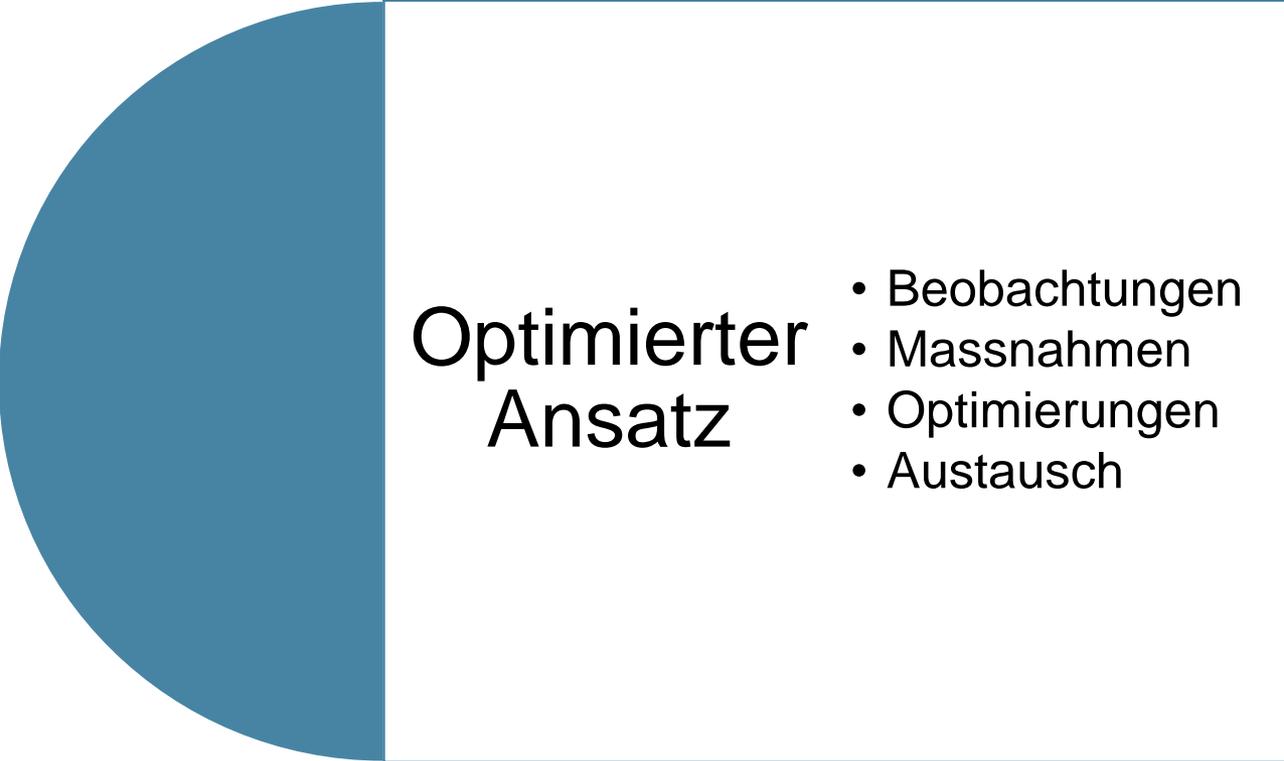


# Aufsicht Kleinbanken und Effekthändler: Optimierter Ansatz

Alain Girard  
Leiter Aufsicht Kleinbanken und Effekthändler

14. Januar 2019

# Aufsicht Kleinbanken und Effekthändler

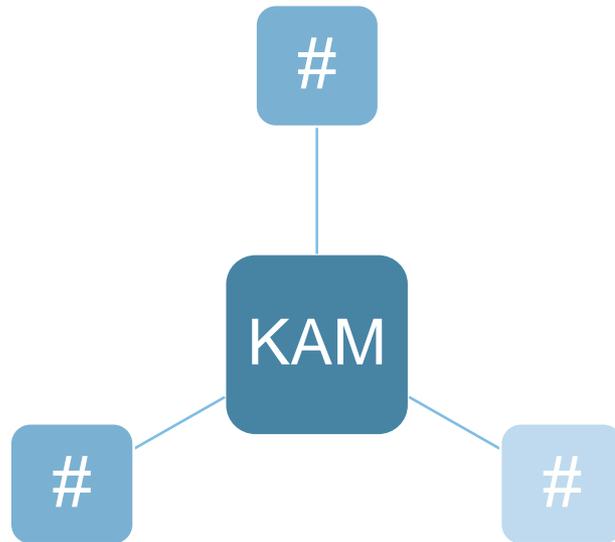
A diagram consisting of a large blue semi-circle on the left and a white rectangular area on the right, both enclosed in a thin blue border. The text "Optimierterer Ansatz" is centered in the white area, and a bulleted list is to its right.

## 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)

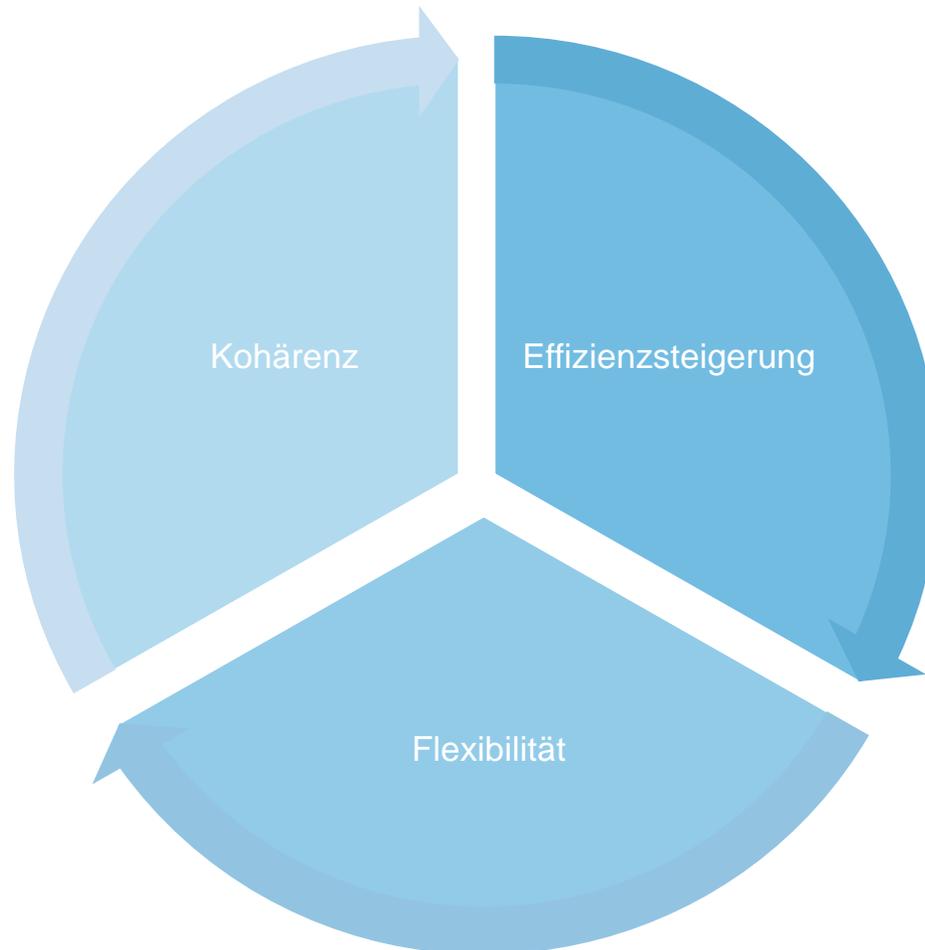
Basisaufsicht:  
Desk und  
Kontaktperson

Intensive  
Aufsicht und  
Fallmanagement

Enforcement /  
Resolution

# Aufsicht Kleinbanken und Effekthändler

## Optimierungen



# Aufsicht Kleinbanken und Effekthändler

Austausch

