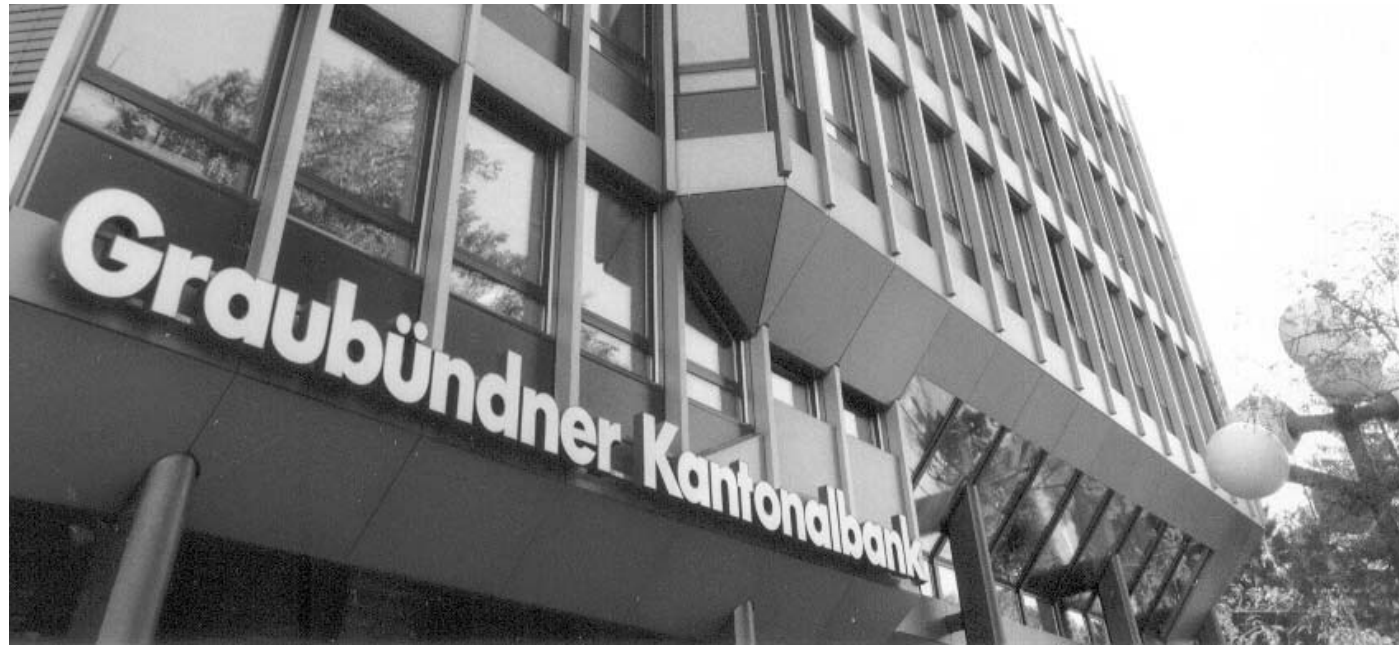


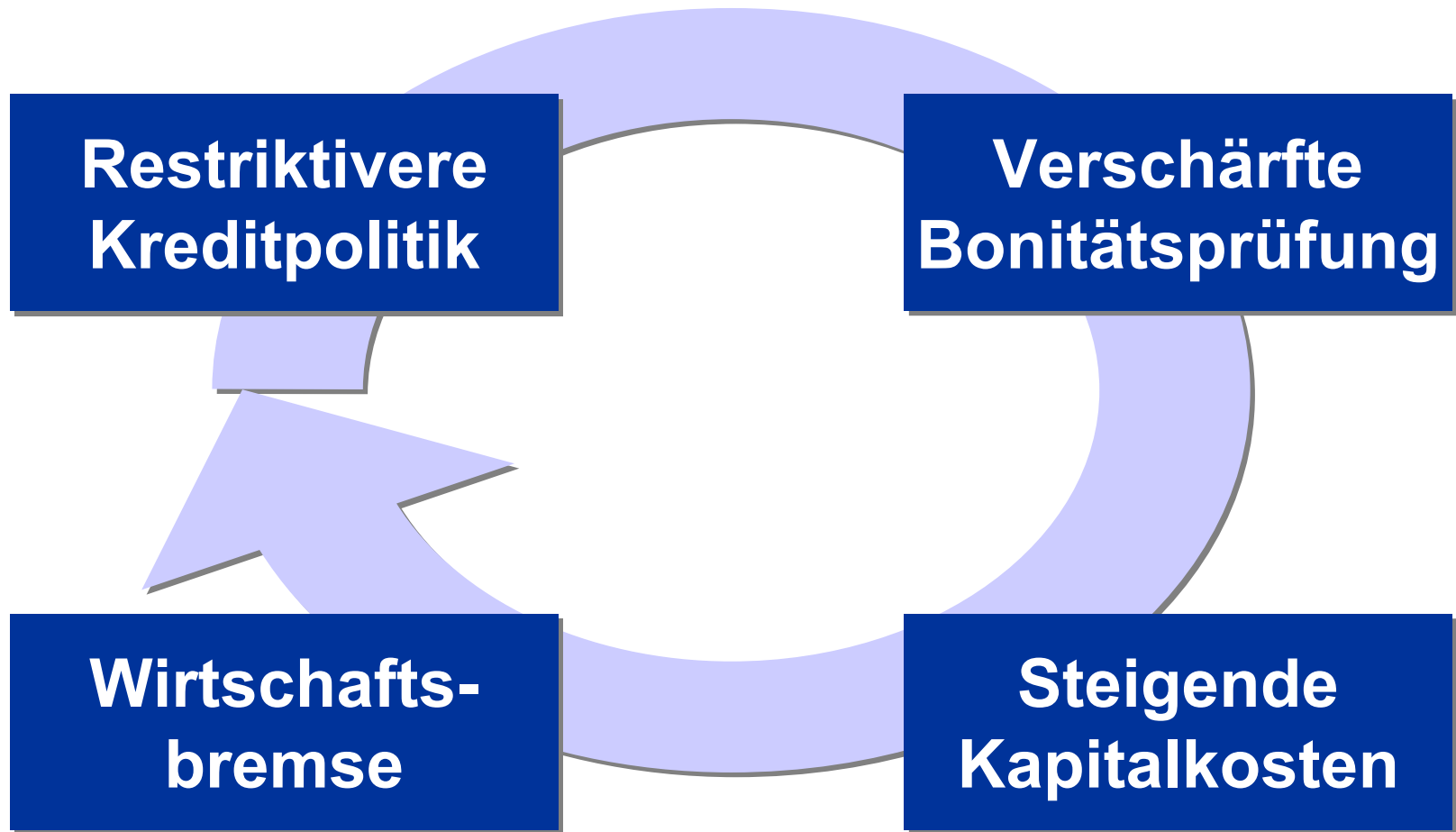
| Basel II

Ist Ihr Unternehmen fit für Kredit?



Rico Monsch
Mitglied der Geschäftsleitung

Ängste vor Basel II



Ziele

Antworten auf die Fragen...

- ... was bedeutet Basel II für die Banken und ihr Kreditgeschäft?**
- ... wie verändert der neue Standard die Beziehung zwischen Banken und Unternehmen?**

