

Basel III final Meldeformulare für alle Banken – Entwurfsversion vom Juli 2022

Einleitung

Die öffentliche Anhörung zu Basel III final findet vom 4. Juli bis zum 25. Oktober 2022 statt. Die schweizerische Umsetzung der finalen Basel-III-Standards hat direkte Auswirkungen auf die aufsichtsrechtliche Berichterstattung, da die Berichterstattung mit den jeweils geltenden Standards einhergeht.

Als Zusatzinformation zur Anhörung werden daher Entwürfe der angepassten Meldeformulare ("Eigenmittelnachweis" nach ERV Art. 14) und die zugehörigen Erläuterungen zur Verfügung gestellt, die alle Banken betreffen (d.h. nicht die Formulare, die sich auf das TBTF-Regime¹ beziehen). Diese Meldeformulare und Erläuterungen wurden umfassend überarbeitet, um die geänderten Standards angemessen zu berücksichtigen und widerzuspiegeln. In einigen Fällen musste aufgrund der überarbeiteten Standards die Anzahl der Meldeformulare erhöht werden (entweder aufgrund neuer Vorschriften oder aufgrund einer höheren Granularität der bestehenden Vorschriften). Ferner wurden die Formulare aktualisiert, um beispielsweise Elemente zu streichen, die nach Inkrafttreten von Basel III endgültig nicht mehr erforderlich sind (z.B. nicht mehr relevante Übergangsbestimmungen).

Ein Entwurf der Formulare wurde der nationalen Arbeitsgruppe und weiteren interessierten Parteien im ersten Quartal 2022 vorgestellt. Die erhaltenen Kommentare wurden so weit wie möglich berücksichtigt.

Alle interessierten Parteien sind nun eingeladen, weitere Beiträge zum Entwurf des Eigenmittelnachweises zu liefern. Das Feedback kann entweder allgemeine Kommentare oder Fragen zur Gestaltung der Formulare oder detaillierte Vorschläge zu den Formeln und Konsistenzprüfungen umfassen. Bitte beachten Sie, dass es sich beim Entwurf des Erhebungsmittels um ein laufendes Projekt handelt und weitere redaktionelle Arbeiten (z.B. sprachliche Verbesserungen) durchgeführt werden. Kommentare zu solchen redaktionellen Aspekten sind daher nicht erforderlich, aber stets willkommen.

Wie bereits heute schon bei den Erläuterungen der Fall werden die endgültigen Versionen der überarbeiteten Meldeformulare nicht nur auf Englisch, sondern auch auf Deutsch und Französisch verfügbar sein.

Bitte beachten Sie bei der Durchsicht des Entwurfspakets, dass die folgenden Farbcodes verwendet werden, um die Art der Änderungen an den aktuellen Meldeformularen hervorzuheben:

	Gelöscht
	Neu
	Überarbeitet

Diese Farbcodierungen können sich auf ein ganzes Arbeitsblatt, eine bestimmte Zeile oder Spalte oder eine bestimmte Zelle beziehen (wenn z.B. eine Verknüpfung, eine Formel oder eine Konsistenzprüfung geändert wird).

Bestimmte Eingabe-Zellen sind wie folgt ausgegraut. Dies bedeutet dass in diesen Zellen keine Eingabe erwartet wird.

	Keine Eingabe
--	---------------

Bitte beachten Sie dass die Konsistenz-Checks (keine Eingabezellen, entweder wird "OK" oder "ERROR" angezeigt) noch nicht vollständig implementiert wurden für diese Konsultations-Version.

In den folgenden Abschnitten werden die wichtigsten Änderungen an den aktuellen Meldeformularen vorgestellt und ein Überblick über die überarbeiteten Excel-Arbeitsmappen gegeben.

¹ Die angepassten Formulare des Eigenmittelnachweises für das TBTF-Regime werden den systemrelevanten Banken und interessierten Parteien im späteren Verlauf des 3. Quartal 2022 zur Verfügung gestellt.

