

: qualityconsult ag
: Matthofstrand 1
: Postfach 3756
: 6002 Luzern

: Gratistelefon **0800-quality**

: Ausgabe 2014_07
: © 2014 qualityconsult ag



GANZ GÄBIG!

Liebe Leserin, lieber Leser

Kennen Sie das Gefühl, wenn sich eine Herausforderung oder ein Alltagsproblem ganz plötzlich wie von Zauberhand erledigt und von der Pendenzenliste verschwindet? Ganz gäbig, oder?

Als Unternehmensberater dürfen wir oftmals solche Momente erleben, indem wir Themen und Projekte für unsere Auftraggeber bearbeiten, die sich dann für unsere Kunden als ganz gäbig erweisen: Sinnvoll, nützlich, praktisch - oder noch besser: Praxis orientiert und echt brauchbar. Es ist unser Anspruch, dass unsere Lösungen nicht nur theoretisch gut erscheinen, sondern eben in der Praxis einen hohen Nutzen bringen.

Gerade in den letzten Monaten durfte ich wieder ganz spannende Erfahrungen als Vorsitzender der Geschäftsleitung ad interim einer Regionalbank sammeln - in den letzten 10 Jahren bereits zum dritten Mal. Der Umgang mit den vielen Unbekannten - vom Beginn einer Krise, in der Phase der Stabilisierung, hin zur geordneten Stabsübergabe - lässt sich nur in der Praxis erleben. Solche Erfahrungen untermauern unsere Expertise als praxisorientierte Bankenberater.

Ich freue mich, auch Ihnen gäbige Lösungen aufzuzeigen.

Felix Graber, Geschäftsleiter
qualityconsult ag

Mail: felix.graber@qualityconsult.ch

qualitynews

AKTUELLES ZUM THEMA STRATEGIE UND QUALITÄT

AKTUELLESTE RICHTLINIEN DER BANKIERVEREINIGUNG

Per 1. September 2014 sind die neuen Richtlinien betreffend der Mindestanforderungen bei Hypothekendarfinanzierungen sowie die angepassten Richtlinien für die Prüfung, Bewertung und Abwicklung grundpfandgesicherter Kredite umzusetzen. Ein oberflächlicher Blick auf die beiden neuen Richtlinien reicht nicht, um die Tragweite der Anpassungen richtig einzuschätzen. Auch wenn textlich nur wenige Stellen angepasst wurden, die Auswirkungen auf die internen Regelwerke und Weisungen dürfen nicht unterschätzt werden.

