

## Überblick über die verwendeten Ansätze und Optionen

Entwurfs-Version vom Juli 2022

ID	Label	Bezeichnung	Rechtliche Hinweise und Kommentare
<b>Spalten</b>			
01	Yes / No	Ja / Nein	Für für jeden Ansatz oder jede Option ist via Ja/Nein anzugeben, ob dieser bzw. diese von der Bank verwendet wird. Hinweis: Die Angabe "Ja" ist auch dann vorzunehmen, wenn die Bank am Meldestichtag zwar keine nach dem Ansatz bzw. der Option behandelten Positionen hat, bei Vorliegen entsprechender Positionen den Ansatz bzw. die Option aber verwenden würde.
02	Date of approval (or automatic check)	Datum der Genehmigung (oder automatische Überprüfung)	Diese Spalte muss nur für Ansätze/Optionen ausgefüllt werden, die eine Genehmigung der FINMA (oder eine vorherige Mitteilung an die FINMA) erfordern, darunter: IRB-Ansatz, EPE-Modellmethode, VaR-Ansatz, Interner Bewertungsansatz für Verbriefungen (SEC-IAA), Fortgeschrittener Ansatz für CVA (F-CVA), Marktrisiko-Modellansatz und bestimmte Optionen innerhalb dieses Ansatzes. Wenn keine Genehmigung erforderlich ist und die Anwendbarkeit eines Ansatzes auf dem Einhalten eines Schwellenwerts beruht, wird das Ergebnis einer automatischen Überprüfung ebenfalls in dieser Spalte angezeigt.
03	Exposure or notional amount	Position oder Nominalbetrag	Nur für bestimmte Zeilen auszufüllen. Je nach Zeile kann es sich bei dem zu meldenden Betrag z.B. um einen Forderungsbetrag handeln, der bei der Berechnung der RWA oder zur Berechnung der DeMinimis-Schwelle verwendet wird, oder um einen Betrag, auf dessen Basis die Anwendbarkeit eines Ansatzes geprüft wird.
04	RWA	RWA	Risikogewichtete Positionen (RW)A für jeden in den Zeilen genannten Ansätze. Nur auszufüllen für die Zeilen 42 bis 53 zum Gegenparteikreditrisiko.
<b>Zeilen</b>			
1	Bank category	Kategorie der Bank	BankV Art. 2 Abs. 2 und 3 und Anhang 3 Werte: 1, 2, 3, 4, 5
2	Credit Risk	Kreditrisiko	ERV Art. 48 Abs. 1