Überblick über die wichtigsten Änderungen an den aktuellen Meldeformularen

Aktuelle Arbeitsmappe	Aktuelles Arbeitsblatt (Formular)	Hauptänderungen
CRSABIS	CASABISIRB	Dieses Arbeitsblatt ist rot markiert, da es durch drei Arbeitsblätter ersetzt wurde: (1) CAP: zu den anrechenbaren Eigenmitteln; (2) RWALRD: zu den risikogewichteten Aktiven (RWA) und dem Gesamtengagement (LRD) als Bemessungsgrundlage für die Verschuldungsquote; und (3) REQ: zu den Eigenkapitalanforderungen. Ferner weisen bestimmte, in CASABISIRB rot markierte Zeilen auf Zeilen hin, die in den drei überarbeiteten Arbeitsblättern nicht erscheinen (z.B. weil die Standards nach Basel III final nicht mehr anwendbar sind). Die grün oder blau markierten Zeilen in den 3 überarbeiteten Arbeitsblättern wurden eingefügt, um neue Regeln zu berücksichtigen.
	CRSABIS_01 bis 07	Die Anzahl der Arbeitsblätter zu den SA-Meldekategorien wurde erweitert, um der höheren Granularität des überarbeiteten Standardansatzes für das Kreditrisiko (SA) gerecht zu werden. Wie bereits heute der Fall, ist das Arbeitsblatt für die SA-Meldekategorien gleich aufgebaut, mit Ausnahme von durch Liegenschaften gesicherte Kredite, zu denen es insgesamt 4 separate neue Arbeitsblätter gibt (für die diversen Liegenschaftsarten je eines).
	CRFUNDS	Geringfügig überarbeitet
	LERA	Geringfügig überarbeitet
	MKR	Ersetzt durch drei verschiedene Arbeitsblätter, eines für jeden Ansatz zum Marktrisiko
CRIRB	CREQUIRB	Gelöscht, da der IRB für Aktienpositionen nicht mehr zulässig ist
	CRIRB_01 bis 08	Die Anzahl der Arbeitsblätter wurde auf 11 erhöht, um sie an die überarbeiteten IRB-Standards anzupassen.
SR	CRSEC	In die überarbeitete Arbeitsmappe CRSABIS verschoben, da diese für alle Banken, die Verbriefungspositionen halten, obligatorisch ist
	OPR	Vollständig überarbeitet, um den neuen Standards zu entsprechen, und in die überarbeitete Arbeitsmappe CRSABIS verschoben, da diese für alle Banken obligatorisch ist
	EINSTELLEN	An die neuen Standards angepasst und in die überarbeitete Arbeitsmappe CRSABIS verschoben, da alle Banken dem Abwicklungsrisiko ausgesetzt sein können
	CVA	Vollständig überarbeitet, um den neuen Standards zu entsprechen, und in die überarbeitete Arbeitsmappe CRSABIS verschoben, da alle Banken dem CVA-Risiko ausgesetzt sein können
AMA	OPRDETAILS	Gestrichen, da AMA nicht mehr anwendbar ist
AMAAUS	OPRLOSSDETAILS	Gelöscht. Informationen über Verluste aus operationellen Risiken müssen nur von bestimmten Banken in der Arbeitsmappe OPRLOSSES gemeldet werden

Überblick über die überarbeiteten Arbeitsbücher

Arbeitsbuch	Meldende Banken	Inhalt
P/C_CRSABIS	Alle Banken	Beinhaltet: <ul style="list-style-type: none"> - Anrechenbare Eigenmittel und Überblick über die Eigenmittelanforderungen - Standardansatz für das Kreditrisiko (SA-BIZ) - Kreditrisikopositionen, die unabhängig von SA-BIZ und IRB gleich behandelt werden (z.B. Verbriefungen, Forderungen an CCPs, Anteile an verwalteten kollektiven Vermögen) - Andere Risikoarten (Markt-, CVA-, operationelles Risiko) - Verschuldungsgrad (Leverage Ratio)
P/C_CRIRB	IRB-Banken	Kredit- und Gegenpartekreditrisikopositionen und RWA bei Anwendung des auf internen Ratings basierenden Ansatzes (IRB)
P/C_FLR	Banken, die Modelle verwenden und deren RWA somit dem Output Floor unstehen	Notwendige Informationen für die Berechnung der sektoriellen Floors für grundpfandgesicherte Kredit in der Schweiz (ERV Art. 77 Abs. 2) und des Output Floors (ERV Art. 45a)
P/C_OPRLOSSES	Banken mit internem Verlustmultiplikator $\neq 1$, oder Banken mit Geschäftsindikator \geq CHF 1,25 Mrd.	Detaillierte Daten zu operationellen Risiken und Verlusten
P/C_SOLO	Banken mit Solokonsolidierung	Informationen zur Konsolidierung auf der Ebene des Einzelunternehmens

