



Die neuen Eigenmittelanforderungen für operationelle Risiken

Seminar

„Basel II: Von der Vision zur Realität“

24. Juni 2003

**Martin Sprenger
Dr. oec. HSG**

Eidg. Bankenkommission, Bern



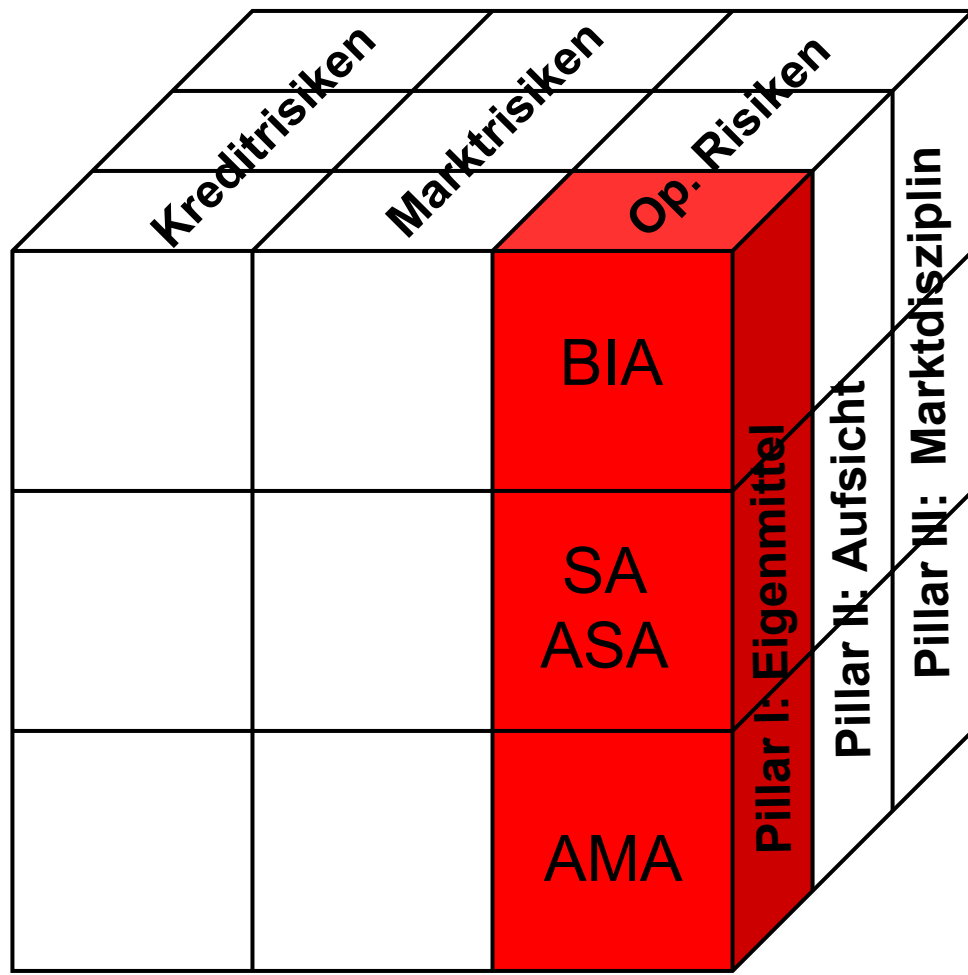
Arbeitsdefinition

Operationelle Risiken:

„... the risk of loss resulting from inadequate or failed internal processes, people and systems or from external events.“



Worum geht es?





Basisindikatoransatz

$$K_x = \alpha \cdot GI_x$$

K_x Eigenmittelanforderung für Bank x

α Multiplikator (= 15 %)

GI „*Gross Income*“ = „*net interest income + net non-interest income*“

Beispiel:

$$K_x = 0.15 \cdot \text{€}80 \text{ Mio.} = \text{€}12 \text{ Mio.}$$



Standardansatz

i	Geschäftsfeld	Indikator (BLI_i)	β-Faktor
1	Corporate finance	Gross Income	18%
2	Trading and sales	Gross Income	18%
3	Retail banking	Gross Income	12%
4	Commercial banking	Gross Income	15%
5	Payment and settlement	Gross Income	18%
6	Agency services	Gross Income	15%
7	Asset management	Gross Income	12%
8	Retail brokerage	Gross Income	12%