| Agenda

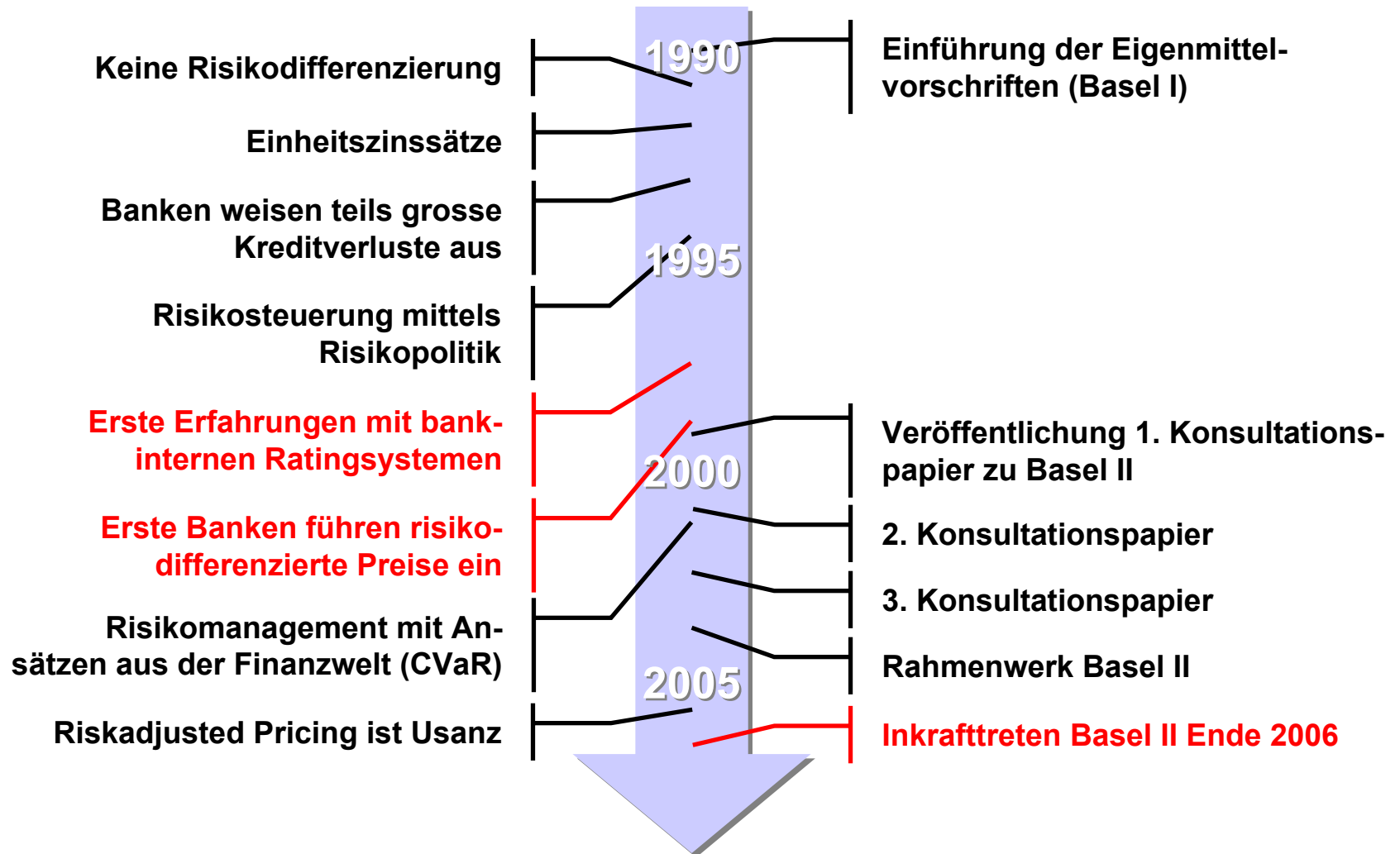
Der Weg zum Ziel...

- **Was ist Basel II**
- **Gründe für den Einsatz von Kundenratings**
- **Funktionsweise eines Kundenratings**
- **Auswirkungen von Basel II auf die Kreditpolitik der Banken**

Was ist Basel II?

- **Neue Vereinbarung über die Eigenkapitalanforderungen der Banken, erlassen vom Basler Ausschuss für Bankenaufsicht (BIZ)**
- **Basel II soll zur Stabilität des Bankensystems und zur Förderung der Sicherheit der Kundeneinlagen beitragen**
- **Bisher mussten pauschal 8% des Kreditbetrages über Eigenkapital der Bank finanziert werden**
- **Neu kann die Unterlegung nach risikoabhängigen Kriterien vorgenommen werden**

Basel II - Die Entstehung



Basel II - Die Beweggründe

Mehr Flexibilität und eine risikogerechtere Ausrichtung der Eigenmittelausstattung.

Basel I	Basel II
Konzentration auf ein einziges Risikomass	Grössere Bedeutung der bankinternen Methoden, der Überprüfung durch die Aufsicht und der Marktdisziplin
Ein einziger Ansatz	Flexibilität durch Auswahl verschiedener Ansätze und Anreize für ein besseres Risikomanagement
Grobe Struktur	Risikogerechte Ausrichtung

- 3-Säulen-Prinzip:**
- 1. Regulatorisches Mindestkapital**
 - 2. Aufsichtsrechtliche Überwachung**
 - 3. Marktdisziplin durch Offenlegung**

