

## Rundschreiben 2008/22

### Offenlegung Banken

## Offenlegungspflichten im Zusammenhang mit den Eigenmitteln und der Liquidität

|                        |                                                                                                                                                           |
|------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Referenz:              | FINMA-RS 08/22 „Offenlegung Banken“                                                                                                                       |
| Erlass:                | 20. November 2008                                                                                                                                         |
| Inkraftsetzung:        | 1. Januar 2009                                                                                                                                            |
| Letzte Änderung:       | 29. Oktober 2014 [Änderungen sind mit * gekennzeichnet und am Schluss des Dokuments aufgeführt]                                                           |
| Konkordanz:            | vormals EBK-RS 06/4 „EM-Offenlegung“ vom 29. September 2006                                                                                               |
| Rechtliche Grundlagen: | FINMAG Art. 7 Abs. 1 Bst. b<br>BankG Art. 3 Abs. 2 Bst. b, 3g, 4 Abs. 2 und 4, 4 <sup>bis</sup> Abs. 2<br>BEHV Art. 29<br>ERV Art. 2, 16<br>LiqV Art. 17e |
| Anhang 1:              | Vorgaben                                                                                                                                                  |
| Anhang 2:              | Tabellen und Mustertabellen                                                                                                                               |
| Anhang 3:              | Muster der jährlichen Darstellung der Erleichterungen auf Stufe Einzelinstitut                                                                            |

| Adressaten |                           |  |     |                           |  |      |                       |     |               |  |                |  |       |  |            |     |       |  |             |  |                        |  |                 |  |                     |  |                     |  |     |  |     |  |                   |  |                        |  |                 |  |
|------------|---------------------------|--|-----|---------------------------|--|------|-----------------------|-----|---------------|--|----------------|--|-------|--|------------|-----|-------|--|-------------|--|------------------------|--|-----------------|--|---------------------|--|---------------------|--|-----|--|-----|--|-------------------|--|------------------------|--|-----------------|--|
| BankG      |                           |  | VAG |                           |  | BEHG |                       | KAG |               |  |                |  |       |  |            | GwG |       |  | Andere      |  |                        |  |                 |  |                     |  |                     |  |     |  |     |  |                   |  |                        |  |                 |  |
| X          | Banken                    |  |     | Versicherer               |  |      | Börsen und Teilnehmer | X   | Effekthändler |  | Fondsleitungen |  | SICAV |  | KG für KKA |     | SICAF |  | Depotbanken |  | Vermögensverwalter KKA |  | Vertriebsträger |  | Vertreter ausl. KKA |  | Andere Intermediäre |  | SRO |  | DUF |  | SRO-Beaufichtigte |  | Prüfungsgesellschaften |  | Ratingagenturen |  |
|            | Finanzgruppen und -kongl. |  |     | Vers.-Gruppen und -Kongl. |  |      |                       |     |               |  |                |  |       |  |            |     |       |  |             |  |                        |  |                 |  |                     |  |                     |  |     |  |     |  |                   |  |                        |  |                 |  |
|            | Andere Intermediäre       |  |     | Vermittler                |  |      |                       |     |               |  |                |  |       |  |            |     |       |  |             |  |                        |  |                 |  |                     |  |                     |  |     |  |     |  |                   |  |                        |  |                 |  |

|                                                            |    |            |
|------------------------------------------------------------|----|------------|
| <b>I. Gegenstand</b>                                       | RZ | 1–1.1      |
| <b>II. Geltungsbereich</b>                                 | RZ | 2–6        |
| <b>III. Ausnahmen von den Offenlegungspflichten</b>        | RZ | 7–14       |
| <b>IV. Genehmigung</b>                                     | RZ | 15         |
| <b>V. Offenlegung qualitativer Informationen</b>           | RZ | 16–36.11   |
| A. Beteiligungen und Umfang der Konsolidierung             | RZ | 17–21      |
| B. Anrechenbare und erforderliche Eigenmittel              | RZ | 22–23.1    |
| C. Kreditrisiko                                            | RZ | 24–28      |
| D. Marktrisiko                                             | RZ | 29–34      |
| E. Operationelle Risiken                                   | RZ | 35–36      |
| F. Leverage Ratio                                          | RZ | 36.1–36.2  |
| G. Quote für kurzfristige Liquidität (LCR)                 | RZ | 36.3–36.11 |
| <b>VI. Offenlegung quantitativer Informationen</b>         | RZ | 37–46.6    |
| A. Anrechenbare und erforderliche Eigenmittel              | RZ | 38–39      |
| B. Kreditrisiko                                            | RZ | 40–45.1    |
| C. Zinsänderungsrisiko im Bankenbuch                       | RZ | 46         |
| D. Leverage Ratio                                          | RZ | 46.1       |
| E. Quote für kurzfristige Liquidität (LCR)                 | RZ | 46.2–46.6  |
| <b>VII. Verwendung bankspezifischer Berechnungsansätze</b> | RZ | 47–47.4    |
| <b>VIII. Form der Offenlegung</b>                          | RZ | 48–52      |
| <b>IX. Zeitpunkt und Fristen der Offenlegung</b>           | RZ | 53–55      |

|                                                                                         |    |           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----|-----------|
| <b>X. Zusätzliche Anforderungen für grosse Banken</b>                                   | Rz | 56–59.0   |
| <b>XI. Besondere Offenlegungspflichten für systemrelevante Finanzgruppen und Banken</b> | Rz | 59.1–59.5 |
| <b>XII. Prüfung</b>                                                                     | Rz | 60–61     |
| <b>XIII. Übergangsbestimmungen</b>                                                      | Rz | 62–80     |

## I. Gegenstand

Das vorliegende Rundschreiben konkretisiert Art. 16 der Eigenmittelverordnung (ERV; SR 952.03) und Art. 17e der Liquiditätsverordnung (LiqV; SR 952.06). Dieses regelt, welche Banken und Effektenhändler (nachfolgend als Banken bezeichnet) in welchem Umfang zur Offenlegung verpflichtet sind. Dieses Rundschreiben berücksichtigt dabei diejenigen Informationen, welche die Banken bereits im jährlichen Geschäftsbericht und den halbjährlichen Zwischenberichten publizieren. 1\*

Es beruht auf den Empfehlungen des Basler Ausschuss im Bereich der Eigenmittel (Säule 3 - Marktdisziplin), auf dem Dokument „Composition of capital disclosure requirements“, das im Juni 2012 veröffentlicht wurde, auf dem Dokument „Basel leverage ratio framework requirement“ vom Januar 2014 und auf dem Dokument „Liquidity coverage ratio disclosure standards“ vom Januar 2014. 1.1\*

## II. Geltungsbereich

Dieses Rundschreiben gilt für alle Banken und Effektenhändler mit Sitz in der Schweiz. Ausgenommen sind die Privatbankiers, die sich nicht öffentlich zur Annahme fremder Gelder empfehlen (Art. 6a Abs. 3 BankG und Art. 16 Abs. 2 ERV). Jedoch sind die Effektenhändler von den Offenlegungspflichten im Zusammenhang mit der Liquidität befreit (vgl. Rz 7.3, 36.3–36.11 und 46.2–46.5). 2\*

Werden die Eigenmittel- und Liquiditätsanforderungen auf Stufe einer Finanzgruppe oder eines Finanzkonglomerates berechnet, sind die Offenlegungspflichten nur auf konsolidierter Basis anzuwenden (Konsolidierungsrabatt). Der Konsolidierungsrabatt gilt sowohl für das Stammhaus (Muttergesellschaft) als auch für die Tochtergesellschaften, unter Vorbehalt der besonderen Anforderungen von Rz 56–59. 3\*

Die Offenlegungspflicht in Zusammenhang mit der Liquidität betrifft die Effektenhändler nicht und gilt nur für die LCR nach Art. 14 Abs. 2 Bst. a LiqV (Gesamtheit aller Positionen in sämtlichen Währungen, gegebenenfalls umgerechnet in Schweizer Franken). 3.1\*

Die Offenlegungspflichten gelten nicht für die einzelnen Mitglieder einer zentralen Organisation, welche die FINMA nach Artikel 10 Absatz 1 ERV von der Erfüllung der Eigenmittelvorschriften auf Einzelbasis befreit hat. Die Offenlegungspflichten sind von der zentralen Organisation auf konsolidierter Ebene zu erfüllen. 4

Ausländisch beherrschte Banken sind von der Offenlegung befreit, wenn vergleichbare Angaben auf Gruppenstufe im Ausland publiziert werden. 5

Der Konsolidierungskreis entspricht jenem, der bei der konsolidierten Berechnung der erforderlichen und der anrechenbaren Eigenmittel angewendet wird (Art. 7 ERV). 6

## III. Ausnahmen von den Offenlegungspflichten

Banken, welche alle Bedingungen von Rz 8–13 erfüllen, haben ausschliesslich folgende Information offen zu legen: 7

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| In Bezug auf Eigenmittelanforderungen:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 7.1* |
| Den Betrag der anrechenbaren Eigenmittel (Rz 38), unterteilt nach hartem Kernkapital, zusätzlichem Kernkapital und Ergänzungskapital sowie den Betrag der Mindesteigenmittel (Rz 39), unterteilt nach Anforderungen für das Kreditrisiko, die nicht gegenparteibezogenen Risiken, das Marktrisiko und das operationelle Risiko (partielle Offenlegung). Ausserdem müssen die Kapitalquoten gemäss den Zeilen 61–68f der Tabelle 1b „Darstellung der regulatorisch anrechenbaren Eigenmittel“ des Anhanges 2 offen gelegt werden:                                                                                                                          |      |
| In Bezug auf die Leverage Ratio:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 7.2* |
| Den Zähler (Kernkapital, Tier 1), den Nenner (Gesamtengagement) und die entsprechende Leverage Ratio.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |      |
| In Bezug auf die LCR:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 7.3* |
| Den Betrag der LCR (Anhang 2, Tabelle 12, Position 23) unterteilt in Zähler (qualitativ hochwertige, liquide Aktiva ([HQLA], Anhang 2, Tabelle 12, Position 21) und Nenner (Nettomittelabfluss, Anhang 2, Tabelle 12, Position 22).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |      |
| Bedingungen für die Ausnahmen:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 7.4* |
| • Mindesteigenmittel für das Kreditrisiko von weniger als CHF 200 Mio. (Berechnung gemäss Rz 13)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 8    |
| • Anwendung des SA-BIZ-Ansatzes für die Unterlegung der Kreditrisiken (gemäss Art. 50 Abs. 1 ERV). <sup>1</sup>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 9*   |
| • Anwendung des Basisindikatoransatzes oder des Standardansatzes für die Unterlegung der operationellen Risiken (gemäss Art. 92 bzw. 93 ERV)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 10   |
| • Keine Anwendung von Verbriefungstransaktionen im Sinne des FINMA-RS 08/19 „Kreditrisiken Banken“.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 11   |
| Der gewählte Ansatz für die Unterlegung der Marktrisiken ist nicht massgebend.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 12   |
| Der Schwellenwert von CHF 200 Mio. bezieht sich auf das Einzelinstitut, sofern nur auf Einzelbasis publiziert wird, oder auf Gruppenebene, sofern konsolidiert publiziert wird. Die Mindesteigenmittel für das Kreditrisiko berechnen sich als Durchschnitt der entsprechenden Angaben in den Eigenmittelnachweisen der letzten vier dem Abschlussstichtag vorangegangenen Semester. Bei Veränderungen im Einzelabschluss (Übernahme oder Abspaltung) oder durch Veränderung des Konsolidierungskreises (Zu- oder Verkäufe), sind die entsprechenden Werte der vier vorangegangenen Semester für die Durchschnittswertberechnung entsprechend anzupassen. | 13   |
| Die übrigen Banken, welche die Bedingungen von Rz 8–11 für eine partielle Offenlegung nicht erfüllen, unterliegen unter Berücksichtigung ihrer ausgeübten Tätigkeiten und deren                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 14   |

<sup>1</sup> Oder des SA-CH-Ansatzes während der bis einschliesslich 31. Dezember 2018 dauernden Übergangsfrist nach Art. 137 ERV.

Materialität der vollen Offenlegungspflicht (volle Offenlegung).

#### IV. Genehmigung

Das Organ für die Oberleitung, Aufsicht und Kontrolle genehmigt die Offenlegung im Sinne dieses Rundschreibens. 15

#### V. Offenlegung qualitativer Informationen

Qualitative Informationen müssen unter Berücksichtigung der ausgeübten Aktivitäten und deren Wesentlichkeit zum Zeitpunkt des Jahresabschlusses gemäss Rz 17–36 erstellt oder angepasst werden. 16

##### A. Beteiligungen und Umfang der Konsolidierung

Die Banken müssen:

- den für die Eigenmittelberechnung relevanten Konsolidierungskreis beschreiben, mit Angabe der wesentlichen Unterschiede zum Konsolidierungskreis gemäss Rechnungslegung; 17\*
- die Namen der wesentlichen Gruppengesellschaften angeben, die im Konsolidierungskreis gemäss Rechnungslegung und nicht im regulatorischen Konsolidierungskreis integriert sind, und umgekehrt. Ausserdem sind die Bilanzsumme und das Eigenkapital anzugeben und die Haupttätigkeiten zu beschreiben; 17.1\*
- die Namen der wesentlichen Gruppengesellschaften angeben, die vollkonsolidiert bzw. quotenkonsolidiert werden. Die allfälligen Differenzen zwischen der Methode für die Konsolidierung für die Rechnungslegung und derjenigen für die regulatorische Konsolidierung sind anzugeben und zu begründen; 18\*
- die Namen der wesentlichen Beteiligungen angeben, die weder vollkonsolidiert noch quotenkonsolidiert werden, mit Angabe der eigenmittelmässigen Behandlung (Abzug oder Gewichtung); 19\*
- wesentliche Veränderungen des Konsolidierungskreises gegenüber dem Vorjahr angeben; 20\*
- allfällige Restriktionen angeben, welche die Übertragung von Geldern oder Eigenmitteln innerhalb der Gruppe verhindern. 21\*

##### B. Anrechenbare und erforderliche Eigenmittel

Zu beschreiben sind:

- gegebenenfalls die Berücksichtigung von Gruppengesellschaften im Versicherungsbereich (ohne Angaben zu sog. „captives“, vgl. Art. 12 ERV); 22
- die wichtigsten Merkmale der emittierten regulatorisch anrechenbaren Eigenkapitalinstrumente. Die Banken verwenden dafür die Tabelle 9 (Anhang 2). Diese Tabelle 23\*

muss auf der Internetseite der Bank verfügbar sein und sie muss bei jeder Änderung angepasst werden (Rückzahlung, Rückkauf, Umwandlung, neue Emission, usw.). Die Anpassung des an das regulatorische Eigenkapital anrechenbaren Betrags (Tabelle 9, Ziffer 8) erfolgt auf Stufe Einzelinstitut per Ende des letzten Quartals und auf Stufe Konzern per Ende des letzten Semesters. Eine Integration in die periodischen Offenlegungen ist fakultativ.

