

## Operationelle Risiken

Entwurfs-Version vom Juli 2022

Allgemeine Anleitung für die Zeilen 1-3:

- Wenn ein Schweizer Rechnungslegungsstandard verwendet wird, verwenden Sie für die Zeilen 1-3 die untenstehenden rechtlichen Hinweise und Kommentare.
- Wenn ein anerkannter internationaler Rechnungslegungsstandards nach RelV-FINMA Art. 3 Abs. 1 verwendet wird, sind LROV-FINMA Art. 23 und OPE10 (inkl. FAQs zu OPE10) der Basler Rahmenvereinbarung anstelle der untenstehenden rechtlichen Hinweise und Kommentare zu den Zeilen 1-3 zu beachten.

ID	Label	Bezeichnung	Rechtliche Hinweise und Kommentare
<b>Spalten</b>			
01	Year T	Jahr T	ERV Anhang 5a Wenn der Stichtag beispielsweise der 31.12.2023 ist, ist das Jahr T das Jahr 2023.
02	Year T-1	Jahr T-1	ERV Anhang 5a Wenn der Stichtag beispielsweise der 31.12.2023 ist, ist das Jahr T-1 das Jahr 2022.
03	Year T-2	Jahr T-2	ERV Anhang 5a Wenn der Stichtag beispielsweise der 31.12.2023 ist, ist das Jahr T-2 das Jahr 2021.
<b>Zeilen</b>			
1.	Interest, leases and dividend component (ILDC)	Zins- und Dividendenkomponente (ILDC)	ERV Art. 92 Abs. 2, ERV Anhang 5a Bst. 1, LROV-FINMA Art. 24
1.1	Interest income	Zinsertrag	LROV-FINMA Art. 24 lit. a
1.2	Interest expenses	Zinsaufwand	LROV-FINMA Art. 24 lit. b
1.3	Interest-earning assets	Verzinsliche Aktiven	LROV-FINMA Art. 24 lit. c Inklusive der verzinslichen Aktiven, die aufgrund der Geldmarktpolitik negativ verzinst werden. Beinhaltet ausstehende Kreditverpflichtungen (z.B. notleidende Kredite) gemäss RelV-FINMA Art. 26.
1.4	Dividend income	Dividendenertrag	LROV-FINMA Art. 24 Bst. d Im Falle einer Konzernstruktur umfasst dies für P_OPR Dividendeneinkünfte der Muttergesellschaft, die andere Unternehmen des Konzerns, die nicht zur Muttergesellschaft gehören, erhalten.
2.	Services component (SC)	Dienstleistungskomponente (SC)	ERV Art. 92 Abs. 3, ERV Anhang 5a Bst. 2, LROV-FINMA Art. 25
2.1	Other operating income	Übriger Geschäftsertrag	LROV-FINMA Art. 25 Bst. c
2.2	Other operating expenses	Übriger Geschäftsaufwand	LROV-FINMA Art. 25 Bst. d
2.3	Fee and commission income	Ertrag aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	LROV-FINMA Art. 25 Bst. a
2.4	Fee and commission expenses	Aufwand aus dem Kommissions- und	LROV-FINMA Art. 25 Bst. b

Dienstleistungsgeschäft			
3.	Financial component (FC)	Finanzielle Komponente (FC)	ERV Art. 92 Abs. 4, ERV Anhang 5a Bst. 3, LROV-FINMA Art. 26
3.1	Net profit (loss) on the trading book	Nettoerfolg aus dem Handelsbuch	LROV-FINMA Art. 26 Bst. a
3.2	Net profit (loss) on the banking book (only where relevant to the calculation of operational risk capital requirements)	Nettoerfolg der Teile des Bankenbuchs, die für die Berechnung der Mindesteigenmittel für operationelle Risiken relevant sind	LROV-FINMA Art. 26 Bst. b
4.	Business Indicator (BI)	Geschäftsindikator (BI)	ERV Art. 92 Abs. 1
5.	Information on BI given supervisory approval to exclude discontinued activities	Informationen über den BI bei Genehmigung der FINMA zum Ausschluss nicht weitergeführter Geschäftstätigkeiten	ERV Art. 92 a Abs. 1, LROV-FINMA Art. 23 Abs. 2 Wurde der FINMA der Ausschluss der nicht weitergeführten Geschäftstätigkeiten nach LROV-FINMA Art. 23 Abs. 2 angezeigt und hat die FINMA innerhalb von 6 Wochen nach der Anzeige keine ablehnende Stellungnahme abgegeben, so gelten die nicht weitergeführten Geschäftstätigkeiten als aufsichtsrechtlich bewilligt und ausgeschlossen.
5.1	BI gross of excluded discontinued activities	BI brutto ohne nicht weitergeführte Geschäftstätigkeiten	ERV Art. 92a Abs. 1 Entspricht dem BI nach Ausschluss der nicht weitergeführten Geschäftstätigkeiten bei der Berechnung von ILDC, SC und FC. Nur auszufüllen im Falle des Ausschlusses von nicht weitergeführten Geschäftstätigkeiten mit Genehmigung der FINMA, wie in Zeile 5 beschrieben.
5.2	Reduction in BI due to excluded discontinued activities	Verringerung des BI aufgrund des Ausschlusses nicht weitergeführter Geschäftstätigkeiten	ERV Art. 92a Abs. 1 Entspricht dem der BI vor Ausschluss der nicht weitergeführten Geschäftstätigkeiten minus dem BI nach Ausschluss nicht weitergeführter Geschäftstätigkeiten. Nur auszufüllen bei Ausschluss von nicht weitergeführten Geschäftstätigkeiten mit Genehmigung der FINMA, wie in Zeile 5 beschrieben.
6.	Minimum required operational risk capital	Mindesteigenmittel für das operationelle Risiko	-
6.1	Business indicator component (BIC)	Geschäftsindikatorkomponente (BIC)	ERV Art. 92c
6.2	Internal Loss Multiplier (ILM) if not equal to 1	Interner Verlustmultiplikator (ILM), wenn nicht gleich 1	ERV Art. 92d, ERV Anhang 5a Abs. 4
6.3	Minimum required operational risk capital (ORC)	Mindesteigenmittel für operationelle Risiken (ORC)	ERV Art. 91
6.4	Operational risk RWA	RWA für operationelle Risiken	ERV Art. 42a Bst. c

Weitere Informationen finden Sie unter ...

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