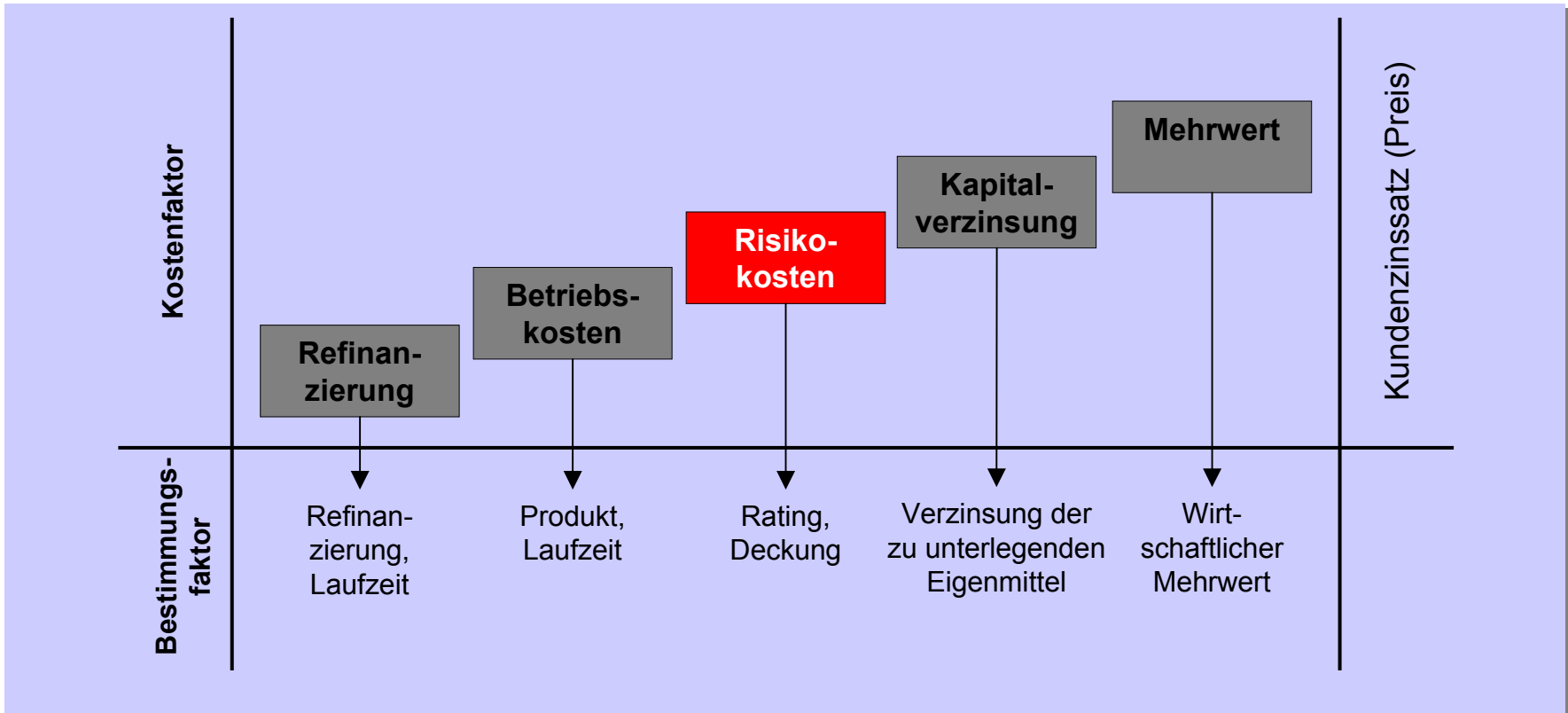
Gründe für ein Rating

Individuelle Fairness

- **Jeder Kredit ist mit einem individuellen Ausleihungsrisiko verbunden. Die Bank hat somit ein Bedürfnis, dieses Risiko zu messen und zu quantifizieren.**
- **Ein Rating erlaubt, die Bonität (Kreditwürdigkeit und -fähigkeit) eines Kunden mittels verschiedener Kriterien zu messen und zu klassifizieren.**
- **Ein Rating bildet die Grundlage für ein risikoentsprechendes Pricing. Eine Quersubventionierung unterschiedlicher Risiken wird vermieden.**
- **Das Instrument „Rating“ hat sich in der Bankbranche etabliert.**

