

# Risikoanalyse Banken und Effektenhändler

Anhang 13 zum FINMA-RS 13/3; ~~anwendbar ab 01.01.2017~~

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	Abstützung Erkenntnisse interne Revision (ankreuzen)	Rangordnung der Risiken (netto, Top 10)
<b>Einzelstufe</b>										
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: Markttrisiken aus Zinsänderungsrisiken (Bankenbuch)									
RA.GRM.MKR.WAH	Geschäftsrisiken / Risikomanagement: Markttrisiken aus Währungsrisiken									
RA.GRM.MKR.WMR	Geschäftsrisiken / Risikomanagement: Weitere Markttrisiken									
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									
RA.GRM.VR.TRE	Geschäftsrisiken / Risikomanagement: Einhaltung der Verhaltensregeln gegenüber Kunden im Zusammenhang mit Treuhandanlagen									

ID	Prüfgebiete / Prüffelder / Themen	Beschreibung des Risikos	Ausmass / Umfang	Eintrittswahrscheinlichkeit	Inhärentes Risiko (brutto)	Rangordnung der Risiken (brutto, Top 10)	Kontrollrisiko	Nettorisiko	Abstützung Erkenntnisse interne Revision (ankreuzen)	Rangordnung der Risiken (netto, Top 10)
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									
<b>RA.GRM.LEK</b>	<b>Geschäftsrisiken: Langfristige Ertragskraft</b>									
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									
<b>RA.CGO.GEN</b>	<b>Generelle Aspekte der Corporate Governance</b>									
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									
RA.IOK.ZRR.COM	Zentrale Funktionen zur Risikokontrolle und Risikominderung: Compliance-Funktion									
RA.IOK.QOR	Qualitative Anforderungen an das Management operationeller Risiken									

ID	Prüfgebiete / Prüffelder / Themen	Beschreibung des Risikos	Ausmass / Umfang	Eintritts- wahrscheinli- chkeit	Inhärentes Risiko (brutto)	Rangordnung der Risiken (brutto, Top 10)	Kontroll- risiko	Nettorisiko	Abstützung Erkenntnisse interne Revision (ankreuzen)	Rangordnung der Risiken (netto, Top 10)
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									
<b>Konsolidierte Aufsicht</b>										
<b>Qualitative Elemente</b>										
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									
<b>Quantitative Elemente</b>										
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									
<b>Ergänzende Elemente*</b>										
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)									

ID	Prüfgebiete / Prüffelder / Themen	Beschreibung des Risikos	Ausmass / Umfang	Eintrittswahrscheinlichkeit	Inhärentes Risiko (brutto)	Rangordnung der Risiken (brutto, Top 10)	Kontrollrisiko	Nettorisiko	Abstützung Erkenntnisse interne Revision (ankreuzen)	Rangordnung der Risiken (netto, Top 10)
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"