

# Hilfsdokument Rundschreiben 2016/1 „Offenlegung – Banken“

**Zusammenhänge zwischen den Offenlegungstabellen und dem  
aufsichtsrechtlichen Meldewesen**

16. Juli 2018

# Inhaltsverzeichnis

<b>1</b>	<b>Einleitung.....</b>	<b>3</b>
<b>2</b>	<b>Beziehungen zwischen den Tabellen des FINMA-RS 2016/1 .....</b>	<b>3</b>
2.1	Tabelle KM1: Grundlegende regulatorische Kennzahlen .....	5
2.2	Tabelle KM2: Grundlegende Kennzahlen "TLAC-Anforderungen (auf Stufe Abwicklungsgruppe)" .....	6
2.3	Tabelle OV1: Überblick der risikogewichteten Positionen .....	7
2.3.1	Tabelle OV1 bei vollen Offenlegung.....	7
2.3.2	Tabelle OV1 bei partieller Offenlegung .....	8
2.4	Tabelle LI1: Abgleich zwischen buchhalterischen Werten und aufsichtsrechtlichen Positionen .....	8
2.5	Tabelle PV1: Prudentielle Wertanpassungen .....	9
2.6	Tabelle CC1: Darstellung der regulatorisch anrechenbaren Eigenmittel.....	9
2.7	Tabelle TLAC1: TLAC Zusammensetzung international systemrelevanter Banken (auf Stufe Abwicklungs-gruppe) .....	9
2.8	Tabelle LR1: Leverage Ratio: Vergleich der Bilanzaktiven und des Gesamtengagements für die Leverage Ratio .....	10
2.9	Tabellen CR[*]: Kreditrisiko .....	10
<b>3</b>	<b>Verbindungen zwischen Tabellen des FINMA-RS 2016/01 und dem aufsichtsrechtlichen Meldewesen.....</b>	<b>11</b>
3.1	KM1: Grundlegende regulatorische Kennzahlen .....	11
3.2	OV1: Überblick der risikogewichteten Positionen .....	16
3.3	CR1: Kreditrisiko: Kreditqualität der Aktiven .....	17
3.4	IRRBB/A1.....	18
3.4.1	IRRBBA .....	18
3.4.2	IRRBBA1 .....	19
3.5	IRRBB1 .....	23

## 1 Einleitung

Dieses Dokument informiert über:

- die Beziehungen zwischen den Offenlegungstabellen des FINMA-RS 16/1 "Offenlegung – Banken", d.h. wie bestimmte Zellen dieser Tabellen zueinander in Verbindung stehen (Abschnitt 2);
- die Beziehungen zwischen den vor allem für Kategorie 4 und 5 Banken relevanten Offenlegungstabellen und dem aufsichtsrechtlichen Meldewesen im Rahmen des Eigenmittel- und Liquiditätsnachweises (vgl. Abschnitt 3).

## 2 Beziehungen zwischen den Tabellen des FINMA-RS 2016/1

Die auf der nächsten Seite abgebildete Matrix zeigt an, ob zwischen den Tabellen des FINMA-RS 2016/1 Beziehungen bestehend. Bei deren Existenz zeigen die in eckigen Klammern stehenden Ziffern an, in welchem der nachfolgenden Unterabschnitte diese Beziehungen detailliert werden.

So übernimmt etwa die Tabelle KM1 Werte aus den Tabellen CCA1, CCyB1, LR2, LIQ1 und LIQ2. Welche Felder dabei wie zueinander in Beziehung stehen, wird in Abschnitt 2.1 detailliert. Beispielsweise entspricht der Wert in Zeile 1 und Spalte a der Tabelle KM1 dem Wert in Zeile 29 und Spalte a der Tabelle CC1. Dies wird nachstehend kurz wie folgt ausgedrückt:

$$[KM1:1/a] = [CC1:29/a]$$

Die allgemeine Syntax ist also [TABELLE:Zeilenreferenz/Spaltenreferenz]

		KM		OV		LI			PV1	CC			TLAC			GSIB1	CCyB1	LR		LIQ			CR[*]	CCR[*]	SEC[*]	MR[*]	IRRBB[*]	REM[*]
		KM1	KM2	OVA	OV1	LI1	LI2	LIA	PV1	CC1	CC2	CCA	TLAC1	TLAC2	TLAC3	GSIB1	CCyB1	LR1	LR2	LIQA	LIQ1	LIQ2	CR[*]	CCR[*]	SEC[*]	MR[*]	IRRBB[*]	REM[*]
KM	KM1									[1]						[1]		[1]		[1]	[1]							
	KM2											[2]																
OV	OVA																											
	OV1									[3]												[3]	[3]	[3]	[3]			
LI	LI1						[4]				[4]																	
	LI2						[4]																					
	LIA																											
PV1	PV1									[5]																		
CC	CC1	[1]			[3]				[5]		[6]						[6]											
	CC2					[4]				[6]																		
	CCA																											
TLAC	TLAC1		[2]													[7]												
	TLAC2																											
	TLAC3																											
GSIB1	GSIB1																											
CCyB1	CCyB1	[1]								[6]		[7]																
LR	LR1																	[8]										
	LR2	[1]																[8]										
LIQ	LIQA																											
	LIQ1	[1]																										
	LIQ2	[1]																										
CR[*]	CR[*]			[3]																		[9]						
CCR[*]	CCR[*]			[3]																								
SEC[*]	SEC[*]			[3]																								
MR[*]	MR[*]			[3]																								
IRRBB[*]	IRRBB[*]																											
REM[*]	REM[*]																											
OPA	OPA																											