- Ausserdem muss eine detaillierte Beschreibung der Bedingungen und Bestimmungen jedes Instruments im Internet zur Verfügung gestellt werden {Basel III §91 und 92}. Eine Integration in die periodischen Offenlegungen ist ebenfalls fakultativ. 23.1\*

## C. Kreditrisiko

Zu beschreiben sind:

- die Strategie, Prozesse und Organisation zur Bewirtschaftung der Kreditrisiken und der Gegenparteikreditrisiken sowie das bestehende Reportingsystem; 24
- die Risikopraxis sowie die Praxis betreffend Sicherheiten (falls materiell: inklusive der zur Besicherung verwendeten Haupttypen von Kreditderivaten und Garantien). 25

Anzugeben sind:

- die herangezogenen Rating- und Exportversicherungsagenturen sowie die Gründe von Änderungen; 26
- aufgehoben 27\*
- der für die Eigenmittelberechnung angewandte generelle Ansatz sowie die Unteransätze. 28

## D. Marktrisiko

Zu beschreiben sind:

- die Strategie, Prozesse und Organisation zur Bewirtschaftung der Risiken im Handelsbuch; 29
- die Strategie, Prozesse und Organisation zur Bewirtschaftung der Risiken im Bankenbuch; 30
- die allgemeinen Mess- und Reportingprozesse; 31
- die wichtigsten Annahmen, die der Bestimmung des Zinsänderungsrisikos dienen (wobei die Behandlung von Sicht- und kündbaren Geldern klar darzustellen ist); 32
- die angewandte Praxis zur Absicherung oder Reduzierung der Zinsänderungsrisiken. 33

Anzugeben ist der für die Eigenmittelberechnung angewandte Ansatz. 34\*

## E. Operationelle Risiken

Zu beschreiben sind die Strategie, Prozesse und Organisation zur Bewirtschaftung der operationellen Risiken. 35

Anzugeben ist der für die Eigenmittelberechnung angewendete Ansatz. 36\*

## F. Leverage Ratio

Die Bank erläutert die Differenz zwischen der Bilanzsumme gemäss veröffentlichter Rechnungslegung (nach Abzug der Derivate und der Aktiven in Bezug auf die Wertpapierfinanzierungsgeschäfte) und der auf Zeile 1 der detaillierten Darstellung gemäss Tabelle 11b des Anhangs 2 offengelegten Summe der Bilanzpositionen. 36.1\*

Sie muss ausserdem die wesentlichen Änderungen der Leverage Ratio erläutern 36.2\*

## G. Quote für kurzfristige Liquidität (LCR)

Eine systemrelevante Bank erläutert die quantitativen Angaben zur LCR. Eine nicht systemrelevante Bank erläutert die wesentlichen quantitativen Angaben (siehe Tabelle 12 des Anhangs 2), um deren Verständnis zu erleichtern. Folgende Angaben sind zu berücksichtigen: 36.3\*

- Zu den wesentlichen Einflussfaktoren ihres LCR-Ergebnisses und zur Entwicklung der in die LCR-Berechnung eingehenden Werte zu den HQLA bzw. Ab- und Zuflüssen im Zeitverlauf; 36.4\*
- Zu den wesentlichen Veränderungen innerhalb des Berichtszeitraums und zu den Veränderungen der letzten Quartale; 36.5\*
- Zusammensetzung der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (HQLA); 36.6\*
- Zu den Konzentrationen von Finanzierungsquellen; 36.7\*
- Zu den Derivatepositionen und möglichen Sicherheitenanforderungen; 36.8\*
- Zu den Währungsinkongruenzen in der LCR; 36.9\*
- Zum Zentralisierungsgrad des Liquiditätsmanagements (zentraler vs. dezentraler Tresorerie Ansatz) und zur Koordination der Liquiditätsbewirtschaftung zwischen den Geschäftsbereichen des Konzerns; und 36.10\*
- Zu den sonstigen Zu- und Abflüssen mit Einfluss auf die Höhe der LCR, die aus der Tabelle 12 nicht ersichtlich sind, wenn die Bank diese als wesentlich für die Einschätzung ihres Liquiditätsrisikoprofils erachtet. 36.11\*

## VI. Offenlegung quantitativer Informationen

Die Offenlegung quantitativer Informationen hat inhaltlich nach Massgabe von Rz 38–46 unter Berücksichtigung der Art und der Wesentlichkeit der Geschäftstätigkeiten der Bank 37

zu erfolgen. Die Tabellen dienen in gestalterischer Hinsicht als Muster. Banken können andere Darstellungsformen, z.B. durch Ergänzung oder Anpassung der Tabellen in der Jahresrechnung, wählen.

## A. Anrechenbare und erforderliche Eigenmittel

Anzugeben sind:

- die Zusammensetzung der regulatorisch anrechenbaren Eigenmittel gemäss Tabellen 1a und 1b (Anhang 2); 38\*
- die erforderlichen Eigenmittel gemäss Tabelle 2 (Anhang 2). 39\*

## B. Kreditrisiko

Anzugeben sind:

- das Kreditrisiko / Verteilung nach Gegenpartei oder Branche gemäss Tabelle 3 (Anhang 2); 40
- die Kreditrisiken und Kreditrisikominderungen gemäss Tabelle 4 (Anhang 2); 41
- die Segmentierung der Kreditrisiken gemäss Tabelle 5 (Anhang 2); 42
- das geografische Kreditrisiko gemäss Tabelle 6 (Anhang 2), sofern die risikogewichteten Kundenausleihungen im Ausland (gemäss Domizilprinzip) mehr als 15 % aller risikogewichteten Kundenausleihungen betragen; 43
- die gefährdeten Kundenausleihungen nach geografischen Gebieten gemäss Tabelle 7 (Anhang 2), sofern die risikogewichteten, gefährdeten Kundenausleihungen im Ausland (gemäss Domizilprinzip) mehr als 15 % aller risikogewichteten, gefährdeten Kundenausleihungen betragen; 44
- die Kreditderivatgeschäfte im Bankenbuch gemäss Tabelle 8 (Anhang 2); 45
- der Umfang risikogewichteter Positionen unter Verwendung von externen Ratings gemäss Tabelle 10 (Anhang 2). 45.1\*

## C. Zinsänderungsrisiko im Bankenbuch

Die Bank hat zahlenmässige Angaben über den Vermögens- oder Einkommenseffekt bei einem Zinsänderungsschock zu geben. 46

## D. Leverage Ratio

Die Bank macht Angaben in Bezug auf die Leverage Ratio gemäss den Tabellen 11a und 11b (Anhang 2). 46.1\*

## E. Quote für kurzfristige Liquidität (LCR)

Die Bank macht Angaben in Bezug auf ihre LCR gemäss Tabelle 12 (Anhang 2). 46.2\*

Sämtliche Werte in dieser Tabelle müssen von den nicht-systemrelevanten Banken als einfache Monatsdurchschnitte des Berichtsquartals angegeben werden. Die Basis zur Durchschnittsbildung bilden die Werte, die im monatlichen Liquiditätsnachweis ausgewiesen werden. 46.3\*

Systemrelevante Banken dürfen bis zum 31. Dezember 2016 einfache Monatsdurchschnitte des Berichtsquartals nach Vorgabe der Rz 46.3 angeben. Sie müssen ab dem 1. Januar 2017 sämtliche Werte in dieser Tabelle als einfachen Durchschnitt der Tagesendwerte aller Arbeitstage des Berichtsquartals ausweisen. Bei der Festlegung, welche Komponenten zur Berechnung der Tagesdurchschnitte täglich und welche wöchentlich zu aktualisieren sind, kann die Bank einen risikobasierten Ansatz wählen, bei welchem sie die Volatilität wie auch die Materialität der jeweiligen Positionen berücksichtigt. Die Prüfgesellschaft hat die Angemessenheit dieses risikobasierten Ansatzes zu prüfen. 46.4\*

Die Banken müssen die Anzahl der Datenpunkte angeben, die sie bei der Berechnung der Durchschnitte in der Tabelle verwendet haben. 46.5\*

Für die Offenlegung der LCR gilt: Halbjährlich berichtende Banken müssen die Durchschnitte für jedes der letzten beiden Quartale offenlegen, jährlich berichtende Banken müssen die Durchschnitte für jedes der letzten vier Quartale offenlegen. 46.6\*

## VII. Verwendung bankspezifischer Berechnungsansätze

Banken, die bankspezifische Berechnungsansätze, d.h. den auf internen Ratings basierenden Ansatz für Kreditrisiken (IRB; Art. 77 ERV), den Marktrisiko-Modellansatz (Art. 88 ERV), den institutsspezifischen Ansatz für operationelle Risiken (AMA; Art. 94 ERV) oder Verbriefungstransaktionen im Sinne des FINMA-RS 08/19 „Kreditrisiken Banken“ anwenden, müssen die zusätzlichen, von den Basler Mindeststandards geforderten Offenlegungspflichten zu den jeweils angewendeten Ansätzen vollumfänglich erfüllen. Diese beruhen auf der aktuellen Eigenkapitalvereinbarung des Basler Ausschusses für Bankenaufsicht samt Ergänzungen (Basler Mindeststandards): 47\*

- „International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards – A Revised Framework / Comprehensive Version“ vom Juni 2006 (Basler Basistext) 47.1\*
- “Enhancements to the Basel II framework” vom Juli 2009 (Basler Ergänzungen) 47.2\*
- “Revisions to the Basel II market risk framework” vom Juli 2009 (Basler Marktrisikomodifikationen) 47.3\*
- “Basel III: a global regulatory framework for more resilient banks and banking systems” vom Dezember 2010 und überarbeitet im Juni 2011 (Basel-III-Text). 47.3.1\*

Anhang 1 enthält die entsprechenden Vorgaben. 47.4\*

## VIII. Form der Offenlegung

Die nach dem vorliegenden Rundschreiben zu publizierenden Informationen müssen 48

leicht zugänglich sein. Die Banken können dazu insbesondere von folgenden Möglichkeiten Gebrauch machen:

- Publikation im Internet;
- Publikation in Zwischenberichten und Geschäftsberichten.

Die offen zu legenden Angaben sind auf Anfrage auch in gedruckter Form zur Verfügung zu stellen. 49

Befindet sich die zu publizierende Information in einer anderen Quelle, die der Öffentlichkeit ebenfalls zur Verfügung steht, so kann auf diese verwiesen werden, sofern diese leicht zugänglich ist. 50

Falls die Bank die Informationen gemäss den Anforderungen dieses Rundschreibens nicht im Geschäftsbericht veröffentlicht, muss sie in diesem Bericht angeben, wo diese Informationen verfügbar sind. 51\*

Banken, die vom erweiterten Konsolidierungsrabatt nach Rz 3 und 5 profitieren, müssen in ihren Geschäftsberichten mit einem generellen Hinweis angeben, wo die konsolidierte Publikation erhältlich ist. 52

## **IX. Zeitpunkt und Fristen der Offenlegung**

Die qualitativen und quantitativen Informationen müssen mindestens nach jedem Jahresabschluss offengelegt werden. 53

Die Banken, die der vollen Offenlegungspflicht (siehe Rz 14) unterliegen, müssen auf ihrer Internetseite die Offenlegung zum Berichtsjahr sowie die Offenlegungen zu mindestens den vier vorangegangenen Jahren zur Verfügung stellen. 53.1\*

Sie stellen auch die Angaben gemäss Rz 23 und 23.1 zur Verfügung.

Banken mit durchschnittlichen Mindesteigenmitteln für das Kreditrisiko von mehr als CHF 1 Mia. (Berechnung gemäss Rz 13) müssen zusätzlich die quantitativen Informationen auch nach jedem halbjährlichen Zwischenabschluss offen legen. 54\*

Die Publikation der nach jedem Jahresabschluss aktualisierten Daten hat innerhalb von vier Monaten nach Abschluss der Jahresrechnung zu erfolgen. Die Publikation der nach jedem Zwischenabschluss aktualisierten Daten hat innerhalb von zwei Monaten nach Abschluss des Zwischenabschlusses zu erfolgen. 55

Der Zeitpunkt der Erstellung oder Anpassung der veröffentlichten Informationen muss klar angegeben werden.

