

## Kredit- und Gegenpartekreditrisiken bei Anwendung des IRB-Ansatzes

Entwurfs-Version vom Juli 2022

ID	Label	Bezeichnung	Rechtliche Hinweise und Kommentare
<b>Rubriken</b>			
01	Own estimates of LGD and/or credit conversion factors	Eigene Schätzungen von LGD und/oder Kreditumrechnungsfaktoren	CRE30.33 der Basler Rahmenvereinbarung. JA ist anzugeben, wenn die Bank die Genehmigung erhalten hat, den A-IRB anzuwenden und somit für die entsprechende Meldekategorie eigene Schätzungen von LGD und/oder Kreditumrechnungsfaktoren verwenden darf. Andernfalls ist NEIN anzugeben. Für Meldekategorie, für die der A-IRB nicht verfügbar ist, ist diese Zelle ausgekreuzt.
02	Internal rating system	Internes Ratingsystem	CRE36.9 und 36.10 der Basler Rahmenvereinbarung. Falls die meldende Bank ein einheitliches Ratingsystem verwendet oder in der Lage ist, nach einer internen Masterskala zu melden, werden diese verwendet. Andernfalls sollten die verschiedenen Ratingsysteme zusammengeführt und nach den folgenden Kriterien geordnet werden: Schuldnerklassen oder -pools der verschiedenen Ratingsysteme sollten zusammengeführt und von der niedrigeren PD, die jeder Schuldnerklasse oder jedem Pool zugewiesen wurde, zur höheren geordnet werden.
02	PD assigned to the obligor grade or pool	PD, die der Schuldnerklasse oder dem Pool zugeordnet ist	CRE36.77 bis 36.82 der Basler Rahmenvereinbarung. Für jede einzelne Klasse oder jeden Pool sollte die PD gemeldet werden, die der jeweiligen Schuldnerklasse oder dem Pool zugeordnet ist.
03	Original exposure pre conversion factors	Ursprüngliche Position vor Anwendung von Kreditumrechnungsfaktoren	CRE32.29 und 32.62 der Basler Rahmenvereinbarung. Forderungswert ohne unter Berücksichtigung von Wertberichtigungen und Rückstellungen, Kreditumrechnungsfaktoren und der Auswirkung von Kreditrisikominderungsmaßnahmen, ausser bei refinanzierter Kreditabsicherung in Form von Netting-Rahmenvereinbarungen.  Bei Derivatgeschäften, Wertpapierfinanzierungsgeschäften, Geschäften mit langer Abwicklungsdauer und Lombardgeschäften entspricht die ursprüngliche Position dem Positionswert für das Gegenpartekreditrisiko, der nach den in CRE50 bis CRE55 der der Basler Rahmenvereinbarung festgelegten Methoden berechnet wird. Die Auswirkungen einer finanzierten Kreditabsicherung in Form von Netting-Rahmenvereinbarungen werden berücksichtigt. Im Gegensatz dazu ist die Auswirkung von bilanziellem Netting unter "Kreditrisikominderungsmaßnahmen, die bei LGD-Schätzungen berücksichtigt werden" zu melden.

Weitere Informationen finden Sie auf unserer Website unter ...

