

Aufsicht Kleinbanken und Effekthändler: Optimierter Ansatz

Alain Girard
Leiter Aufsicht Kleinbanken und Effekthändler

14. Januar 2019

Aufsicht Kleinbanken und Effekthändler

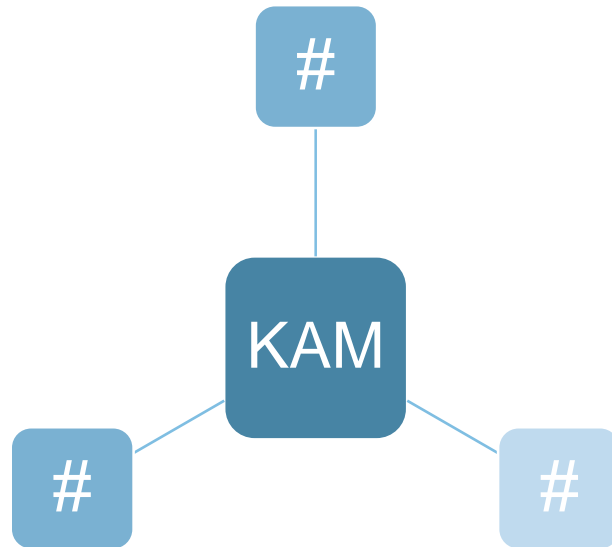
A diagram consisting of a large blue semi-circle on the left and a white rectangular area on the right, both enclosed in a thin blue border. The text "Optimierterer Ansatz" is centered in the white area, and a bulleted list is to its right.

Optimierterer Ansatz

- Beobachtungen
- Massnahmen
- Optimierungen
- Austausch

Aufsicht Kleinbanken und Effekthändler

Beobachtungen



D-SIBs und mittelgrosse Banken (Kat. 2/3/4)

- Heutiges System ist weiterhin sinnvoll (dedizierter KAM für D-SIBs bzw. für ein Portfolio von mittelgrossen Banken)

Kleinere Banken und Effekthändler (Kat. 5)

- System ist vertretbar...
- ... aber nicht optimal

Verbesserungspotenzial

- Effizientere Aufteilung
- Reduzierte "Überfokussierung"
- Gleichbehandlung

Aufsicht Kleinbanken und Effekthändler

Massnahmen

Verstärkung der datenbasierten Aufsicht

- Prozesse
- Organisation

Neue risikobasierte Aufteilung der Aufsichtsaktivitäten

- Ersatz des KAM-Systems:
 - Basisaufsicht: Reduzierte Intensität
 - Besondere Umstände: Intensive Fokussierung
- Beibehaltung der präventiven Aufsicht: Transversaler Ansatz (Ausreisser)

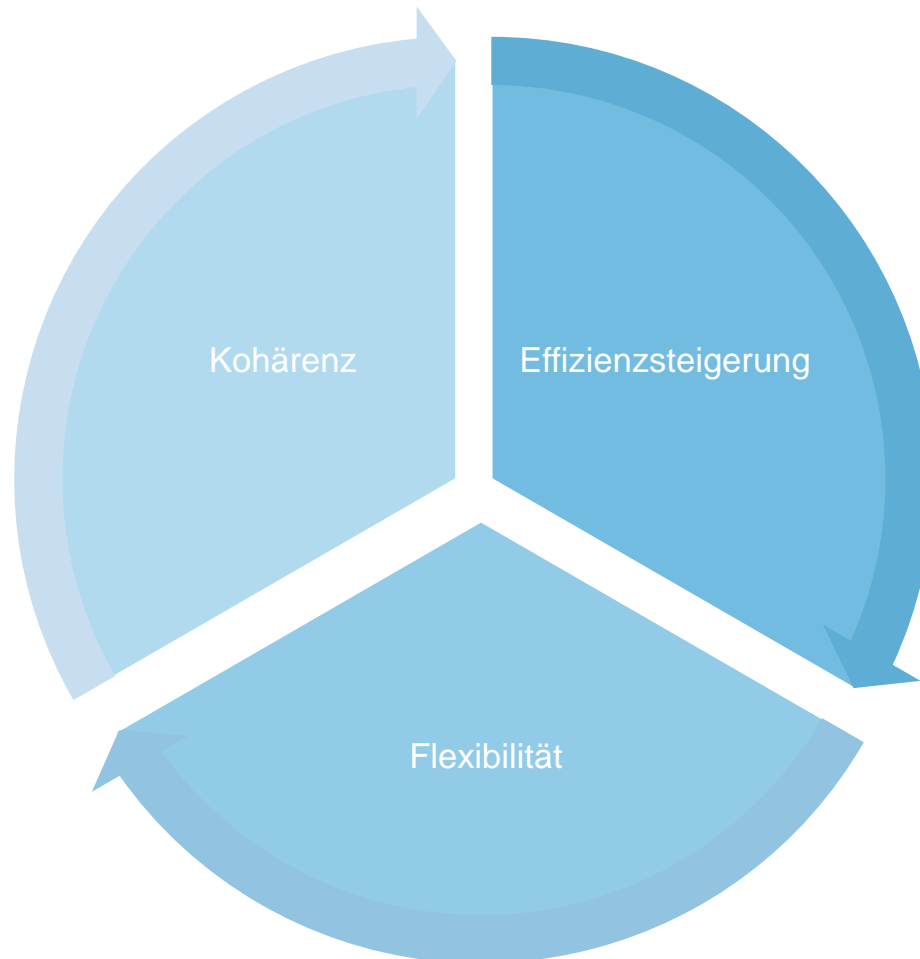
Basisaufsicht:
Desk und
Kontaktperson

Intensive
Aufsicht und
Fallmanagement

Enforcement /
Resolution

Aufsicht Kleinbanken und Effekthändler

Optimierungen



Aufsicht Kleinbanken und Effekthändler

Austausch

