



Eidgenössische Bankenkommision
Commission fédérale des banques
Commissione federale delle banche
Swiss Federal Banking Commission

Seminar „Basel II“

Schweizerische Umsetzung auf der Zielgeraden

Operationelle Risiken

Dr. Martin Sprenger

29. September 2005, Kongresszentrum, MCH Messe Basel



Definition: Operationelle Risiken

Gefahr von Verlusten, die infolge der Unangemessenheit oder des Versagens von

- **internen Verfahren,**
- **Menschen oder Systemen,**
- **oder in Folge von externen Ereignissen eintreten.**

Inklusive?:

- **Rechtsrisiken** ja
- **strategische Risiken** nein
- **Reputationsrisiken** nein



Besonderheiten

- **Operationelle Risiken: nicht direkter Bestandteil des Bankgeschäfts**
- **Schwierige Quantifizierung**

- **Basler Antwort:**
 - **drei einfache Ansätze mit Grössenindikatoren (BIA, SA, ASA)**
 - **ein Ansatz mit prinzipienorientierter Regulierung (AMA)**



Basisindikatoransatz: Prinzip

Eigenmittelanforderungen K_{BIA} :

$$K_{BIA} = \alpha \cdot \sum_{j=1}^3 \frac{\max[0, GI_j]}{\max[1, n]}$$

- $\alpha = 15\%$
- GI_j : Ertragsindikator GI für das jeweilige Jahr j
- n : Anzahl der drei vorangegangenen Jahre mit positivem Ertragsindikator GI



Ertragsindikator GI

Summe aus (nach RRV-EBK):

- Erfolg aus dem **Zinsengeschäft**
- Erfolg aus dem **Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft**
- Erfolg aus dem **Handelsgeschäft**
- **Beteiligungsertrag** (aus nicht zu konsolidierenden Beteiligungen)
- **Liegenschaftenerfolg**



Basisindikatoransatz: Beispiel

Ausgangslage

Jahr	GI
2002	4 Mio.
2003	-5 Mio.
2004	8 Mio.

$$K_{BIA} = 0.15 \cdot \frac{(4 + 0 + 8) \text{ Mio.}}{2} = 0.9 \text{ Mio.}$$



Standardansatz: Prinzip

Eigenmittelanforderungen K_{SA} :

$$K_{SA} = \frac{1}{3} \cdot \sum_{j=1}^3 \max \left[0, \sum_{i=1}^8 GI_{i,j} \cdot \beta_i \right]$$

- β_i = fixer Prozentsatz für das Geschäftsfeld i
- $GI_{i,j}$: Ertragsindikator GI für das Geschäftsfeld i im Jahr j



Standardansatz: Geschäftsfelder

i	Geschäftsfeld	β -Faktor
1	Unternehmensfinanzierung/-beratung	18%
2	Handel	18%
3	Privatkundengeschäft	12%
4	Firmenkundengeschäft	15%
5	Zahlungsverkehr/Wertschriftenabwicklung	18%
6	Depot- und Treuhandgeschäfte	15%
7	Institutionelle Vermögensverwaltung	12%
8	Wertschriftenprovisionsgeschäft	12%



Standardansatz: Beispiel

	Geschäftsfeld								Summe
Jahr	G1	G2	G3	G4	G5	G6	G7	G8	
2002	5	-2	1	2	0	3	2	4	2.13
2003	3	-8	4	-7	2	1	-3	1	-1.20
2004	2	7	3	4	9	1	-1	2	4.47
Eigenmittelanforderungen:									<u>2.20</u>

Berechnungsschritte:

$$A: 0.18 \cdot (5 - 2 + 0) + 0.15 \cdot (2 + 3) + 0.12 \cdot (1 + 2 + 4) = 2.13$$

$$B: 0.18 \cdot (3 - 8 + 2) + 0.15 \cdot (-7 + 1) + 0.12 \cdot (4 - 3 + 1) = -1.20$$

$$C: 0.18 \cdot (2 + 7 + 9) + 0.15 \cdot (4 + 1) + 0.12 \cdot (3 - 1 + 2) = 4.47$$

