

# Kredit- und Gegenparteikreditrisiken bei Anwendung des SA-BIZ

Entwurfs-Version vom Juli 2022

| ID                                    | Label  | Bezeichnung  | Rechtliche Hinweise und Kommentare   |
|---------------------------------------|--|--|--|
| <b>Spalten [P/C]_CRSABIS_[01..14]</b> |  |  |  |
| 1                                     | Original exposure pre conversion factors   | Ursprüngliche Position vor Kreditumrechnungsfaktoren   | ERV Art. 49 Abs. 3 Bst. a, c, c <sup>bis</sup> , d, e, f in Verbindung mit ERV Art. 51. Verrechnung nach ERV Art. 61 Abs. 1 Bst. a und Zuschläge nach ERV Art. 57 sind eingeschlossen.   |
| 2                                     | Value adjustments and provision associated with the original exposure (–)  | Wertberichtigungen und Rückstellungen im Zusammenhang mit der ursprünglichen Position (–)  | Wertberichtigungen und Rückstellungen, die die Bewertung von Vermögenswerten und ausserbilanziellen Positionen nach RelV-FINMA Art. 24, 25 und 28 verringern.  |
| 3                                     | Exposure net of value adjustments and provisions   | Position nach Abzug von Wertberichtigungen und Rückstellungen  | Ergebnis   |
| 04                                    | of which: on balance sheet items   | Davon: in der Bilanz ausgewiesene Positionen   |  |
| 05 - 10                               | of which: off balance sheet items Breakdown by conversion factors  | Davon: ausserbilanzielle Positionen Aufschlüsselung nach Kreditumrechnungsfaktoren   | ERV Art. 53 und Anhang 1a.   |
| 11                                    | of which: counterparty credit risk   | Davon: Gegenparteikreditrisiko   | Position gegenüber der Gegenpartei des Derivats oder des Wertpapierfinanzierungsgeschäfts (SFT).<br><br>Für Derivate: Wenn die Bank den SA-CCR (ERV Art. 56 Abs. 2 Bst. a), den vereinfachten SA-CCR (ERV Art. 56 Abs. 2 Bst. b Ziff. 1) oder der Marktwertansatz (ERV Art. 56 Abs. 2 Bst. b Ziff. 2) anwendet, wird das Kreditäquivalent unter Berücksichtigung der erhaltenen finanziellen Sicherheiten berechnet. Für SFTs: Die nach dem einfachen oder umfassenden Ansatz berechnete Position gegenüber der Gegenpartei sollte die erhaltenen finanziellen Sicherheiten berücksichtigen. |
| 12                                    | Exposure net of value adjustments and provisions, post application of credit conversion factors on off-balance sheet items | Position nach Abzug von Wertberichtigungen und Rückstellungen, nach Anwendung von Kreditumrechnungsfaktoren auf ausserbilanzielle Positionen | Ergebnis:<br>Spalte 12 = Spalte 03 - Spalte 05 - 0.9 * Spalte 06 - 0.8 * Spalte 07 - 0.6 * Spalte 08 - 0.5 * Spalte 09   |
| 13-17                                 | Credit risk mitigation (CRM) techniques with substitution effects on the exposure  | Kreditrisikominderungsmaßnahmen (CRM) mit Substitutionseffekten auf die Position   | Beim einfachen Ansatz kann es zu einer zusätzlichen Position zur bestehenden Position (Zufluss) oder zu einem teilweisen Abfluss der Position (Abfluss) aufgrund von Kreditrisikominderungsmaßnahmen kommen.<br>Beispiel 1: Ein Unternehmenskredit von 100 mit einer Bankgarantie von 50. In diesem Fall würde der Zufluss für die Meldekategorie "Banken" 50 und der Abfluss für die Meldekategorie "Unternehmen" ebenfalls 50 betragen.  |

