

Risikoanalyse Banken und Effekthändler

Anhang 13 zum FINMA-RS 13/3; Version vom 20. Juni 2018; anwendbar ab 1. Januar 2019

Bewilligungsträger / Gruppe, Domizil	
Aufsichtskategorie	
Prüfungsgesellschaft	
Leitender Prüfer	
Prüfungsjahr (prospektiv)	

	Ankreuzen
Nur Einzelstufe	
Einzel- und Konzernstufe (Stammhausstruktur)	
Nur Gruppenstufe (Holdingstruktur / atypische Struktur)	

Allgemeine Risikoeinschätzung

--

ID	Prüfgebiete / Prüffelder / Themen	Beschreibung des Risikos	Ausmass / Umfang	Eintrittswahrscheinlichkeit	Inhärentes Risiko (brutto)	Rangordnung der Risiken (brutto, Top 10)	Kontrollrisiko	Nettorisiko	Rangordnung der Risiken (netto, Top 10)
Einzelstufe									
RA.EMS.EMA	Eigenmittel / Solvenz: Eigenmittelanforderungen								
RA.EMS.EPP	Eigenmittel / Solvenz: Eigenmittelpuffer und -planung								
RA.EMS.PRI	Eigenmittel / Solvenz: Deckung der privilegierten Einlagen								
RA.GRM.KRR.IBA	Geschäftsrisiken / Risikomanagement: Kreditrisiken aus Interbankgeschäften								
RA.GRM.KRR.HYP	Geschäftsrisiken / Risikomanagement: Kreditrisiken aus Hypothekengeschäften								
RA.GRM.KRR.KMZ	Geschäftsrisiken / Risikomanagement: Kreditrisiken aus kommerziellen Kreditgeschäften								
RA.GRM.KRR.LOM	Geschäftsrisiken / Risikomanagement: Kreditrisiken aus Lombardkreditgeschäften								
RA.GRM.KRR.WKR	Geschäftsrisiken / Risikomanagement: Weitere Kreditrisiken (bspw. Finanzanlagen)								
RA.GRM.MKR.ZIR	Geschäftsrisiken / Risikomanagement: Marktrisiken aus Zinsänderungsrisiken (Bankenbuch)								
RA.GRM.MKR.WAH	Geschäftsrisiken / Risikomanagement: Marktrisiken aus Währungsrisiken								
RA.GRM.MKR.WMR	Geschäftsrisiken / Risikomanagement: Weitere Marktrisiken								
RA.GRM.VR.EXO	Geschäftsrisiken / Risikomanagement: Einhaltung der Verhaltensregeln gegenüber Kunden im Zusammenhang mit "Execution-only"								
RA.GRM.VR.ABE	Geschäftsrisiken / Risikomanagement: Einhaltung der Verhaltensregeln gegenüber Kunden im Zusammenhang mit Anlageberatung								
RA.GRM.VR.VVM	Geschäftsrisiken / Risikomanagement: Einhaltung der Verhaltensregeln gegenüber Kunden im Zusammenhang mit Vermögensverwaltungsmandaten								
RA.GRM.VR.VKK	Geschäftsrisiken / Risikomanagement: Einhaltung der Verhaltensregeln gegenüber Kunden im Zusammenhang mit Vertrieb von kollektiven Kapitalanlagen								

ID	Prüfgebiete / Prüffelder / Themen	Beschreibung des Risikos	Ausmass / Umfang	Eintrittswahrscheinlichkeit	Inhärentes Risiko (brutto)	Rangordnung der Risiken (brutto, Top 10)	Kontrollrisiko	Nettorisiko	Rangordnung der Risiken (netto, Top 10)
RA.GRM.VR.TRE	Geschäftsrisiken / Risikomanagement: Einhaltung der Verhaltensregeln gegenüber Kunden im Zusammenhang mit Treuhandanlagen								
RA.GRM.VR.BRD	Geschäftsrisiken / Risikomanagement: Einhaltung der Verhaltensregeln gegenüber Kunden im Zusammenhang mit Brokerage und Depotgeschäft								
RA.GRM.VR.MIN	Geschäftsrisiken / Risikomanagement: Einhaltung der Verhaltensregeln zur Marktintegrität								
RA.GRM.PFL.OHS	Geschäftsrisiken / Risikomanagement: Einhaltung der Pflichten bei Betrieb eines organisierten Handelssystems								
RA.GRM.PFL.DET	Geschäftsrisiken / Risikomanagement: Einhaltung der Pflichten im Zusammenhang mit Derivat-Transaktionen								
RA.GRM.RIG.ZAV	Geschäftsrisiken / Risikomanagement: Risiken aus indifferenten Geschäften: Zahlungsverkehr								
RA.GRM.RIG.WIG	Geschäftsrisiken / Risikomanagement: Weitere Risiken aus indifferenten Geschäften								
RA.GRM.ARP	Geschäftsrisiken / Risikomanagement: Andere Risiken aus Rechts- und Prozessrisiken								
RA.GRM.CPL	Geschäftsrisiken / Risikomanagement: Andere Risiken in Zusammenhang mit Compliance-Fragen								
RA.LIQ.QUA	Qualitative Liquiditätsanforderungen								
RA.LIQ.QUN	Quantitative Liquiditätsanforderungen								
RA.RKZ.EIN	Geschäftsrisiken / Risikokonzentrationen: Risikoverteilungsvorschriften								
RA.RKZ.KRE	Geschäftsrisiken / Risikokonzentrationen in den Kreditgeschäften								
RA.RKZ.REF	Geschäftsrisiken / Risikokonzentrationen aus der Refinanzierung								
RA.RKZ.MKR	Geschäftsrisiken / Risikokonzentrationen aus den Marktrisiken								
RA.RKZ.ARK	Geschäftsrisiken / Andere Risikokonzentrationen								
RA.CGO.OQB	Ordnungsmässigkeit der Geschäfte mit Organen und qualifizierten Beteiligten								
RA.IOK.GEN	Interne Organisation und internes Kontrollsystem								
RA.IOK.INF	Informatik (IT)								
RA.IOK.EKD	Umgang mit elektronischen Kundendaten								
RA.IOK.IRE	Interne Revision								
RA.IOK.OBC	Outsourcing								
RA.IOK.BCM	BCM (business continuity management)								
RA.IOK.ZRR.RRK	Zentrale Funktionen zur Risikokontrolle und Risikominderung: Risikokontrollfunktion								