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

04	Of which: on-balance	Davon: bilanziell	
05	Of which: off-balance	Davon: ausserbilanziell	
06	Of which: counterparty credit risk	Davon: Gegenparteikreditrisiko	
07	Exposure after conversion factors	Position nach Anwendung von Kreditumrechnungsfaktoren	Nach CRE36.89 der Basler Rahmenvereinbarung ist die EAD für eine bilanzielle oder ausserbilanzielle Position als das erwartete Bruttositionsvolumen definiert. Dies bedeutet, dass die Auswirkung von Kreditminderungsmassnahmen nach Anwendung des entsprechenden Kreditumrechnungsfaktors auf ausserbilanzielle Positionen berücksichtigt werden muss. Für Positionen gegenüber Unternehmen, Staaten- und Banken: CRE32.31 bis 32.36 der Basler Rahmenvereinbarung . Für Retailpositionen: CRE32.63 bis 32.67 der Basler Rahmenvereinbarung . Bei ausgefallenen Positionen ist die Forderung abzüglich Einzelwertberichtigungen und Teilausbuchungen anzugeben (ERV Art. 77 Abs. 4).
08 -11	Credit risk mitigation (CRM) techniques with substitution effects on the exposure	Kreditrisikominderungsmassnahmen (CRM) mit Substitutionseffekten auf die Position	<p>Kreditrisikominderungsmassnahmen, die sich über die Substitution von Positionen zwischen verschiedenen Gegenparteien (und möglicherweise verschiedenen Meldekategorien) auf die EAD auswirken.</p> <p>Substitutionseffekt, der den Positionsbetrag verringert (–): Negative Beträge sind in Spalte 08 bis 10 zu melden (wobei Spalte 10 die Summe der Spalten 08 und 09 ist).</p> <p>Der Substitutionseffekt erhöht den Positionsbetrag (+): Positive Beträge sind in Spalte 11 zu melden.</p>
08	Guarantees	Garantien	<p>Wenn keine eigenen Schätzungen der LGD verwendet werden: CRE32.21 bis 32.26, CRE32.60 bis 32.61 und CRE36.112 der Basler Rahmenvereinbarung.</p> <p>Wenn eigene Schätzungen der LGD verwendet werden: CRE32.21 bis 32.22, CRE32.27 bis 32.28, CRE32.60 und 32.61 und CRE36.100 bis 36.109 der Basler Rahmenvereinbarung. Es sollte der Nominalbetrag der Garantie gemeldet werden.</p> <p>Garantien werden in Spalte 08 gemeldet, wenn die Anpassung nicht in der LGD vorgenommen wird. Wenn die Anpassung in der LGD vorgenommen wird, ist Spalte 16 zu verwenden.</p>

Weitere Informationen finden Sie auf unserer Website unter ...

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

09	Credit derivatives	Kreditderivate	<p>Wenn keine eigenen Schätzungen der LGD verwendet werden: CRE32.21 bis 32.26, CRE32.60 bis 32.61 und CRE36.112 der Basler Rahmenvereinbarung.</p> <p>Wenn eigene Schätzungen der LGD verwendet werden: CRE32.21 bis 32.26, CRE32.60 und 32.61 und CRE36.112 der Basler Rahmenvereinbarung. Es sollte der Nominalbetrag des Kreditderivats gemeldet werden.</p> <p>Kreditderivate werden in Spalte 09 gemeldet, wenn die Anpassung nicht in der LGD vorgenommen wird. Wenn die Anpassung in der LGD-Spalte vorgenommen wird, ist Spalte 17 zu verwenden.</p>
10	Total outflows (–)	Abflüsse insgesamt (–)	<p>Die Gesamtabflüsse sind die Summe der Spalten 08 und 09.</p> <p>Die Abflüsse entsprechen dem gedeckten Teil der ursprünglichen Position nach Anwendung von Kreditumrechnungsfaktoren, der von der Meldekategorie des Schuldners und, falls relevant, dem Risikogewicht oder der Schuldnerklasse oder dem Pool abgezogen wird.</p>
11	Total inflows (+)	Zuflüsse insgesamt (+)	<p>Dieser Betrag wird anschliessend der Meldekategorie des Sicherungsgebers und gegebenenfalls dem Risikogewicht oder der Schuldnerkategorie oder dem Pool zugeordnet. Dieser Betrag wird als Zufluss in die Meldekategorie des Sicherungsgebers und, sofern relevant, in die Risikogewichte oder Schuldnerklassen oder Pools betrachtet.</p> <p>Zu- und Abflüsse innerhalb derselben Meldekategorien und, falls relevant, Risikogewichte, Schuldnerklassen oder Pools sollten ebenfalls berücksichtigt werden.</p>
12	Exposure after conversion factors and after CRM substitution effects	Position nach Anwendung von Kreditumrechnungsfaktoren und nach CRM-Substitutionseffekten	Exposure nach Kreditumrechnungsfaktoren und nach Berücksichtigung von Abflüssen und Zuflüssen aufgrund von "Kreditrisikominderungsmassnahmen (CRM) mit Substitutionseffekten auf die Position". Diese Spalte spiegelt somit die Position wider, die der "endgültigen" entsprechenden Meldekategorie und Schuldnerklasse oder Pool zugeordnet ist..
13	Of which: on-balance	Davon: bilanziell	
14	Of which: off-balance	Davon: ausserbilanziell	
15	Of which: counterparty credit risk (CCR)	Davon: Gegenpartekreditrisiko (CCR)	
16-21	Credit risk mitigation techniques taken into account in LGD estimates	Kreditrisikominderungsmassnahmen bei LGD-Schätzungen berücksichtigt	<p>Wenn keine eigenen Schätzungen der LGD verwendet werden: CRE32.8 bis 32.14, CRE36.128 bis 36.145 und KreV-FINMA Art. 111 .</p> <p>Wenn eigene Schätzungen der LGD verwendet werden:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Hinsichtlich der Absicherung von Krediten ohne Sicherheitsleistung für Forderungen an</li> </ul>