Detaillierte Übersicht über die überarbeiteten Meldeformulare

Überarbeitetes Arbeitsbuch	Überarbeitetes Arbeitsblatt (Formular)	Kurzbeschreibung
P/C_CRSABIS	P/C_CRSABIS_OPT	Informationen zur bankseitigen Nutzung von aufsichtsrechtlichen Wahlmöglichkeiten, ggf. mit quantitativen Zugangskriterien und Datum der Genehmigung
	P/C_CASABISIRB_CAP	Anrechenbare Eigenmittel
	P/C_CASABISIRB_RWALRD	Risikogewichtete Aktiven (RWA) und Nenner (LRD) der Verschuldungsquote (Leverage Ratio)
	P/C_CASABISIRB_REQ	Eigenmittelanforderungen
	P/C_CRSABIS_01 ²	SA-BIZ für Souveräne, Zentralbanken und supranationale Organisationen
	P/C_CRSABIS_02	SA-BIZ für Einrichtungen des öffentlichen Sektors
	P/C_CRSABIS_03	SA-BIZ für Multilaterale Entwicklungsbanken
	P/C_CRSABIS_04	SA-BIZ für Banken (inklusive Wertpapierhäuser, die der gleichen Regulierung und Aufsicht unterliegen wie Banken)
	P/C_CRSABIS_05	SA-BIZ für Schweizer Pfandbriefe und ausländische gedeckte Schuldverschreibungen
	P/C_CRSABIS_06	SA-BIZ für Unternehmen (inklusive Finanzinstitute, die keiner bankenähnlichen Regulierung und Aufsicht unterliegen; sowie Gemeinschaftseinrichtungen; ohne Spezialfinanzierungen)
	P/C_CRSABIS_07	SA-BIZ für Spezialfinanzierungen
	P/C_CRSABIS_08	SA-BIZ für Instrumente mit Beteiligungscharakter (inklusive Beteiligungen im Finanzbereich auf Stufe Einzelinstitut) und nachrangige Schuldtitel
	P/C_CRSABIS_09	SA-BIZ für Retailpositionen
	P/C_CRSABIS_10	SA-BIZ für selbstgenutzte Wohnimmobilien
	P/C_CRSABIS_11	SA-BIZ für Sonstige Wohnimmobilien
	P/C_CRSABIS_12	SA-BIZ für selbstgenutzte Gewerbeimmobilien
	P/C_CRSABIS_13	SA-BIZ für sonstige Gewerbeimmobilien
	P/C_CRSABIS_14	SA-BIZ für Sonstige Forderungen / Vermögenswerte
	P/C_CRFUNDS	Anteile an verwalteten kollektiven Vermögen
	P/C_CRCCP	Positionen gegenüber zentralen Gegenparteien
	P/C_CRSEC	RWA und Mindesteigenmittel für Verbriefungspositionen im Bankenbuch
	P/C_SETT	Abwicklungsrisiko
	P/C_CVA	CVA-Risiko (vier Ansätze: reduzierter BA-CVA, vollständiger BA-CVA, Advanced F-CVA, vereinfachter CVA)
	P/C_MKR_BIS_SSA	Marktrisiko: Einfacher Marktrisiko-Standardansatz (SSA)
	P/C_MKR_BIS_SA	Marktrisiko: Marktrisiko-Standardansatz (SA)
	P/C_MKR_BIS_IMA	Marktrisiko: Marktrisiko-Modellansatz (IMA)
	P/C_OPR	Operationelle Risiken
	P/C_LERA_BIS	Leverage Ratio und Berechnung des Gesamtengagements für die Leverage Ratio
	P/C_DISCLOSURE_KM1	Offenlegung: Schlüsselkennzahlen der Offenlegung
P/C_CRIRB	P/C_CRIRB_01	IRB für Zentralstaaten und Zentralbanken
	P/C_CRIRB_02	IRB für Banken
	P/C_CRIRB_03	IRB für öffentliche-rechtliche Körperschaften (PSEs) und multilaterale Entwicklungsbanken (MDBs)
	P/C_CRIRB_04	IRB für Unternehmen - Spezialfinanzierungen

