

InCube Regulatory Radar

Effizientes Management von Regulierung

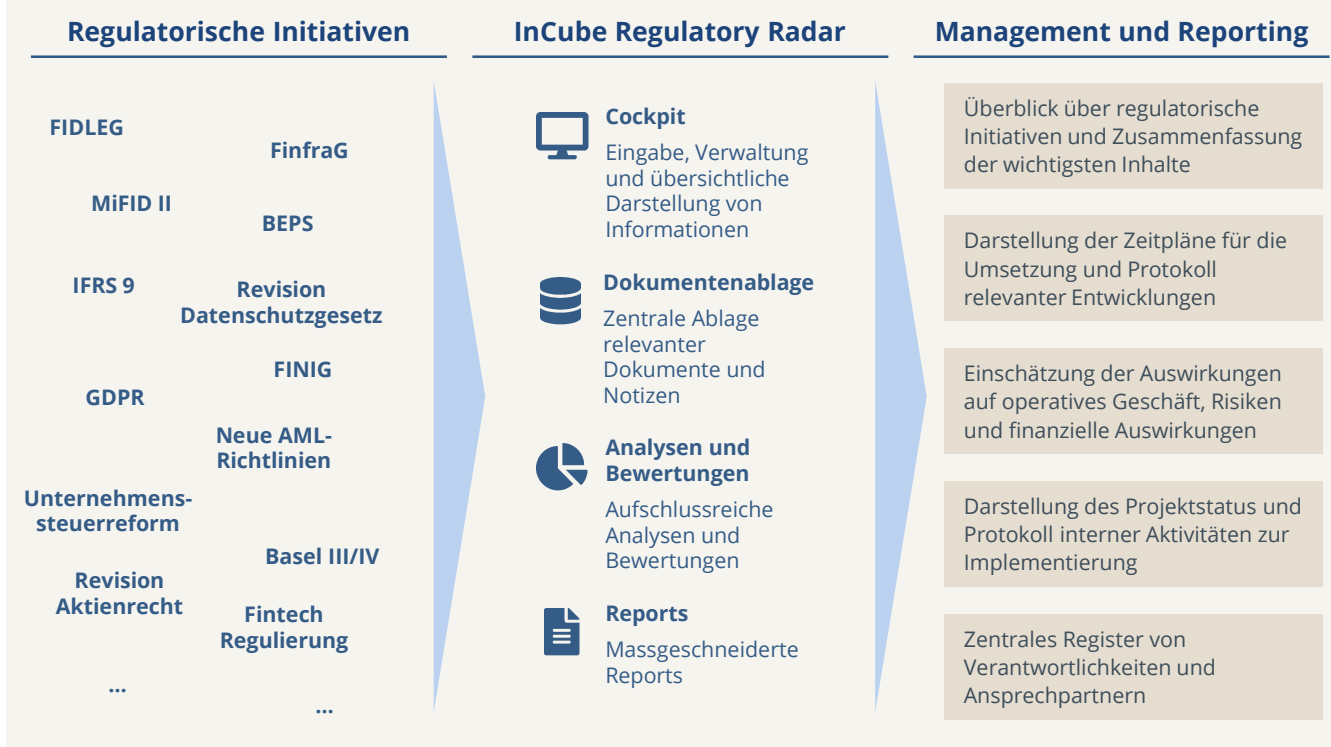
Informationszentrale für die Analyse,
Bewertung und das effiziente
Management von regulatorischen
Änderungen



Regulatoren weltweit verlangen angemessene Governance und systematische Prozesse zur Bewältigung regulatorischer Initiativen

- Für Finanzinstitute wird es auf absehbare Zeit eine besondere Herausforderung bleiben, den Überblick über anstehende regulatorische Initiativen und Gesetzesvorhaben zu behalten.
- Dabei ist die Beantwortung folgender Fragen unerlässlich:
 - Welche Initiativen befinden sich aktuell in der Planung/Konsultation/Umsetzung?
 - Welches ist deren Umsetzungszeitplan?
 - Welches sind die aktuellsten Publikationen dazu?
 - Inwieweit sind wir von der Initiative betroffen?
 - Wer verantwortet die interne Umsetzung?

