

**Erhebung Wertberichtigungen und Rückstellungen für Ausfallrisiken**  
 Bankstelle

Erhebung/en  
 Formular/e

**KWERA**  
**KW1, KW2, KW3**

**Erläuterungen**

**I. Merkmale der Erhebung**

<b>Erhebungszweck</b>	Monitoring der Ausfallrisiken in inländischen Kreditportfolien		
<b>Rechtliche Grundlagen</b>	Art. 29 Abs. 1 Finanzmarktaufsichtsgesetz (FINMAG; SR 956.1) Rechnungslegungsverordnung-FINMA (ReIV-FINMA; SR 952.024.1) FINMA-RS 20/1 «Rechnungslegung – Banken» Bundesgesetz vom 18. Dezember 2020 über Kredite mit Solidarbürgschaft infolge des Coronavirus (Covid-19-Solidarbürgschaftsgesetz, Covid-19-SBÜG; SR 951.26) Verordnung zur Gewährung von Krediten und Solidarbürgschaften infolge des Coronavirus (Covid-19-Solidarbürgschaftsverordnung, Covid-19-SBÜV; SR 951.261)		
<b>Auskunftspflicht</b>	<b>Erhebung</b>	<b>Auskunftspflicht</b>	<b>Formulare</b>
	KWERA	Banken in der Schweiz, deren Kredite an Nicht-Banken im Inland 280 Millionen Franken übersteigen.	KW1, KW2, KW3
<b>Erhebungsstufe</b>	Die Erhebung erfolgt auf der Stufe Bankstelle. Diese umfasst alle Geschäftsstellen der Banken im Inland.		
<b>Periodizität</b>	Monatlich mit Stichtag Ende Monat		
<b>Einreichfrist</b>	Die Einreichfrist beträgt 20 Tage nach dem Stichtag.		
<b>Mitwirkende</b>	Die Nationalbank erhebt die Daten in Zusammenarbeit mit der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht FINMA.		

## II. Allgemeine Erläuterungen

<b>Allgemeines</b>	Diese Zusatzerhebung dient als Ergänzung zur Kreditvolumenstatistik (KRED). Mit Ausnahme der COVID-19 Krediten, den Rückstellungen für Ausfallrisiken von Ausserbilanzgeschäften und des Ansatzes für die Bildung von Wertberichtigungen für Ausfallrisiken auf nicht-gefährdeten Forderungen handelt es sich um zusätzliche Aufgliederungen von in der KRED bereits erhobenen Positionen. Im Vordergrund stehen dabei die verfeinerte Erhebung zu Wertberichtigungen für Ausfallrisiken, Abschreibungen und gefährdeten Forderungen.
<b>Erhebungsgegenstand</b>	<p>Erhebung von gefährdeten Forderungen, Wertberichtigungen für Ausfallrisiken und Abschreibungen aufgliedert nach Hypothekarkrediten und übrigen Krediten sowie COVID-19 Krediten. Zusätzliche Aufgliederung der Wertberichtigungen nach Wertberichtigungen für Ausfallrisiken auf gefährdeten Forderungen und Wertberichtigungen für Ausfallrisiken auf nicht gefährdeten Forderungen. Gliederung nach Wirtschaftsbranchen, nach Sitz oder Wohnsitz der Kunden im Inland oder im Ausland.</p> <p>Erhebung des angewandten Ansatzes für die Bildung der Wertberichtigungen für Ausfallrisiken auf nicht-gefährdete Forderungen sowie des aktuellen Bestandes der Rückstellungen für Ausfallrisiken von Ausserbilanzgeschäften.</p>
<b>Hypothekarkredite</b>	Unter den Hypothekarkrediten sind die an Nicht-Banken vergebenen Hypothekarkredite zu melden, die unter den Bilanzpositionen "Hypothekarforderungen" und "Übrige Finanzinstrumente mit Fair-Value-Bewertung" verbucht werden.
<b>Übrige Kredite</b>	Unter den Übrigen Krediten sind die an Nicht-Banken vergebenen Kredite zu melden, die unter den Bilanzpositionen "Forderungen gegenüber Kunden", "Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften" und "Übrige Finanzinstrumente mit Fair-Value-Bewertung" verbucht werden.
<b>COVID-19 Kredite</b>	Kredite, die unter den Anwendungsbereich des Covid-19-SBüG fallen. Diese umfassen Kredite nach Art. 3 ("COVID-19-KREDIT") und Art. 4 ("COVID-19-KREDIT-PLUS") der COVID-19-SBüV.

### III. Erläuterungen zu den Formularen

#### 1. Formular KW1

Das Formular KW1 umfasst die Kredite an alle Kreditnehmer (Private, Unternehmen und öffentlich-rechtliche Körperschaften). Es dient als Ergänzung zum Formular K021 der KRED, indem COVID-19 Kredite, gefährdete Forderungen, Wertberichtigungen für Ausfallrisiken und Abschreibungen granular erhoben werden. Die Branchengliederung beschränkt sich auf die Hauptpositionen (Abschnitte der NOGA-2008 Systematik).