² Blatt "P_CRSABIS_xx" in der Arbeitsmappe P_CRSABIS, da die Blätter für die Bestandstypen _01 bis _09 und _14 identisch sind.

	P/C_CRIRB_05	IRB für Unternehmen - Finanzinstitute (F-IRB): Positionen ggü. Finanzinstituten, die wie Unternehmen behandelt werden
	P/C_CRIRB_06	IRB für Unternehmen - Kleine und mittlere Unternehmen KMU (F- und A-IRB): Positionen ggü. Unternehmen ausserhalb des Finanzbereichs, die von der Unternehmensgrössenanpassung der Risikogewichte für KMU profitieren (CRE31.8-9)
	P/C_CRIRB_07	IRB für Unternehmen - Grossunternehmen (F-IRB): Positionen ggü. Unternehmen ausserhalb des Finanzbereichs, die konsolidierten Gruppen mit einem Jahresumsatz von mehr als EUR 500 Mio. angehören
	P/C_CRIRB_08	IRB für Unternehmen - mittelgrosse Unternehmen (F-IRB oder A-IRB): Positionen ggü. Unternehmen, die zu konsolidierten Gruppen mit einem Jahresumsatz von höchstens EUR 500 Mio. gehören [dies schliesst Positionen gegenüber allen vorgenannten Arten von Unternehmen aus].
	P/C_CRIRB_09	IRB für Retail - gesichert durch Liegenschaften
	P/C_CRIRB_10	IRB für Retail - qualifizierte revolving Positionen
	P/C_CRIRB_11	IRB für Retail – sonstige Positionen
	P/C_CRIRB_12	Hypothetischer SA-BIZ für durch Liegenschaften besicherte IRB-Forderungen, die der SA-Kategorie "Selbst genutzte Wohnliegenschaften" zugeordnet sind
	P/C_CRIRB_13	Hypothetischer SA-BIZ für durch Liegenschaften gesicherte IRB-Positionen, die der SA-Kategorie "Sonstige Wohnliegenschaften" zugeordnet sind
	P/C_CRIRB_14	Hypothetischer SA-BIZ für durch Liegenschaften gesicherte IRB-Positionen, die der SA-Kategorie "Selbstgenutzte Gewerbeliegenschaften" zugeordnet sind
	P/C_CRIRB_15	Hypothetischer SA-BIZ für durch Liegenschaften gesicherte IRB-Positionen, die der SA-Kategorie "Sonstige Gewerbeliegenschaften" zugeordnet sind
P/C_FLR	P/C_CMS1	Sektorielle Untergrenze und Vergleich der RWA nach nach Modellansätzen und Standardansätzen für verschiedene Risikoarten (z.B. Kreditrisiko, Marktrisiko)
	P/C_CMS2	Vergleich der RWA nach Modellansätzen und Standardansätzen für verschiedene Positionsklassen bzw. Meldenkategorien (z.B. Staaten, Banken, Retail)
P/C_OPRLOSSES	C_OPRLOSSCOMP	Verlustkomponente für das operationelle Risiko
	C_OPRLOSSCAT	Kategorisierung von Ereignissen des operationellen Risikos
P/C_SOLO	P/C_SOLO	Solo-Konsolidierung
	P/C_SOLOTOT	Solo-Konsolidierung