2.1	Standardised approach (SA-BIS)	SA-BIZ	ERV Art. 50 Abs. 1 Bst. a
2.1.1	Usage of external ratings	Verwendung von externen Ratings	ERV Art. 64
2.1.2	Usage of consensus country risk scores	Verwendung von Konsens-Länderrisikobewertungen	ERV Art. 65a
2.1.3	Regulatory simplifications used	Verwendete regulatorische Vereinfachungen	ERV Art. 64
2.1.3.1	0% CCF for corporate and SME commitments	0% CCF für Kreditzusagen an Unternehmen und KMU	ERV Art. 53 Abs. 5
2.1.3.2	No increased risk-weight in case of FX-mismatch	Kein erhöhtes Risikogewicht im Falle von Währungsinkongruenzen	ERV Art. 66a Abs. 2 (für Banken der Kategorien 4 und 5)
2.1.3.3	Simplified risk-weights for unrated banks	Vereinfachte Risikogewichte für nicht geratete Banken	ERV Art. 69 Abs. 4 (für Banken der Kategorien 4 und 5 sowie für Banken der Kategorie 3 unterhalb der DeMinimis-Schwelle)
2.1.3.3.1	Exposure to foreign banks	Engagements bei ausländischen Banken	ERV Art. 69 Abs. 4, für Banken der Kategorie 3 unterhalb der DeMinimis-Schwelle nach KreV-FINMA Art. 86
2.1.3.3.2	Total exposure according to CAO art. 63	Gesamtexposition	ERV Art. 63
2.1.3.4	Alternative 90% risk-weight for SMEs	Alternative 90%-Risikogewichtung für KMU	ERV Art. 70 Abs. 4
2.1.3.5	No case-specific risk-weights by type of specialised lending	Keine fallspezifischen Risikogewichte nach Art der Spezialfinanzierung	ERV Art. 70a Abs. 3 (für Banken der Kategorien 3 bis 5)
2.2	Foundation IRB (F-IRB)	F-IRB	IRB im Allgemeinen: ERV Art. 50 Abs. 1, Bst. b KreV-FINMA Art. 91 bis 116
2.3	Advanced IRB (A-IRB) (outside retail)	A-IRB (ausserhalb Retail)	
2.4	Equity investments in funds	Anteile an kollektiv verwalteten Vermögen (VKV-Anteile)	ERV Art. 59a KreV-FINMA Art. 117 bis 129
2.4.1	Look-through approach (LTA)	<i>Look-Through</i> -Ansatz (LTA)	ERV Art. 59a Abs. 1, Bst. a KreV-FINMA Art. 120 und 121
2.4.2	Mandate-based approach (MBA)	Mandatsbasierten Ansatz (MBA)	ERV Art. 59a Abs. 1, Bst. b KreV-FINMA Art. 122 bis 126
2.4.3	Fallback approach (FA)	<i>Fallback</i> -Ansatz (FA)	ERV Art. 59a Absatz. 1, Bst. c KreV-FINMA Art. 127
2.4.4	Simplified approach (VA)	Vereinfachten Ansatz (VA)	ERV Art. 59a Abs. 1, Bst. d Banken, die diesen Ansatz anwenden können, sind in ERV Art. 59a Abs. 2 und KreV-FINMA Art. 118 Abs. 1 Bst. d Der Ansatz ist in der KreV-FINMA Art. 128 beschrieben.

2.4.4.1	Book-value of equity investment in funds	Buchwert der VKV-Anteile	Diese Informationen dienen zur Beurteilung, ob Banken der Kategorie 3 die DeMinimis-Schwelle einhalten für die Anwendung des vereinfachten Ansatzes für Anteile an verwalteten kollektiven Vermögen nach KreV-FINMA Art. 118 Abs. 1 Bst. d
2.4.4.2	Total RWA excluding RWA for such equity investments in funds	Totale RWA ohne RWA für solche VKV-Anteile	
2.5	Securitisations	Verbriefungen	ERV Art. 59b KreV-FINMA Art. 130 bis 131
2.5.1	Standardised approach for securitisations (SEC-SA)	Standardansatz für Verbriefungen (SEC-SA)	ERV Art. 59b Abs. 2 Bst. a
2.5.2	Internal ratings-based approach for securitisations (SEC-IRBA)	Auf internen Ratings basierenden Ansatz für Verbriefungen (SEC-IRBA)	ERV Art. 59b Abs. 2 Bst. b
2.5.3	External ratings-based approach for securitisations (SEC-ERBA)	Auf externen Ratings basierenden Ansatz für Verbriefungen (SEC-ERBA)	ERV Art. 59b Abs. 2 Bst. c
2.5.4	Internal assessment approach for securitisations (SEC-IAA)	Interner Bewertungsansatz für Verbriefungen (SEC-IAA)	ERV Art. 59b Abs. 2 Bst. d
3	Counterparty Credit Risk	Gegenparteikreditrisiko	Definition in ERV Art. 48 Abs. 2
3.1	Approach used to determine EAD for derivatives	Ansatz zur Bestimmung der EAD für Derivate	ERV Art. 56 Nebenbemerkung: Geschäfte mit langer Abwicklungsdauer werden als Derivate behandelt (siehe ERV Art. 56 Abs. 5)
3.1.0	Test for CEM and SSA-CCR: RWA for derivatives incl. RWA for CVA-risks	Test für Marktwertansatz und SSA-CCR: RWA für Derivate inkl. RWA für CVA-Risiken	KreV-FINMA Art. 25
3.1.1	Current exposure approach	Marktwertansatz	ERV Art. 56 Abs. 2 Bst. b Ziffer 2 und Art. 58 KreV-FINMA Art. 33 bis 37
3.1.2	Simplified standardised approach for CCR (SSA-CCR)	Vereinfachter Standardansatz (VSA-CCR)	ERV Art. 56 Abs. 2 Bst. b (1) und Art. 58 KreV-FINMA Art. 26 bis 32
3.1.3	Standardised approach for CCR (SA-CCR)	Standardansatz zur Berechnung der Kreditäquivalente von Derivaten (SA-CCR)	ERV Art. 56 Abs. 2 Bst. a KreV-FINMA Art. 3 bis 24
3.1.4	Expected positive exposure (EPE) model-method	EPE-Modellansatz	ERV Art. 56 Abs. 2 Bst. c und Abs. 3 und Art. 59 KreV-FINMA Art. 38
3.2	Approach used to determine EAD for secured credits and SFTs	Ansatz zur Bestimmung der EAD für besicherte Kredite und SFTs	ERV Art. 62
3.2.1	Simplified approach in the banking book	Einfacher Ansatz im Bankbuch	ERV Art. 62 Abs. 1 Bst. a KreV-FINMA Art. 65 bis 69

