

Hans-Peter Steiner

Operationelle Risiken

unter Basel II aus Sicht der St.Galler Kantonalbank
im Herbst 2003

Haupt Verlag
Bern · Stuttgart · Wien

^C
UNIVERSITÄT ST.GALLEN
HOCHSCHULE FÜR WIRTSCHAFTS-,
RECHTS- UND SOZIALWISSENSCHAFTEN
BIBLIOTHEK

Inhaltsverzeichnis

1. Einleitung.....	7
1.1 Ausgangslage.....	7
1.2 Zielsetzung der Arbeit.....	8
1.3 Vorgehen und Aufbau	8
1.3.1 Vorgehen.....	8
1.3.2 Aufbau.....	9
1.4 Kurzporträt der St.Galler Kantonalbank	9
2. Basel II – Die Umsetzung ist eine Herausforderung.....	11
2.1 Basel II – Ein Überblick.....	12
2.1.1 Neue Basler Eigenkapitalvereinbarung.....	12
2.2 Operationelle Risiken unter Basel II - Die drei Säulen	14
2.2.1 Basisindikatoransatz (BIA)	15
2.2.2 Standardansatz (STA)	17
2.2.3 Ambitionierte Messansätze (AMA)	19
2.2.4 Aufsicht (zweite Säule).....	20
2.2.5 Marktdisziplin (dritte Säule).....	22
3. Die St.Galler Kantonalbank und Basel II.....	23
3.1 Stand der Planung für operationelle Risiken unter Basel II	23
3.2 Vergleich der Ansätze aus Sicht der St.Galler Kantonalbank	23
3.2.1 Analyse Basisindikatoransatz	24
3.2.2 Analyse Standardansatz.....	27
3.2.3 Fazit aus der Analyse dieser Bewertungsmethoden.....	28
3.2.4 Was kommt mit den Säulen zwei und drei auf die SGKB zu?	29
4. Schlussbetrachtungen und Ausblick	31
4.1 Folgerungen.....	31

4.2 Status aus Sicht des Basler Ausschusses und der schweizerischen Aufsichtsbehörden.....	33
4.3 Zusammenfassung	34
4.4 Ausblick	35
Literaturverzeichnis	37
Persönliche Gespräche	38
Abkürzungsverzeichnis	39
Anhang.....	40

Abbildungsverzeichnis

Abbildung 1: Übersicht Basel II	13
Abbildung 2: Die drei Säulen des neuen Basler Akkords	14
Abbildung 3: Die Bemessungsansätze in Säule 1	15
Abbildung 4: Berechnung mit dem Basisindikatoransatz	16
Abbildung 5: Berechnung mit dem Standardansatz	18
Abbildung 6: Zeitachse.....	36

Tabellenverzeichnis

Tabelle 1: Beta-Faktoren im Standardansatz	18
Tabelle 2: Eigenmittelposten BIA vs. STA	26