



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

Basel II Schweiz: Punktlandung

Daniel Zuberbühler

Direktor der Eidg. Bankenkommision



Basel II: Arbeits-Ebenen

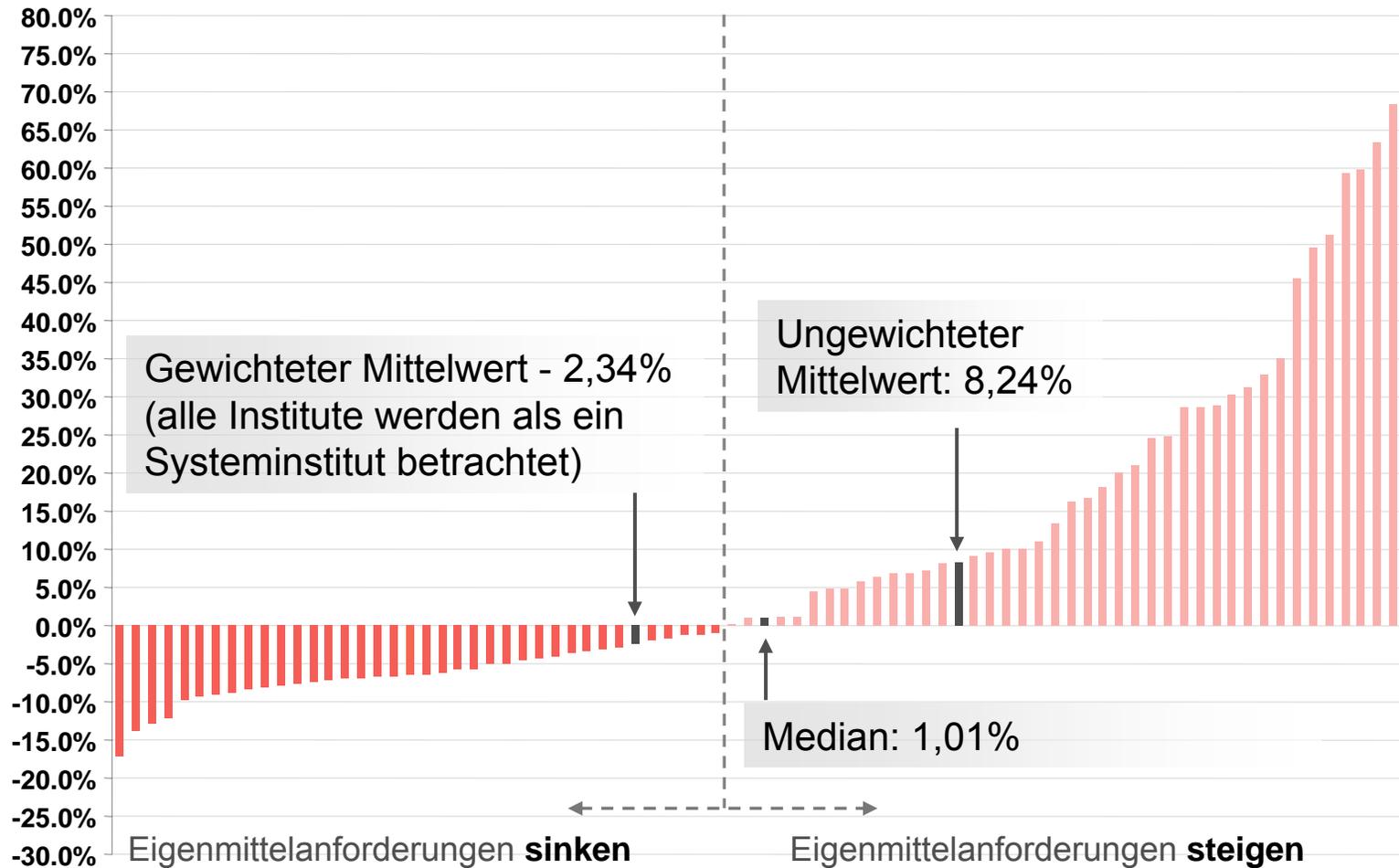
Nationale Umsetzung CH		Internationaler Standard	
Bundesrat & EBK (VO, RS)		Basler Ausschuss	
Nationale AG	2003	Beginn	1998
Anhörungspaket	Q4/05	Regelwerk	06/04 + 07/05
QIS-CH	Q4/05	QIS5	Q4/05
SA-CH		IRB & AMA	
SA-BIZ + Multiplikator		SA-BIZ	
Inkrafttreten	01.01.07	Inkrafttreten	01.01.07
Anwendbar	≤ 01.01.08	EU-Anwendung	≤ 01.01.08