3.2.2	Comprehensive approach in the banking book	Umfassender Ansatz im Bankbuch	ERV Art. 62 Abs. 1 Bst. b KreV-FINMA Art. 70 bis 80
3.2.3	Simplified approach in the trading book	Einfacher Ansatz im Handelsbuch	Siehe oben 3.2.1
3.2.4	Comprehensive approach in the trading book	Umfassender Ansatz im Handelsbuch	Siehe oben 3.2.2
3.2.5	Value-at-risk (VaR) approach	VaR-Ansatz	ERV Art. 62 Abs. 3 Bst. b und Abs. 4 KreV-FINMA Art. 81 und 82
3.2.6	Expected positive exposure (EPE) model-method	EPE-Modellansatz	ERV Art. 62 Abs. 1 Bst. c und Abs. 5 KreV-FINMA Art. 38
4	Credit Valuation Adjustments (CVA)	Anpassungen der Kreditbewertung (CVA)	Definition in ERV Art. 48 Abs. 3 Behandlung in ERV Art. 77g bis 77j, und KreV-FINMA Art. 153 und 154
4.1	Simple approach (S-CVA)	Vereinfachter Ansatz für CVA-Risiken	ERV Art. 77i
4.1.1	Gross notional amount of non-CCP cleared derivatives	Bruttonominalwert der nicht-CCP-geclearten Derivate	ERV Art. 77i Absatz. 1 Der hier ausgewiesene Betrag für Banken, die den S-CVA nutzen, darf maximal 125 Mrd. CHF betragen.
4.2	Basic approach (BA-CVA)	Basisansatz (BA-CVA)	ERV Art. 77h
4.3	Advanced approach (F-CVA)	Fortgeschrittener Ansatz (F-CVA)	ERV Art. 77j
5	Market risks	Marktrisiken	Definition in ERV Art. 81 Mögliche Ansätze und deren Kombinationen in ERV Art. 82
5.1	Exemption for structural FX-hedges	Ausnahmen beim Währungsrisiko	ERV Art. 81b Abs. 2
5.2	Market maker exemption	Befreiung für Market Maker	ERV Art. 81c Abs. 2
5.3	Simple approach	Einfacher Marktrisiko-Standardansatz	ERV Art. 83 bis 86a MarV-FINMA Art. 6 bis 53
5.3.1	Equity risk: DeMinimis approach	Aktienrisiko: DeMinimis-Ansatz	ERV Art. 83 Abs. 3 und MarV-FINMA Art. 50 bis 54
5.3.2	Equity risk: Normal approach	Aktienrisiko: Standardansatz	MarV-FINMA Art. 18 bis 23
5.3.3	Interest rate risks: DeMinimis approach	Zinsrisiken: DeMinimis-Ansatz	ERV Art. 83 Abs. 3 und MarV-FINMA Art. 51 bis 53
5.3.4	Interest rate risks: Normal approach > Duration approach	Zinssatzrisiken: Standardansatz > Durationsmethode	MarV-FINMA Art. 6 bis 17 (ausser Art. 14)