Weitere Informationen finden Sie auf unserer Website unter ...

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

			<p>Zentralstaaten und Zentralbanken, Banken und Unternehmen: CRE32.21 bis 32.22, CRE32.27 bis 32.28. Für Forderungen gegenüber Privatkunden: CRE32.60 und 32.61 .</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Bei der LGD-Schätzung berücksichtigte kapitalgedeckte Kreditsicherheiten gemäss CRE36.83 bis 36.88 der Basler Rahmenvereinbarung .</li> </ul>
16	Guarantees	Garantien	Siehe Spalte 08.
17	Credit derivatives	Kreditderivate	Siehe Spalte 09 .
18	Eligible financial collateral	Anerkannte finanzielle Sicherheiten	Bei Handelsbuchgeschäften umfasst dies Finanzinstrumente und Waren, die für Handelsbuchpositionen in Frage kommen. Credit Linked Notes und bilanzielles Netting werden als Barsicherheiten behandelt.
19 -21	Other eligible collateral	Andere anerkannte Sicherheiten	Wenn keine eigenen Schätzungen der LGD verwendet werden: CRE32.8 bis 32.14, CRE36.128 bis 36.145, und KreV-FINMA Art. 111.
19	Real estate	Liegenschaften	Wenn eigene LGD-Schätzungen verwendet werden: finanzielle Sicherheiten, die in den LGD-Schätzungen nach CRE36.84 bis 36.86 der Basler Rahmenvereinbarung berücksichtigt werden. Der zu meldende Betrag sollte der geschätzte Marktwert der Sicherheit sein. Für die Definition von zulässigen Forderungen siehe CRE36.133.
20	Other physical collateral	Andere anerkannte physische Sicherheiten	Berücksichtigung anderer anerkannter physischer Sicherheiten erfordert FINMA-Bewilligung nach KreV-FINMA Art. 111 Abs. 3
21	Receivables	Forderungen	
22	Exposure weighted average LGD (%)	Gewichtete durchschnittliche LGD der Forderung (%)	Alle Auswirkungen von CRM-Techniken auf die LGD sollten berücksichtigt werden. Für ausgefallene Positionen, siehe ERV Art. 77 Abs. 4 . Für diese Positionen sollte der Betrag der Einzelwertberichtigungen im Verhältnis zur Gesamtforderung als beste Schätzung für die LGD verwendet werden.
23	Exposure weighted average maturity value (days)	Gewichtete durchschnittliche Restlaufzeit der Forderung (Tage)	CRE32.44 bis 32.55 der Basler Rahmenvereinbarung und Art. 113-114 der KreV-FINMA .
24	Risk weighted exposure amount	Risikogewichteter Forderungsbetrag	CRE31 der Basler Rahmenvereinbarung, ERV Art. 77 Abs. 4 und Art. 105-108 der KreV-FINMA.

Weitere Informationen finden Sie auf unserer Website unter ...