Standardansatz

$$K_x = \sum_{i=1}^8 \beta_i \cdot GI_{i,x}$$

β_i

**Multiplikationsfaktor
für Geschäftsfeld i**

$GI_{i,x}$

**Gross Income
für Geschäftsfeld i in Bank x**



Standardansatz

Beispiel:

- Geschäftsfeld **Trading & Sales**
- Bank x

$$\beta_2 = \beta_{\text{Trading \& Sales}} = 18\%$$

$$BLI_{2,x} = \text{Gross Income Trading \& Sales der Bank x} = \text{€ 42.3 Mio.}$$

$$K_{2,x} = \text{Eigenmittelanforderung der Bank x für operationelle Risiken des Geschäftsfeldes Trading \& Sales} \\ 0.18 \cdot \text{€ 42.3 Mio.} = \text{€ 7.614 Mio.}$$



Alternativer Standardansatz

i	Geschäftsfeld	Indikator	Multiplikatoren	
			β_i	m
1	Corporate Finance	Gross Income	18%	–
2	Trading and Sales	Gross Income	18%	–
3	Retail Banking	Loans & Advances	12%	0.035
4	Commercial Banking	Loans & Advances	15%	0.035
5	Payment and Settlement	Gross Income	18%	–
6	Agency Services	Gross Income	15%	–
7	Asset Management	Gross Income	12%	–
8	Retail Brokerage	Gross Income	12%	–

Alternativer Standardansatz

$$K_x = \sum_{i=1,2,5,6,7,8} \beta_i \cdot \mathbf{GI}_{i,x} + \sum_{i=3,4} \beta_i \cdot m \cdot \mathbf{LA}_{i,x}$$

β_i Multiplikationsfaktor
für Geschäftsfeld i

$\mathbf{GI}_{i,x}$ “*Gross Income*”
für Geschäftsfeld i in Bank x

$\mathbf{LA}_{i,x}$ “*Loans & Advances*”
für Geschäftsfeld i in Bank x



Was ist m?

- $m = 0.035$

- $$m = \frac{\sum_{i=3,4} \beta_i \cdot GI_i}{\sum_{i=3,4} \beta_i \cdot LA_i}$$

- m wurde so fixiert, dass Standardansatz und alternativer Standardansatz **im Durchschnitt** zu gleichen Resultaten führen.



Alternativer Standardansatz: Für wen?

- Vorteil für Institute mit relativ geringem Verhältnis von **„loans & advances“** zu **„gross income“**
- Zustimmung der **Aufsichtsbehörde** erforderlich
- Entstehungshintergrund:
Doppelerfassung von **High-Yield-Kreditrisiken**