ID	Prüfgebiete / Prüffelder / Themen	Beschreibung des Risikos	Ausmass / Umfang	Eintrittswahrscheinlichkeit	Inhärentes Risiko (brutto)	Rangordnung der Risiken (brutto, Top 10)	Kontrollrisiko	Nettorisiko	Rangordnung der Risiken (netto, Top 10)
RA.IOK.ZRR.COM	Zentrale Funktionen zur Risikokontrolle und Risikominderung: Compliance-Funktion								
RA.IOK.QOR	Qualitative Anforderungen an das Management operationeller Risiken								
RA.GWG.GEN	Einhaltung der Geldwäschereivorschriften								
RA.GWG.NAR	Kontakt- und nachrichtenlose Vermögenswerte								
RA.REP.GEN	Einhaltung der Reportingpflichten								
RA.WAV.GEN	Einhaltung von weiteren aufsichtsrechtlichen Vorschriften								
Konsolidierte Aufsicht									
Qualitative Elemente									
RA.KON.QUA.CGO	Corporate Governance auf Gruppenstufe								
RA.KON.QUA.RRK	Gruppenfunktionen zur Risikokontrolle und Risikominderung								
RA.KON.QUA.IRE	Gruppeninterne Revision								
RA.KON.QUA.GWG	Konzernweite Massnahmen zur Geldwäschereibekämpfung								
RA.KON.QUA.DET	Konzernweite Massnahmen zur Einhaltung der Pflichten im Zusammenhang mit Derivat-Transaktionen								
RA.KON.QUA.LIQ	Konzernweite Massnahmen zur Einhaltung der qualitativen Liquiditätsvorschriften								
RA.KON.QUA.ERV	Konzernweite Vorkehrungen zur Einhaltung der Eigenmittel- und Risikoverteilungsvorschriften								
RA.KON.QUA.IFE	Intragroup-Finanzierungsstrukturen und Eventualverpflichtungen und der diesbezüglichen Massnahmen zu Governance, IKS und Risikomanagement								
RA.KON.QUA.WAV	Konzernweite Massnahmen zur Einhaltung von weiteren Schweizerischen und ausländischen aufsichtsrechtlichen Vorschriften								
Quantitative Elemente									
RA.KON.QUN.EMV	Einhaltung der Eigenmittelvorschriften								
RA.KON.QUN.RKZ	Einhaltung der Risikoverteilungsvorschriften								
RA.KON.QUN.LIQ	Einhaltung der quantitativen Liquiditätsvorschriften								
RA.KON.QUN.REP	Einhaltung der konsolidierten Reportingpflichten								

ID	Prüfgebiete / Prüffelder / Themen	Beschreibung des Risikos	Ausmass / Umfang	Eintritts- wahrscheinli- chkeit	Inhärentes Risiko (brutto)	Rangordnung der Risiken (brutto, Top 10)	Kontroll- risiko	Nettorisiko	Rangordnung der Risiken (netto, Top 10)
Ergänzende Elemente*									
RA.KON.EEL.KRR	Geschäftsrisiken aus Kreditrisiken (inkl. Risikokonzentrationen)								
RA.KON.EEL.MKR	Geschäftsrisiken aus Marktrisiken (inkl. Risikokonzentrationen)								
RA.KON.EEL.OPR	Geschäftsrisiken aus operationellen Risiken (inkl. Risikokonzentrationen)								
RA.KON.EEL.ANR	Geschäftsrisiken aus anderen Risiken (inkl. Risikokonzentrationen)								

*Siehe Wegleitung für Prüfgesellschaften von Banken und Effektenhändlern: Kapitel I, Abschnitt "Generelle Bemerkungen zur Risikoanalyse Banken und Effektenhändler"