## **X. Zusätzliche Anforderungen für grosse Banken**

Banken, deren Mindesteigenmittel für das Kreditrisiko mehr als CHF 4 Mia. betragen (Berechnung gemäss Rz 13), und wesentlicher internationaler Tätigkeit müssen ausserdem vierteljährlich folgende Informationen publizieren: 56\*

- die Quoten bezüglich des harten Kernkapitals (CET1), des Gesamtkernkapitals (Tier1) und des ordentlichen regulatorischen Kapitals (Tier 1 und Tier 2) der Gruppe, der bedeutenden in- und ausländischen Banktochtergesellschaften und Subgruppen, die Eigenmittelanforderungen einhalten müssen. Bei den ausländischen Gruppengesellschaften können die Zahlen, die gemäss lokalen Vorschriften berechnet wurden, verwendet werden; sowie 57\*
- die zugehörigen Basisinformationen, d.h. das harte Kernkapital, das Gesamtkernkapital und das ordentliche regulatorische Kapital sowie die Mindesteigenmittel. 58\*
- die folgenden Informationen in Bezug auf das Leverage Ratio: Den Zähler (Kernkapital, Tier 1), den Nenner (Gesamtengagement) und die entsprechende Leverage Ratio. 58.1\*
- die quantitativen und qualitativen Angaben in Bezug auf die LCR (siehe Rz 36.3 ff. und Rz 46.2 ff.). 58.2\*

Die Aktualisierung und Publikation hat innerhalb von zwei Monaten zu erfolgen. 59

Banken mit einem Gesamtengagement, die den Gegenwert von EUR 200 Mia. übersteigt, müssen auf Stufe Finanzgruppe ausserdem die Hauptindikatoren offenlegen, die im Basler Dokument „Globally systemically important banks: updated assessment methodology and the additional loss absorbency requirement“ vom 3. Juli 2013 erwähnt sind. Diese Offenlegung erfolgt jährlich innerhalb einer Frist von vier Monaten nach Jahresabschlussdatum. 59.0 \*

## **XI. Besondere Offenlegungspflichten für systemrelevante Finanzgruppen und Banken**

Die systemrelevanten Banken müssen auf Stufe Finanzgruppe und Einzelinstitut auf Basis der in Anwendung von Art. 124–135 ERV durchzuführenden Parallelrechnungen auch innerhalb einer Frist von zwei Monaten die folgenden Angaben offen legen: 59.1\*

- Die Quoten bezüglich des harten Kernkapitals, des Wandlungskapitals mit hohem Auslösungssatz und des Wandlungskapitals mit tiefem Auslösungssatz betreffend die Deckung der risikogewichteten Positionen. Für jeden Teil des Wandlungskapitals muss präzisiert werden, welcher Anteil als AT1 bzw. als T2 gilt. Diese Publikation erfolgt quartalsweise. Die Offenlegung, die auf das gleiche Datum wie der Jahresabschluss erfolgt, ist im Geschäftsbericht zu integrieren. 59.2\*

Ausserdem ist das harte Kernkapital, das zur Deckung der progressiven Komponente dient, in die Quote des Wandlungskapitals mit tiefem Auslösungssatz und nicht in jene des harten Kernkapitals zu integrieren.

- Eine Überleitung in Zahlen und in Prozentsätzen, die eine Beurteilung der Einhaltung der Basisanforderung, des Eigenmittelpuffers und der progressiven Komponente erlaubt. Der Betrag des harten Kernkapitals, der zur Deckung der progressiven Komponente dient, muss gesondert ausgewiesen werden. Diese Offenlegung erfolgt quartalsweise. 59.3\*

- Zahlenmässige Angaben bezüglich der ungewichteten Eigenmittelanforderungen (leverage ratio). Eine Unterteilung erfolgt gemäss Basisanforderung, Eigenmittelpuffer und progressiver Komponente. Diese Offenlegung erfolgt quartalsweise. 59.4\*
- Jährlich eine vollständige Auflistung und Qualifizierung der auf Stufe Einzelinstitut gewährten Erleichterungen auf den risikogewichteten Aktiven, den anrechenbaren Eigenmitteln oder dem Gesamtengagement, unter Angabe der Wesentlichkeit ihrer Auswirkungen und ihrer Bedeutung mitsamt einer Erläuterung, was die jeweilige Erleichterung begründet gemäss Art. 125 Abs. 5 Bst. b ERV. Dies geschieht unter Berücksichtigung von Anhang 3. Indes sind keine proforma-Kapitalquoten, das heisst Kapitalquoten, wie sie sich ohne die Erleichterungen darstellen würden, anzugeben. 59.5\*

## **XII. Prüfung**

Die Prüfgesellschaften prüfen die Einhaltung der Offenlegungspflichten nach Massgabe des FINMA-RS 13/3 „Prüfwesen“ und nehmen im Bericht zur Aufsichtsprüfung Stellung. 60\*

Die Offenlegung im Zwischenbericht und/oder im Jahresbericht unterliegt nicht der obligationenrechtlichen Prüfung. Werden jedoch gewisse Elemente der von diesem Rundschreiben verlangten Informationen in der Jahresrechnung veröffentlicht, unterliegen diese hingegen der obligationenrechtlichen Prüfung. 61

## **XIII. Übergangsbestimmungen**

Aufgehoben 62\*

Aufgehoben 63\*

Aufgehoben 64\*

Aufgehoben 65\*

Aufgehoben 66\*

Aufgehoben 67\*

Aufgehoben 68\*

Aufgehoben 69\*

Für die Zeit vor dem 1. Januar 2013 sind keine Angaben gemäss Rz 23 und Rz 23.1 zu machen. Angaben gemäss Rz 53.1, die sich auf Jahre vor dem 1. Januar 2013 beziehen, können in bestehender Form zur Verfügung gestellt werden. 70\*

Aufgehoben 71\*

Die am 18. September 2013 geänderte Tabelle 1b „Darstellung der regulatorisch anrechenbaren Eigenmittel“ im Anhang 2 ist für die Offenlegung anzuwenden, die sich auf die ab dem 31. Dezember 2013 erstellten Daten bezieht. 72\*

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Die am 18. September 2013 eingefügte Rz 45.1 tritt am 1. Januar 2014 in Kraft. Sie ist spätestens mit der sich auf die ab dem 31. Dezember 2014 erstellten Daten beziehende Offenlegung umzusetzen.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 73* |
| Die Änderungen vom 18. September 2013 (geänderte Rz 1.1, 2, 23, 23.1, 47.3.1, 70, neu eingefügte Rz 59.0, 72, 73, 74, Aufhebung von Rz 27) treten am 1. Januar 2014 in Kraft.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 74* |
| Die Änderungen vom 27. März 2014 der Tabelle 1a sowie der Mustertabellen 3 und 6 des Anhangs 2 treten am 1. Januar 2015 in Kraft.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 75* |
| Die Änderungen vom 29. Oktober 2014 treten am 1. Januar 2015 in Kraft. Folgende Hinweise bezüglich der neuen Offenlegungspflichten im Zusammenhang mit der Leverage Ratio und der LCR sind zu beachten:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 76* |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Für Banken, die nur einer jährlichen Offenlegung unterliegen (Rz 53), erfolgt die erste Offenlegung nach dem Jahresabschluss 2015 (im Normalfall spätestens bis Ende April 2016 basierend auf den Zahlen per Ende 2015).</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 77* |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Für Banken, die einer halbjährlichen Offenlegung unterliegen (Rz 54), erfolgt die erste Offenlegung nach dem Zwischenabschluss im Laufe von 2015 (im Normalfall spätestens bis Ende August 2015 basierend auf den Zahlen per Ende Juni 2015).</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 78* |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Für Banken, die einer vierteljährlichen Offenlegung unterliegen, erfolgt die erste Offenlegung basierend auf den Zahlen per Ende März 2015 gemäss Rz 58.1 und 58.2.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 79* |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Systemrelevante Finanzgruppen und Banken, die in Bezug auf die Berechnung des Gesamtengagements von den Übergangsbestimmungen gemäss Art. 148a ERV Gebrauch machen, müssen folgende Vorgaben einhalten: Die Offenlegung nach Rz 46.1 ist aufgrund der nach dem FINMA-RS 15/3 „Leverage Ratio“ geltenden Vorschriften zur Berechnung des Gesamtengagements zu erfüllen. Die zahlenmässigen Angaben nach Rz 59.4 sind sowohl aufgrund der bisherigen und während der Übergangsfrist weiterhin gültigen Berechnung des Gesamtengagements als auch zusätzlich basierend auf den neu nach dem FINMA-RS 15/3 „Leverage Ratio“ geltenden Vorschriften zur Berechnung des Gesamtengagements offenzulegen.</li> </ul> | 80* |

# Anhang 1

## Vorgaben

| Offen zu legende Informationen                                   | Partielle Offenlegung | Volle Offenlegung | Besonderheiten für Banken, die einen oder mehrere bankspezifische Berechnungsansätze anwenden                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|------------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Qualitative Informationen:</b>                                |                       |                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Beteiligungen und Konsolidierungskreis</b>                    |                       |                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Anrechenbare und erforderliche Eigenmittel</b>                |                       |                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Kreditrisiken</b>                                             |                       |                   | a) Banken, die den IRB anwenden, haben für jeden Ansatz die Art und den Umfang der jeweiligen Risikoexpositionen zu beschreiben. Vorgesehene Wechsel zwischen Standardansatz, F-IRB oder A-IRB sind mit Terminangabe bekannt zu geben.<br>b) Zusätzliche qualitative Anforderungen zum Kreditrisiko: Vgl. „Table 6: Credit risk: disclosures for portfolios subject to IRB approaches“. |
| <b>Marktrisiken</b>                                              |                       |                   | Zusätzliche qualitative Informationen: Vgl. Table 11 „Market risk: disclosures for banks using the internal models approach (IMA) for trading portfolios“.                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>Operationelle Risiken</b>                                     |                       |                   | Zusätzliche qualitative Informationen: Vgl. Table 12 „Operational risk“.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Informationen zur Leverage Ratio</b>                          | --                    |                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Informationen zu den Liquiditätsanforderungen<sup>1</sup></b> | --                    |                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Quantitative Informationen:<sup>2</sup></b>                   |                       |                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Anrechenbare Eigenmittel</b>                                  | <sup>3</sup>          |                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

<sup>1</sup> Effekthändler sind von der Offenlegung befreit.

<sup>2</sup> Banken mit Eigenmittelanforderungen für das Kreditrisiko von mehr als CHF 1 Mia. (vgl. Rz 54) müssen nach jedem Semester die quantitativen Informationen aktualisieren.

<sup>3</sup> Siehe Rz 7.1.

# Anhang 1

## Vorgaben

|                                                                         |              |              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Erforderliche Eigenmittel</b>                                        | <sup>4</sup> |              | Publikation von zusätzlichen Angaben durch Banken, welche den IRB anwenden: Vgl. Paragraph 822, Table 3 „Capital adequacy“.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>Verteilung nach Gegenpartei oder Branche</b>                         |              |              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Kreditrisikominderung</b>                                            |              |              | Die Mustertabelle 4 findet keine Anwendung bei Banken, die den A-IRB anwenden.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Segmentierung der Kreditrisiken</b>                                  |              |              | <p>a) Banken, die den IRB anwenden, haben die Informationen nach Paragraph 826, Table 6 „Credit risk: disclosures for portfolios subject to IRB approaches“ offen zu legen und nicht nach Mustertabelle 5.</p> <p>b) Banken, die den IRB anwenden und für „Specialised Lending“, HVCRE oder Beteiligungstitel im Bankenbuch aufsichtsrechtliche Risikogewichte verwenden, haben <b>zusätzlich</b> die Mustertabelle 5 auszufüllen, die aber an die Anforderungen aus Paragraph 825, Table 5 „Credit risk: disclosures for portfolios subject to the standardised approach and supervisory risk weights in the IRB approaches“ angepasst werden muss.</p> |
| <b>Geografisches Kreditrisiko</b>                                       |              | <sup>5</sup> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Gefährdete Kundenausleihungen nach Ländern</b>                       |              | <sup>6</sup> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Kreditderivate im Bankenbuch</b>                                     |              |              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Auf Basis externer Ratings bestimmte risikogewichtete Positionen</b> |              |              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Zinsänderungsrisiko im Bankenbuch</b>                                |              |              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

<sup>4</sup> Siehe Rz 7.1.

<sup>5</sup> Publikation nur, wenn die risikogewichteten Kundenausleihungen im Ausland (nach Domizilprinzip gemäss SNB Statistik) mehr als 15% aller risikogewichteten Kundenausleihungen betragen. In Abweichung des Zuteilungsprinzips gemäss SNB kann bei Lombardkrediten als Domizil jenes Land bezeichnet werden, in welchem sich der Gerichtsstand des Lombardkreditvertrages befindet.

<sup>6</sup> Publikation nur, wenn die risikogewichteten, gefährdeten Kundenausleihungen im Ausland (nach Domizilprinzip SNB Statistik) mehr als 15% aller risikogewichteten, gefährdeten Kundenausleihungen betragen. In Abweichung des Zuteilungsprinzips gemäss SNB kann bei Lombardkrediten als Domizil jenes Land bezeichnet werden, in welchem sich der Gerichtsstand des Lombardkreditvertrages befindet.

# Anhang 1

## Vorgaben

|                                                            |              |               |                                                                                                                                                                  |
|------------------------------------------------------------|--------------|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Informationen zur Leverage Ratio                           | <sup>7</sup> |               |                                                                                                                                                                  |
| Informationen zu den Liquiditätsanforderungen <sup>8</sup> | <sup>9</sup> |               |                                                                                                                                                                  |
| Marktrisiken                                               |              | <sup>10</sup> | Publikation von quantitativen Informationen: vgl. Table 11 „Market risk: disclosures for banks using the internal models approach (IMA) for trading portfolios“. |

---

<sup>7</sup> Siehe Rz 7.2.

<sup>8</sup> Effekthändler sind von der Offenlegung befreit.

<sup>9</sup> Siehe Rz 7.3.

<sup>10</sup> Publikation nur von Banken, die den Marktrisiko-Modellansatz anwenden.

# Anhang 1

## Vorgaben



|                                                                         | Besonderheiten für Banken, die Verbriefungstransaktionen anwenden                                                                                             |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Qualitative und quantitative Informationen zu Verbriefungstransaktionen | vgl. Table 9 „Securitisation exposures“. *<br>Ausserdem müssen die diesbezüglichen Mindesteigenmittelanforderungen unter Mustertabelle 3 offen gelegt werden. |

Die grau schattierten Felder geben an, zu welchen Bereichen die Banken mit partieller oder voller Offenlegung jeweils Informationen zu veröffentlichen haben.