3. Quantifizierungsansätze (AMA¹)

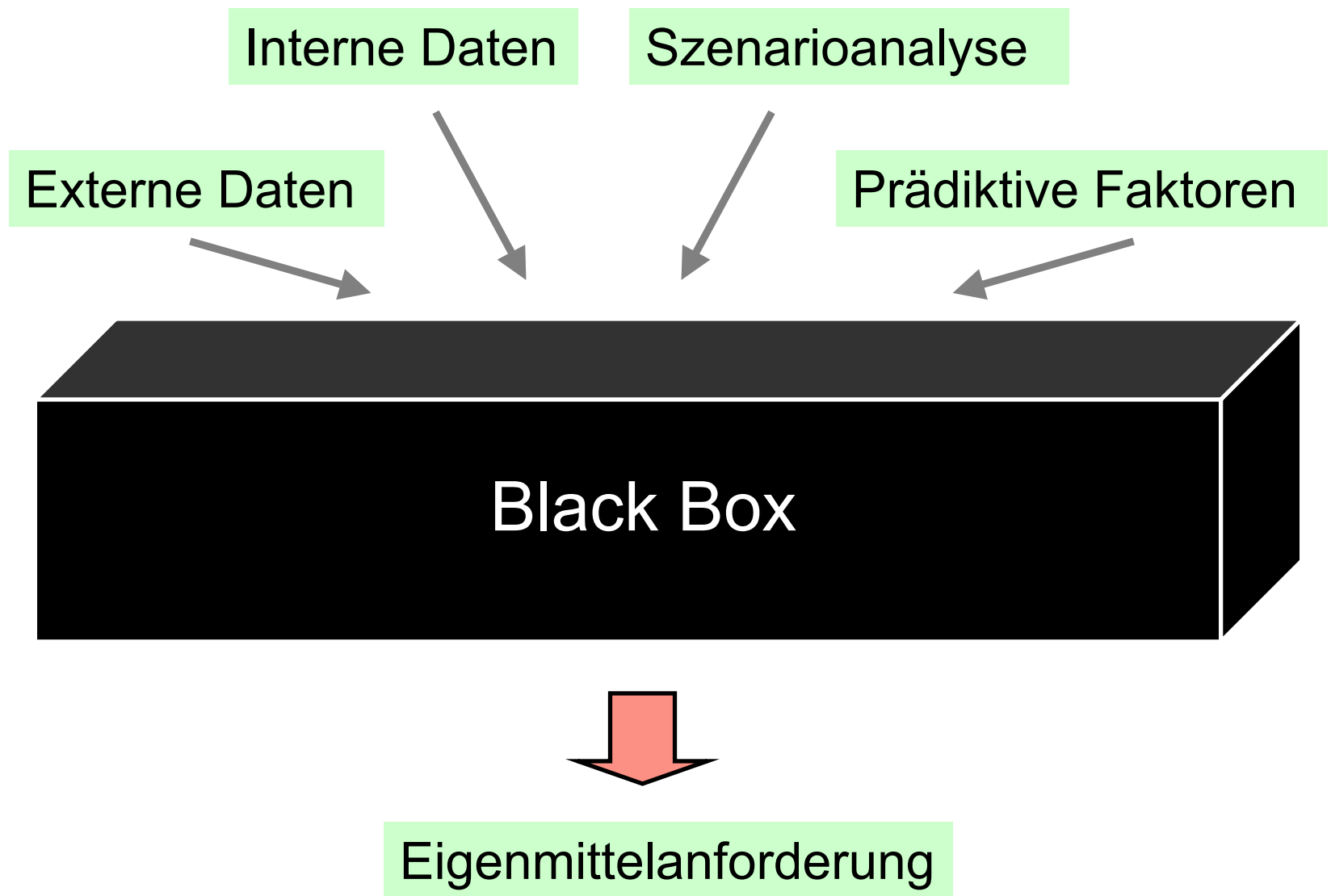
Vier Input-Faktoren:

- **Interne Daten**
- **Externe Daten**
- **Szenarioanalyse**
- **Prädiktive Faktoren**