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

	Memorandum items	Pro memoria	
25	Expected loss amount	Erwarteter Verlustbetrag	CRE35.2 und 35.3 der Basler Rahmenvereinbarung und KreV-FINMA Art. 118.
26	Value adjustments and provisions	Wertberichtigungen und Rückstellungen	CRE35.4 der Basler Rahmenvereinbarung und KreV-FINMA Art. 115.
<b>Zeilen</b>			
03	On-balance sheet items	Bilanzielle Positionen	Vermögenswerte im Sinne von ERV Art. 49 Abs. 1 Bst. a die in keiner anderen der nachstehenden Kategorien enthalten sind.
04	Off-balance sheet items	Ausserbilanzielle Positionen	Positionen, die in ERV Art. 53 mit Ausnahme derjenigen, die ein Gegenparteikreditrisiko nach CRE51.4 begründen (nämlich Wertpapierfinanzierungsgeschäfte, Derivatgeschäfte und Geschäfte mit langer Abwicklungsdauer und vertragliches Cross Product Netting ).
05	Securities financing transactions	Wertpapierfinanzierungsgeschäfte	ERV Art. 49 Abs. 1 Bst. b . Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT) nach CRE50.13 der Basler Rahmenvereinbarung.
06	Derivatives and long settlement transactions	Derivate und Geschäfte mit langer Abwicklungsfrist	ERV Art. 49 Abs. 1 Bst. b . Derivatgeschäfte (CRE51.4) und Geschäfte mit langer Abwicklungsfrist (siehe auch CRE50.12).
07	From contractual cross product netting	Aus vertraglichem Cross Product Netting	ERV Art. 49 Abs. 1 Bst. b . Positionen, die aufgrund eines vertraglichen produktübergreifenden Nettings (wie in CRE 53.61 der Basler Rahmenvereinbarung definiert) weder Wertpapierfinanzierungsgeschäften noch Derivatgeschäften und Geschäften mit langer Abwicklungsfrist zugeordnet werden können.
08-18	Specialised lending slotting criteria	Spezialfinanzierungen nach dem Slotting-Ansatz	CRE33.2 bis 33.7 der Basler Rahmenvereinbarung sowie KreV-FINMA Art. 106. Dies gilt nur für die Meldekategorie 04 klassifizierten Unternehmenskredite.
12	Of which: "strong exposures"	Davon: "starke Positionen"	CRE33.4 der Basler Rahmenvereinbarung und KreV-FINMA Art. 104 Abs. 4.
20	Dilution risk: Total purchased receivables	Verwässerungsrisiko: Total angekaufter Forderungen	CRE34.1 bis 34.9 der Basler Rahmenvereinbarung .
21-N	Exposures assigned to obligor grades or pool	Den Schuldnerklassen oder dem Pool zugeordnete Positionen	Für Positionen gegenüber Unternehmen, Institutionen, Zentralstaaten und Zentralbanken siehe CRE36.11 bis 36.12 der Basler Rahmenvereinbarung. Für Forderungen an Privatkunden siehe CRE36.16. Verwendet die Bank eine grosse Anzahl von Klassen oder Pools, kann mit der FINMA eine geringere Anzahl von zu meldenden Klassen oder Pools vereinbart werden.

Weitere Informationen finden Sie auf unserer Website unter ...

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

	Of which: Receivables	Davon: Forderungen	Die Risikopositionen für das Kreditrisiko angekaufter Forderungen sind nach Schuldnerklassen oder Pools zu melden. Risikopositionen für das Verwässerungsrisiko bei angekauften Forderungen werden in der Zeile "Verwässerungsrisiko: Total angekaufter Forderungen" gemeldet.
100	Defaulted assets	Ausgefallene Positionen	ERV Art. 77 Abs. 4

---

Weitere Informationen finden Sie auf unserer Website unter ...

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

Meldekategorien			Rechtliche Hinweise und Kommentare
[P/C]_CRIRB_01	Sovereigns	Zentralregierungen und Zentralbanken	CRE30.17 und Art. 100 KreV-FINMA .
[P/C]_CRIRB_02	Banks	Banken	(F-IRB)  CRE30.18 und KreV-FINMA Art. 101: In diesem Arbeitsblatt sind nur Positionen gegenüber Banken und Wertpapierhäusern zu melden, die einer zu Banken gleichwertigen Regulierung und -aufsicht unterliegen.
[P/C]_CRIRB_03	Public Sector Entities and Multilateral Development Banks	Öffentlich-rechtliche Körperschaften und multilaterale Entwicklungsbanken	(F-IRB)  Öffentlich-rechtliche Körperschaften und multilaterale Entwicklungsbanken, die unter die Definition von CRE30.18 der Basler Rahmenvereinbarung fallen
[P/C]_CRIRB_04	Corporates – Specialised Lending	Unternehmen - Spezialfinanzierungen	(F-IRB oder A-IRB)  CRE30.7-8 der Basler Rahmenvereinbarung und KreV-FINMA Art. 99 Abs. 2
[P/C]_CRIRB_05	Corporates – Financial Institutions	Unternehmen - Finanzinstitute	(F-IRB)  CRE30.6 der Basler Rahmenvereinbarung und KreV-FINMA Art. 99 Abs. 1: Positionen gegenüber Finanzinstituten, die als Unternehmen behandelt werden
[P/C]_CRIRB_06	Corporates – SMEs	Unternehmen - KMU	(F-IRB oder A-IRB)  CRE30.6 und CRE31.8 der Basler Rahmenvereinbarung sowie KreV-FINMA Art. 99 Abs. 1: Forderungen an Unternehmen ausserhalb des Finanzbereichs, die von der Unternehmensgrössenanpassung der Risikogewichte für KMU profitieren (CRE31.8-9)