Spalten	Bezeichnung	Erläuterung
	Gefährdete Forderungen Brutto (Art. 24 RelV-FINMA)	Diese Position entspricht Art. 24 RelV-FINMA. Zu melden ist die Summe aller Bruttoforderungen, die als gefährdete Forderungen gelten. Die Summe der gefährdeten Forderungen für Hypothekarkredite und gefährdeten Forderungen für übrige Kredite muss den in der KRED ausgewiesenen gefährdeten Forderungen entsprechen.
	Wertberichtigungen auf gefährdete Forderungen (Art. 24 RelV-FINMA)	Die Spalte umfasst die Wertberichtigungen für Ausfallrisiken auf gefährdeten Forderungen nach Art. 24 RelV-FINMA.
	Wertberichtigungen auf nicht gefährdete Forderungen (Art. 25 RelV-FINMA)	Die Spalte umfasst die Wertberichtigungen für Ausfallrisiken auf nicht gefährdeten Forderungen nach Art. 25 RelV-FINMA.
	Abschreibungen	Unter Abschreibungen sind die im Berichtsmonat neu verbuchten Forderungsverzichte (Abschreibungen, Ausbuchungen) zu melden. Die Summe der Abschreibungen für Hypothekarkredite und Abschreibungen für übrige Kredite muss den in der KRED ausgewiesenen Abschreibungen entsprechen.
	COVID-19 Kredite Bruttoforderungen (Benützung)	Bruttowerte der bilanzierten Kredite, die unter das Covid-19-SBüG fallen.

Die allfällige Differenz der Summe der gemeldeten Wertberichtigungen in der KWERA und der KRED muss der Differenz zwischen Bruttowert und Fair-Value der Kredite entsprechen, für welche die Bank die Fair-Value Option gemäss Art. 15 RelV-FINMA gewählt hat.

Zeilen	Bezeichnung	Erläuterung
	Branchengliederung	Die Branchengliederung entspricht der NOGA-2008 Systematik. Die Erläuterungen zu dieser Systematik finden sich auf der Webseite des Bundesamtes für Statistik ( <a href="http://www.bfs.admin.ch">www.bfs.admin.ch</a> ).
	Unselbständigerwerbende, Nichterwerbstätige usw.	Diese Zeile beinhaltet Kredite an Unselbständigerwerbende und Nichterwerbstätige sowie an Selbständigerwerbende, sofern deren Konten auch den privaten und nicht ausschliesslich den Geschäftshaushalt betreffen.
	nicht zuordenbare Kredite	Kredite an inländische Schuldner, die nicht einer anderen Zeile (Branchengliederung) zugeordnet werden können.
	nicht zuordenbare Wertberichtigungen	Wertberichtigungen, die nicht einer der vorangehenden Zeilen zugeordnet werden können. Im Unterschied zur Erhebung KRED ist eine allfällige Differenz zwischen Bruttowert und Fair-Value der Kredite hier nicht zu melden.
	Ausland	Für die Ausscheidung des Auslandes ist auf den Geschäftssitz oder Wohnsitz des Kreditnehmers abzustellen (Domizilprinzip). Für hypothekarisch gedeckte Forderungen ist der Standort des Pfandobjektes für die Ausscheidung massgebend. Das Fürstentum Liechtenstein gilt als Inland.

## 2. Formular KW2

Das Formular KW2 erfasst den Ansatz, den die Bank für die Bildung von Wertberichtigungen für Ausfallrisiken auf nicht gefährdeten Forderungen nach Art. 25 RelV-FINMA anwendet. Dabei ist eine der vier folgenden Optionen anzugeben:

Ansatz	Wert
Wertberichtigungen für erwartete Verluste nach einem anerkanntem internationalen Standard gemäss Art. 25 Abs. 1 Bst. a RelV-FINMA i.V.m Art. 3 RelV-FINMA	REI
Wertberichtigungen für erwartete Verluste gemäss Art. 25 Abs. 4 RelV-FINMA	REA
Wertberichtigungen für inhärente Ausfallrisiken gemäss Art. 25 Abs. 1 Bst. b RelV-FINMA	REB
Wertberichtigungen für latente Ausfallrisiken gemäss Art. 25 Abs. 1 Bst. c RelV-FINMA	REC

### 3. Formular KW3

Das Formular KW3 dient zur Erfassung der Rückstellungen für Ausfallrisiken von Ausserbilanzgeschäften. Dabei werden Rückstellungen für Ausfallrisiken von Ausserbilanzgeschäften gemäss Art. 28 Abs. 1 RelV-FINMA und Rückstellungen für Ausfallrisiken von Ausserbilanzgeschäften, für die keine Rückstellungen gemäss Art. 28 Abs. 1 RelV-FINMA gebildet wurden (Art. 28 Abs. 6 RelV-FINMA), separat erhoben.

Zeilen	Bezeichnung	Erläuterung
	Rückstellungen für Ausfallrisiken von Ausserbilanzgeschäften gemäss Art. 28 Abs. 1 RelV-FINMA	gemäss Bezeichnung.
	Rückstellungen für Ausfallrisiken von Ausserbilanzgeschäften gemäss Art. 28 Abs. 6 RelV-FINMA	gemäss Bezeichnung.

<b>Kontakte</b>	<p>Fragen zu Datenlieferungen: <a href="mailto:dataexchange@snb.ch">dataexchange@snb.ch</a>            Fragen zu Erhebungen: <a href="mailto:statistik.erhebungen@snb.ch">statistik.erhebungen@snb.ch</a>            Fragen zum Inhalt: <a href="mailto:aufsichtsreporting@finma.ch">aufsichtsreporting@finma.ch</a></p> <p>Weitere Informationen siehe Website <a href="http://www.snb.ch">www.snb.ch</a>, Statistiken, Erhebungen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Aktuelle Informationen</li> <li>- Elektronische Formulare zum Herunterladen</li> <li>- Wichtige Informationen zum Meldewesen</li> <li>- Kontakte</li> </ul>
-----------------	---