Gehören der Garantiegeber und die ursprüngliche Gegenpartei unterschiedlichen Meldekategorien an, werden die Zu- und Abflüsse nicht in derselben Form gemeldet, d.h. die Position wird in eine andere Meldekategorie verschoben.  
Gehören der Garantiegeber und die ursprüngliche Gegenpartei dagegen derselben Meldekategorie an, wird die Position in dieser Kategorie einfach in eine andere Zeile von Spalte 1-16 in Spalte 17-24 verschoben.

|       |   |  |   |
|-------|---|--|---|
| 13-14 | Unfunded credit protection: adjusted values (Ga, Pa)  | Ungedeckte Kreditabsicherung: angepasste Werte (Ga, Pa)  | Substitutionseffekt, der die Position verringert (–)<br>ERV Art. 61 Abs. 1 Bst. b und c und KreV-FINMA Anhang 3.  |
| 13    | Guarantees  | Garantien  |   |
| 14    | Credit derivatives  | Kreditderivate   |   |
| 15    | Funded credit protection<br>Financial collateral: simple method   | Kapitalgedeckte Kreditabsicherung<br>Finanzielle Sicherheiten: einfache Methode  | Substitutionseffekt, der die Position verringert (–)<br>ERV Art. 61 Abs. 1 Bst. d und Art. 62 Abs. 1 Bst. a.<br>KreV-FINMA Art. 68.<br>Verringerung der Position aufgrund von Risikominderungsmassnahmen für besicherte Transaktionen nach dem einfachen Ansatz.<br>Dieser Betrag beinhaltet <b>nicht die</b> Sicherheiten, die bereits in die Berechnung des Kreditäquivalents in Spalte 11 für SFTs und Derivate berücksichtigt wurden, wenn die Bank den SA-CCR, den vereinfachte SA-CCR oder den Marktwertansatz verwendet. |
| 16    | Total outflows  | Abflüsse insgesamt   | Substitutionseffekt, der die Position verringert (–)<br>Ergebnis:<br>Spalte 16 = Spalte 13 + Spalte. 14 + Spalte 15   |
| 17    | Total inflows   | Zuflüsse insgesamt   | Substitutionseffekt, der die Position erhöht (+)  |
| 18    | Net exposure after CRM substitutions effects  | Position nach Kreditrisikominderungsmassnahmen mit Substitutionseffekten   | Position nach Risikominderungsmassnahmen mit Substitutionseffekten  |
| 19    | Credit risk mitigation techniques affecting the amount of the exposure: funded credit protection. Net effects of the comprehensive method | Kreditrisikominderungsmassnahmen, die sich auf die Höhe der Position auswirken: vorfinanzierte Kreditabsicherung, Nettoauswirkungen des umfassenden Ansatzes | ERV Art. 61 Abs. 1 Bst. d und Art. 62 Abs. 1 Bst b.<br>KreV-FINMA Art. 73.<br>Reduktion der Position aufgrund von Risikominderungsmassnahmen für besicherte Transaktionen im Rahmen des umfassenden Ansatzes.<br>Dieser Betrag beinhaltet <b>nicht die</b> Sicherheiten, die bereits in den Berechnungen des Kreditäquivalents in Spalte 11 für SFTs und Derivate berücksichtigt wurden, wenn die Bank SA-CCR , das vereinfachte SA-CCR oder den Marktwertansatz verwendet.   |
| 20    | Fully adjusted exposure value   | Vollständig angepasster Positionswert  | Ergebnis (Netto-Position nach Kreditrisikominderungsmassnahmen mit direkten Auswirkungen auf die Position).   |

|    |                                    |                                     |  |
|----|------------------------------------|-------------------------------------|--|
| 21 | of which: on balance               | Davon: bilanzielle Positionen       |  |
| 22 | of which: off balance              | Davon: ausserbilanzielle Positionen |  |
| 23 | of which: counterparty credit risk | Davon: Gegenparteikreditrisiko      |  |
| 24 | Risk weighted exposure amount      | Nach Risiko gewichtete Position     | ERV Art. 66-73 (einschliesslich Anhänge 1a, 2, 3, 4) . |