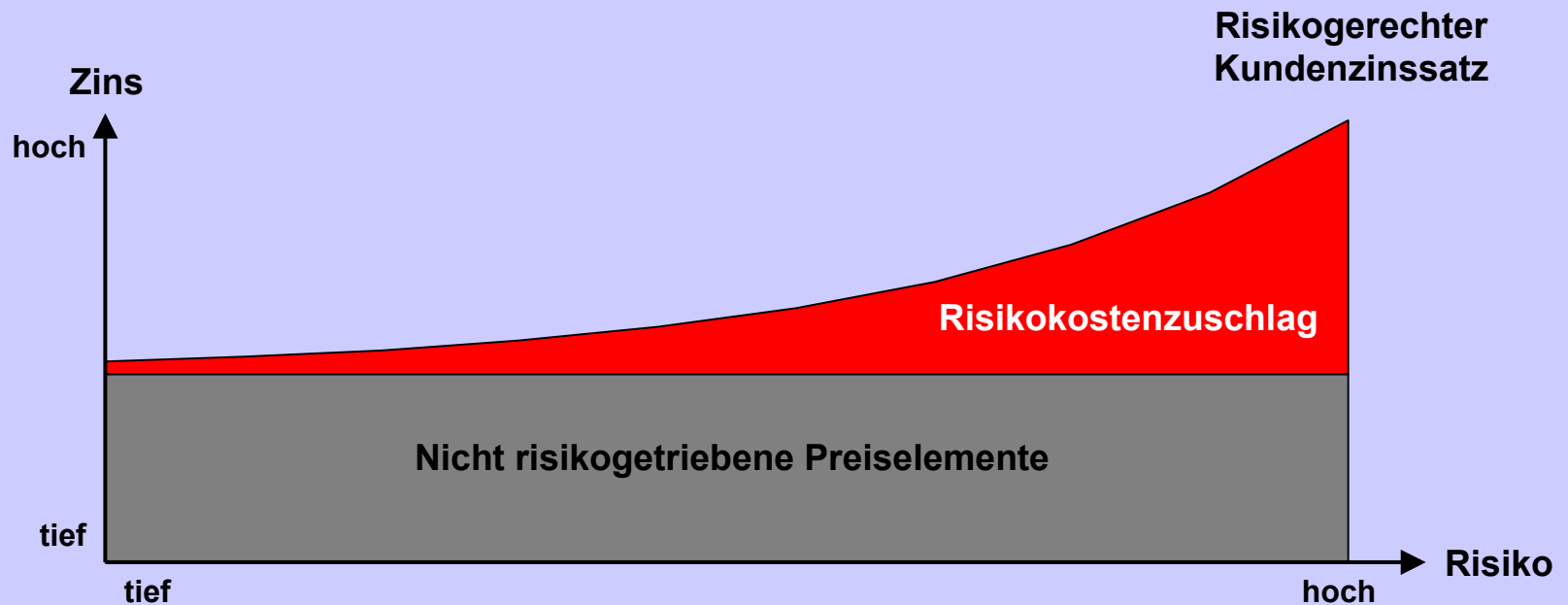
Auswirkungen auf das Pricing

Preisgestaltung - Die Bestandteile



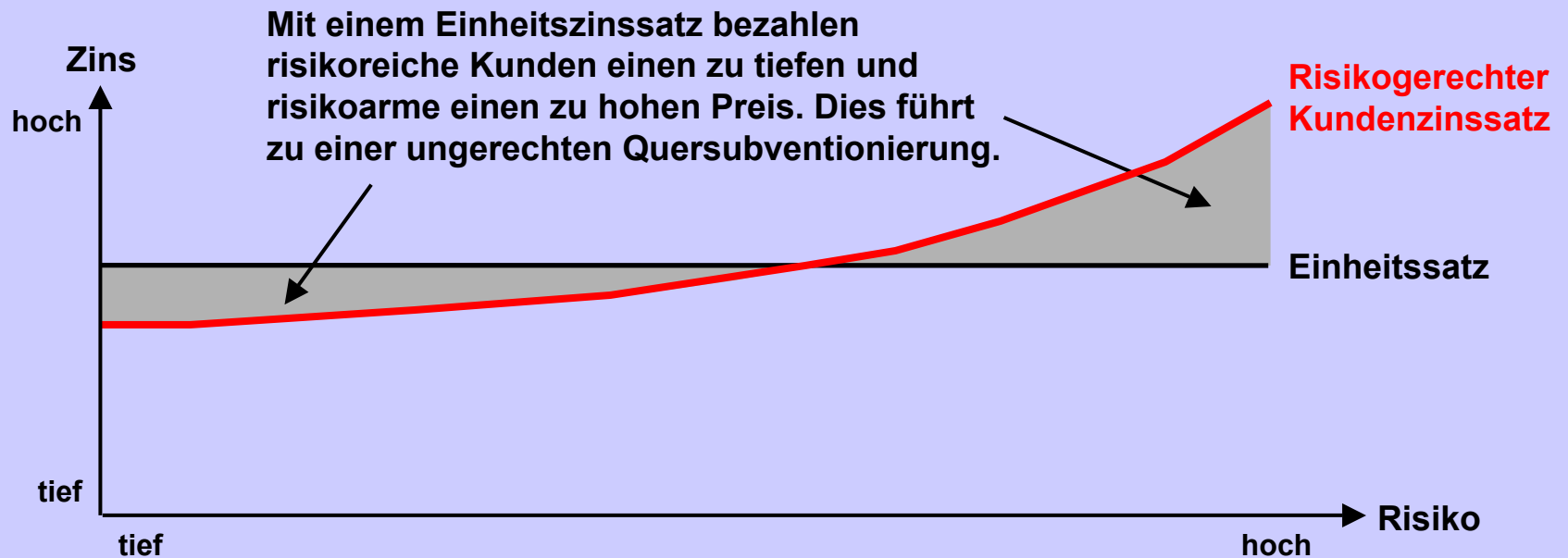
Auswirkungen auf das Pricing

Risikogerechte Preisgestaltung



Auswirkungen auf das Pricing

