

Hans-Peter Steiner

# **Operationelle Risiken**

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

Haupt Verlag  
Bern • Stuttgart • Wien

# Inhaltsverzeichnis

<b>1. Einleitung</b>	<b>7</b>
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
<b>2. Basel II – Die Umsetzung ist eine Herausforderung</b>	<b>11</b>
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
<b>3. Die St.Galler Kantonalbank und Basel II</b>	<b>23</b>
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
<b>4. Schlussbetrachtungen und Ausblick</b>	<b>31</b>
4.1 Folgerungen	31

<b>4.2 Status aus Sicht des Rasier Ausschusses und der schweizerischen Aufsichtsbehörden</b>	<b>33</b>
<b>4.3 Zusammenfassung</b>	<b>34</b>
<b>4.4 Ausblick</b>	<b>35</b>
<b>Literaturverzeichnis</b>	<b>37</b>
<b>Persönliche Gespräche</b>	<b>38</b>
<b>Abkürzungsverzeichnis</b>	<b>39</b>
<b>Anhang</b>	<b>40</b>

## **Abbildungsverzeichnis**

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

## **Tabellenverzeichnis**

<b>Tabelle 1: Beta-Faktoren im Standardansatz</b>	<b>18</b>
<b>Tabelle 2: Eigenmittelkosten BIA vs. STA</b>	<b>26</b>