#### Zeilen [P/C]\_CRSABIS\_[01... 14]

|   |  |   |  |
|---|--|---|--|
| Breakdown of total exposures by exposures types | Aufschlüsselung der Gesamtengagements nach Forderungsarten |   |  |
| On-balance sheet items                          | Bilanzwirksame Positionen                                  | FINMA-RS 2020/1 Rechnungslegung – Banken" Anhang 1  |  |
| Off-balance sheet items                         | Ausserbilanzielle Positionen                               | FINMA-RS 2020/1 Rechnungslegung – Banken" Anhang 1. |  |
| Securities Financing Transactions               | Wertpapierfinanzierungsgeschäfte                           |   |  |
| Derivatives and Long Settlement Transactions    | Derivate und Geschäfte mit langer Abwicklungsdauer         |   |  |
| From Contractual Cross Product Netting          | Aus vertraglichem Cross Product Netting                    |   |  |

#### Zeilen [P/C]\_CRSABIS\_[01..09; 14]

|  |  |   |   |
|--|--|---|---|
| Aufschlüsselung der gesamten nicht ausgefallenen Positionen nach Basisrisikogewichten nach Übergangsbestimmungen |  |   | Aufschlüsselung nach Basisrisikogewicht, d.h. ohne Berücksichtigung von:<br>- Übergangsbestimmungen nach ERV Art. 148q für Instrumente mit Beteiligungscharakter;<br>- Risikogewichtungsmultiplikatoren (z.B. für Währungsinkongruenzen nach ERV Art. 66a). |
|  | of which:<br>Swiss Pfandbriefe   | Darunter:<br>Schweizer Pfandbriefe  | Diese Zeile ist nur in CRSABIS_05 relevant.   |
|  | of which:<br>without credit assessment   | Davon:<br>ohne Rating   | Wenn eine Bank externe Ratings verwendet: Positionen ohne solche Ratings sind separat zu melden.  |
|  | of which: At single-entity level: minimum capital requirements for participations in financial sector entities to be consolidated (art. 32 let. j ERV) | davon: Auf Einzelinstitutsebene: Mindesteigenmittelanforderungen für Beteiligungen an zu konsolidierenden Unternehmen des Finanzbereichs (ERV Art. 32 Bst. j) |   |
| Breakdown of total defaulted exposures by risk weights   |  | Aufschlüsselung der gesamten ausgefallenen Forderungen nach Risikogewichten   |   |

#### Zeilen [P/C]\_CRSABIS\_[10]

|   |  |  |  |
|---|--|--|--|
| Breakdown of total non-defaulted exposures by LTV band provided that applicable prudential requirements are met. Include construction loans and land acquisition loans. | Aufschlüsselung der gesamten nicht ausgefallenen Positionen nach Belehnungsgrad, sofern die geltenden aufsichtsrechtlichen Anforderungen erfüllt sind. |  |  |
|---|--|--|--|