Quersubventionierung

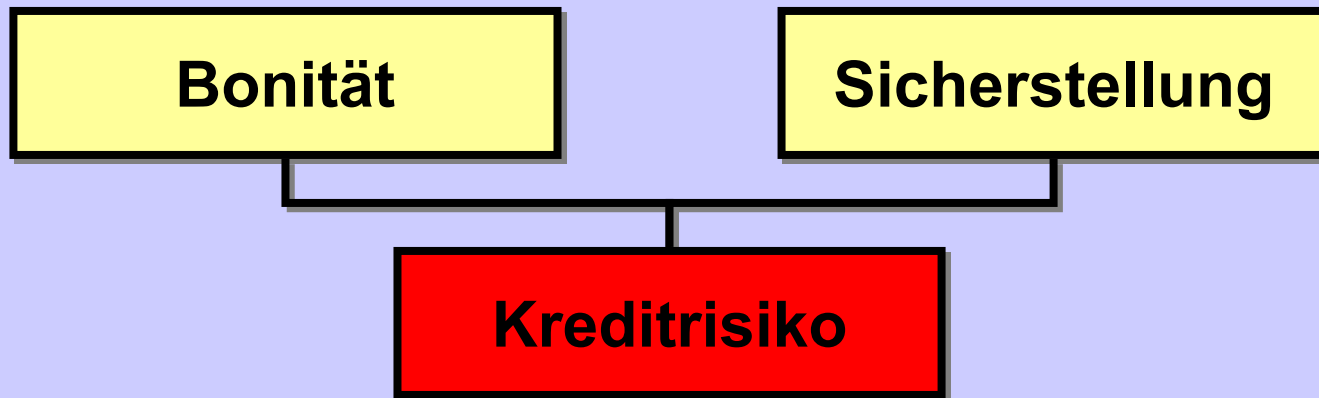


Beurteilungskriterien

- **Liquidität**
- **Ertragskraft**
- **Bilanzstruktur**
- **Rentabilität**
- **Abschreibungsintensität**
- **Management**
- **Branche**