## Tabellen und Mustertabellen

### I. Tabelle 1a und 1b: Offenlegung der Zusammensetzung des regulatorisch anrechenbaren Eigenkapitals<sup>1 \*</sup>

#### a) Überleitung<sup>2</sup>

| Bilanz <sup>3</sup>                                                               | Gemäss Rechnungslegung | Gemäss regulatorischem Konsolidierungskreis | Referenzen <sup>4</sup> |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------|---------------------------------------------|-------------------------|
| <b>Aktiven</b>                                                                    |                        |                                             |                         |
| Flüssige Mittel                                                                   |                        |                                             |                         |
| Forderungen gegenüber Banken                                                      |                        |                                             |                         |
| Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften                                 |                        |                                             |                         |
| Forderungen gegenüber Kunden                                                      |                        |                                             |                         |
| Hypothekarforderungen                                                             |                        |                                             |                         |
| Handelsgeschäft                                                                   |                        |                                             |                         |
| Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente                    |                        |                                             |                         |
| Übrige Finanzinstrumente mit Fair-Value-Bewertung                                 |                        |                                             |                         |
| Finanzanlagen                                                                     |                        |                                             |                         |
| Aktive Rechnungsabgrenzungen                                                      |                        |                                             |                         |
| Beteiligungen                                                                     |                        |                                             |                         |
| Sachanlagen <sup>5</sup>                                                          |                        |                                             |                         |
| Immaterielle Werte                                                                |                        |                                             |                         |
| <i>Davon Goodwill</i>                                                             |                        |                                             |                         |
| <i>Davon andere immaterielle Werte</i>                                            |                        |                                             |                         |
| <i>Davon ....</i>                                                                 |                        |                                             |                         |
| Sonstige Aktiven                                                                  |                        |                                             |                         |
| <i>Davon latente Steueransprüche, die von der künftigen Rentabilität abhängen</i> |                        |                                             |                         |
| <i>Davon latente Steueransprüche aus temporären Differenzen</i>                   |                        |                                             |                         |
| Nicht einbezahltes Gesellschaftskapital                                           |                        |                                             |                         |
| <b>Total Aktiven</b>                                                              |                        |                                             |                         |
| <b>Fremdkapital</b>                                                               |                        |                                             |                         |
| Verpflichtungen gegenüber Banken                                                  |                        |                                             |                         |
| Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften                             |                        |                                             |                         |
| Verpflichtungen aus Kundeneinlagen                                                |                        |                                             |                         |
| Verpflichtungen aus Handelsgeschäften                                             |                        |                                             |                         |

<sup>1</sup> Nicht verwendete Rubriken können weggelassen werden.

<sup>2</sup> Eine einzige zahlenmässige Spalte genügt im Einzelabschluss sowie im Konzernabschluss, wenn der Konsolidierungskreis gemäss Rechnungslegung und der regulatorische Konsolidierungskreis identisch sind. Gegebenenfalls bestätigt die Offenlegung auf Gruppenstufe ausdrücklich, dass diese Konsolidierungskreise identisch sind.

<sup>3</sup> Die Banken, die einen international anerkannten Rechnungslegungsstandard anwenden, passen entsprechend die Darstellung und die Bezeichnungen der Bilanz an.

<sup>4</sup> Die Zeilen in kursiv sind systematisch zu referenzieren. Diese Referenzen sind in der Darstellung der anrechenbaren Eigenmittel zu übernehmen (vgl. Tabelle 1b).

<sup>5</sup> Im Einzelabschluss sind die Zeilen bezüglich des Goodwills und der anderen immateriellen Werte direkt nach der Rubrik „Sachanlagen“ auszuweisen.

# Anhang 2

## Tabellen und Mustertabellen

|                                                                                                      |  |  |  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|
| Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente                                       |  |  |  |
| Verpflichtungen aus übrigen Finanzinstrumenten mit Fair-Value-Bewertung                              |  |  |  |
| Kassenobligationen                                                                                   |  |  |  |
| Anleihen und Pfandbriefdarlehen                                                                      |  |  |  |
| Passive Rechnungsabgrenzungen                                                                        |  |  |  |
| Sonstige Passiven                                                                                    |  |  |  |
| Rückstellungen                                                                                       |  |  |  |
| <i>Davon latente Steuern für Goodwill</i>                                                            |  |  |  |
| <i>Davon latente Steuern für andere immaterielle Werte</i>                                           |  |  |  |
| <i>Davon latente Steuern für .....</i>                                                               |  |  |  |
| <b>Total Fremdkapital</b>                                                                            |  |  |  |
| <b>Davon nachrangige Verpflichtungen, anrechenbar als Ergänzungskapital (T2)<sup>6</sup></b>         |  |  |  |
| <b>Davon nachrangige Verpflichtungen, anrechenbar als zusätzliches Kernkapital (AT1)<sup>7</sup></b> |  |  |  |
| <b>Eigenkapital</b>                                                                                  |  |  |  |
| Reserven für allgemeine Bankrisiken                                                                  |  |  |  |
| Gesellschaftskapital                                                                                 |  |  |  |
| <i>Davon als CET1 anrechenbar</i>                                                                    |  |  |  |
| <i>Davon als AT1 anrechenbar</i>                                                                     |  |  |  |
| Gesetzliche Reserven / freiwillige Reserven / Gewinn- (Verlust-)Vorträge / Periodengewinn (-verlust) |  |  |  |
| (Eigene Kapitalanteile) <sup>8</sup>                                                                 |  |  |  |
| Minderheitsanteile <sup>9</sup>                                                                      |  |  |  |
| <i>Davon als CET1 anrechenbar</i>                                                                    |  |  |  |
| <i>Davon als AT1 anrechenbar</i>                                                                     |  |  |  |
| <b>Total Eigenkapital</b>                                                                            |  |  |  |

<sup>6</sup> Die systemrelevanten Banken weisen separat das Wandlungskapital mit hohem Auslösungssatz bzw. mit tiefem Auslösungssatz aus.

<sup>7</sup> Die systemrelevanten Banken weisen separat das Wandlungskapital mit hohem Auslösungssatz bzw. mit tiefem Auslösungssatz aus.

<sup>8</sup> Nur in den True-and-Fair Abschlüssen.

<sup>9</sup> Nur in den konsolidierten Abschlüssen.

## Tabellen und Mustertabellen

### b) Darstellung der regulatorisch anrechenbaren Eigenmittel<sup>10</sup>

|    |                                                                                                                                  | Nettozahlen<br>(nach Berücksichtigung der<br>Übergangsbestimmungen ) | Auswirkung der<br>Übergangsbestimmungen<br>(Phase-in / Phase-out für Minderheitsanteile) | Referenzen <sup>11</sup> |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
|    | Hartes Kernkapital (CET1)                                                                                                        |                                                                      |                                                                                          |                          |
| 1  | Ausgegebenes einbezahltes Gesellschaftskapital, vollständig anrechenbar                                                          |                                                                      | --                                                                                       |                          |
| 2  | Gewinnreserven, inkl. Reserven für allgemeine Bankrisiken <sup>12</sup> / Gewinn-(Verlust-)vortrag und Periodengewinn (-verlust) |                                                                      | --                                                                                       |                          |
| 3  | Kapitalreserven und Fremdwährungsumrechnungsreserve (+/-) <sup>13</sup>                                                          |                                                                      | --                                                                                       |                          |
| 4  | Ausgegebenes einbezahltes Gesellschaftskapital, transitorisch anerkannt (phase out) <sup>14</sup>                                |                                                                      | --                                                                                       |                          |
| 5  | Minderheitsanteile                                                                                                               |                                                                      |                                                                                          |                          |
| 6  | = Hartes Kernkapital, vor Anpassungen                                                                                            |                                                                      |                                                                                          |                          |
|    | Anpassungen bzgl. harten Kernkapitals                                                                                            |                                                                      |                                                                                          |                          |
| 7  | Bewertungsanpassungen aufgrund einer vorsichtigen Bewertung                                                                      |                                                                      |                                                                                          |                          |
| 8  | Goodwill (nach Abzug der verbuchten latenten Steuern)                                                                            |                                                                      |                                                                                          |                          |
| 9  | Andere immaterielle Werte (nach Abzug der verbuchten latenten Steuern, ohne Bedienungsrechte von Hypotheken (MSR))               |                                                                      |                                                                                          |                          |
| 10 | Latente Steueransprüche, die von der künftigen Rentabilität abhängen                                                             |                                                                      |                                                                                          |                          |
| 11 | Reserven aus der Bewertung von Absicherungen von Zahlungsströmen (cash flow hedge) <sup>15</sup> (-/+)                           |                                                                      |                                                                                          |                          |
| 12 | „IRB-Fehlbetrag“ (Differenz zwischen erwarteten Verlusten und Wertberichtigungen)                                                |                                                                      |                                                                                          |                          |

<sup>10</sup> Nicht verwendete Rubriken können weggelassen werden.

<sup>11</sup> Siehe Erläuterungen zur Tabelle 1a.

<sup>12</sup> Nach Abzug der latenten Steuern, sofern keine entsprechende Rückstellung gebildet wurde.

<sup>13</sup> Nur in den konsolidierten Abschlüssen.

<sup>14</sup> Betrifft nur die Banken, die nicht als Aktiengesellschaft organisiert sind.

<sup>15</sup> Betrifft nur die Banken, die einen international anerkannten Rechnungslegungsstandard anwenden.

# Anhang 2

## Tabellen und Mustertabellen

|     |                                                                                                                  |  |  |  |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|
| 13  | Erträge aus dem Verkauf von Forderungen im Zusammenhang mit Verbriefungstransaktionen                            |  |  |  |
| 14  | Gewinne (Verluste) aufgrund des eigenen Kreditrisikos <sup>16</sup>                                              |  |  |  |
| 15  | Forderungen gegenüber leistungsorientierten Pensionsfonds (nach Abzug der verbuchten latenten Steuern)           |  |  |  |
| 16  | Netto-Long-Position in eigenen CET1-Instrumenten                                                                 |  |  |  |
| 17  | Wechselseitige Kapitalbeteiligungen (CET1-Instrumente)                                                           |  |  |  |
| 17a | Qualifizierte Beteiligungen, wo ein beherrschender Einfluss mit anderen Eignern ausgeübt wird (CET1-Instrumente) |  |  |  |
| 17b | Zu konsolidierende Beteiligungen <sup>17</sup> (CET1-Instrumente)                                                |  |  |  |
| 18  | Nicht qualifizierte Beteiligungen (max. 10%) im Finanzbereich (Betrag über Schwellenwert 1) (CET1-Instrumente)   |  |  |  |
| 19  | Übrige qualifizierte Beteiligungen im Finanzbereich (Betrag über Schwellenwert 2) (CET1-Instrumente)             |  |  |  |
| 20  | Bedienungsrechte von Hypotheken (MSR) (Betrag über Schwellenwert 2)                                              |  |  |  |
| 21  | Übrige latente Steueransprüche aus temporären Differenzen (Betrag über Schwellenwert 2)                          |  |  |  |
| 22  | Betrag über Schwellenwert 3 (15%)                                                                                |  |  |  |
| 23  | Davon für übrige qualifizierte Beteiligungen                                                                     |  |  |  |
| 24  | Davon für Bedienungsrechte von Hypotheken                                                                        |  |  |  |
| 25  | Davon für übrige latente Steueransprüche                                                                         |  |  |  |
| 26  | Erwartete Verluste für Beteiligungstitel nach dem PD/LGD-Ansatz                                                  |  |  |  |
| 26a | Weitere Anpassungen bei Abschlüssen gemäss einem anerkannten internationalen Rechnungslegungsstandard            |  |  |  |
| 26b | Weitere Abzüge                                                                                                   |  |  |  |
| 27  | Betrag, um den die AT1-Abzüge das AT1-Kapital übersteigen                                                        |  |  |  |
| 28  | = Summe der CET1-Anpassungen                                                                                     |  |  |  |

<sup>16</sup> Betrifft nur die Banken, die einen international anerkannten Rechnungslegungsstandard anwenden. Die Banken, deren Anwendung der Fair Value Option nicht regulatorisch anerkannt ist, geben alle Anpassungen gemäss Rz 145 ff. des FINMA-RS 13/1 an.

<sup>17</sup> Betrifft nur die allfällige Offenlegung auf Stufe Einzelinstitut neben der konsolidierten Offenlegung.

# Anhang 2

## Tabellen und Mustertabellen

|                                |                                                                                                                 |  |  |  |
|--------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|
| 29                             | = hartes Kernkapital (net CET1)                                                                                 |  |  |  |
| Zusätzliches Kernkapital (AT1) |                                                                                                                 |  |  |  |
| 30                             | Ausgegebene und einbezahlte Instrumente, vollständig anrechenbar                                                |  |  |  |
| 31                             | Davon Eigenkapitalinstrumente gemäss Abschluss                                                                  |  |  |  |
| 32                             | Davon Schuldtitelinstrumente gemäss Abschluss                                                                   |  |  |  |
| 33                             | Ausgegebene und einbezahlte Instrumente, transitorisch anerkannt (phase out)                                    |  |  |  |
| 34                             | Minderheitsanteile, als AT1 anrechenbar                                                                         |  |  |  |
| 35                             | Davon transitorisch anerkannt (Phase-out)                                                                       |  |  |  |
| 36                             | = Summe des zusätzlichen Kernkapitals, vor Anpassungen                                                          |  |  |  |
|                                | Anpassungen am zusätzlichen Kernkapital                                                                         |  |  |  |
| 37                             | Netto-Long-Position in eigenen AT1-Instrumenten                                                                 |  |  |  |
| 38                             | Wechselseitige Kapitalbeteiligungen (AT1-Instrumente)                                                           |  |  |  |
| 38a                            | Qualifizierte Beteiligungen, wo ein beherrschender Einfluss mit anderen Eignern ausgeübt wird (AT1-Instrumente) |  |  |  |
| 38b                            | Zu konsolidierende Beteiligungen <sup>18</sup> (AT1-Instrumente)                                                |  |  |  |
| 39                             | Nicht qualifizierte Beteiligungen (max. 10%) im Finanzbereich (Betrag über Schwellenwert 1) (AT1-Instrumente)   |  |  |  |
| 40                             | Übrige qualifizierte Beteiligungen im Finanzbereich (AT1-Instrumente)                                           |  |  |  |
| 41                             | Weitere Abzüge                                                                                                  |  |  |  |
| 42                             | Betrag, um den die T2-Abzüge das T2-Kapital übersteigen                                                         |  |  |  |
|                                | Tier 1-ANPASSUNGEN AUFGRUND DER ÜBERGANGSBESTIMMUNGEN                                                           |  |  |  |
|                                | DAVON FÜR BEWERTUNGSANPASSUNGEN AUFGRUND EINER VORSICHTIGEN BEWERTUNG                                           |  |  |  |
|                                | DAVON FÜR EIGENE CET1-INSTRUMENTE                                                                               |  |  |  |
|                                | DAVON FÜR GOODWILL (NACH ABZUG DER VERBUCHTEN LATENTEN STEUERN )                                                |  |  |  |

<sup>18</sup> Betrifft nur die allfällige Offenlegung auf Stufe Einzelinstitut neben der konsolidierten Offenlegung.