A-IRB & AMA ab 01.01.08, mit floors: 2008: 90% / 2009: 80%



Eigenmittelanforderungen

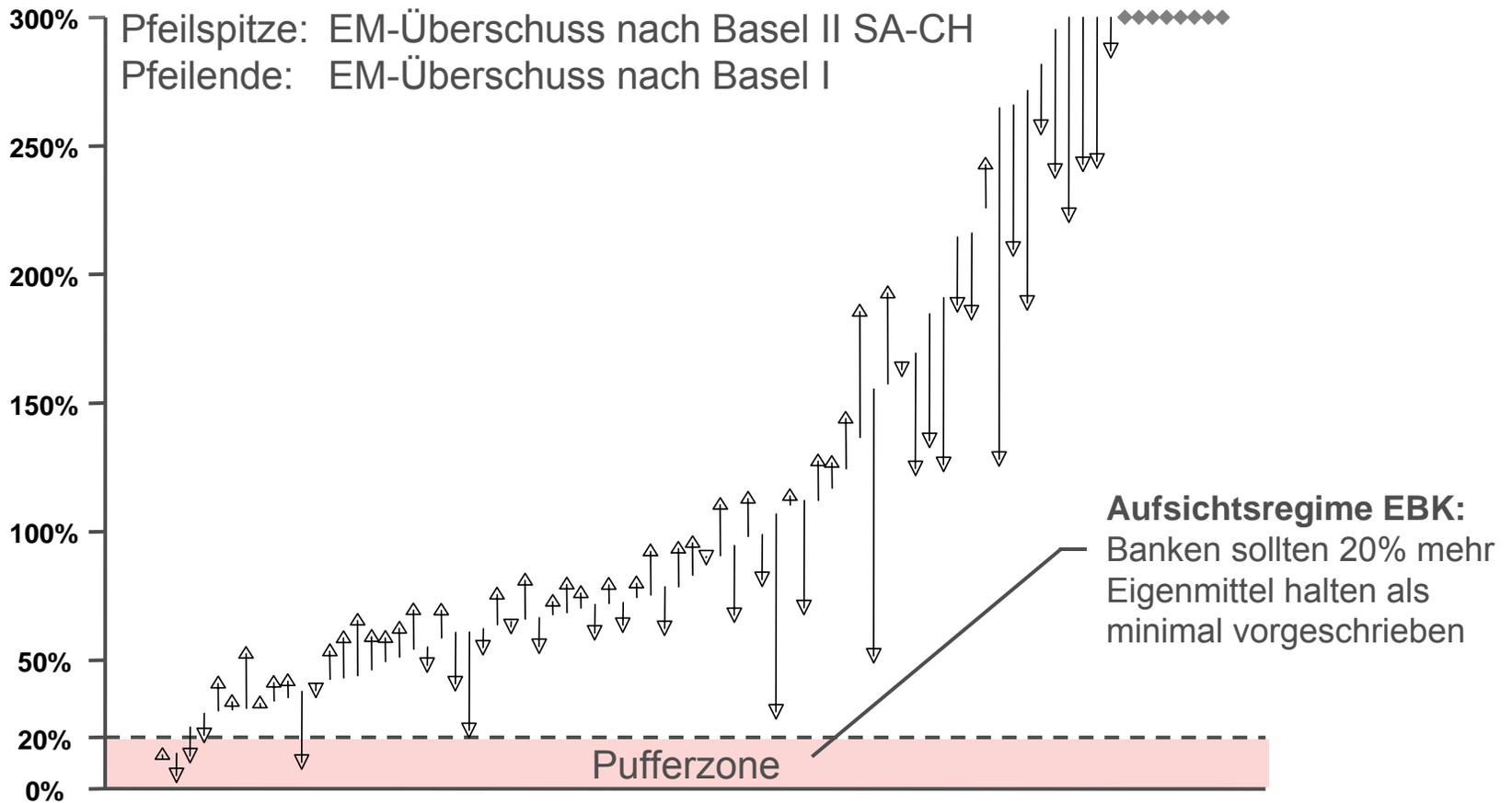
Relative Veränderung zwischen Basel I und Basel II SA-CH





QIS-CH / Veränderung der Eigenmittelüberschüsse

Eigenmittelüberschuss: Vergleich Basel I mit Basel II SA-CH





Basel II SA-BIZ – Rekalibrierung für Multiplikatoren

	Provisorische Höhe	Beschluss EBK	Anteil Eigenmittel-Erfordernisse
Kreditrisiken	1.2	1.1	96,5%
Beteiligungstitel	2.5	2.5	1,2%
Nicht gegenpartei-bezogene Risiken	5.5	3.0	2,3%

- **Bestimmender Faktor:** Multiplikator für Kreditrisiken (96,5%)
- **Multiplikatoren** für nicht gegenpartei-bezogene Risiken (2,3%) und Beteiligungstitel (1,2%) im System kaum relevant