

# Bericht über die Aufsichtsprüfung

## 1. Zusammenfassung der Prüfergebnisse

- 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-, Risikoverteilungs- 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
- 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 Geschäftsführung und Verwaltungsrat
- 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 Aufsicht
- 2.9 Prüfurteil zu den von der Bankenkommission zusätzlich festgelegten Prüffeldern
- 2.10 Prüfurteil zur Schwerpunktprüfung
- 2.11 Behandlung des Berichts über die Aufsichtsprüfung des Vorjahres durch die Organe des Instituts

## 3. Risikolage

- 3.1 Einzelinstitut
  - 3.1.1 Risikopolitik
  - 3.1.2 Entwicklung in den wesentlichen Risikokategorien
  - 3.1.3 Stellungnahme zur Risikolage und zum Risikomanagement bezüglich den als wesentlich identifizierten Risikokategorien
- 3.2 Konzern
  - 3.2.1 Risikopolitik
  - 3.2.2 Entwicklung in den wesentlichen Risikokategorien
  - 3.2.3 Stellungnahme zur Risikolage und zum Risikomanagement bezüglich den als wesentlich identifizierten Risikokategorien

## 4. Zusätzliche Informationen

## 5. Beilagen

- Standard-Berichterstattung „Risikoanalyse/Prüfstrategie“ (EBK-RS 05/1 „Prüfung“, Anhang 1);
- Verzeichnis der Klumpenrisiken gemäss Art. 90 Abs. 1 und 2 ERV;
- Meldung der zehn grössten Schuldner (Anhang 4);
- Grafische Darstellung der Konzernstruktur inklusive Beteiligungsverhältnisse;
- Organigramm(e);
- weitere Dokumente und Detailangaben, die von der Prüfgesellschaft als sachdienlich beurteilt werden.