

Output-Floor

Entwurfs-Version vom Juli 2022

Dieses Formular ist von allen Banken, die interne Modelle zur Berechnung der RWA verwenden, obligatorisch (siehe Art. 45a CAO).

P_CMS1.Meldung

ID	Label	Bezeichnung	Hinweise und Kommentare
A. Sectorial upward adjustment			
Zeilen			
yy	The sectorial upward adjustment can be directly reflected in RWA by portfolio via multipliers or added as a floor adjustment assigned to credit risk. Please select the approach used.	Die sektorielle Erhöhung kann über Multiplikatoren direkt in die RWA pro Portfolio einfließen oder als Floor-Anpassung dem Kreditrisiko zugeordnet werden. Bitte wählen Sie den verwendeten Ansatz.	Die Banken können sich für die Anwendung eines RWA-Aufschlags entscheiden oder Multiplikatoren festlegen, so dass die effektiven RWA um den entsprechenden Betrag angehoben werden. Die Kalibrierung von Aufschlag oder Multiplikatoren erfolgt auf jährlicher Basis.
xx	Total of exposures secured by real estate properties located in Switzerland	Total der Positionen, die der durch in der Schweiz gelegene Liegenschaften gesichert sind	
Spalten			
A	Model-based RWA (with FINMA approval) without consideration of sectorial upward adjustment	Modellbasierte RWA (mit FINMA-Bewilligung) ohne Berücksichtigung der sektoriellen Erhöhung	
B	Model-based RWA (with FINMA approval) after consideration of multipliers (if applicable)	Modellbasierte RWA (mit Genehmigung der FINMA) nach Berücksichtigung von Multiplikatoren (falls zutreffend)	ERV Art. 45a Abs. 1
C	RWA computed under standardised approach	RWA berechnet nach Standardansatz	ERV Art. 45a Abs. 2

Weitere Informationen finden Sie auf unserer Website ...

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

E_PC_FLR_Erläuterungen

D	Sectorial upward adjustment	Sektorielle Erhöhung	ERV Art. 77 Abs. 2
B. General output floor			
Spalten			
01	Model-based RWA (with FINMA approval) after consideration of sectorial upward adjustment	Modellbasierte RWA (mit Genehmigung der FINMA) nach Berücksichtigung der sektoriellen Erhöhung	RWA berechnet nach von der FINMA genehmigten Modellansätzen. Diese Tabelle muss unter Berücksichtigung der sektoriellen Aufwärtskorrektur in ERV Art. 77 Abs. 2, jedoch ohne Berücksichtigung der Auswirkung der generellen "Output Floor" in ERV Art. 45a Abs. 3
02	RWA for portfolios where standardised approaches were used	RWA für Portfolios, für die Standardansätze verwendet wurden	RWA für Positionen, für die die FINMA die Verwendung von modellbasierten Ansätzen nicht erlaubt und daher Standardansätze verwendet werden. Unten wird näher erläutert, welche Ansätze als standardisiert gelten.
03	Total Actual RWA (col. 01 + 02)	Totale RWA insgesamt (Spalte 01 + 02)	Summe der Spalten 01 + 02
04	RWA entirely computed under standardised approaches (i.e. RWA used in the base of the output floor)	Vollständig nach Standardansätzen berechnete RWA (d.h. RWA, die als Basis für den Output-Floor verwendet werden)	Hypothetische RWA, die mit Standardansätzen berechnet werden, auch für Portfolios, bei denen die FINMA die Verwendung von modellbasierten Ansätzen genehmigt hat.
Zeilen			
1.	Credit risk (excluding counterparty credit risk)	Kreditrisiko (ohne Gegenparteikreditrisiko)	Definition des Standardansatzes: Siehe ERV Art. 45a Abs. 2 Bst. D Die Zeile enthält keine RWA für Verbriefungspositionen im Bankenbuch (die in Zeile 4 aufgeführt sind) und für das Gegenparteikreditrisiko (die in Zeile 2 aufgeführt sind). VKV-Anteile und das Abwicklungsrisiko werden ebenfalls nicht berücksichtigt (und sind in Zeile 7 anzugeben).

Weitere Informationen finden Sie auf unserer Website ...

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

2.	Counterparty credit risk	Gegenparteikreditrisiko	Definition des Standardansatzes: Siehe ERV Art. 45a Abs. 2 Bst. a and c
3.	Credit Valuation Adjustment risk	Kreditbewertungsanpassungsrisiko	Definition des Standardansatzes: Siehe ERV Art. 45a Abs. 2 Bst. e
4.	Securitization exposures in the banking book	Verbriefungspositionen im Bankenbuch	Definition des Standardansatzes: Siehe ERV Art. 45a Abs. 2 Bst. b
5.	Market risk	Marktrisiko	Definition des Standardansatzes: Siehe ERV Art. 45a Abs. 2 Bst. f. Der SEC-ERBA, SEC-SA oder ein Risikogewicht von 1250% muss auch bei der Bestimmung der Ausfallrisikokomponente für Verbriefungen im Handelsbuch verwendet werden.
6.	Operational risk	Operationelles Risiko	Definition des Standardansatzes: Siehe ERV Art. 45a Abs. 2 Bst. g.
7.	Residual RWA	Verbleibende RWA	RWA, die nicht in den Zeilen 1 bis 6 erfasst sind (d.h. RWA aus Anteilen an verwalteten kollektiven Vermögen (Zeilen 12 bis 14 in Vorlage OV1), Erfüllungsrisiko (Zeile 15 in Vorlage OV1), Eigenmittelanforderungen für den Wechsel zwischen Handels- und Bankenbuch (Zeile 23 in Vorlage OV1) und Beträge unterhalb der Abzugsschwellenwerte (Zeile 25 in Vorlage OV1)).
8.	Total before output floor adjustment	Total vor Anpassung der RWA Untergrenze	Summe der Zeilen 1 bis 7
9.	Output Floor	RWA Untergrenze	ERV Art. 45a Abs. 3 72,5 % (vorbehaltlich der Übergangsregelung gemäss ERV Art. 148o) mal Wert in Spalte 04 und Zeile "8. 04 und Zeile "8. insgesamt vor Anpassung der RWA Untergrenze"
10.	Floor Adjustment	Anpassung RWA Untergrenze	RWA-Zusatz erforderlich, um Output Floor-Anforderung zu erfüllen
11 .	Total after output floor adjustment	Gesamtbetrag nach Anpassung der Anpassung RWA Untergrenze	Summe aus "8. insgesamt vor Anpassung RWA Untergrenze" und "10. Anpassung der Untergrenze"