1. „Advanced Measurement Approaches“



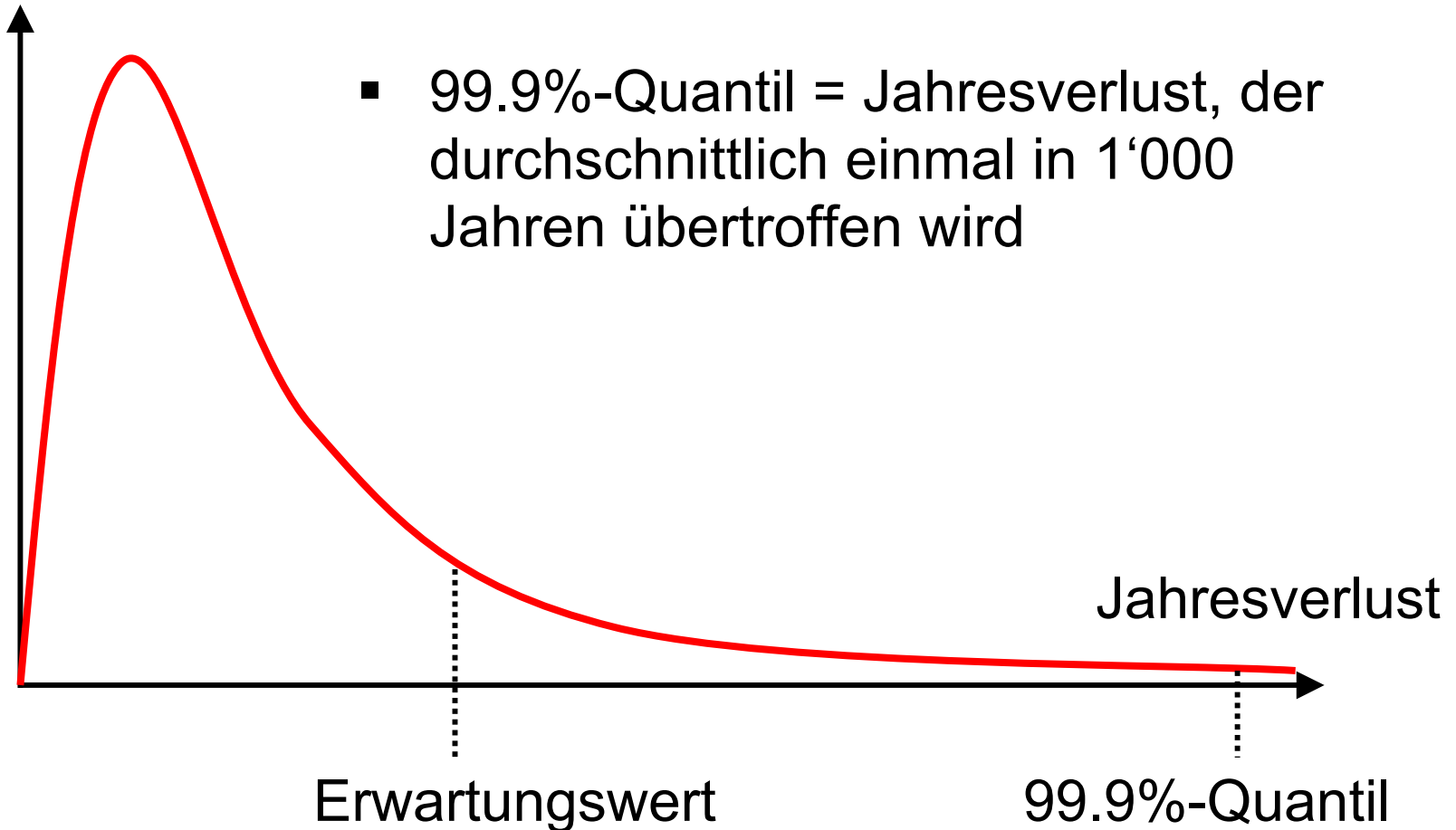
3. AMA-Grundprinzip gemäss Basel II



Interne Daten: Quantilsschätzung

- Erwartungswert = durchschnittlicher Jahresverlust
- 99.9%-Quantil = Jahresverlust, der durchschnittlich einmal in 1'000 Jahren übertroffen wird

Häufigkeit



Erwartungswert

99.9%-Quantil



AMA-Herausforderungen

- Keine etablierten **Marktstandards**
- Extrem hoher Grad an **nationalem Spielraum**
- Sehr **offen formulierter Rahmen** für die AMAs im Basler Text
- Diverse offene Fragen im Bereich der **länderübergreifenden Koordination**
- Wenig Fokus auf das **Level-Playing-Field**



AMA-Abnahme durch EBK

- **Massgeschneiderte Lösungen**
- **Hohe Standards**
- **Kein Zwang zur AMA-Anwendung**

Umsetzungszeitplan

Aktivität	2003				2004				2005				2006				2007			
	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4
Sitzungen zu AMA-Projekten	■	■	■																	
Prüfung Datenspektrum				■																
Implementationsbegleitende Prüfung					■	■	■	■	■	■	■	■	■	■						
Parallel run													■	■	■	■				
Erste AMA-Bewilligungen															■	■				
Arbeit an neuer BankV			■	■	■	■	■	■	■		■	■								
Arbeit an neuen EBK-Rundschreiben			■	■	■	■	■	■	■		■	■								
Konsultation nationale Legislation										■	■									
Abschluss der nationalen Legislation														■						
Sitzungen nationale Arbeitsgruppe			■	■	■	■	■	■	■	■		■								
Volle Implementation von Basel II																	■	■	■	■