# Anhang 2

## Tabellen und Mustertabellen

|                        |                                                                                                                             |  |  |  |
|------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|
|                        | DAVON FÜR ANDERE IMMATERIELLE WERTE (NACH ABZUG DER VERBUCHTEN LATENTEN STEUERN)                                            |  |  |  |
|                        | DAVON FÜR RESERVEN AUS DER BEWERTUNG VON ABSICHERUNGEN VON ZAHLUNGSSTRÖMEN                                                  |  |  |  |
|                        | DAVON FÜR IRB-FEHLBETRAG                                                                                                    |  |  |  |
|                        | DAVON FÜR ERTRÄGE AUS DEM VERKAUF VON VERBRIEFTE FORDERUNGEN                                                                |  |  |  |
|                        | DAVON FÜR GEWINNE (VERLUSTE) AUFGRUND DES EIGENEN KREDITRISIKOS                                                             |  |  |  |
|                        | DAVON FÜR BETEILIGUNGEN                                                                                                     |  |  |  |
|                        | DAVON FÜR ERWARTETE VERLUSTE FÜR BETEILIGUNGSTITEL NACH DEM PD/LGD-ANSATZ                                                   |  |  |  |
|                        | DAVON FÜR BEDIENTUNGSRECHTE VON HYPOTHEKEN (MSR)                                                                            |  |  |  |
| 42a                    | Überschuss der Abzüge, der dem CET1-Kapital zugeordnet wird                                                                 |  |  |  |
| 43                     | = Summe der AT1-Anpassungen                                                                                                 |  |  |  |
| 44                     | = zusätzliches Kernkapital (net AT1) <sup>19</sup>                                                                          |  |  |  |
| 45                     | = Kernkapital (net tier 1)                                                                                                  |  |  |  |
| Ergänzungskapital (T2) |                                                                                                                             |  |  |  |
| 46                     | Ausgegebene und einbezahlte Instrumente, vollständig anrechenbar <sup>20</sup>                                              |  |  |  |
| 47                     | Ausgegebene und einbezahlte Instrumente, transitorisch anerkannt (phase out)                                                |  |  |  |
| 48                     | Minderheitsanteile, als T2 anrechenbar                                                                                      |  |  |  |
| 49                     | Davon transitorisch anerkannt (Phase-out)                                                                                   |  |  |  |
| 50                     | Wertberichtigungen; Rückstellungen und Abschreibungen aus Vorsichtsgründen <sup>21</sup> ; Zwangsreserven auf Finanzanlagen |  |  |  |
| 51                     | = Ergänzungskapital vor Anpassungen                                                                                         |  |  |  |
|                        | Anpassungen am Ergänzungskapital                                                                                            |  |  |  |
| 52                     | Netto-Long-Position in eigenen T2-                                                                                          |  |  |  |

<sup>19</sup> Die systemrelevanten Banken weisen separat das Wandlungskapital mit hohem Auslösungssatz bzw. mit tiefem Auslösungssatz aus.

<sup>20</sup> Nach Abzug der kalkulatorischen Abschreibungen (vgl. Art. 30 Ziff. 2 ERV).

<sup>21</sup> Betrifft nur die Offenlegung auf Stufe Einzelinstitut. Nach Abzug der latenten Steuern, sofern keine entsprechende Rückstellung gebildet wurde.

# Anhang 2

## Tabellen und Mustertabellen

|               |                                                                                                                |  |  |  |
|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|
|               | Instrumenten                                                                                                   |  |  |  |
| 53            | Wechselseitige Kapitalbeteiligungen (T2-Instrumente)                                                           |  |  |  |
| 53a           | Qualifizierte Beteiligungen, wo ein beherrschender Einfluss mit anderen Eignern ausgeübt wird (T2-Instrumente) |  |  |  |
| 53b           | Zu konsolidierende Beteiligungen <sup>22</sup> (T2-Instrumente)                                                |  |  |  |
| 54            | Nicht qualifizierte Beteiligungen (max. 10%) im Finanzbereich (Betrag über Schwellenwert 1) (T2-Instrumente)   |  |  |  |
| 55            | Übrige qualifizierte Beteiligungen im Finanzbereich (T2-Instrumente)                                           |  |  |  |
| 56            | Weitere Abzüge                                                                                                 |  |  |  |
|               | ZUSÄTZLICHE ABZÜGE IM KONTEXT DER ÜBERGANGSBESTIMMUNGEN (WEITERE „ABZÜGE JE ZUR HÄLFTE“)                       |  |  |  |
|               | DAVON ..... <sup>23</sup>                                                                                      |  |  |  |
| 56a           | Überschuss der Abzüge, der dem AT1-Kapital zugeordnet wird                                                     |  |  |  |
| 57            | = Summe der T2-Anpassungen                                                                                     |  |  |  |
| 58            | = Ergänzungskapital (net T2) <sup>24</sup>                                                                     |  |  |  |
| 59            | = Regulatorisches Kapital (net T1 & T2) <sup>25</sup>                                                          |  |  |  |
|               | BETRÄGE MIT RISIKOGEWICHTUNG AUFGRUND DER ÜBERGANGSBESTIMMUNGEN (PHASE-IN)                                     |  |  |  |
|               | DAVON ..... <sup>26</sup>                                                                                      |  |  |  |
| 60            | Summe der risikogewichteten Positionen                                                                         |  |  |  |
| Kapitalquoten |                                                                                                                |  |  |  |
| 61            | CET1-Quote (Ziffer 29, in % der risikogewichteten Positionen)                                                  |  |  |  |
| 62            | T1-Quote (Ziffer 45, in % der risikogewichteten Positionen)                                                    |  |  |  |
| 63            | Quote bzgl. des regulatorischen Kapitals (Ziffer 59, in % der risikogewichteten Positionen)                    |  |  |  |
| 64            | CET1-Anforderungen gemäss ERV-                                                                                 |  |  |  |

<sup>22</sup> Betrifft nur die allfällige Offenlegung auf Stufe Einzelinstitut neben der konsolidierten Offenlegung.

<sup>23</sup> Die Bank fügt zusätzliche Zeilen ein, um die Auswirkungen der Übergangsbestimmungen (Phase-In) detailliert darzustellen.

<sup>24</sup> Die systemrelevanten Banken weisen separat das Wandlungskapital mit hohem Auslösungssatz bzw. mit tiefem Auslösungssatz aus.

<sup>25</sup> Die systemrelevanten Banken weisen separat das Wandlungskapital mit hohem Auslösungssatz bzw. mit tiefem Auslösungssatz aus.

<sup>26</sup> Die Bank fügt zusätzliche Zeilen ein, um die Auswirkungen der Übergangsbestimmungen (Phase-In) detailliert darzustellen.

## Tabellen und Mustertabellen

|                                                                     |                                                                                                                                                                                                                    |  |  |  |
|---------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|
|                                                                     | Übergangsbestimmungen (Mindestanforderungen + Eigenmittelpuffer + antizyklischer Puffer) zuzüglich des Kapitalpuffers für systemrelevante Institute gemäss Basler Vorgaben (in % der risikogewichteten Positionen) |  |  |  |
| 65                                                                  | Davon Eigenmittelpuffer gemäss ERV (in % der risikogewichteten Positionen)                                                                                                                                         |  |  |  |
| 66                                                                  | Davon antizyklischer Puffer <sup>27</sup> (in % der risikogewichteten Positionen)                                                                                                                                  |  |  |  |
| 67                                                                  | Davon Kapitalpuffer für systemrelevante Institute gemäss Basler Vorgaben (in % der risikogewichteten Positionen)                                                                                                   |  |  |  |
| 68                                                                  | Verfügbares CET1 zur Deckung der Mindest- und Pufferanforderungen, nach Abzug der AT1 und T2 Anforderungen, die durch CET1 erfüllt werden (in % der risikogewichteten Positionen)                                  |  |  |  |
| 68a                                                                 | CET1 Eigenmittelziel nach FINMA-RS 11/2 zuzüglich des antizyklischen Puffers (in % der risikogewichteten Positionen)                                                                                               |  |  |  |
| 68b                                                                 | Verfügbares CET1 (in % der risikogewichteten Positionen)                                                                                                                                                           |  |  |  |
| 68c                                                                 | T1 Eigenmittelziel nach FINMA-RS 11/2 zuzüglich des antizyklischen Puffers (in % der risikogewichteten Positionen)                                                                                                 |  |  |  |
| 68d                                                                 | Verfügbares T1 (in % der risikogewichteten Positionen)                                                                                                                                                             |  |  |  |
| 68e                                                                 | Ziel für das regulatorische Kapital nach FINMA-RS 11/2 zuzüglich des antizyklischen Puffers (in % der risikogewichteten Positionen)                                                                                |  |  |  |
| 68f                                                                 | Verfügbares regulatorisches Kapital (in % der risikogewichteten Positionen)                                                                                                                                        |  |  |  |
| Beträge unter den Schwellenwerten für Abzüge (vor Risikogewichtung) |                                                                                                                                                                                                                    |  |  |  |
| 72                                                                  | Nicht qualifizierte Beteiligungen im Finanzsektor                                                                                                                                                                  |  |  |  |
| 73                                                                  | Andere qualifizierte Beteiligungen im Finanzsektor (CET1)                                                                                                                                                          |  |  |  |
| 74                                                                  | Bedienungsrechte von Hypotheken                                                                                                                                                                                    |  |  |  |
| 75                                                                  | Übrige latente Steueransprüche                                                                                                                                                                                     |  |  |  |

<sup>27</sup> Der antizyklische Puffer ist in % des Totals der risikogewichteten Positionen (Ziffer 60) auszudrücken.

# Anhang 2

## Tabellen und Mustertabellen

|                                               |                                                                       |  |  |  |
|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|--|--|--|
| Anwendbare Obergrenzen für den Einbezug in T2 |                                                                       |  |  |  |
| 76                                            | Anrechenbare Wertberichtigungen im T2 im Rahmen des SA-BIZ-Ansatzes   |  |  |  |
| 77                                            | Obergrenze für die Anrechnung der Wertberichtigungen im SA-BIZ-Ansatz |  |  |  |
| 78                                            | Anrechenbare Wertberichtigungen im T2 im Rahmen des IRB-Ansatzes      |  |  |  |
| 79                                            | Obergrenze für die Anrechnung der Wertberichtigungen im IRB-Ansatz    |  |  |  |

# Anhang 2

## Tabellen und Mustertabellen

### II. Mustertabelle 2: Darstellung der erforderlichen Eigenmittel \*

|                                                                                     | Verwendeter Ansatz | Mindesteigenmittelanforderungen <sup>1,2</sup> |  |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------------------------------------|--|
| Kreditrisiko <sup>3</sup>                                                           |                    | davon                                          |  |
| Davon Kursrisiko bezüglich der Beteiligungstitel im Bankenbuch <sup>4</sup>         |                    |                                                |  |
| Nicht gegenparteibezogene Risiken                                                   |                    | davon                                          |  |
| Marktrisiko <sup>5,6</sup>                                                          |                    |                                                |  |
| ■ davon auf Zinsinstrumente (allgemeines und spezifisches Marktrisiko) <sup>7</sup> |                    |                                                |  |
| ■ davon auf Beteiligungstitel <sup>5</sup>                                          |                    |                                                |  |
| ■ davon auf Devisen und Edelmetalle <sup>5</sup>                                    |                    |                                                |  |
| ■ davon auf Rohstoffe <sup>5</sup>                                                  |                    |                                                |  |
| Operationelles Risiko                                                               |                    |                                                |  |
| <b>Total</b>                                                                        | -----              |                                                |  |

<sup>1</sup> Banken, die Verbriefungstransaktionen angewandt haben, müssen separat die residualen Kapitalanforderungen offen legen.

<sup>2</sup> Publikation von zusätzlichen Angaben durch Banken, welche den IRB anwenden: vgl. Paragraph 822, table 3, „capital adequacy“.

<sup>3</sup> Inkl. Obligationen in Handelsbeständen, die nach dem De-Minimis-Ansatz unterlegt werden.

<sup>4</sup> Inkl. Aktien in Handelsbeständen, die nach dem De-Minimis-Ansatz unterlegt werden und nicht abgezogene Beteiligungen.

<sup>5</sup> Banken, die den Marktrisiko-Modellansatz anwenden, geben grundsätzlich nur den Gesamtbetrag der diesbezüglichen Kapitalanforderungen an. Diejenigen, die das spezifische Risiko nicht modellieren, fügen die betreffenden Kapitalanforderungen in die entsprechenden Rubriken ein.

<sup>6</sup> Ohne Handelsbestände nach dem De-Minimis-Ansatz.

<sup>7</sup> Die Mindesteigenmittelanforderungen bezüglich der Optionen sind in die betreffenden Kategorien einzufügen.