5.3.5	Interest rate risks: Normal approach > Maturity-ladder approach	Zinsänderungsrisiken: Standardansatz > Laufzeitbandmethode	MarV-FINMA Art. 6 bis 17 (ausser Art. 16)
5.3.6	Commodity Risk: Maturity-ladder approach	Rohstoffrisiko: Laufzeitbandverfahren	MarV-FINMA Art. 27 bis 30
5.3.7	Commodity Risk: Simplified approach	Rohstoffrisiko: Vereinfachtes Verfahren	MarV-FINMA Art. 27 bis 29 und Art. 31
5.4	Commodity Risk: Use of correlations	Rohstoffrisiko: Anwendung von Korrelationen	MarV-FINMA Art. 28 Abs. 3
	Standardised approach	Marktrisiko-Standardansatz	ERV Art. 87 bis 88 MarV-FINMA Art. 54
5.4.1	Calculation of FX risk relative to base currency (instead of relative to reporting currency)	Berechnung des Wechselkursrisikos relativ zur Basiswährung (statt relativ zur Berichtswährung)	Basler Rahmenvereinbarung MAR21.14
5.4.2	Scope for curvature risk: inclusion of instruments without optionality in the calculation of curvature risk	Umfang des Krümmungsrisikos: Einbezug von Instrumenten ohne Optionalität in die Berechnung des Krümmungsrisikos	MAR21.2(4)
5.4.3	Distributional assumptions for vega sensitivities: log-normal or normal assumption	Verteilungsannahmen für Vega-Sensitivitäten: Log-Normal- oder Normalannahme	MAR21.28
5.4.4	Alternative definitions of vega sensitivities: transformation of the sensitivities computed for internal risk management purposes	Alternative Definitionen der Vega-Sensitivitäten: Umwandlung der für interne Risikomanagementzwecke berechneten Sensitivitäten	MAR21.29
5.4.5	Risk weights of BCBS are divided by square-root of 2	Risikogewichte nach Basler Rahmenvereinbarung werden durch die Quadratwurzel von 2 geteilt	MAR21.44
5.5	Model-approach	Modell-Ansatz	ERV Art. 88 MarV-FINMA Art. 55 bis 60
6	Internal Risk Transfer (IRT) Desk	Interner Risikotransfer (IRT) Desk	Zu den internen Risikotransfers (IRT) siehe HBEV-FINMA Art. 10 bis 15. Banken, die über einen IRT-Desk verfügen, sollten die FINMA informieren. Banken, die den Marktrisikomodellansatz anwenden, benötigen eine Bewilligung der FINMA, um einen IRT-Desk zu betreiben (HBEV-FINMA Art. 15 Abs. 2). Nur Banken mit Marktrisiko-Modellansatz müssen das Bewilligungsdatum in Spalte 02 eintragen.

7	Operational Risk	Operationelles Risiko	Definition nach ERV Art. 89 Behandlung nach ERV Art. 90 bis 94; und LROV-FINMA Art. 23 bis 30
7.1	Are losses used to calculate the internal loss multiplier (ILM)?	Werden Verluste zur Berechnung des ILM herangezogen?	ERV Art. 92d Abs. 1, Abs. 4 und Abs. 5 Nur Banken mit einem Geschäftsindikator von bis zu 1,25 Milliarden Franken müssen in der Spalte J das Bewilligungsdatum der FINMA eintragen (ERV Art. 92d Abs. 4).
7.2	If no, is the exclusion of internal loss data due to non-compliance with the minimum loss data standards?	Falls nein, ist der Ausschluss der internen Verlustdaten auf die Nichteinhaltung der Mindeststandards für Verlustdaten zurückzuführen?	ERV Art. 92d Absatz. 5 Diese Frage ist nur zu beantworten, wenn die Frage 7.1 mit NEIN beantwortet wird. Wenn die Fragen 7.1 und 7.2 beide mit NEIN beantwortet werden, muss die Bank einen Geschäftsindikator von höchstens zu 1,25 Mrd. CHF haben.

Weitere Informationen finden Sie unter ...:

- Letzte Umfrage-Updates
- Elektronische Formulare zum Herunterladen
- Wichtige Informationen zur Berichterstattung
- Ansprechpartner

E\_PC\_OPT\_Notes.fm/