

## 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
<b>Spalten</b>			
<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.
<b>Zeilen</b>			
	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 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 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/