# Anhang 2

## Tabellen und Mustertabellen

### III. Mustertabelle 3: Kreditrisiko / Verteilung nach Gegenpartei oder Branche

| Kreditengagements (zum Abschlusszeitpunkt)                     | ..... <sup>1</sup> | ..... | ..... | ..... | ..... | ..... | Total |
|----------------------------------------------------------------|--------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| <b>Bilanz / Forderungen<sup>2</sup>:</b>                       |                    |       |       |       |       |       |       |
| Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften              |                    |       |       |       |       |       |       |
| Forderungen gegenüber Kunden                                   |                    |       |       |       |       |       |       |
| Hypothekarforderungen                                          |                    |       |       |       |       |       |       |
| Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente |                    |       |       |       |       |       |       |
| Übrige Finanzinstrumente mit Fair-Value-Bewertung              |                    |       |       |       |       |       |       |
| Finanzanlagen / Schuldtitel                                    |                    |       |       |       |       |       |       |
| <b>Total Berichtsperiode</b>                                   |                    |       |       |       |       |       |       |
| <b>Total Vorperiode</b>                                        |                    |       |       |       |       |       |       |
|                                                                |                    |       |       |       |       |       |       |
| <b>Ausserbilanz<sup>2</sup></b>                                |                    |       |       |       |       |       |       |

<sup>1</sup> Die Bank kann die Aufteilung nach Branche oder Gegenpartei wählen und die jeweilige Gliederung festlegen. Die Gliederung nach Gegenpartei kann beispielsweise wie folgt aussehen: Zentralregierungen und Zentralbanken / andere öffentlichrechtliche Körperschaften / Banken und Effektenhändler / Unternehmen / private Kundschaft (inkl. Lombardkredite und Hypothekarforderungen) und Retail (KMU / andere).

<sup>2</sup> Die Bank bestimmt die Darstellung. Sie kann die Gliederung nach Bilanz- und Ausserbilanzrubriken (entsprechend den jeweils angewandten, anerkannten Rechnungslegungsvorschriften) oder nach internen Hauptkategorien der Kreditengagements vornehmen.

# Anhang 2



## Tabellen und Mustertabellen

|                                            |  |  |  |  |  |  |  |
|--------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|
| Eventualverpflichtungen                    |  |  |  |  |  |  |  |
| Unwiderrufliche Zusagen                    |  |  |  |  |  |  |  |
| Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen |  |  |  |  |  |  |  |
| Verpflichtungskredite                      |  |  |  |  |  |  |  |
| <b>Total Berichtsperiode</b>               |  |  |  |  |  |  |  |
| <b>Total Vorperiode</b>                    |  |  |  |  |  |  |  |

# Anhang 2

## Tabellen und Mustertabellen

### IV. Mustertabelle 4: Kreditrisiko / Kreditrisikominderung<sup>1</sup>

| Kreditengagements/Ausfallrisiken<br>(zum Abschlusszeitpunkt) <sup>2</sup> | gedeckt durch anerkannte finanzielle Sicherheiten <sup>3</sup> | gedeckt durch andere anerkannte IRB-Sicherheiten | gedeckt durch Garantien und Kreditderivate | andere Kreditengagements | Total |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------|-------|
| .....                                                                     |                                                                |                                                  |                                            |                          |       |
| .....                                                                     |                                                                |                                                  |                                            |                          |       |
| .....                                                                     |                                                                |                                                  |                                            |                          |       |
| .....                                                                     |                                                                |                                                  |                                            |                          |       |
| Derivate                                                                  |                                                                |                                                  |                                            |                          |       |
| <b>Total Berichtsperiode</b>                                              |                                                                |                                                  |                                            |                          |       |
| <b>Total Vorperiode</b>                                                   |                                                                |                                                  |                                            |                          |       |

<sup>1</sup> Die Tabelle findet keine Anwendung bei Banken, die den A-IRB anwenden.

<sup>2</sup> Die Darstellung erfolgt wahlweise a) gemäss intern bestimmten einzelnen Portfolios, b) aufgrund einer Gliederung nach Gegenpartei oder c) aufgrund der rechnungslegungsmässigen Gliederung. Die Bank gibt an, ob die Kreditengagements nach rechnungslegungsmässigem oder nach eigenmittelmässigem Netting angegeben sind. Mit Ausnahme der Derivate können Ausserbilanzkreditengagements bei einer Darstellung nach Portfolio oder Gegenparteien separat oder gemeinsam mit Bilanzengagements dargestellt werden. Im Falle einer Integration in die Bilanzengagements müssen die Kreditäquivalente verwendet werden.

Bei Derivaten muss das Gegenparteirisiko in jedem Fall separat dargestellt werden. Die Bank gibt ebenfalls an, welches Verfahren (Marktwertverfahren, Standardverfahren, Modellverfahren) sie zur Schätzung des Gegenparteirisikos angewandt hat. Im Falle der Anwendung von verschiedenen Methoden ist die Derivatposition dementsprechend aufzuteilen.

<sup>3</sup> Im Falle der Anwendung des umfassenden Ansatzes, ist der Netto-Wert der Sicherheiten, d.h. nach Haircuts zu berücksichtigen. Die Bank gibt die verwendete Kreditrisikominderungstechnik an.

# Anhang 2

## Tabellen und Mustertabellen

### V. Mustertabelle 5: Segmentierung der Kreditrisiken<sup>12 \*</sup>

|                                                                           | Aufsichtsrechtliche Risikogewichte <sup>3</sup> |    |     |     |     |     |     |      |      |      |      |      |        |       |       |       |
|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----|-----|-----|-----|-----|-----|------|------|------|------|------|--------|-------|-------|-------|
| Kreditengagements <sup>4</sup> /Ausfallrisiken nach Kreditrisikominderung | 0%                                              | 2% | 10% | 20% | 35% | 50% | 75% | 100% | 150% | 250% | 350% | 625% | 937,5% | 1250% | Abzug | Total |
| .....                                                                     |                                                 |    |     |     |     |     |     |      |      |      |      |      |        |       |       |       |
| .....                                                                     |                                                 |    |     |     |     |     |     |      |      |      |      |      |        |       |       |       |
| .....                                                                     |                                                 |    |     |     |     |     |     |      |      |      |      |      |        |       |       |       |
| Derivate                                                                  |                                                 |    |     |     |     |     |     |      |      |      |      |      |        |       |       |       |
| <b>Total Berichtsperiode</b>                                              |                                                 |    |     |     |     |     |     |      |      |      |      |      |        |       |       |       |
| <b>Total Vorperiode</b>                                                   |                                                 |    |     |     |     |     |     |      |      |      |      |      |        |       |       |       |

<sup>1</sup> Diese Tabelle ist von Banken, die den IRB anwenden und keine aufsichtsrechtlichen Risikogewichte verwenden, nicht zu erstellen.

<sup>2</sup> Die in Tabelle 10 ausgewiesenen Informationen müssen nicht in die Tabelle 5 integriert werden. Die Bank präzisiert, ob sie von dieser Option Gebrauch macht.

<sup>3</sup> Diese Mustabelle enthält nur die wesentlichsten Gewichtungen. Notwendige Ergänzungen sind bankseitig anzubringen.

<sup>4</sup> Die Bank bestimmt die Darstellung mit folgender Einschränkung: Die im Zusammenhang mit Derivaten zu unterlegenden Beträge sind separat darzustellen. Die Bank kann alle anderen Kreditengagements zusammen, d.h. aggregiert, darstellen oder eine angemessene Gliederung (z.B. nach Bilanzrubriken oder Gegenparteien) vornehmen. Die nicht derivativen Ausserbilanzengagements (nach Umrechnung in Kreditäquivalente) können separat oder zusammen mit den Bilanzengagements dargestellt werden.

# Anhang 2

## Tabellen und Mustertabellen

### VI. Mustertabelle 6: Geografisches Kreditrisiko<sup>1</sup>

| Kreditengagements                                                 | Schweiz <sup>2</sup> | Europa | Nord-Amerika | Süd-Amerika | Asien | Andere | TOTAL |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------|--------|--------------|-------------|-------|--------|-------|
| <b>Bilanz / Forderungen<sup>3</sup>:</b>                          |                      |        |              |             |       |        |       |
| gegenüber Banken                                                  |                      |        |              |             |       |        |       |
| gegenüber Kunden                                                  |                      |        |              |             |       |        |       |
| Hypothekarforderungen                                             |                      |        |              |             |       |        |       |
| Finanzanlagen / Schuldtitel                                       |                      |        |              |             |       |        |       |
| Positive Wiederbeschaffungswerte<br>derivativer Finanzinstrumente |                      |        |              |             |       |        |       |
| <b>Total Berichtsperiode</b>                                      |                      |        |              |             |       |        |       |
| <b>Total Vorperiode</b>                                           |                      |        |              |             |       |        |       |
|                                                                   |                      |        |              |             |       |        |       |
| <b>Ausserbilanz</b>                                               |                      |        |              |             |       |        |       |
| Eventualverpflichtungen                                           |                      |        |              |             |       |        |       |
| Unwiderrufliche Zusagen                                           |                      |        |              |             |       |        |       |
| Einzahlungs- und Nachschussver-<br>pflichtungen                   |                      |        |              |             |       |        |       |
| Verpflichtungskredite                                             |                      |        |              |             |       |        |       |
| <b>Total Berichtsperiode</b>                                      |                      |        |              |             |       |        |       |
| <b>Total Vorperiode</b>                                           |                      |        |              |             |       |        |       |

<sup>1</sup> Nach Domizilprinzip gemäss SNB Statistik. In Abweichung des Zuteilungsprinzips gemäss SNB kann bei Lombardkrediten als Domizil jenes Land bezeichnet werden, in welchem sich der Gerichtsstand des Lombardkreditvertrages befindet. Die Bank gibt die gewählte Vorgehensweise an.

<sup>2</sup> Die Bank bestimmt den Detaillierungsgrad der Aufgliederung nach Ländern oder geografischen Gebieten entsprechend ihrer Auslandengagements.

<sup>3</sup> Die Bank bestimmt die Darstellung. Sie kann die Gliederung nach Bilanz- und Ausserbilanzrubriken (entsprechend den jeweils angewandten, anerkannten Rechnungslegungsvorschriften) oder nach internen Hauptkategorien der Kreditengagements vornehmen.

# Anhang 2



## Tabellen und Mustertabellen

### VII. Mustertabelle 7: Darstellung der gefährdeten Kundenausleihungen nach geografischen Gebieten<sup>1</sup>

|                              | Gefährdete Kundenausleihungen <sup>2</sup> (Bruttobetrag) | Einzelwertberichtigungen |
|------------------------------|-----------------------------------------------------------|--------------------------|
| Schweiz <sup>3</sup>         |                                                           |                          |
| Europa                       |                                                           |                          |
| Nord-Amerika                 |                                                           |                          |
| Süd-Amerika                  |                                                           |                          |
| Asien                        |                                                           |                          |
| Andere                       |                                                           |                          |
| <b>Total Berichtsperiode</b> |                                                           |                          |
| <b>Total Vorperiode</b>      |                                                           |                          |

<sup>1</sup> Nach Domizilprinzip gemäss SNB Statistik. In Abweichung des Zuteilungsprinzips gemäss SNB kann bei Lombarkrediten als Domizil jenes Land bezeichnet werden, in welchem sich der Gerichtsstand des Lombarkreditvertrages befindet. Die Bank gibt die gewählte Vorgehensweise an.

<sup>2</sup> Die Kundenausleihungen umfassen die Forderungen gegenüber Kunden (Rz 79 FINMA-RS 15/1 „Rechnungslegung Banken“) und die Hypothekarforderungen (Rz 80 FINMA-RS 15/1 „Rechnungslegung Banken“).

<sup>3</sup> Die Bank bestimmt den Detaillierungsgrad der Aufgliederung nach Ländern oder geografischen Gebieten entsprechend ihrer Auslandengagements.

# Anhang 2

## Tabellen und Mustertabellen



### VIII. Mustertabelle 8: Präsentation des Kontraktvolumens von Kreditderivaten im Bankenbuch

|                        | Sicherungsgeber | Sicherungsnehmer |
|------------------------|-----------------|------------------|
| Credit Default Swaps   |                 |                  |
| Credit Linked Notes    |                 |                  |
| Total Return Swaps     |                 |                  |
| First-to-Default Swaps |                 |                  |
| Andere Kreditderivate  |                 |                  |

# Anhang 2

## Tabellen und Mustertabellen

**IX. Tabelle 9: Darstellung der wichtigsten Merkmale regulatorischer Eigenkapitalinstrumente \***

|    |                                                                                                                                           |   |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| 1  | Emittent                                                                                                                                  | 1 |
| 2  | Identifikation (z.B. ISIN)                                                                                                                |   |
| 3  | Geltendes Recht des Instruments                                                                                                           |   |
|    | <b>Aufsichtsrechtliche Behandlung</b>                                                                                                     |   |
| 4  | Berücksichtigung unter den Basel-III-Übergangsregelungen (CET1 / AT1 / T2)                                                                |   |
| 5  | Berücksichtigung nach der Basel-III-Übergangsphase (CET1 / AT1 / T2)                                                                      |   |
| 6  | Anrechenbar auf Solo-/Konzern-/Solo- und Konzernebene                                                                                     |   |
| 7  | Beteiligungstitel / Schuldtitel / hybride Instrumente / sonstige Instrumente                                                              |   |
| 8  | An regulatorisches Eigenkapital anrechenbarer Betrag (gemäss letztem Eigenmittelnachweis)                                                 |   |
| 9  | Nennwert des Instruments                                                                                                                  |   |
| 10 | Rechnungslegungsposition                                                                                                                  |   |
| 11 | Ursprüngliches Ausgabedatum                                                                                                               |   |
| 12 | Unbegrenzt oder mit Verfalltermin                                                                                                         |   |
| 13 | Ursprüngliches Fälligkeitsdatum                                                                                                           |   |
| 14 | Durch Emittenten kündbar (mit vorheriger Zustimmung der Aufsichtsbehörde)                                                                 |   |
| 15 | Wählbarer Kündigungstermin / bedingte Kündigungstermine / Tilgungsbetrag                                                                  |   |
| 16 | Spätere Kündigungstermine, wenn anwendbar                                                                                                 |   |
|    | <b>Coupons / Dividenden</b>                                                                                                               |   |
| 17 | Fest / variable / zuerst fest und dann variable / zuerst variable und dann fest                                                           |   |
| 18 | Nominalcoupon und etwaiger Referenzindex                                                                                                  |   |
| 19 | Bestehen eines „Dividenden-Stopps“ (Dividendenverzicht auf dem Instrument führt zu einer Aufhebung der Dividenden auf ordentliche Aktien) |   |
| 20 | Zinsenzahlung / Dividenden: völlig diskretionär / teilweise diskretionär / zwingend                                                       |   |
| 21 | Bestehen einer Zinserhöhungsklausel oder eines anderen Tilgungsanreizes                                                                   |   |
| 22 | Nicht kumulativ oder kumulativ                                                                                                            |   |
| 23 | Wandelbar oder nicht wandelbar                                                                                                            |   |
| 24 | Wenn wandelbar: Auslöser für die Wandlung (inkl. durch PONV)                                                                              |   |
| 25 | Wenn wandelbar: ganz in jedem Fall / ganz oder teilweise / teilweise in jedem Fall                                                        |   |
| 26 | Wenn wandelbar: Wandlungsrate                                                                                                             |   |
| 27 | Wenn wandelbar: Wandlung obligatorisch / fakultativ                                                                                       |   |
| 28 | Wenn wandelbar: Typ des Instruments, in das gewandelt wird                                                                                |   |
| 29 | Wenn wandelbar: Emittent des Instruments, in das gewandelt wird                                                                           |   |
| 30 | Abschreibungsmerkmal                                                                                                                      |   |
| 31 | Auslöser für die Abschreibung                                                                                                             |   |
| 32 | Ganz / teilweise                                                                                                                          |   |
| 33 | Dauerhaft oder vorübergehend                                                                                                              |   |
| 34 | Bei vorübergehender Abschreibung: Mechanismus der Zuschreibung                                                                            |   |

<sup>1</sup> Es gibt eine Spalte für jedes emittierte Instrument.

