

| | |
|---|--|
| Projekt: Umsetzung der Anforderungen aus Basel II / SolvV bei einer Privatbank | |
| Ausgangssituation | |
| | Zur Erfüllung der gesetzlichen Anforderungen waren Basel II bzw. die SolvV umzusetzen. Die Bank wollte diese Aufgaben nutzen, um Freiräume für die Kapitalallokation zu nutzen und Verbesserungsmaßnahmen in den Risikosteuerungsprozessen herbeizuführen. |
| Aufgabenstellung / Ziel | |
| | <ul style="list-style-type: none"> • Vorbereitung der Entscheidung hinsichtlich der alternativen Ansätze für die Eigenkapitalunterlegung (Gap-Analyse) • Ressourcenschonende Neugestaltung der Strukturen und Prozesse in einer neuen Systemlandschaft der Fiducia IT |
| Ergebnis / Kundennutzen | |
| | <p>Effektivitätsgewinn durch substantielle Analyse der Umsetzungserfordernisse</p> <ul style="list-style-type: none"> • Einordnung in die strategischen Rahmenbedingungen des Geschäftsmodelles • Kosten-/Nutzenabwägung im Hinblick auf „internal rating approach“ vs. „Kreditstandardansatz“ (KSA) • Identifizierung des angemessenen Ansatzes zur Eigenkapitalunterlegung operationeller Risiken vor dem Hintergrund von BIA- vs. AMA-Ansatz • Fundierte Grundlage für Investitionsentscheidungen hinsichtlich der adäquaten Systemunterstützung, organisatorischen Struktur und Personalausstattung <p>Übernahme der Pilotbankfunktion für das Basel II- System der Fiducia IT</p> <ul style="list-style-type: none"> • Definition der Anforderungen und Abstimmung mit dem Systemanbieter • Entwicklungs-Support, Test und Implementierung des Fiducia Systems „Basel II“ <p>Gesetzliche Anforderungen sind erfüllt</p> <ul style="list-style-type: none"> • Umsetzung des Kreditrisikostandardansatzes, des Basisindikatoransatzes für operationelle Risiken und des Standardansatzes für Marktpreisrisikopositionen • Voraussetzungen für die zuverlässige Meldung an die Bundesbank geschaffen • Grundsätze für den Offenlegungsbericht wurden festgelegt <p>Signifikante Eigenkapitalentlastung</p> <ul style="list-style-type: none"> • Datenqualität im Kreditgeschäft wurde insbesondere im Hinblick auf anrechenbare Kreditsicherheiten gezielt verbessert und die Prozesse nachhaltig optimiert • Maßnahmen zur Ausschöpfung von EK-Potentialen wurden initiiert <p>Gezielte Mitarbeiterentwicklung durch Coaching</p> <ul style="list-style-type: none"> • Wissenstransfer auf Projektmitarbeiter hinsichtlich gesetzlicher Anforderungen, relevanter (Risiko-)Prozesse und einzusetzender Methoden • Teilprojektverantwortliche erhielten gezielte Projektmanagementexpertise • Optimierter Ressourceneinsatz durch zielführendes Vorgehensmodell |
| Kundenzitat – Dr. Andreas Maurer, Vorstand (Südwestbank AG, Stuttgart) | |
| | „Die durch Dr. Thiel Consult empfohlene Vorgehensweise und die ressourcenschonende Umsetzung haben zu einer deutlichen Entlastung unserer Eigenkapitalunterlegung geführt. Der dabei intensiviertere Dialog mit der Fiducia sowie das fachliche Coaching unserer Mitarbeiter wird sich auch bei weiteren aufsichtsrechtlichen Herausforderungen bewähren.“ |