$$D: (2.13 + 0 + 4.47) / 3 = 2.20$$



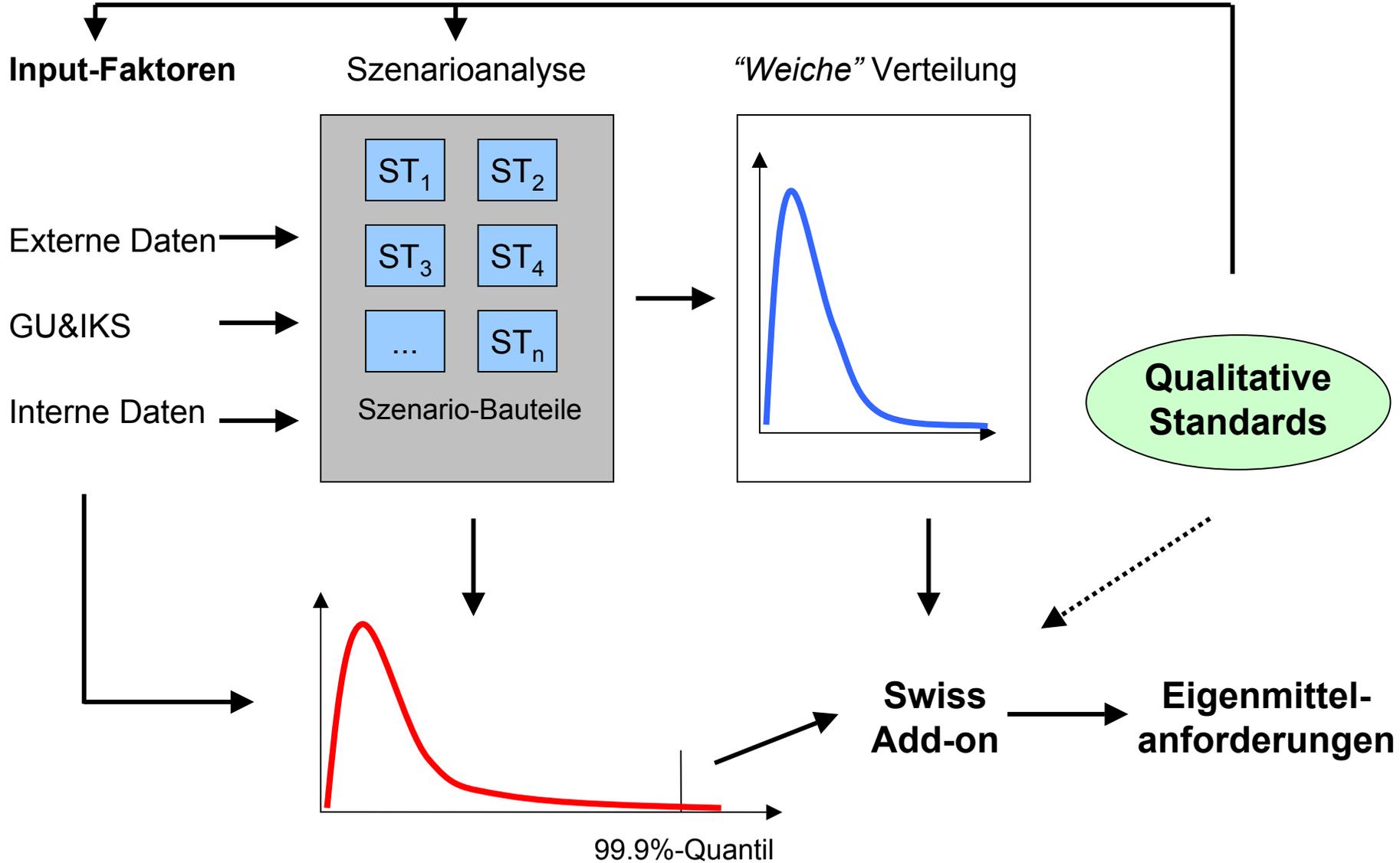
Qualitative Grundanforderungen

Obligatorisch für Institute mit:

- institutsspezifischem Ansatz
- Standardansatz
- Basisindikatoransatz nur falls,
 - Institut **international aktiv** ist, oder
 - Eigenmittelanforderungen K_{BIA} in den letzten **drei Jahren** einmal grösser als **100 Mio. CHF** waren.