Behalten Sie die Orientierung bei der Vielzahl aktueller Regulierungen und beherrschen Sie deren Komplexität



Der InCube Regulatory Radar als zentrales Tool für das effiziente Management von regulatorischen Initiativen und Gesetzesvorhaben

- Der InCube Regulatory Radar dient als hilfreiche Informationszentrale für die Verwaltung, Analyse und Bewertung regulatorischer Initiativen und deren Umsetzung.
- Das auf Microsoft Access basierende Tool unterstützt Sie dabei, einen systematischen Prozess und klare Verantwortlichkeiten zu definieren, um regulatorische Vorhaben im Auge zu behalten und deren Umsetzung zu überwachen.
- Alle wichtigen Informationen zu regulatorischen Vorhaben und Gesetzesänderungen sowie der bankinterne Umsetzungsstatus können an einem zentralen Ort in der Bank gesammelt und gepflegt werden.

Ausgewählte Funktionen

Eingabe von Themen und Teilbereichen

Topics

Category	Topic	Title
Capital and Liquidity	Kreditrisiken Banken	2017/07 Finma Rundschreiben "Kreditrisiko - Banken"
Capital and Liquidity	Offenlegung Banken	2017/07 Finma Rundschreiben "Kreditrisiko - Banken"
Capital and Liquidity	Risikoverteilung Banken	2019/01 Finma Rundschreiben "Risikoverteilung - Banken"
Capital and Liquidity	Zinsrisiken Banken	2018/XX Finma Rundschreiben "Zinsrisiken - Banken"
Data Protection	GDPR	EU General Data Protection Regulation
Fintech Regulation	Revision BankV	Revision der Bankenverordnung
Investor Protection	FIDLEG	Finanzdienstleistungsgesetz

Subtopics

Subtopic	Title
Positionen gegenüber CCPs	Einführung finaler Regeln zu Positionen gegenüber zentralen Gegenparteien (CCPs)
SA-CCR	Standardansatz zur Berechnung der Kreditäquivalent von Derivaten
Verbriefungen Bankenbuch	Vollständige Überarbeitung der Eigenmittelanforderung für Verbriefungspositionen im Bankenbuch
Verwaltete kollektive Vermögen	Überarbeitung der Eigenmittelunterlegung für sämtliche Arten von Bankforderungen gegenüber "allen Arten"

- Schnelle Übersicht aller eingegebenen Themen
- Kategorisierung von Themen
- Unterteilung von Themen in Teilbereiche
- Einfaches Eintragen und Entfernen von neuen Themen und Teilbereichen
- Such- und Filterfunktion

Übersichtliche Darstellung von Detailinformationen

Details Topic
Project Details Topic
Details Subtopic
Project Details Subtopic
Developments
Official Documents

Topic Details

Changed by: Changed on:

Topic: Rename

Category:

Title:

Regulatory body:

Implementation phase:

Entry into force date:

End of transitional period:

Related regulatory topics:

Latest Developments (Double-click for details)

Date	Subtopic	Organization	Development
22.03.2018	SA-CCR	BCBS	BCBS aktualisiert die FAQ zu BCBS279 "The standardised approach for measuring counterparty credit risk"
15.02.2018	-	-	Ende der Anhörung zu den teilrevidierten Rundschreiben 2015/3 „Leverage Ratio“ und 2017/7 „Standardised approach for measuring counterparty credit risk“
01.01.2018	-	-	Test-Development
22.12.2017	-	Finma	FINMA revidiert Rundschreiben Kreditrisiken und Leverage Ratio
07.12.2016	-	Finma	Finma veröffentlicht Rundschreiben 2017/7 Kreditrisiko - Banken
31.03.2014	SA-CCR	BCBS	BCBS veröffentlicht finales Papier "The standardised approach for measuring counterparty credit risk"
18.09.2013	-	Finma	Finma veröffentlicht revidiertes Rundschreibens 2018/19 Kreditrisiken - Banken
28.06.2013	SA-CCR	BCBS	BCBS veröffentlicht Konsultationspapier "The non-internal model method for capitalising counterparty credit risk"

