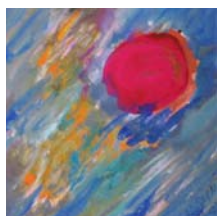


: qualityconsult ag  
 : Bahnhofstrasse 6  
 : Postfach 3756  
 : 6002 Luzern  
 : Gratistelefon **0800-quality**

: Ausgabe 08\_2012  
 : © 2012 qualityconsult ag



## DIE FINMA MACHT KEINE FERIE!

Liebe Leserin  
 Lieber Leser

Die aktuellen **qualitynews** widmen sich den soeben von der FINMA publizierten und in Kraft gesetzten Rundschreiben zu den Themen Eigenmittel, Basel III und Too-Big-Too-Fail TBTF. Der Schatten der Anhörungsentwürfe war vor allem für Banken in den EM-Kategorien 4 und 5 lang. Die nun publizierten Regeln zeigen, dass wohl einige Schweizer Retailbanken möglicherweise gezwungen werden, steuerlich nachteilige Transaktionen zu initiieren, um zusätzliches hartes Eigenkapital zu erhalten, trotz traditionell gutem Eigenmittel-Ratio.

Selbstverständlich stehen wir interessierten Banken bei der Analyse der aktuellen Situation in Bezug auf den Handlungsbedarf der neuen Rundschreiben zur Verfügung. Auch am Bankenseminar vom 17.9. gehen wir auf das Thema ein.

Ich wünsche Ihnen eine anregende Lektüre und danke für Ihr Interesse an unseren Dienstleistungen.

Herzliche Sommergrüsse!

Felix Graber, Geschäftsleiter  
 qualityconsult ag

mail: felix.graber@qualityconsult.ch

# qualitynews

## AKTUELLES ZUM THEMA QUALITÄT UND MANAGEMENT

## ÄNDERUNG VON FINMA-RUNDSCHREIBEN AB 1.7.2012

Mit der Publikation der verschiedenen Rundschreiben schafft die FINMA Klarheit für die Umsetzung der neuen Eigenmittelvorschriften und weiterer Aspekte. Neu publiziert wurde auch das FINMA Rundschreiben 2013/1, welches sich spezifisch mit dem Thema der anrechenbaren Eigenmittel auseinandersetzt. Hier gibt es vor allem auch neue Regeln für Genossenschaftsbanken in Bezug auf ihr Kapital. Diese Vorschriften haben u.a. auch Auswirkungen auf die Ausgestaltung der Statuten. Hier gilt es aus unserer Sicht, eine allfällige



### Rundschreiben 2013/1 Anrechenbare Eigenmittel Banken

Aufsichtsrechtlich anrechenbare Eigenmittel von Banken

Referenz: FINMA-RS 131 „Anrechenbare Eigenmittel Banken“  
 Erlass: 1. Juni 2012  
 Inkraftsetzung: 1. Januar 2013  
 Letzte Änderung: 1. Juni 2012  
 Konkordanz: FINMA-RS 08/14 „Kernkapital Banken“ vom 20. Juni 2012  
 Rechtliche Grundlagen: FINMAG Art. 7 Abs. 1 Bst. b  
 BEIV Art. 29  
 ERV Art. 2, 23 Abs. 2, 30 Abs. 4, 31 Abs. 3  
 Anhang: Handbuch im Rahmen der Anwendung der Marktwertverfahren

### Rundschreiben 2011/2 Eigenmittelpuffer und Kapitalplanung Banken

Eigenmittelpuffer und Kapitalplanung bei Banken

Referenz: FINMA-RS 112 „Eigenmittelpuffer und Kapitalplanung Banken“  
 Erlass: 30. März 2011  
 Inkraftsetzung: 1. Juli 2011  
 Letzte Änderung: 5. Juli 2012 (Änderungen sind mit \* gekennzeichnet und am Schluss des Dokuments aufgeführt)  
 Rechtliche Grundlagen: FINMAG Art. 7 Abs. 1 Bst. b  
 BankG Art. 4 Abs. 1, 2 und 3  
 ERV Art. 40  
 Anhang: Kategorisierung der Institute

Gerne unterstützen wir Banken bei der Identifikationsbedarfs und bei ihrer Statuten und Weisungen. Möglicherweise stellt die Statutenrevision auch ein guter Zeitpunkt für die Anpassung des Geschäftsreglements und weiterer Weisungen dar.

Mit den revidierten Rundschreiben präsentiert die FINMA somit ihre Ausführungsbestimmungen zur jüngsten Revision der ERV in den Bereichen Eigenmittel und Risikoverteilung zur Umsetzung von Basel III und TBTF. Dennoch sind aber noch nicht alle Elemente des internationalen Basel III-Regelwerks umgesetzt. So ist namentlich die detaillierte Behandlung von Kreditrisiken gegenüber zentralen Gegenparteien noch nicht abschliessend durch den Basler Ausschuss geregelt. Die FINMA wird ihre Ausführungsbestimmungen des FINMA-RS 08/19 „Kreditrisiken Banken“ anpassen, sobald die entsprechenden Basler Mindeststandards bekannt sind. Die geänderten Rundschreiben zu anrechenbaren Eigenmitteln, Kreditrisiken, Marktrisiken, Offenlegung, Risikoverteilung sowie Eigenmittelpuffer und Kapitalplanung treten mit der revidierten ERV auf den 1. Januar 2013 in Kraft. Die ERV wurde vom Bundesrat im Juni 2012 verabschiedet und berücksichtigt bereits auch die internationalen Aspekte von Basel III.