Einfluss der Sicherheit

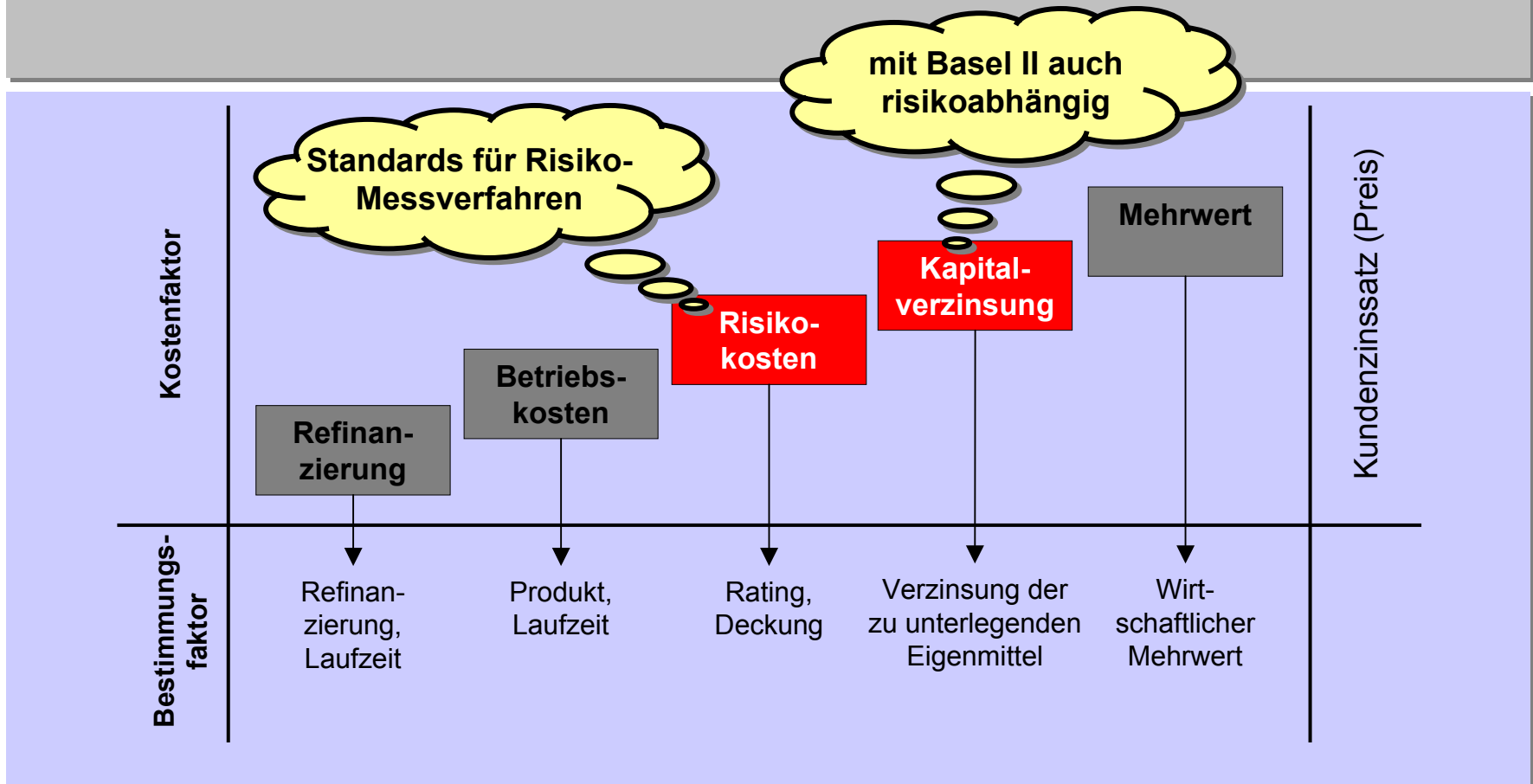
Risiko- und Preiskomponente



- Das Kreditrisiko kann durch das Hinterlegen einer Sicherheit reduziert werden
- Die Kombination aus Kundenbonität und Sicherheit ergibt das Kreditrisiko
- Je besser die Sicherheit, desto kleiner das Kreditrisiko und der Risikokostenzuschlag

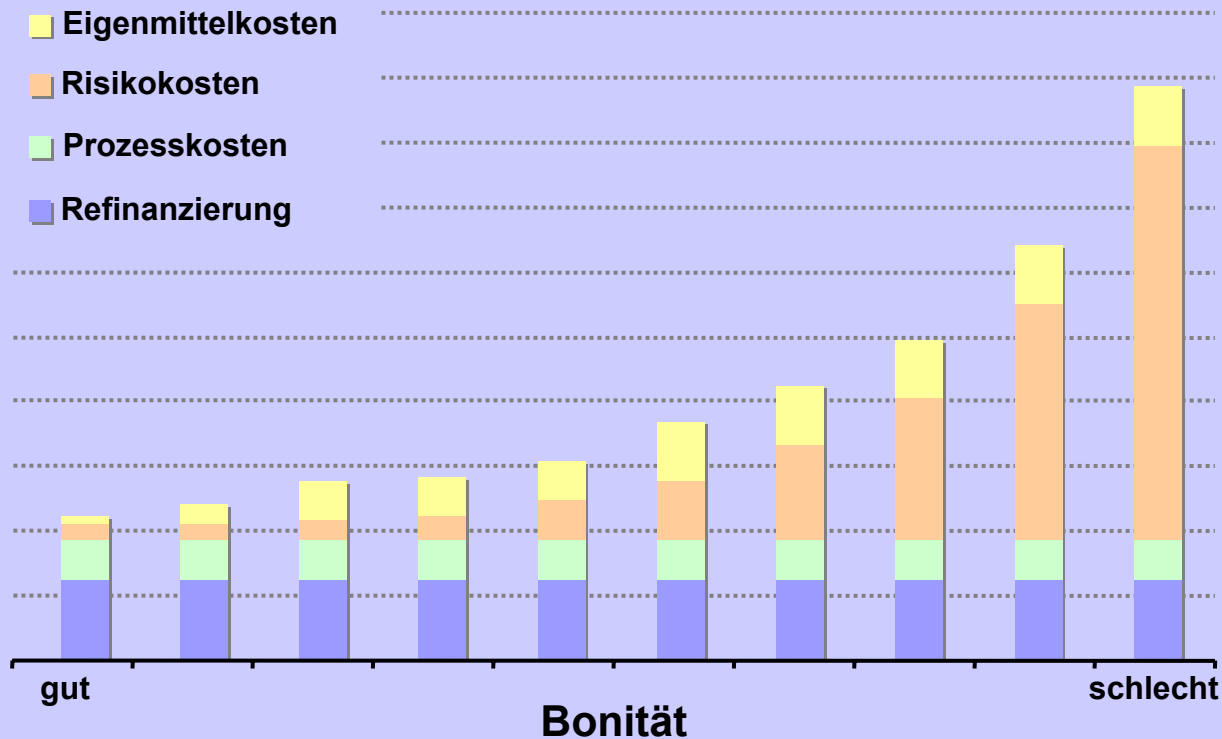
Auswirkungen Basel II...