Weitere Informationen finden Sie auf unserer Website ...

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

P_CMS2.Meld

Ähnlich wie in Zeile 1 des Templates CMS1 werden hier das Gegenparteiausfallrisiko, Kreditbewertungsanpassungen und Verbriefungspositionen im Anlagebuch nicht berücksichtigt.

Spalten			
ID	Label	Bezeichnung	Hinweise und Kommentare
01	Model-based RWA (with FINMA permission)	Modellbasierte RWA (mit Genehmigung der FINMA)	RWA für modellierte Ansätze, für die die Banken eine aufsichtsrechtliche Genehmigung zur Verwendung haben (<i>Spalte (a)</i>): Stellt den Anteil der RWA gemäß dem IRB-Ansatz für das Kreditrisiko dar, wie in [CRE30] bis [CRE36] beschrieben.
02	RWA for col. 01 if computed under standardised approach	RWA für Spalte 01, wenn nach Standardansatz berechnet	Entsprechende RWA nach dem Standardansatz für Spalte (a) (<i>Spalte (b)</i>): RWA-Äquivalent, wie es sich aus dem Standardansatz ergibt.
03	Total RWA (acc. to banks' disclosure)	Totale RWA (gemäss Offenlegung der Banken)	<i>Tatsächliche RWA insgesamt (Spalte (c))</i> : Stellt die Summe der RWA für modellierte Ansätze, zu deren Anwendung die Banken eine aufsichtsrechtliche Genehmigung haben, und der RWA nach Standardansätzen dar.
04	RWA entirely computed under standardised approach (i.e. RWA for computation of RWA floor acc to art. 45a CAO)	Vollständig nach dem Standardansatz berechnete RWA (d.h. RWA für die Berechnung der RWA-Floor-Untergrenze nach ERV Art. 45a)	<i>RWA berechnet unter Anwendung des vollständigen Standardansatzes (Spalte (d))</i> : Gesamt-RWA unter der Annahme, dass der vollständige Standardansatz auf Ebene der Positionsklassen angewendet wird. Die angegebenen Zahlen für die einzelnen Positionsklassen werden nur zu Vergleichszwecken berechnet und stellen keine Anforderungen nach der Basler Rahmenvereinbarung dar.
Zeilen			
01	Sovereign (F-IRB)	Zentralregierungen und Zentralbanken (F-IRB)	Siehe Definition der Meldekategorie im Anhang zum Formular [P/C_CRIRB].

Weitere Informationen finden Sie auf unserer Website ...

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

02	Sovereign (A-IRB)	Zentralregierungen und Zentralbanken (A-IRB)	Siehe Definition der Meldekategorie im Anhang zum Formular [P/C_CRIRB].
03	Banks (F-IRB)	Banken (F-IRB)	Siehe Definition der Meldekategorie im Anhang zum Formular [P/C_CRIRB].
04	Public-sector entities and multilateral development banks (F-IRB)	Öffentlich-rechtliche Körperschaften und multilaterale Entwicklungsbanken (F-IRB)	Siehe Definition der Meldekategorie im Anhang zum Formular [P/C_CRIRB].
05	Corporates: Specialised Lending (F-IRB)	Unternehmen - Spezialfinanzierungen (F-IRB)	Siehe Definition der Meldekategorie im Anhang zum Formular [P/C_CRIRB].
06	Corporates: Specialised Lending (A-IRB)	Unternehmen - Spezialfinanzierungen (A-IRB)	Siehe Definition der Meldekategorie im Anhang zum Formular [P/C_CRIRB].
07	Corporates: Other Lending (F-IRB)	Unternehmen – übrige Finanzierungen (F-IRB)	Siehe Definition der Meldekategorie im Anhang zum Formular [P/C_CRIRB].
08	Corporates: Other Lending (A-IRB)	Unternehmen – übrige Finanzierungen (A-IRB)	Siehe Definition der Meldekategorie im Anhang zum Formular [P/C_CRIRB].
09	Retail: mortgage loans	Retail - gesichert durch Liegenschaften	Siehe Definition der Meldekategorie im Anhang zum Formular [P/C_CRIRB].
10	Retail: qualifying revolving retail	Retail - qualifiziert revolving	Siehe Definition der Meldekategorie im Anhang zum Formular [P/C_CRIRB].
11	Retail: other retail exposures	Retail – sonstige Positionen	Siehe Definition der Meldekategorie im Anhang zum Formular [P/C_CRIRB].
12	Other	Sonstige	Alle anderen oben nicht bereits erfassten Positionen
13	Total	Total	Insgesamt

Weitere Informationen finden Sie auf unserer Website ...

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