### Rundschreiben 2008/19 Kreditrisiken Banken

Eigenmittelanforderungen für Kreditrisiken bei Banken

Referenz: FINMA-RS 08/19 „Kreditrisiken Banken“  
 Erlass: 20. November 2008  
 Inkraftsetzung: 1. Januar 2009  
 Letzte Änderung: 1. Juni 2012 (Änderungen sind mit \* gekennzeichnet und am Schluss des Dokuments aufgeführt)  
 Konkordanz: FINMA-RS 08/14 „Kreditrisiken“ vom 20. Juni 2012  
 Rechtliche Grundlagen: FINMAG Art. 7 Abs. 1 Bst. b  
 BankG Art. 3 Abs. 2 Bst. b, Sp. 4 Abs. 2 und 4, 4<sup>ter</sup> Abs. 2  
 BEIV Art. 29  
 ERV Art. 2, 18-17  
 FINMA-GesV Art. 5 ff.

Statutenanpassung für die kommenden ordentlichen Generalversammlungen im Frühjahr 2013 ins Auge zu fassen.

die betroffenen die Handlung der Anpassung



## MITARBEITERZUFRIEDENHEITSANALYSE 2012 QUALITYBENCH

Der von der qualityconsult ag entwickelte Benchmark zur Messung der Mitarbeiter- und Kundenzufriedenheit qualitybench® erfreut sich grösster Beliebtheit. Gerade im Herbst messen regelmässig verschiedene RBA-, Clientis-, Esprit- und weitere Banken die Befindlichkeit ihrer Mitarbeitenden. So erhalten die Verantwortungsträger professionelle und neutrale Entscheidungsgrundlagen für die Budget- und Ausbildungsplanung für das Folgejahr.

Die qualityconsult ag verfügt über eines der modernsten Erhebungsinstrumente, welches die Erhebung und Auswertung von Kunden- und Mitarbeiterumfragen noch effizienter und präziser gestaltet. So pendelt sich die Zeit für die Beantwortung der verschiedenen Fragetypen bei der Erhebung der Mitarbeiterzufriedenheit bei rund 7 - 10 Minuten ein. Selbstverständlich sind auch individuelle Zusatzfragen möglich, damit die Umfrage noch besser auf spezifische Fragestellungen der jeweiligen Bank eingehen kann. Wunschtermin für Umfrage jetzt mitteilen.

## PROFESSIONELLE BESETZUNG VON SCHLÜSSELSTELLEN

Unsere reiche Erfahrung in der Finanzdienstleistungsbranche hat uns zum vertrauensvollen Gesprächspartner gemacht, insbesondere auch dann, wenn es um die Personalselektion auf oberster Führungsebene und bei höheren Bankkadern geht. Aktuell betreuen wir zwei Mandate zur Selektion von Bankleitern/CEO und haben soeben die Stelle einer Leiterin HR für eine börsennotierte Regionalbank erfolgreich selektiert. Nutzen Sie unser Netzwerk.



NZZ executive

BankingJobs

## INTERN: AUF NICOLE KAUFMANN FOLGT DORENTINA SAHITI

*Nicole Kaufmann* hat eine berufliche Chance in ihrer Heimat im Entlebuch erhalten. Nach 5 Jahren als kompetente und fröhliche Person am Telefon und in der Administration verlässt sie uns. An dieser Stelle danken wir für den effizienten und loyalen Einsatz. Neu begrüssen wir *Dorentina Sahiti* im Team unserer Bürogemeinschaft an der Bahnhofstrasse 6 in Luzern. Die Kauffrau mit Berufsmatura wird nun der erste Kontakt am Telefon sein. Es versteht sich von selbst, dass unser jüngstes Teammitglied sämtliche Anforderungen an Diskretion und Datenschutz erfüllt und dem Berufs- und Bankgeheimnis unterstellt ist.

qualityconsult ag

Unternehmensberatung für Qualität:Strategie:Organisation

dankt der



Freie Gemeinschaftsbank

für das entgegengebrachte Vertrauen und gratuliert zum erfolgreichen Wechsel ihrer IT-Plattform auf Finstar®.

Die Freie Gemeinschaftsbank Genossenschaft hat die Kompetenz und Expertise der qualityconsult ag für das Projektcontrolling des gesamten Migrationsprojekts effizient genutzt.

[www.qualityconsult.ch](http://www.qualityconsult.ch)

[www.gemeinschaftsbank.ch](http://www.gemeinschaftsbank.ch)

## Agenda

### Bankenseminar 2012 Unsere Herbstmodule:

Modul 3 RM 17.09.2012-V  
Risikomanagement

Modul 4 CG 17.09.2012-N  
Corporate Governance +  
Bankorganisation

CHF 550.--/Modul,  
Konferenzhotel Arte, Olten  
Details und Flyer auf der Ein-  
stiegsseite unserer Website.  
Nachmeldungen sind jederzeit  
möglich.  
[sekretariat@qualityconsult.ch](mailto:sekretariat@qualityconsult.ch)

### Fachtagung 2013

**7. ERFA-Tagung  
Corporate Governance  
8. Mai 2013**  
13.30 - 18.00 h / CHF 500.--  
Konferenzhotel Arte, Olten

Halbtagesseminar für Bank  
VR, Mitglieder von VR-  
Ausschüssen sowie Banklei-  
tungen über aufsichtsrechtli-  
che Themen, IKS und Govern-  
ance, unter Berücksichti-  
gung der neusten aufsichts-  
rechtlichen Aspekte. Insbe-  
sondere werden auch kon-  
krete Massnahmen zur  
(risikoorientierten) Umset-  
zung von relevanten neuen  
FINMA-Rundschreiben und  
weiteren Regulatorien be-  
handelt.

Anmeldungen bis  
15. April 2013 an  
[sekretariat@qualityconsult.ch](mailto:sekretariat@qualityconsult.ch)

[www.qualityconsult.ch](http://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.