...auf Preisgestaltung



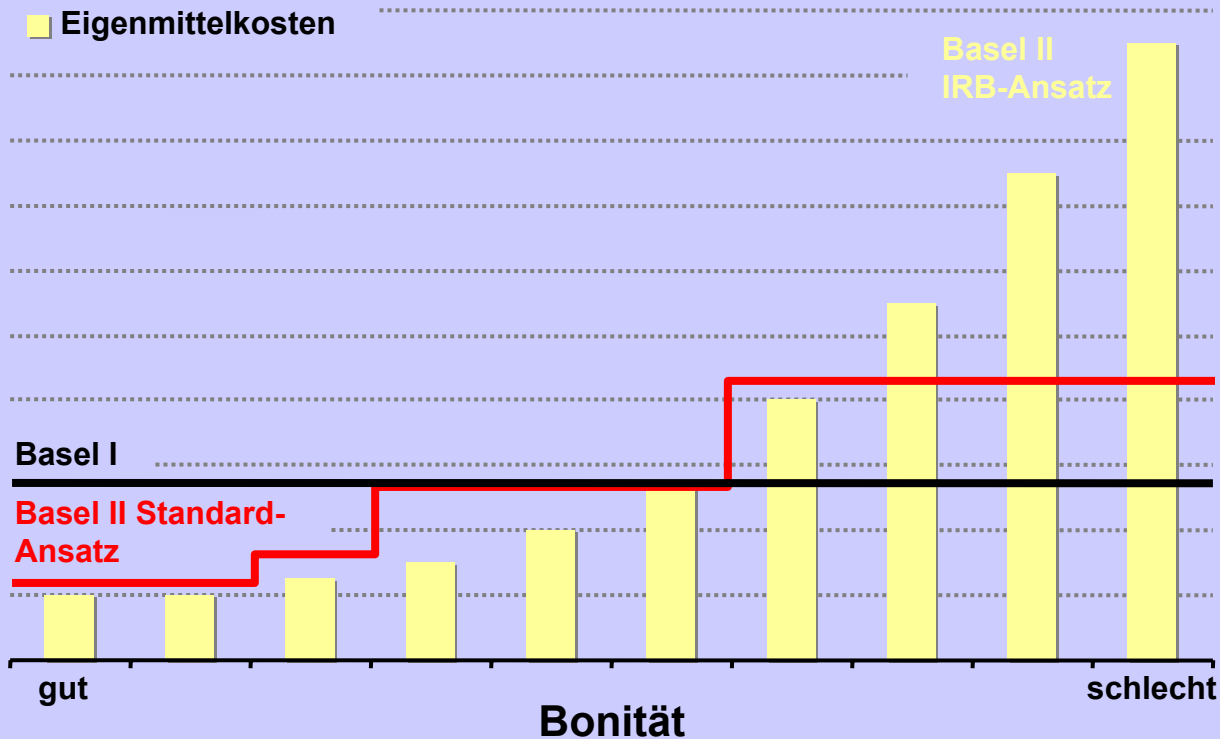
Auswirkungen Basel II

Zinsen werden durch Basel II nicht zwangsläufig steigen. Kapitalkosten sind ein verhältnismässig kleiner Pricing-Bestandteil...



Auswirkungen Basel II

...und im Durchschnitt müssen weder mehr noch weniger Eigenmittel unterlegt werden.



Fazit

- **Basel II = Reaktion des Regulators auf Entwicklungen im Kreditrisikomanagement**
- **Risikosensitive Bonitätsprüfungen und risikogerechtes Pricing sind bereits weit verbreitet**
- **EBK strebt kein Anwachsen der Eigenkapitaldecke Schweizer Banken an (Substanzerhaltung)**
- **Das Kreditrisiko entscheidet über Eigenmittelausstattung, nicht mehr pauschalisierte Risikowerte**
- **Bevorzugte Behandlung des Retailgeschäftes**
- **Chance AUCH für KMU**

Zusammenfassung

Chance...

Anspruch auf risikogerechte Preise



Faire Konditionen



Liquide Märkte für gute Bonitäten



Attraktive Kundenposition



**Transparenz,
Vertrauensverhältnis**



...Risiko

Risiko/Rendite-Betrachtung der Banken

soziale Quersubventionierung fällt weg

Illiquide Märkte für schlechte Bonitäten

Eingeschränkte Bankwahl

Offenlegungspflichten

Schlusswort

Die GKB hat ihre Kundschaft bereits auf Basel II vorbereitet.

Setzen Sie sich mit der Zukunft Ihres Unternehmens auseinander; es wird sich lohnen!