|  |   |            |
|--|---|------------|
|  | Inklusive Baukrediten und Krediten für Bauland  |            |
| of which: buy-to-let   | Davon: Kauf und Vermietung  |            |
| of which: construction loans and land acquisition loans  | davon: Baukredite und Kredite für Bauland   |            |
| Breakdown of total non-defaulted exposures not meeting the applicable prudential requirements by risk weights (Base RW=RW_counterparty)  | Aufschlüsselung der gesamten nicht ausgefallenen Positionen, die die geltenden aufsichtsrechtlichen Anforderungen nicht erfüllen, nach Risikogewichten (das Basis-Risikogewicht entspricht dem Risikogewicht der Gegenpartei)   |            |
| Breakdown of defaulted exposures by risk weights   | Aufschlüsselung der ausgefallenen Positionen nach Risikogewichten   |            |
| of which: buy-to-let   | Davon: Kauf und Vermietung  | Siehe oben |
| of which: construction loans and land acquisition loans  | Davon: Baukredite und Kredite für Bauland   | Siehe oben |
| <b>Zeilen [P/C]_CRSABIS_[11]</b>   |   |            |
| Breakdown of total non-defaulted exposures by LTV bands, provided that prudential requirements are met. Exclude construction loans and land acquisition loans.   | Aufschlüsselung der gesamten nicht ausgefallenen Positionen nach Belehnungsgraden, sofern die aufsichtsrechtlichen Anforderungen erfüllt sind. Ohne Baukredite und Kredite für Bauland.   |            |
| Total non-defaulted exposures not meeting the prudential requirements (RW=150%). Exclude construction loans and land acquisition loans.  | Gesamte nicht ausgefallene Positionen, die die aufsichtsrechtlichen Anforderungen nicht erfüllen (RW=150%). Ohne Baukredite und Kredite für Bauland.  |            |
| Breakdown of total non-defaulted construction loans and land acquisition loans by risk weight  | Aufschlüsselung der gesamten nicht ausgefallenen Baukredite und Kredite für Bauland nach Risikogewicht  |            |
| Breakdown of defaulted exposures by risk weights   | Aufschlüsselung der ausgefallenen Positionen nach Risikogewichten   |            |
| <b>Zeilen [P/C]_CRSABIS_[12]</b>   |   |            |
| Breakdown of total non-defaulted exposures by LTV bands, provided that prudential requirements are met. Exclude construction loans and land acquisition loans.   | Aufschlüsselung der gesamten nicht ausgefallenen Positionen nach Belehnungsgraden, sofern die aufsichtsrechtlichen Anforderungen erfüllt sind. Ohne Baukredite und Kredite für Bauland.   |            |
| Breakdown of total non-defaulted exposures that receive as base RW the RW_counterparty (incl. construction loans and land acquisition loans and other loans not meeting prudential requirements, as well as exposures reported in the breakdown above that meet the prudential requirements but are risk weighted with RW_counterparty). | Aufgliederung der gesamten nicht ausgefallenen Positionen, die als Basis-Risikogewicht das Risikogewicht der Gegenpartei erhalten (inklusive Baukredite und Kredite für Bauland und sonstiger Kredite, die die aufsichtsrechtlichen Anforderungen nicht erfüllen, sowie der in der obigen Aufgliederung gemeldeten Positionen, die die aufsichtsrechtlichen |            |

|  |   |
|--|---|
|  | Anforderungen erfüllen, aber mit dem Risikogewicht der Gegenpartei gewichtet werden).   |
| Breakdown of defaulted exposures by risk weights   | Aufschlüsselung der ausgefallenen Positionen nach Risikogewichten   |
| <b>Zeilen [P/C]_CRSABIS_[13]</b>   |   |
| Breakdown of total non-defaulted exposures by LTV bands, provided that prudential requirements are met. Exclude construction loans and land acquisition loans. | Aufschlüsselung der gesamten nicht ausgefallenen Positionen nach Belehnungsgraden, sofern die aufsichtsrechtlichen Anforderungen erfüllt sind. Ohne Baukredite und Kredite für Bauland. |
| Total non-defaulted exposures not meeting the prudential requirements (RW=150%). Exclude construction loans and land acquisition loans.                        | Gesamte nicht ausgefallene Positionen, die die aufsichtsrechtlichen Anforderungen nicht erfüllen (RW=150%). Ohne Baukredite und Kredite für Bauland.                                    |
| Total non-defaulted construction loans and land acquisition loans by risk weight (RW=150%)   | Nicht ausgefallene Baukredite und Kredite für Bauland insgesamt nach Risikogewicht (RW=150%)  |
| Breakdown of defaulted exposures by risk weights   | Aufschlüsselung der ausgefallenen Positionen nach Risikogewichten   |

