

Kategorisierung von operationellen Risikoereignissen

Entwurfs-Version vom Juli 2022

Dieses Formular muss von allen Banken ausgefüllt werden, deren Geschäftsindikator grösser oder gleich CHF 1,25 Mrd. ist (ERV Art. 92d Abs. 1) und von allen Banken, die von der FINMA die Bewilligung erhalten haben, interne Verlustdaten in die Berechnung der Eigenmittelanforderungen für operationelle Risiken einzubeziehen (ERV Art. 92d Abs. 4).

| ID | Label | Bezeichnung | Rechtliche Hinweise und Kommentare |
|----------------|--|--|--|
| Spalten | | | |
| | <i>Year T</i> | <i>Jahr T</i> | Wenn der Stichtag beispielsweise der 31.12.2023 ist, ist das Jahr T das Jahr 2023. |
| | <i>Event types</i> | <i>Verlustereigniskategorie</i> | LROV-FINMA Art. 27 Abs. 1 Bst. a, LROV-FINMA Anhang 2 Jedes Schadenereignis wird einer dieser Verlustereigniskategorien zugeordnet. Die Spalten 01-07 erfassen somit alle Verluste mit Buchungsdatum im Jahr T von "Verrechnung von Schadensfällen \geq CHF 25'000" ("Loss events netting \geq CHF 25'000"). |
| 01 | Internal fraud | Interner Betrug | Verluste mit Buchungsdatum im Jahr T aus Schadensfällen, die der Verlustereigniskategorie "Interner Betrug" zugeordnet sind |
| 02 | External fraud | Externer Betrug | Verluste mit Buchungsdatum im Jahr T aus Schadensfällen, die der Verlustereigniskategorie "Externer Betrug" zugeordnet sind |
| 03 | Employment practices and workplace safety | Arbeitsplatz | Schäden mit Buchungsdatum im Jahr T aus Schadensfällen, die der Verlustereigniskategorie "Arbeitsplatz" zugeordnet sind |
| 04 | Clients, products, and business practices | Kunden, Produkte und Geschäftspraktiken | Schäden mit Buchungsdatum im Jahr T aus Schadensfällen, die der Verlustereigniskategorie "Kunden, Produkte und Geschäftspraktiken" zugeordnet sind |
| 05 | Damage to physical assets | Sachschaden | Schäden mit Buchungsdatum im Jahr T aus Schadenereignissen, die der Verlustereigniskategorie "Sachschäden" zugeordnet sind |
| 06 | Business disruption and system failures | Geschäftsunterbrüche und Systemausfälle | Schäden mit Buchungsdatum im Jahr T aus Schadenereignissen, die der Verlustereigniskategorie "Betriebsunterbrechung und Systemausfälle" zugeordnet sind |
| 07 | Execution delivery and process management | Abwicklung, Vertrieb und Prozessmanagement | Verluste mit Buchungsdatum im Jahr T aus Verlustereignissen, die der Verlustereigniskategorie "Abwicklung, Vertrieb und Prozessmanagement" zugeordnet sind |
| | <i>Related to other risk types</i> | <i>Im Zusammenhang mit anderen Risikoarten</i> | - |
| 08 | Related to credit risk and not covered by calculation of credit risk RWA | Mit dem Kreditrisiko verbunden und nicht durch die Berechnung der Kreditrisiko-RWA abgedeckt | ERV Art. 93 Abs. 1 Bst. a Verluste mit Buchungsdatum im Jahr T im Zusammenhang mit dem Kreditrisiko, die nicht bereits bei der Berechnung der RWA |