# Anhang 2



## Tabellen und Mustertabellen

|    |                                                                                          |  |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| 35 | Position in der Rangfolge im Liquidationsfall (das jeweils ranghöhere Instrument nennen) |  |
| 36 | Vorhandensein von Merkmalen, die eine volle Anerkennung unter Basel III verhindern       |  |
| 37 | Wenn ja, diese nennen                                                                    |  |

# Anhang 2



## Tabellen und Mustertabellen

### X. Tabelle 10: Auf Basis externer Ratings bestimmte risikogewichtete Positionen

| Gegenpartei                          | Ratingagentur        | Risikogewichtete Positionen |     |     |      |      |
|--------------------------------------|----------------------|-----------------------------|-----|-----|------|------|
|                                      |                      | 0%                          | 20% | 50% | 100% | 150% |
| Zentralregierungen und Zentralbanken | Agentur 1, Agentur 2 |                             |     |     |      |      |
|                                      | Ohne Rating          |                             |     |     |      |      |
| öffentlich-rechtliche Körperschaften | Agentur 1, Agentur 2 |                             |     |     |      |      |
|                                      | Ohne Rating          |                             |     |     |      |      |
| Banken und Effektenhändler           | Agentur 1, Agentur 2 |                             |     |     |      |      |
|                                      | Ohne Rating          |                             |     |     |      |      |
| Unternehmen                          | Agentur 1, Agentur 2 |                             |     |     |      |      |
|                                      | Ohne Rating          |                             |     |     |      |      |

- Definition der Gegenparteien entspricht derjenigen wie für den Eigenmittelnachweis
- Banken, die Verbriefungen unter Verwendung von Ratings risikogewichten, erweitern die Tabelle sinngemäss.
- Diese Offenlegungsanforderung kann auch mit einer entsprechenden Anpassung der Tabelle 5 erfüllt werden.

### XI. Tabellen 11a und 11b: Informationen zum Leverage Ratio

#### a) Vergleich zwischen den bilanzierten Aktiven und dem Gesamtengagement für die Leverage Ratio

|   | Gegenstand                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | CHF |
|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 1 | Summe der Aktiven gemäss der veröffentlichten Rechnungslegung <sup>1</sup>                                                                                                                                                                                                                                     |     |
| 2 | Anpassungen in Bezug auf Investitionen in Bank-, Finanz-, Versicherungs- und Kommerzgesellschaften, die rechnungslegungsmässig aber nicht regulatorisch konsolidiert sind (Rz 6–7 FINMA-RS 15/3), sowie Anpassungen in Bezug auf Vermögenswerte, die vom Kernkapital abgezogen werden (Rz 16–17 FINMA-RS 15/3) |     |
| 3 | Anpassungen in Bezug auf Treuhandaktiven, die rechnungslegungsmässig bilanziert werden, aber für die Leverage Ratio nicht berücksichtigt werden müssen (Rz 15 FINMA-RS 15/3)                                                                                                                                   |     |
| 4 | Anpassungen in Bezug auf Derivate (Rz 21–51 FINMA-RS 15/3)                                                                                                                                                                                                                                                     |     |
| 5 | Anpassungen in Bezug auf Wertpapierfinanzierungsgeschäfte ( <i>securities financing transactions</i> , SFT) (Rz 52–73 FINMA-RS 15/3)                                                                                                                                                                           |     |
| 6 | Anpassungen in Bezug auf Ausserbilanzgeschäfte (Umrechnung der Ausserbilanzgeschäfte in Kreditäquivalente) (Rz 74–76 FINMA-RS 15/3)                                                                                                                                                                            |     |
| 7 | Andere Anpassungen                                                                                                                                                                                                                                                                                             |     |
| 8 | <b>Gesamtengagement für die Leverage Ratio (Summe der Zeilen 1–7)</b>                                                                                                                                                                                                                                          |     |

#### b) Detaillierte Darstellung der Leverage Ratio

|                  | Gegenstand                                                                                             |     |
|------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Bilanzpositionen |                                                                                                        |     |
| 1                | Bilanzpositionen <sup>2</sup> (ohne Derivate und SFT aber inkl. Sicherheiten) (Rz 14–15 FINMA-RS 15/3) | CHF |

<sup>1</sup> Zeile 1 ist auch gemäss der veröffentlichten Rechnungslegung zu rapportieren, wenn die Bank gemäss Rz 11 FINMA-RS 15/3 für die Berechnung der Leverage Ratio einen anderen Rechnungslegungsstandard verwendet. In diesem Fall sind die Differenzen zwischen den Beträgen gemäss der veröffentlichten Rechnungslegung und denjenigen gemäss dem zur Berechnung der Leverage Ratio verwendeten Rechnungslegungsstandards in die übrigen Zeilen dieser Tabelle einzubauen.

<sup>2</sup> Ohne Berücksichtigung von erhaltenen Sicherheiten Garantien und Nettingmöglichkeiten mit Passiven, aber nach Verrechnung mit den entsprechenden Wertberichtigungen (Rz 8–12 FINMA-RS 15/3).

## Tabellen und Mustertabellen

|                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                               |     |
|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 2                                      | (Aktiven, die in Abzug des anrechenbaren Kernkapitals gebracht werden müssen) <sup>1</sup> (Rz 7 und 16–17 FINMA-RS 15/3)                                                                                                                                                                     | CHF |
| 3                                      | = Summe der Bilanzpositionen im Rahmen der Leverage Ratio ohne Derivate und SFT (Summe der Zeilen 1 und 2)                                                                                                                                                                                    | CHF |
| Derivate                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                               |     |
| 4                                      | Positive Wiederbeschaffungswerte in Bezug auf alle Derivattransaktionen inklusive solche gegenüber CCPs unter Berücksichtigung der erhaltenen Margenzahlungen und der Netting-Vereinbarungen gemäss Rz 22–23 und 34–35 FINMA-RS 15/3                                                          | CHF |
| 5                                      | Sicherheitszuschläge (Add-ons) für alle Derivate (Rz 22 und 25 FINMA-RS 15/3)                                                                                                                                                                                                                 | CHF |
| 6                                      | Wiedereingliederung der im Zusammenhang mit Derivaten gestellten Sicherheiten, sofern ihre buchhalterische Behandlung zu einer Reduktion der Aktiven führt (Rz 27 FINMA-RS 15/3)                                                                                                              | CHF |
| 7                                      | (Abzug von durch gestellte Margenzahlungen entstandenen Forderungen gemäss Rz 36 FINMA-RS 15/3)                                                                                                                                                                                               | CHF |
| 8                                      | (Abzug in Bezug auf das Engagement gegenüber qualifizierten zentralen Gegenparteien (QCCP), wenn keine Verantwortung gegenüber der Kunden im Falle des Ausfalles des QCCP vorliegt) (Rz 39 FINMA-RS 15/3)                                                                                     | CHF |
| 9                                      | Effektive Nominalwerte der ausgestellten Kreditderivate, nach Abzug der negativen Wiederbeschaffungswerte (Rz 43 FINMA-RS 15/3)                                                                                                                                                               | CHF |
| 10                                     | (Verrechnung mit Effektiven Nominalwerten von gegenläufigen Kreditderivaten (Rz 44–50 FINMA-RS 15/3) & Abzug der Add-ons bei ausgestellten Kreditderivaten gemäss Rz 51 FINMA-RS 15/3)                                                                                                        | CHF |
| 11                                     | = Total Engagements aus Derivaten (Summe der Zeilen 4–10)                                                                                                                                                                                                                                     | CHF |
| Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT) |                                                                                                                                                                                                                                                                                               |     |
| 12                                     | Bruttoaktiven im Zusammenhang mit Wertpapierfinanzierungsgeschäften ohne Verrechnung (ausser bei Novation mit einer QCCP gemäss Rz 57 FINMA-RS 15/3) einschliesslich jener, die als Verkauf verbucht wurden (Rz 69 FINMA-RS 15/3), abzüglich der in FINMA-RS 15/3 Rz 58 genannten Positionen) | CHF |
| 13                                     | (Verrechnung von Barverbindlichkeiten und –forderungen in Bezug auf SFT Gegenparteien (Rz 59–62 FINMA-RS 15/3)                                                                                                                                                                                | CHF |

<sup>1</sup> Es handelt sich namentlich um die Kapitalinvestitionen in anderen Einheiten, die mit dem entsprechenden Abzugsverfahren behandelt werden sowie Defizite an Wertberichtigungen, die vom Kernkapital abgezogen werden müssen (IRB-Banken).

# Anhang 2

## Tabellen und Mustertabellen

|                                               |                                                                                                |     |
|-----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 14                                            | Engagements gegenüber SFT Gegenparteien (Rz 63–68 FINMA-RS 15/3)                               | CHF |
| 15                                            | Engagements für SFT mit der Bank als Kommissionär (Rz 70–73 FINMA-RS 15/3)                     | CHF |
| 16                                            | = Total Engagements aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (Summe der Zeilen 12–15)             | CHF |
| Übrige Ausserbilanzpositionen                 |                                                                                                |     |
| 17                                            | Ausserbilanzgeschäfte als Bruttonominalwerte bevor der Anwendung von Kreditumrechnungsfaktoren | CHF |
| 18                                            | (Anpassungen in Bezug auf die Umrechnung in Kreditäquivalente) (Rz 75–76 FINMA-RS 15/3)        | CHF |
| 19                                            | = Total der Ausserbilanzpositionen (Summe der Zeilen 17 und 18)                                | CHF |
| Anrechenbare Eigenmittel und Gesamtengagement |                                                                                                |     |
| 20                                            | Kernkapital (Tier 1, Rz 5 FINMA-RS 15/3)                                                       | CHF |
| 21                                            | Gesamtengagement (Summe der Zeilen 3, 11, 16 und 19)                                           | CHF |
| Leverage Ratio                                |                                                                                                |     |
| 22                                            | Leverage Ratio (Rz 3–4 FINMA-RS 15/3)                                                          | %   |

# Anhang 2

## Tabellen und Mustertabellen

### XII. Tabelle 12: Information zur Quote für kurzfristige Liquidität (LCR)<sup>1</sup>

|                                                  | Beträge in CHF                                                                                                               | Ungewichtete Werte<br>(Tages- oder Monatsdurchschnitte entsprechend den Vorgaben nach Rz 46.3–46.4) | Gewichtete Werte<br>(Tages oder Monatsdurchschnitte entsprechend den Vorgaben nach Rz 46.3–46.4) | Referenz in LiqV / Liquiditätsnachweis <sup>2</sup> |
|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| A. Qualitativ hochwertige liquide Aktiven (HQLA) |                                                                                                                              |                                                                                                     |                                                                                                  |                                                     |
| 1.                                               | Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA)                                                                    | ////////////////                                                                                    |                                                                                                  | Art. 15a und 15b LiqV                               |
| B. Mittelabflüsse                                |                                                                                                                              |                                                                                                     |                                                                                                  |                                                     |
| 2                                                | Einlagen von Privatkunden                                                                                                    |                                                                                                     |                                                                                                  | Positionen 1 und 2.1, Anhang 2 LiqV                 |
| 3                                                | <i>Davon stabile Einlagen</i>                                                                                                |                                                                                                     |                                                                                                  | Positionen 1.1.1. und 2.1.1., Anhang 2 LiqV         |
| 4                                                | <i>Davon weniger stabile Einlagen</i>                                                                                        |                                                                                                     |                                                                                                  | Positionen 1.1.2, 1.2 und 2.1.2, Anhang 2 LiqV      |
| 5                                                | Unbesicherte, von Geschäfts- oder Grosskunden bereitgestellte Finanzmittel                                                   |                                                                                                     |                                                                                                  | Position 2 ohne Position 2.1, Anhang 2 LiqV         |
| 6                                                | <i>Davon operative Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen beim Zentralinstitut von Mitgliedern eines Finanzverbundes</i> |                                                                                                     |                                                                                                  | Positionen 2.2 und 2.3, Anhang 2 LiqV               |
| 7                                                | <i>Davon nicht-operative Einlagen (alle Gegenparteien)</i>                                                                   |                                                                                                     |                                                                                                  | Positionen 2.4 und 2.5, Anhang 2 LiqV               |
| 8                                                | <i>Davon unbesicherte Schuldverschreibungen</i>                                                                              |                                                                                                     |                                                                                                  | Position 2.6, Anhang 2 LiqV                         |

<sup>1</sup> Halbjährlich berichtenden Banken müssen die Durchschnitte für jedes der letzten beiden Quartale offenlegen und jährlich berichtenden Banken müssen die Durchschnitte für jedes der letzten vier Quartale offenlegen.