- Eingabe von Details zu Themen und Teilbereichen
- Zusammenfassung der wichtigsten Informationen auf einer Seite (z.B. aktueller Stand der Regulierung, Inkrafttreten, verwandte regulatorische Themen)
- Übersicht aktueller Entwicklungen (z.B. Veröffentlichung von Dokumenten, Informationen zu Konsultationsperioden und Übergangsfristen etc.)
- Einfache Navigation zu den Details aktueller Entwicklungen

Ausgewählte Funktionen

Übersicht aller relevanten Entwicklungen

Details Topic | Project Details Topic | Details Subtopic | Project Details Subtopic | Developments | Official Documents

Developments

Date	Subtopic	Organization	Development
22.03.2018	SA-CCR	BCBS	BCBS aktualisiert die FAQ zu BCBS279 "The standardised approach
22.12.2017	-	Finma	FINMA revidiert Rundschreiben Kreditrisiken und Leverage Ratio
07.12.2016	-	Finma	Finma veröffentlicht Rundschreiben 2017/7 Kreditrisiko - Banken
31.03.2014	SA-CCR	BCBS	BCBS veröffentlicht finales Papier "The standardised approach for
18.09.2013	-	Finma	Finma veröffentlicht revidiertes Rundschreibens 2018/19 Kreditrisi
28.06.2013	SA-CCR	BCBS	BCBS veröffentlicht Konsultationspapier "The non-internal model

[Delete](#)

Published Official Documents (Double-click for details)

File	Published by	Type	Status	Title
X	Finma	Erläuterungsbericht	-	Basel III: Teilrevision der Rundschreiben 15/3 „Leverage Ratio
X	Finma	Kernpunkte	-	Basel III: Teilrevision der Rundschreiben 15/3 „Leverage Ratio
X	Finma	Medienmitteilung	-	FINMA revidiert Rundschreiben Kreditrisiken und Leverage Ra
X	Finma	Rundschreiben	Entwurf	2017/7 Kreditrisiken – Banken

[Delete](#)

- Übersichtliche Auflistung aller Ereignisse
- Sortier-, Filter- und Suchfunktion
- Eingabe von detaillierten Beschreibungen
- Verknüpfung von Dokumenten an Ereignisse und übersichtliche Auflistung aller Dokumente
- Direkte Hinterlegung von Dokumenten (z.B. pdf)
- Zusammenfassung und Zusatzinformationen zu Dokumenten

Tracking und Reporting des eigenen Implementierungsstandes

Details Topic | Project Details Topic | Details Subtopic | Project Details Subtopic | Developments | Official Documents

Implementation Project Details

Input date: 20.02.2017 | Entered by: Stefan Berger

Project status: Green | Project phase: Pre-Implementation

Implementation responsible: Urs Müller | Implementation lead: Daniela Gerber

Implementation SME: Reto Schmid

Expected business impact

Magnitude (L/M/H): Medium

Description: Aufgrund der gestiegenen Komplexität der Berechnungsvorschriften und Datenanforderungen müssen Schnittstellen erweitert und neue Verantwortlichkeiten definiert werden. Die Komplexität der BAU-Prozesses wird moderat ansteigen.

Expected financial impact

Magnitude (L/M/H): Medium

Description: Aufgrund der bisher durchgeführten Analysen (Gap- und Impact Analyse per 31.03.2017) erwarten wir, dass die Eigenkapitalanforderungen für besicherte Derivate um ~30% abnehmen und diejenigen für unbesicherte Derivate um ~50% steigen werden. Insgesamt ergibt sich dadurch ein Anstieg unserer gesamten Eigenmittelanforderungen für Derivate von ~13%.

Expected risk impact

Magnitude (L/M/H): Low

Description: Leicht gestiegene operationelle Risiken aufgrund der komplexeren Datenlieferungen und aufwändigeren Berechnungsmethodik.

- Verantwortliche Personen wie Projektverantwortliche, Fachexperten
- Anzeige des aktuellen Umsetzungsstatus und Projektstands
- Bewertung des erwarteten Einflusses der Regulierung auf unterschiedliche Geschäftsbereiche, Risiken und finanzielle Auswirkungen
- Protokollierung der Aktivitäten zur Umsetzung
- Erstellung von Analysen und Management-Reports