| Meldekategorien  |  |  | Rechtliche Hinweise und Kommentare  |
|------------------|--|--|---|
| [P/C]_CRSABIS_01 | Sovereigns, central banks and supranational organisations  | Zentralregierungen, Zentralbanken und supranationale Organisationen  | ERV Art. 63 Abs. 2 Bst. a und Art. 66 Abs. 1                              |
| [P/C]_CRSABIS_02 | Public Sector Entities   | Öffentlich-rechtliche Körperschaften   | ERV Art. 63 Abs. 2 Bst. b und Art. 66 Abs. 1                              |
| [P/C]_CRSABIS_03 | Multilateral Development Banks   | Multilaterale Entwicklungsbanken   | ERV Art. 63 Abs. 2 Bst. c und Art. 66 Abs. 1                              |
| [P/C]_CRSABIS_04 | Banks (incl. Securities Dealers subject to the same prudential regulation and supervision)-  | Banken (inklusive Wertpapierhäuser, die denselben aufsichtsrechtlichen Bestimmungen unterliegen)   | ERV Art. 63 Abs. 2 Bst. d und Art. 66 Abs. 1                              |
| [P/C]_CRSABIS_05 | Swiss Pfandbriefe and Foreign covered bonds  | Schweizer Pfandbriefe und ausländische gedeckte Schuldverschreibungen  | ERV Art. 63 Abs. 2 Bst. h, Art. 63 Abs. 3 Bst. b und Art. 66 Abs. 1 und 2 |
| [P/C]_CRSABIS_06 | Corporates (incl. financial institutions not subject to banking-equivalent regulation and supervision; as well as Community Facilities ("Gemeinschaftseinrichtungen") ; excluding Specialised Lending) | Unternehmen (inkl. Finanzinstitute, die keiner bankenähnlichen Regulierung und Aufsicht unterliegen; sowie Gemeinschaftseinrichtungen; ohne Spezialfinanzierungen) | ERV Art. 63 Abs. 2 Bst. e und f, Art. 66 Abs. 1                           |
| [P/C]_CRSABIS_07 | Specialised Lending  | Spezialfinanzierungen  | ERV Art. 63 Abs. 2 Bst. g und Art. 66 Abs. 1                              |
| [P/C]_CRSABIS_08 | Equity (incl. participations in financial sector at single-entity level) and Subordinated Debt   | Instrumente mit Beteiligungscharakter (inklusive Beteiligungen am Finanzsektor auf Ebene der einzelnen Unternehmen) und nachrangige Schuldtitel                    | ERV Art. 63 Abs. 3 Bst. f, Art. 66 Abs. 3 und Art. 73                     |
| [P/C]_CRSABIS_09 | Retail   | Retailpositionen   | ERV Art. 63 Abs. 3 Bst. a und art. 66 Abs. 2                              |
| [P/C]_CRSABIS_10 | Self-used residential real estate exposures (incl. Construction  | Selbst genutzte Wohnimmobilienkredite (inklusive   | ERV Art. 63 Abs. 3 Bst. c und Art. 66 Abs. 2                              |



|                         |  |  |  |
|-------------------------|--|--|--|
|                         | loans and land acquisition loans, and incl. up to 1 buy-to-let unit)                             | Baukredite und Kredite für Bauland und bis zu 1 Wohnrenditeeinheit)                          |  |
| <b>[P/C]_CRSABIS_11</b> | Other residential real estate exposures (incl. Construction loans and land acquisition loans)    | Sonstige Wohnimmobilienkredite (inklusive Baukredite und Kredite für Bauland)                | ERV Art. 63 Abs. 3 Bst. c und Art. 66 Abs. 2 |
| <b>[P/C]_CRSABIS_12</b> | Self-used commercial real estate exposures (incl. Construction loans and land acquisition loans) | Selbst genutzte gewerbliche Immobilienkredite (inklusive Baukredite und Kredite für Bauland) | ERV Art. 63 Abs. 3 Bst. c und Art. 66 Abs. 2 |
| <b>[P/C]_CRSABIS_13</b> | Other commercial real estate exposures (incl. Construction loans and land acquisition loans)     | Sonstige gewerbliche Immobiliendarlehen (inklusive Baukredite und Kredite für Bauland)       | ERV Art. 63 Abs. 3 Bst. c und Art. 66 Abs. 2 |
| <b>[P/C]_CRSABIS_14</b> | Other exposures / assets   | Übrige Positionen  | ERV Art. 63 Abs. 3 Bst. g und Art. 66 Abs. 2 |

Weitere Informationen finden Sie auf unserer Website unter ...:

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