Die qualityconsult ag hat die wesentlichen Punkte analysiert und kann deshalb bei der Aktualisierung der Weisungen und Reglemente praxisnahe Unterstützung bieten. Eine wesentliche Änderung ist auf Seite 5 der Richtlinien für grundpfandgesicherte Kredite zu finden: Bezüglich der Finanzierung von Immobilienkäufen bzw. Handänderungen gilt für die Bewertung grundsätzlich das Niederstwertprinzip, wonach als Belehnungswert der tiefere Wert von Marktwert und Kaufpreis massgeblich ist. Dieses Prinzip gilt für alle Objektarten für eine Dauer von mindestens 24 Monaten ab Handänderung. Davon ausgenommen sind Krediterhöhungen, bei denen der Erhöhungsbetrag für Investitionen in das Pfandobjekt verwendet wird. Im Falle von Handänderungen zu Vorzugspreisen zwischen wirtschaftlich und / oder rechtlich verbundenen natürlichen oder juristischen Personen sind Abweichungen vom Niederstwertprinzip möglich. Beispiele dafür sind Immobilienverkäufe innerhalb von Familien oder von Gruppengesellschaften. Bezüglich der Tragbarkeit bei selbstbenutztem Wohneigentum ist neu zu beachten, dass Zweiteinkommen grundsätzlich im Rahmen der Beurteilung der Tragbarkeit nur anrechenbar sind, wenn eine Solidarschuldnerschaft besteht. Diese gilt es nun noch vermehrt durchzusetzen, wobei auch güterstandsrelevante Fragen auftauchen dürften. Zudem gibt es erste Hinweise, wie z.B. überfällige Kredite (non-performing loans) gemäss FINMA Rundschreiben 2015/1 „Rechnungslegung Banken“ zu behandeln sind. Noch beachtenswerter sind aus unserer Sicht die Details bei den Mindestanforderungen, welche ab 1. September 2014 mit einer Übergangsfrist von 5 Monaten durchzusetzen sind: Bei den Eigenmitteln sind u.a. besondere Aspekte bei Erbvorbezügen oder im Bereich der Amortisationen neue Fristen für die Zulassung von indirekten Amortisationen oder die lineare Amortisation innert 15 Jahren, spätestens 12 Monate nach der Auszahlung - nicht nur für selbstbewohnte Objekte sondern auch für Renditeliegenschaften! Die qualityconsult ag kann Regionalbanken bei der Aktualisierung oder Neufassung ihrer Weisungen praxisnah unterstützen. In einem ersten Schritt empfehlen wir, die Kreditpolitik in den kommenden Wochen anzupassen und danach die Weisungen den neusten Gegebenheiten anzupassen. Spätestens bis Februar 2015 sind dann auch die IT-Programme anzupassen, damit die neuen Vorschriften im Kreditanbahnungs- und überwachungsprozess eingehalten werden können. Zudem sollen das ETP-Reporting und die Kreditportfoliomanalyse überprüft und optimiert werden. Bei unseren Dienstleistungen berücksichtigen wir selbstverständlich allfällige RBA-, Clientis- oder Esprit-Standards.

SwissBanking

Juli 2014

Richtlinien für die Prüfung, Bewertung und Abwicklung grundpfandgesicherter Kredite

Weitere Infos bei felix.graber@qualityconsult.ch

ERÖFFNUNGSEVENT FÜR EINE NEUE KUNDENZONE

Die Anforderungen an Kundenzonen haben sich in den letzten Jahren stark gewandelt. Dass Regionalbanken auch in der nächsten Dekade weiterhin bediente Bargeldschalter unterhalten, ist eben so logisch wie der Umstand, dass Zeit und Raum für gute Beratungsgespräche nur durch bauliche Massnahmen und Mitarbeiterschulung zu schaffen sind.



Die qualityconsult ag wurde mit der Planung und Durchführung des Eröffnungsevents der neuen Kundenzone der Triba Partner Bank AG betraut, damit die Verantwortungsträger der Bank ihre Ressourcen sinnvoll für wichtigere Aufgaben einsetzen konnten. In enger Abstimmung mit der Geschäftsleitung wurden Ideen entwickelt, regionale Partner für die Lieferung der Kulinarik und Unterhaltung identifiziert, die Einladungen und die Eröffnungswerbung getextet, die Idee des Wettbewerbs und der Kundengeschenke umgesetzt, der Ablauf des Tages gestaltet und begleitet. Der ganze Event wurde dokumentiert und mittels Medieninformation einem breiten Publikum zugänglich gemacht.



Nicht nur konzeptionell unterstützen wir unsere Auftraggeber bei der Planung von neuen Schalterkonzepten, wir legen auch bei der konkreten Umsetzung Hand an. Mit unserer Schwesterfirma Marketix AG decken wir zusätzliche Aspekte in den Bereichen Marketing, Kommunikation und Events ab und verfügen über die nötige Erfahrung und Ressourcen. Wann dürfen wir Ihre nächste Imagekampagne planen oder eine professionelle Publireportage lancieren?
andrea.huber@qualityconsult.ch