<sup>2</sup> Diese Referenzen sind angegeben, damit die Tabelle konsistent ausgefüllt werden kann. Sie sind nicht offen zu legen.

# Anhang 2



## Tabellen und Mustertabellen

|                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                      |  |                                           |
|-------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|--|-------------------------------------------|
| 9                 | Besicherte Finanzierungen von Geschäfts- oder Grosskunden und Sicherheidenswaps                                                                                                                                                                                                                                                                      | //////////////////// |  | Positionen 3 und 4, Anhang 2 LiqV         |
| 10                | Weitere Mittelabflüsse                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                      |  | Positionen 5, 6, 7 und 8.1, Anhang 2 LiqV |
| 11                | <i>Davon Mittelabflüsse in Zusammenhang mit Derivatgeschäften und anderen Transaktionen</i>                                                                                                                                                                                                                                                          |                      |  | Position 5, Anhang 2 LiqV                 |
| 12                | <i>Davon Mittelabflüsse aus dem Verlust von Finanzierungsmöglichkeiten bei forderungsunterlegten Wertpapieren, gedeckten Schuldverschreibungen, sonstigen strukturierten Finanzierungsinstrumenten, forderungsbesicherten Geldmarktpapieren, Zweckgesellschaften, Wertpapierfinanzierungsvehikeln und anderen ähnlichen Finanzierungsfazilitäten</i> |                      |  | Positionen 6 und 7, Anhang 2 LiqV         |
| 13                | <i>Davon Mittelabflüsse aus fest zugesagten Kredit- und Liquiditätsfazilitäten</i>                                                                                                                                                                                                                                                                   |                      |  | Positionen 8.1, Anhang 2 LiqV             |
| 14                | Sonstige vertragliche Verpflichtungen zur Mittelbereitstellung                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                      |  | Positionen 13 und 14, Anhang 2 LiqV       |
| 15                | Sonstige Eventualverpflichtungen zur Mittelbereitstellung                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                      |  | Positionen 9, 10 und 11, Anhang 2 LiqV    |
| 16                | Total der Mittelabflüsse                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | //////////////////// |  | Summe der Zeilen 2–15                     |
| C. Mittelzuflüsse |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                      |  |                                           |
| 17                | Besicherte Finanzierungsgeschäfte (z.B. Reverse-Repo-Geschäfte)                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                      |  | Positionen 1 und 2, Anhang 3 LiqV         |
| 18                | Zuflüsse aus voll werthaltigen Forderungen                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                      |  | Positionen 4 und 5, Anhang 3 LiqV         |
| 19                | Sonstige Mittelzuflüsse                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                      |  | Positionen 6, Anhang 3 LiqV               |

# Anhang 2



## Tabellen und Mustertabellen

|                  |                                                            |                  |  |                                                                  |
|------------------|------------------------------------------------------------|------------------|--|------------------------------------------------------------------|
| 20               | Total der Mittelzuflüsse                                   |                  |  | Summe der Zeilen 17-19                                           |
| Bereinigte Werte |                                                            |                  |  | Referenz in LiqV / Liquiditätsnachweis                           |
| 21               | Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (HQLA) | //////////////// |  | Wie in Zeile 268 Liquiditätsnachweis ausgewiesen                 |
| 22               | Total des Nettomittelabflusses                             | //////////////// |  | Wie in Zeile 182 minus Zeile 212 Liquiditätsnachweis ausgewiesen |
| 23               | Quote für kurzfristige Liquidität LCR (in %)               | //////////////// |  | Wie in Zeile 270 Liquiditätsnachweis ausgewiesen                 |

Hinweise zur Gewichtung der offenzulegenden Positionen (Spalten 2 und 3):

1. Der gewichtete Wert der HQLA in Zeile 1 ist nach Anwendung der jeweiligen Abschläge (Art. 15b Abs. 4 und 6 LiqV), aber vor Anwendung eventueller Obergrenzen für Aktiva der Kategorie 2a und 2b (Art. 15c Abs. 2 und 5 LiqV) zu berechnen.
2. Diejenigen HQLA, die entsprechend Rz 122–146 FINMA-Rundschreiben 15/2 „Liquidität Banken“ die qualitativen Eigenschaften und operativen Anforderungen nicht erfüllen, sind sowohl in Zeile 1 als auch in Zeile 21 auszuschliessen.
3. Diejenigen zusätzlichen Fremdwährungs-HQLA (Rz 255–265 FINMA-RS 15/2) und gegebenenfalls diejenigen zusätzliche HQLA der Kategorie 2 (Rz 267–271 FINMA-RS 15/2) sind sowohl in Zeile 1 als auch in Zeile 21 einzuschliessen.
4. Die Mittelab- und -zuflüsse sind als gewichtete Werte und, entsprechend den Vorgaben in Tabelle 12, auch als ungewichtete Werte auszuweisen.
5. Der gewichtete Wert der Mittelzu- und -abflüsse (Spalte 3) ist die jeweilige Summe der Zu- und Abflusskategorien nach Anwendung der Zu- und -abflussraten.
6. Der ungewichtete Wert der Mittelzu- und -abflüsse (Spalte 2) ist die jeweilige Summe der Zu- und Abflusskategorien vor Anwendung der Zu- und -abflussraten.
7. Der bereinigte Wert der HQLA in Zeile 21 ist nach Anwendung der jeweiligen Abschläge (Art. 15b Abs. 4 und 6 LiqV) und nach Anwendung eventueller Obergrenzen für Aktiva der Kategorie 2 (Art 15c Abs. 2 und 5 LiqV) zu berechnen.
8. Der bereinigte Wert des Nettomittelabflusses ist nach Anwendung der Ab- und Zuflussraten und nach Anwendung der Obergrenze für Mittelzuflüsse (Art. 16 Abs. 2) zu berechnen.

# Anhang 2



## Tabellen und Mustertabellen

9. Die LCR ist entsprechend der von der FINMA bereitgestellten Berechnungsvorlage zum FINMA-RS 15/2 auszuweisen<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> Auf der Webseite [www.finma.ch](http://www.finma.ch) abrufbar

# Anhang 3



## Muster der jährlichen Darstellung der Erleichterungen auf Stufe Einzelinstitut

Jährliche Darstellung im Jahresbericht mit folgendem Inhalt:

Die FINMA hat der XXX Bank AG auf Stufe Einzelinstitut per Verfügung vom --.---.---- folgende Erleichterungen auf Grundlage von Art. 125 der Eigenmittelverordnung gewährt:

### 1. Darstellung der Erleichterung:

Fortführung des Halbabzugsverfahrens im Hinblick auf die Beteiligungen gemäss Art. 31 Abs. 1 Bst. d der Eigenmittelverordnung vom 29. September 2006 in der vor dem 1.1.2013 geltenden Fassung (Art. 125 Abs. 4 Bst. b ERV).

Begründung:

- Auswirkungen des auf Einzelinstitutsstufe anrechenbaren harten Kernkapitals auf das auf Gruppenebene in konsolidierter Sicht vorzuhaltende harte Kernkapital („19/26%-Problematik“).
- Darstellung, dass die Bank alles ihr zumutbare unternommen hat, um diese Problematik zu entschärfen.
- Darstellung, dass darüber hinausgehende Massnahmen der Bank zur Reduzierung der Problematik unzumutbar wären (Art. 125 Abs. 2 ERV).

Angaben zur Wesentlichkeit der Auswirkungen in Bezug auf das harte Kernkapital.

### 2. Darstellung der Erleichterung:

Reduzierung der Anforderungen an die Kapitalunterlegung im konzerninternen Verhältnis (Art. 125 Abs. 4 Bst. c ERV) gegenüber regulierten und beaufsichtigten Gruppengesellschaften in Staaten der G-10 sowie Australien.

Begründung:

- Erhöhung der erforderlichen Eigenmittel auf Einzelinstitutsstufe führt dazu, dass dadurch auf Gruppenebene in konsolidierter Sicht mehr Eigenmittel vorgehalten werden müssen als auf Gruppenebene – für sich betrachtet – regulatorisch erforderlich sind („19/26%-Problematik“).
- Darstellung, dass die Bank alles ihr zumutbare unternommen hat, um diese Problematik zu entschärfen.
- Darstellung, dass darüber hinausgehende Massnahmen der Bank zur Reduzierung der Problematik unzumutbar wären (Art. 125 Abs. 2 ERV).

Angaben zur Wesentlichkeit ihrer Auswirkungen auf die risikogewichteten Aktiven und das Gesamtengagement.

### 3. [Weitere Erleichterungen]

4. Angaben zur Wesentlichkeit der Gesamtauswirkungen auf die Quote des harten Kernkapitals sowie des Gesamtkapitals zu den risikogewichteten Aktiven und dem Gesamtengagement

# Verzeichnis der Änderungen

## Das Rundschreiben wird wie folgt geändert:

Diese Änderungen wurden am 17.11.2010 beschlossen und treten am 1.1.2011 in Kraft.

Neu eingefügte Rz            47.1–47.4, 66–69

Geänderte Rz                47

Diese Änderungen wurden am 1.6.2012 beschlossen und treten am 1.1.2013 in Kraft.

Neu eingefügte Rz            47.3.1, 70, 71

Geänderte Rz                9, 23, 54, 56 – 58

Aufgehobene Rz            65–69

*Zudem wurden die Verweise auf die Eigenmittelverordnung (ERV; SR 952.03) an die am 1.1.2013 in Kraft tretende Fassung angepasst.*

Diese Änderungen wurden am 30.10.2012 beschlossen und treten am 1.1.2013 in Kraft.

Neu eingefügte Rz            23.1, 53.1, 59.1–59.5

Geänderte Rz                1, 17–21, 23, 38, 57, 70

Aufgehobene Rz            64, 71

*Zudem wurden die Verweise auf die Eigenmittelverordnung (ERV; SR 952.03) an die am 1.1.2013 in Kraft tretende Fassung angepasst.*

Diese Änderung wurde am 6.12.2012 beschlossen und tritt am 1.1.2013 in Kraft.

Geänderte Rz                60

Diese Änderung tritt am 1.1.2013 in Kraft.

Geänderte Rz                60

Diese Änderungen wurden am 18.9.2013 beschlossen und treten am 1.1.2014 in Kraft.

Neu eingefügte Rz            45.1, 59.0, 72, 73, 74

Geänderte Rz                1.1, 2, 23, 23.1, 34, 36, 47.3.1, 70

Aufgehobene Rz            27

# Verzeichnis der Änderungen



Diese Änderungen wurden am 27.3.2014 beschlossen und treten am 1.1.2015 in Kraft.

|                   |    |
|-------------------|----|
| Neu eingefügte Rz | 75 |
|-------------------|----|

Diese Änderungen wurden am 29.10.2014 beschlossen und treten am 1.1.2015 in Kraft.

|                   |                                                                    |
|-------------------|--------------------------------------------------------------------|
| Neu eingefügte Rz | 3.1, 7.1–7.4, 36.1, 36.2, 36.3–36.11, 46.1–46.6, 58.1, 58.2, 76–80 |
|-------------------|--------------------------------------------------------------------|

|              |                           |
|--------------|---------------------------|
| Geänderte Rz | 1, 1.1, 2, 3, 7, 51, 59.0 |
|--------------|---------------------------|

---

## Die Anhänge des Rundschreibens werden wie folgt geändert:

Diese Änderungen wurden am 17.11.2010 beschlossen und treten am 1.1.2011 in Kraft.

|          |                                    |
|----------|------------------------------------|
| Geändert | Anhang 1: letzte Zeile der Tabelle |
|----------|------------------------------------|

Diese Änderungen wurden am 1.6.2012 beschlossen und treten am 1.1.2013 in Kraft.

|          |                                     |
|----------|-------------------------------------|
| Geändert | Anhang 2: Mustertabellen 1, 2 und 5 |
|----------|-------------------------------------|

*Zudem wurden die Verweise auf die Eigenmittelverordnung (ERV; SR 952.03) an die am 1.1.2013 in Kraft tretende Fassung angepasst.*

Diese Änderungen wurden am 30.10.2012 beschlossen und treten am 1.1.2013 in Kraft.

|     |          |
|-----|----------|
| Neu | Anhang 3 |
|-----|----------|

|          |                                             |
|----------|---------------------------------------------|
| Geändert | Anhang 2: Tabellen 1 und 9, Mustertabelle 2 |
|----------|---------------------------------------------|

*Zudem wurden die Verweise auf die Eigenmittelverordnung (ERV; SR 952.03) an die am 1.1.2013 in Kraft tretende Fassung angepasst.*

Diese Änderungen wurden am 18.9.2013 beschlossen und treten am 1.1.2014 in Kraft.

|     |                                                        |
|-----|--------------------------------------------------------|
| Neu | Anhang 2: Tabelle 1b, Ziff. 67<br>Anhang 2: Tabelle 10 |
|-----|--------------------------------------------------------|

|          |                                                                       |
|----------|-----------------------------------------------------------------------|
| Geändert | Anhang 1<br>Anhang 2: Tabelle 1b, Ziff. 26, 42, 64, 65, 66, 68, 68a–f |
|----------|-----------------------------------------------------------------------|

Diese Änderungen wurden am 27.3.2014 beschlossen und treten am 1.1.2015 in Kraft.

|          |                                                        |
|----------|--------------------------------------------------------|
| Geändert | Anhang 2: Tabelle 1a, Mustertabelle 3, Mustertabelle 6 |
|----------|--------------------------------------------------------|

# Verzeichnis der Änderungen



Diese Änderungen wurden am 29.10.2014 beschlossen und treten am 1.1.2015 in Kraft.

|          |                                                               |
|----------|---------------------------------------------------------------|
| Neu      | Anhang 2: Tabelle 11a und Tabelle 11b<br>Anhang 2: Tabelle 12 |
| Geändert | Anhang 1                                                      |