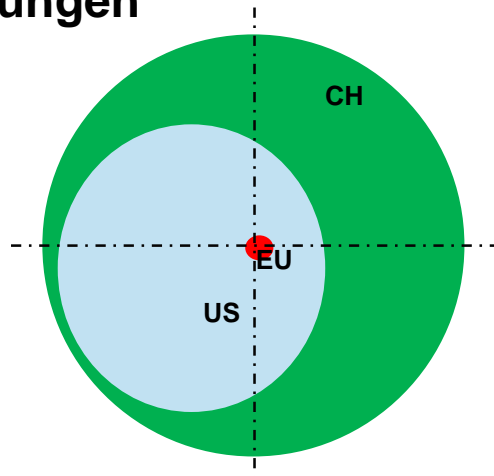
# Zentrale Eigenschaften des Kleinbankenregimes (KBR)



## Anwendungsbereich



## Erleichterungen



## EIGENSCHAFTEN KBR

- **Breiter** Anwendungskreis
- Gesamtbewertung der **Standhaftigkeit** der Teilnehmer
- **Radikale** und **dynamische** Anpassung sowie umfassende Überarbeitung des Regulierungsrahmens
- Regime ist **operativ**