| | | | |
|---------------|---|---|---|
| | | | für das Kreditrisiko berücksichtigt wurden. |
| 09 | Related to market risk | Mit dem Marktrisiko verbunden | ERV Art. 93 Abs. 1 Bst. a Verluste mit Buchungsdatum im Jahr T im Zusammenhang mit dem Marktrisiko. |
| Zeilen | | | |
| | Loss events netting \geq CHF 25'000 | Verrechnung von Schadensfällen \geq CHF 25'000 | ERV Art. 93 Abs. 1, Bst. d und Abs. 3, LROV-FINMA Art. 29 Abs. 1, LROV-FINMA Anhang 3 In den Zeilen 001-003 sind nur Verluste aus Schadenereignissen zu berücksichtigen, deren kumulierter Nettoschadenbetrag über den Zehnjahreszeitraum (Jahr T bis Jahr T-9) CHF 25'000 oder mehr beträgt. Anhand des Buchungsdatums der Bruttoverluste und der Verlustminderung ist zu bestimmen, welchem Jahr sie zugeordnet werden (ERV Art. 93 Abs. 2 und LROV-FINMA Art. 27 Abs. 1 Bst. f und g). |
| 001 | Total amount of gross losses | Gesamtbetrag der Bruttoverluste | ERV Art. 94 Abs. 1, 4 und 5 , LROV-FINMA Art. 27 Abs. 2 Bst. c Für jede der Spalten 01-09: Summe der Bruttoverluste mit Buchungsdatum im Jahr T, deren Verlustereignisse der entsprechenden Spalte zugeordnet sind. |
| 002 | Total amount of loss recoveries | Gesamtbetrag der Verlustminderung | ERV Art. 94 Abs. 1 und 2, LROV-FINMA Art. 27 Abs. 1 Bst. g Für jede der Spalten 01-09: Summe der Verlustminderung mit Buchungsdatum im Jahr T, deren Schadenereignisse der entsprechenden Spalte zugeordnet sind. |
| 003 | Total amount of net losses | Gesamtbetrag der Nettoverluste | ERV Art. 94 Abs. 1 bis 3, LROV-FINMA Art. 29 Abs. 2 Für jede der Spalten 01-09: Zeile 001 minus Zeile 002 |
| 004 | Number of loss events contributing to total gross losses | Anzahl der Schadenereignisse, die zu den gesamten Bruttoschäden beitragen | ERV Art. 94 , LROV-FINMA Art. 27 und Art. 29 Abs. 1 Anzahl der Schadenereignisse, deren kumulierter Nettoschadenbetrag über den Zehnjahreszeitraum (Jahr T bis Jahr T-9) CHF 25'000 oder mehr beträgt. |
| 005 | Total amount of net losses qualifying for exclusion | Gesamtbetrag der Nettoverluste, die für einen Ausschluss in Frage kommen | ERV Art. 93a Abs. 3-4, LROV-FINMA Art. 30 Für jede der Spalten 01-09: Summe der Nettoverluste mit Buchungsdatum im Jahr T, deren Verlustereignisse für einen Ausschluss in Frage kommen. Wurde der FINMA der Ausschluss eines Schadenereignisses nach ERV Art. 93a Abs. 4 und LROV-FINMA Art. 30 Abs. 3 gemeldet und hat die FINMA innerhalb von 6 Wochen nach der Meldung nicht negativ reagiert, kann das Schadenereignis als ausschlussfähig betrachtet werden. |
| 006 | Number of loss events qualifying for exclusion | Anzahl der Verlustereignisse, die für einen Ausschluss in Frage kommen | ERV Art. 93a Abs. 3-4, LROV-FINMA Art. 30 |
| 007 | Total amount of net losses after exclusion of qualifying losses | Gesamtbetrag der Nettoverluste nach Ausschluss von qualifizierten Verlusten | Zeile 003 minus Zeile 005 |

| | | | |
|-----|---------------------------|---------------------------------|---|
| 008 | Maximum single loss event | Maximales Einzelschadenereignis | Für jede der Spalten 01-09: Betrag des maximalen Bruttoeinzelschadens mit Buchungsdatum im Jahr T aus den der entsprechenden Spalte zugeordneten Schadensfällen |
|-----|---------------------------|---------------------------------|---|

Weitere Informationen finden Sie auf unserer Website unter ...

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

E_PC_OPRLOSSCAT_Notes_fm/