

P_OPRLOSSCOMP: Verlustkomponente für das operationelle Risiko

Entwurfs-Version vom Juli 2022

Dieses Formular ist auszufüllen von:

- (i) allen Banken, deren Geschäftsindikator grösser oder gleich CHF 1,25 Mrd. ist (ERV Art. 92d Abs. 1);
- (ii) Banken, deren Geschäftsindikator unter diesem Schwellenwert liegt, aber von der FINMA die Genehmigung erhalten haben, interne Verlustdaten zur Berechnung ihrer Eigenmittelanforderungen für operationelle Risiken zu berücksichtigen (ERV Art. 92d Abs. 4)
- (iii) Banken, die die Standards für die Mindestverlustdaten (ERV Art. 92d Abs. 5) nicht einhalten, auch wenn sie die Verlustkomponente nicht für die Berechnung ihrer Eigenkapitalanforderungen für das operationelle Risiko verwenden.

ID	Label	Bezeichnung	Rechtliche Hinweise und Kommentare
Rubriken			
01-10	Year T to Year T-9	Jahr T bis Jahr T-9	ERV Art. 93 Abs. 1 Bst. b Wenn der Stichtag beispielsweise der 31.12.2023 ist, ist das Jahr T das Jahr 2023 und das Jahr T-9 das Jahr 2014.
11	Ten-year average	Zehnjahresdurchschnitt	ERV Art. 93a Abs. 1 Durchschnitt über die zehn Jahre, d.h. Jahr T bis Jahr T-9
Zeilen			
	Loss events netting ≥ CHF 25'000	Verrechnung von Schadensfällen ≥ 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. Zur Bestimmung des Jahres, dem sie zugeordnet werden, ist das Buchungsdatum der Bruttoverluste und der Rückflüsse zu verwenden (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 jedes der Jahre T bis T-9: Summe der Bruttoverluste mit Buchungsdatum im entsprechenden Jahr.
002	Total amount of loss recoveries	Gesamtbetrag der Verlustminderungen	ERV Art. 94 Abs. 1 und 2, LROV-FINMA Art. 27 Abs. 1 Bst. g Für jedes der Jahre T bis T-9: Summe der Schadenrückflüsse mit Buchungsdatum im entsprechenden Jahr.
003	Total amount of net losses	Gesamtbetrag der Nettoverluste	ERV Art. 94 Abs. 1-3 , LROV-FINMA Art. 29 Abs. 2 Für jedes der Jahre T bis T-9: Zeile 001 minus Zeile 002
004	Number of loss events	Anzahl der Schadenereignisse, die zu den gesamten	ERV Art. 94 ,

	contributing to total gross losses	Bruttoschäden beitragen	LROV-FINMA Art. 27 und Art. 29 Abs. 1 Anzahl der Schadenereignisse, deren kumulierter Netto-Schadenbetrag 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 jedes der Jahre T bis T-9: Summe der Nettoverluste mit Buchungsdatum im entsprechenden Jahr, 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	Loss Component (LC)	Verlustkomponente (LC)	ERV Art. 93a , LROV-FINMA Art. 29 Abs. 3 und 4, LROV-FINMA Anhang 4 und 5 Zehnjahresdurchschnitt der Zeile 007 multipliziert mit 15
009	Business Indicator Component (BIC)	Geschäftsindikator-Komponente (BIC)	ERV Art. 92c $BIC = 12 \% \times \text{Min} [BI; 1,25 \text{ Mrd. CHF}] + 15 \% \times (\text{Max} [0; BI - 1,25 \text{ Mrd. CHF}] - \text{Max} [0; BI - 37,5 \text{ Mrd. CHF}]) + 18 \% \times \text{Max} [0; BI - 37,5 \text{ Mrd. CHF}]$, mit BI als dem Geschäftsindikator nach ERV Art. 92 Abs. 1
010	Internal Loss Multiplier (ILM)	Interner Verlustmultiplikator (ILM)	ERV Art. 92d, ERV Anhang 5a Bst. 4 Banken, die die Standards zu den Mindestverlustdaten (ERV Art. 92d Abs. 5) nicht einhalten, müssen hier ILM=1 melden. Die übrigen Banken, die dieses Formular ausfüllen, berechnen den Wert von ILM nach der folgenden Formel: $ILM = \ln [\exp(1) - 1 + (LC/BIC)^{0,8}]$, wobei ln für den natürlichen Logarithmus und exp für die Exponentialfunktion steht.

E_PC_OPRLOSSCOMP_Notes . fm/

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

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