UNSERE AKTUELLEN PROJEKTSCHWERPUNKTE

Die Themenvielfalt der uns anvertrauten Aufgabenstellungen und Projekte ist sehr breit. Auf Grund der angepassten Richtlinien im Bereich des Business Continuity Managements mit Umsetzungsfrist per 30.09.2014 bedienen wir aktuell diverse Regionalbanken mit unseren Erkenntnissen aus den BCM-Audits. Weitere Audits werden in den kommenden Wochen durchgeführt und die neuen Anhänge für das operationelle Risikomanagement ORM komplettiert. Die Umsetzung per 30.09.2014 ist bei allen Auftraggebern gewährleistet. Die Auswertung einer grossen Kundenzufriedenheitsanalyse einer Clientis-Bank mit beinahe 1000 Teilnehmenden und die Benchmarkvergleiche von diversen Mitarbeiterumfragen sind in Bearbeitung und werden demnächst unseren Auftraggebern geliefert. Diverse Aufträge für die Anpassung von Führungsgrundlagen/Weisungen werden ebenso mit Elan bearbeitet, wie die verschiedenen Strategieworkshops, welche von Bank-Verwaltungsräten traditionellerweise im Herbst mit uns durchgeführt werden. Spannende Fragestellungen ergeben sich zudem aus diversen strategischen Optionen, die innerhalb der Szene im Moment geprüft werden. Ziel dieser Banken ist es, den strategischen Handlungsspielraum in den kommenden Jahren optimal zu nutzen. Im Bereich Organisationsberatung implementieren wir aktuell ein neues Prozessmodell für eine Regionalbank und begleiten wir zwei Filialkonzepte als objektive Sparring-Partner. Im Bereich der Corporate Governance diskutieren wir u.a. die Nachfolgeregelung in einer Geschäftsleitung mit Fokus auf den Führungswechsel im Frühjahr 2015 sowie die Implementierung eines neuen Führungsmodells in einem Bank-Verwaltungsrat. Im Hinblick auf die Geschäftsberichte 2014 begleiten wir die kommunikative Vorbereitung und sammeln relevante Themen für Jahresrückblick und Inhalte. Welche Themen dürfen wir für Sie bearbeiten? Infos unter Telefon +41 41 226 45 35 oder felix.graber@qualityconsult.ch

Agenda

**Bankenseminar 2014:
Unsere Herbstmodule
vom 16. September 14**

Modul 3:
Neue Regulatorien im
Risikomanagement

Modul 4:
Strategiecontrolling für
Regionalbanken

CHF 550.--/Modul,
Konferenzhotel Arte, Olten

Details und Flyer auf der Ein-
stiegsseite unserer Website.
Nachmeldungen sind jederzeit
möglich.

Anmeldung/Infos:
sekretariat@qualityconsult.ch

**Rückblick auf unser
Grundlagenseminar für
neue Bank VR vom
24. Juni 2014 in Luzern**

Das Grundlagenseminar für neu gewählte Bank VR von Regionalbanken wurde von über 20 Teilnehmern besucht. Prof. Dr. Christoph Lengwiler (VR-VP LUKB) vermittelte u.a. wichtige Erkenntnisse zur Sitzungsdisziplin. Als Präsident der Sparkasse Schwyz AG beleuchtete Felix Keller diverse Aspekte der Selbstbeurteilung eines VR. Rechtsanwalt Michael Tuma von der FINMA schliesslich vermittelte gekonnt die hohen Ansprüche des Regulators an Bankorgane. Moderiert und geleitet wurde das Praxisseminar durch Felix Graber.

www.qualityconsult.ch

qualityconsult ag

Unternehmensberatung für Qualität:Strategie:Organisation

Die qualityconsult ag ist eine etablierte Unternehmensberatungsgesellschaft mit Sitz in Luzern. Ihre Kernkompetenzen liegen im Bereich der Qualitäts-, Strategie- und Organisationsberatung sowie beim Coaching von Führungskräften, vorwiegend für Banken, Finanzdienstleister, Private-Equity Firmen sowie für Rechtsanwälte und law firms.