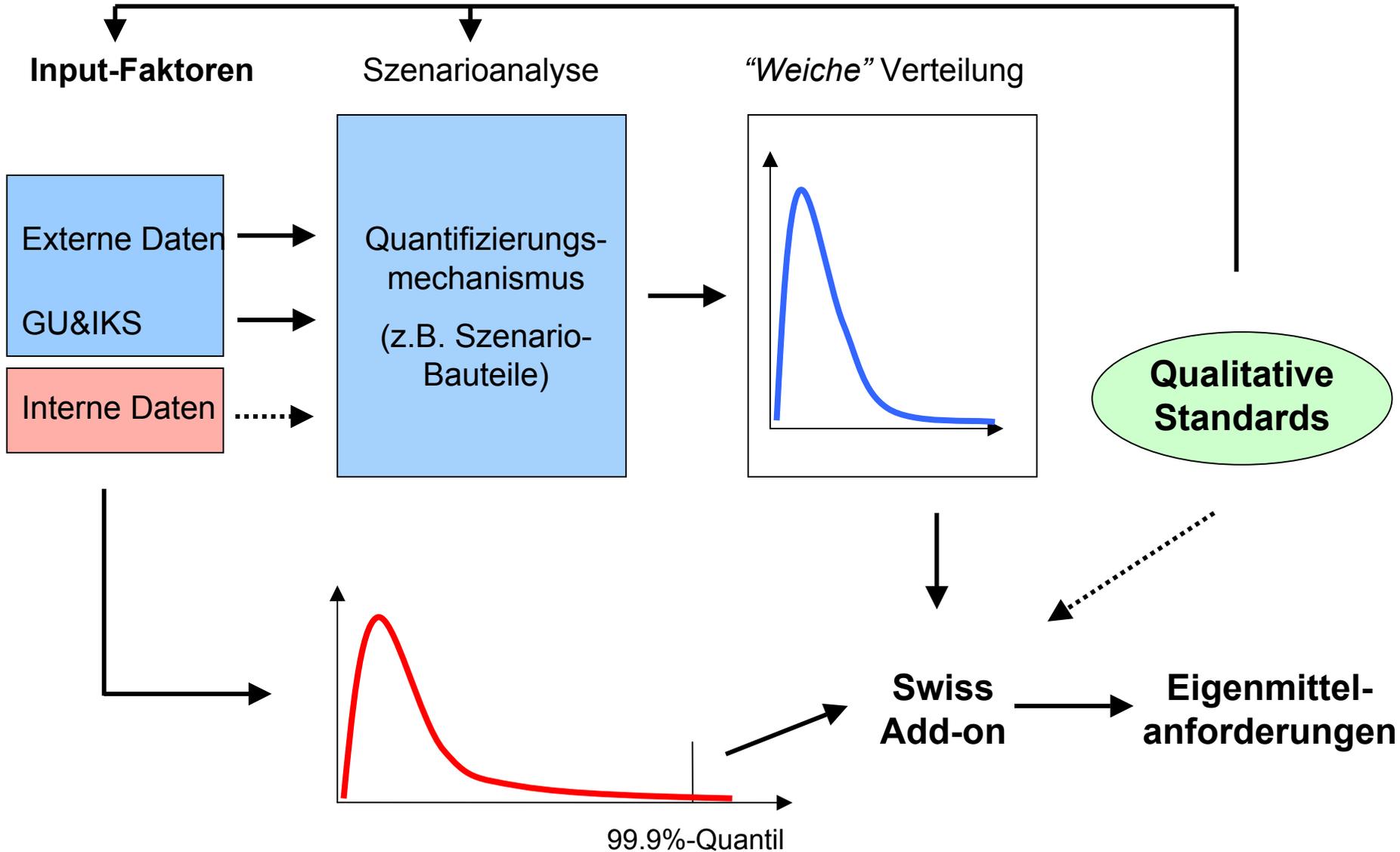


EBK-AMA-Konzept





EBK-AMA-Konzept: Variante „soft“



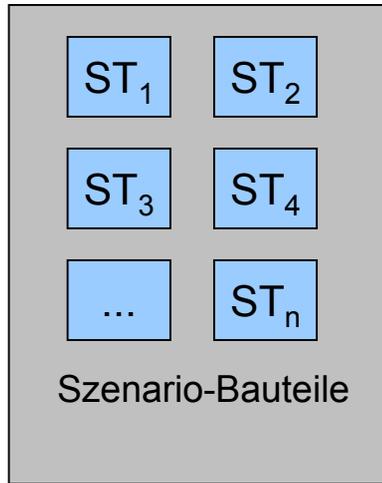


EBK-AMA-Konzept: Variante „hard“

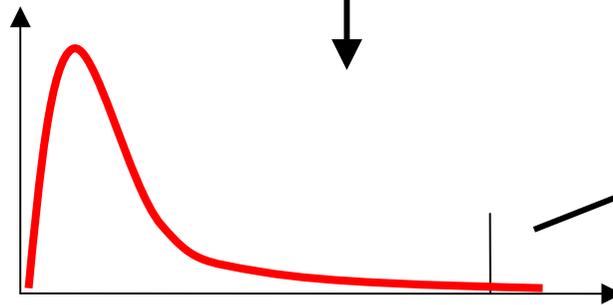
Input-Faktoren

Szenarioanalyse

Externe Daten
GU&IKS
Interne Daten



Qualitative Standards



99.9%-Quantil

Swiss Add-on

Eigenmittel-anforderungen



Kontaktinformation

Dr. Martin Sprenger

Sekretariat der Eidg. Bankenkommission

Telefon: +41 (0)31 322 63 99

Telefax: +41 (0)31 322 69 26

E-Mail: martin.sprenger@ebk.admin.ch