Weitere Informationen finden Sie auf unserer Website unter ...

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

<b>[P/C]_CRIRB_07</b>	Corporates - non-financial large corporates with annual revenues > 500 million Euro	Unternehmen – Grossunternehmen ausserhalb des Finanzbereichs mit einem Jahresumsatz von mehr als 500 Millionen Euro	(F-IRB)  CRE30.6 der Basler Rahmenvereinbarung und KreV-FINMA Art. 99 Abs. 1: Positionen gegenüber Unternehmen ausserhalb des Finanzbereichs, die zu konsolidierten Gruppen mit einem Jahresumsatz von mehr als 500 Millionen Euro gehören
<b>[P/C]_CRIRB_08</b>	Corporates - mid-market non-financial corporates	Unternehmen - mittelgrosse Unternehmen ausserhalb des Finanzbereichs	(F-IRB oder A-IRB)  Positionen gegenüber Unternehmen, die in kein der vorgenannten Meldekategorien für Unternehmen fallen. CRE30.20 und Art. 102 bis 103 CreO-FINMA.
<b>[P/C]_CRIRB_09</b>	Retail – Secured by real estate	Retail - gesichert durch Liegenschaften	CRE30.20 und Art. 102 bis 103 CreO-FINMA.
<b>[P/C]_CRIRB_10</b>	Retail – Qualifying revolving	Retail - qualifiziert revolving	CRE 30.24 und Art. 102 bis 103 CreO-FINMA .
<b>[P/C]_CRIRB_11</b>	Retail – Other retail	Retail – sonstige Positionen	CRE30.23 und Art. 102 bis 103 CreO-FINMA .
<b>[P/C]_CRIRB_12 bis 15</b>	BIS-Standardised approach to capital requirements hypothetically applied to IRB exposures secured by real estate that map into the SA category:	BIZ-Standardansatz für Eigenkapitalanforderungen, hypothetisch angewandt auf immobilienbesicherte IRB-Forderungen, die der SA-Kategorie zuzuordnen sind:	
<b>[P/C]_CRIRB_12</b>	Self-used residential real estate exposures (incl. Construction loans and land acquisition loans, and incl. up to 1 buy-to-let unit)	Selbst genutzte Wohnimmobilienkredite (inklusive Baukredite und Kredite für Bauland und bis zu 1 Wohnrenditeeinheit)	Siehe Anmerkungen zu <a href="#">[P/C]_CRSABIS_10</a>
<b>[P/C]_CRIRB_13</b>	Other residential real estate exposures (incl. Construction loans and land acquisition loans)	Sonstige Wohnimmobilienkredite (inklusive Baukredite und Kredite für Bauland)	Siehe Anmerkungen zu <a href="#">[P/C]_CRSABIS_11</a>
<b>[P/C]_CRIRB_14</b>	Self-used commercial real estate exposures (incl. Construction loans and land acquisition loans)	Selbst genutzte gewerbliche Immobilienkredite (inklusive Baukredite und Kredite für Bauland)	Siehe Anmerkungen zu <a href="#">[P/C]_CRSABIS_12</a>
<b>[P/C]_CRIRB_15</b>	Other commercial real estate exposures (incl. Construction loans and land acquisition loans)	Sonstige gewerbliche Immobiliendarlehen (inklusive Baukredite und Kredite für Bauland)	Siehe Anmerkungen zu <a href="#">[P/C]_CRSABIS_13</a>

Weitere Informationen finden Sie auf unserer Website unter ...

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



Weitere Informationen finden Sie auf unserer Website unter ...

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