

## **Bericht über die Aufsichtsprüfung**

### **1. Zusammenfassung der Prüfungsergebnisse**

- 1.1 Beanstandungen mit Fristansetzung
  - 1.1.1 Beanstandungen mit Fristansetzung zum Berichtsjahr
  - 1.1.2 Beanstandungen mit Fristansetzung zum Vorjahr
- 1.2 Bestätigungen zur Einhaltung der Bewilligungsvoraussetzungen, Eigenmittel-, Risiko-  
verteilungs- und Liquiditätsvorschriften
  - 1.2.1 Bestätigung der Einhaltung der Bewilligungsvoraussetzungen
  - 1.2.2 Bestätigung der Einhaltung der Eigenmittelvorschriften
  - 1.2.3 Bestätigung der Einhaltung der Risikoverteilungsvorschriften
  - 1.2.4 Bestätigung der Einhaltung der Liquiditätsvorschriften für Banken
- 1.3 Bestätigungen zu Empfehlungen und Verfügungen der Bankenkommission
- 1.4 Zusammenfassende Stellungnahme zur Risikolage
- 1.5 Wichtige Hinweise

### **2. Stellungnahmen der Prüfgesellschaft**

- 2.1 „corporate governance“ inklusive Trennung von Geschäftsleitung und Organ für Ober-  
leitung, Aufsicht und Kontrolle
- 2.2 Ordnungsmässigkeit der Geschäfte von Organen und qualifiziert Beteiligten
- 2.3 Gewähr für eine einwandfreie Geschäftstätigkeit
- 2.4 Interne Organisation und internes Kontrollsystem
- 2.5 Interne Revision
- 2.6 „Compliance“-Funktion
- 2.7 Einhaltung der Geldwäschereivorschriften
- 2.8 Einhaltung der Vorschriften zur konsolidierten Überwachung
- 2.9 Prüfurteil zu den von der Bankenkommission im Einzelfall festgelegten Prüfungen
- 2.10 Prüfurteil zur Schwerpunktprüfung
- 2.11 Behandlung des Prüfberichtes des Vorjahres durch die Organe des Instituts

### 3. Risikolage

#### 3.1 Konzern

##### 3.1.1 Risikopolitik

##### 3.1.2 Entwicklung der wesentlichen Risikoarten

##### 3.1.3 Stellungnahme zur Risikolage und zum Risikomanagement bezüglich den als wesentlich identifizierten Risikoarten

#### 3.2 Einzelinstitut

##### 3.2.1 Risikopolitik

##### 3.2.2 Identifikation der wesentlichen Risikoarten

##### 3.2.3 Stellungnahme zur Risikolage und zum Risikomanagement bezüglich den als wesentlich identifizierten Risikoarten

### 4. Zusätzliche Informationen

### 5. Beilagen

- Standard-Berichterstattung „Risikoanalyse/Prüfstrategie“
- weitere Dokumente und Detailangaben, die von der *Prüfgesellschaft* als sachdienlich beurteilt werden