## 2.1 Tabelle KM1: Grundlegende regulatorische Kennzahlen

[KM1:1/a]	=	[CC1:29/a]
[KM1:2/a]	=	[CC1:45/a]
	=	[LR2:20/a]
[KM1:3/a]	=	[CC1:59/a]
[KM1:4/a]	=	[CC1:60/a]
[KM1:5/a]	=	[CC1:61/a]
[KM1:6/a]	=	[CC1:62/a]
[KM1:7/a]	=	[CC1:63/a]
[KM1:8/a]	=	[CC1:65/a]
[KM1:9/a]	=	[CC1:66/a]
[KM1:9/a] (bei Verwendung der halbjährlich offenzulegenden Tabelle KM1) (a)	=	[CCyB1:Total/d]
[KM1:9/b] (bei Verwendung der quartalweise offenzulegenden Tabelle Tabelle KM1) (a)		
[KM1:9/a] in KM1 Tabelle (b)		
[KM1:10/a]	=	[CC1:67/a]
[KM1:11/a]	=	[CC1:64/a]
[KM1:12/a]	=	[CC1:68/a]

[KM1:12b/a]	=	[CC1:68b/a]
[KM1:12c/a]	=	[CC1:68a/a]
[KM1:12d/a]	=	[CC1:68d/a]
[KM1:12e/a]	=	[CC1:68f/a]
[KM1:13/a]	=	[LR2:21/a]
[KM1:14/a]	=	[LR2:22/a]
[KM1:15/a]	=	[LIQ1:21/b]
[KM1:16/a]	=	[LIQ1:22/b]
[KM1:17/a]	=	[LIQ1:23/b]
[KM1:18/a]	=	[LIQ2:14/e]
[KM1:19/a]	=	[LIQ2:33/e]
[KM1:20/a]	=	[LIQ2:34/e]

## 2.2 Tabelle KM2: Grundlegende Kennzahlen "TLAC-Anforderungen (auf Stufe Abwicklungsgruppe)"

[KM2:1/a]	=	[TLAC1:22/a]
[KM2:2/a]	=	[TLAC1:23/a]

Hinweis: Der über alle Abwicklungsgruppen aggregierte Betrag in [KM2:2/a] ist nicht notwendigerweise gleich dem Betrag in [KM1:4/a]

[KM2:3/a]	=	[TLAC1:25/a]
[KM2:4/a]	=	[TLAC1:24/a]
[KM2:5/a]	=	[TLAC1:26/a]
[KM2:6c/a]	=	[TLAC1:14] / [TLAC1:13]
Nur anwendbar, wenn in [KM2:6b] die Angabe [Ja] eingetragen ist.		

## 2.3 Tabelle OV1: Überblick der risikogewichteten Positionen

Es ist zwischen der Tabelle OV1 nach voller und partieller Offenlegung zu unterscheiden.

### 2.3.1 Tabelle OV1 bei vollen Offenlegung

[OV1:2/a]	=	[CR4:8/e]
[OV1:3/a]	=	[CR6: Total (alle Portfolien)/i] + [CR10: Spezialfinanzierungen: Total RWA]
[OV1:5/a]	=	[CR6: Total (alle Portfolien)/i] + [CR10: Spezialfinanzierungen: Total RWA]
[OV1:6/a]	=	[CCR1:6/f + CCR2:4/b + CCR8:1/b + CCR8:11/b]
[OV1:11/a]	=	[CR10/Beteiligungstitel in der einfachen Risikogewichtungsmethode/Total RWA] + die entsprechend dem Modelansatz RWA für Beteiligungstitel im Bankenbuch (§ 343-349 des Basel II Texts)
[OV1:16/c]	=	[SEC3:1/n + SEC3:1/o + SEC3:1/p + SEC3:1/q] + [SEC4:1/n + SEC4:1/o + SEC4:1/p + SEC4:1/q]

---

[OV1:21/a] = [MR1(b):9/a]

---

[OV1:21/c] = [MR1:12/a]

---

[OV1:22/a] = [MR2(b):8/f]

---

[OV1:22/c] = [MR2:11]

---

[OV1:22/b] = [MR3:1/d]

---

[OV1:22/a] = [MR3:6/d]

---

[OV1:25/a] = 250% \* [[CC1:73/a]+ [CC1:74/a]+ [CC1:75/a]]

---

### 2.3.2 Tabelle OV1 bei partieller Offenlegung

---

[OV1:1/a] = [CR4:8/e]

---

[OV1:20/a] = [[MR1(b):9/a]

---

[OV1:25/a] = 250% \* [[CC1:73/a]+ [CC1:74/a]+ [CC1:75/a]]

---

## 2.4 Tabelle LI1: Abgleich zwischen buchhalterischen Werten und aufsichtsrechtlichen Positionen

---

Werte in Spalten (a) und (b) der Tabelle LI1	=	Werte in Spalten (a) und (b) der Tabelle CC2 vor Erweiterung der bilanziellen Darstellung, um alle Elemente darzustellen, die in CC2 gezeigt werden (d.h. vor dem sogenannten Schritt 2 wie in Abschnitt 2 des Dokuments <i>Composition of capital disclosure requirements – Rules Text</i> , Juni 2012, des Basler Ausschusses ( <a href="http://www.bis.org/publ/bcbs221.pdf">http://www.bis.org/publ/bcbs221.pdf</a> ) beschrieben
--	---	---

---



---

Zeile "Total Aktiven": [LI1/b] = [LI2:1/a]  
bis [LI1/g]

---

Zeile "Total Verpflichtungen": [LI1/b] bis [LI1/g] = [LI2:2/a]

---

## 2.5 Tabelle PV1: Prudentielle Wertanpassungen

---

[PV1:12/f] = [CC1:7/a]

---

## 2.6 Tabelle CC1: Darstellung der regulatorisch anrechenbaren Eigenmittel

---

[CC1:66/a] = [CCyB1:Total/d]  
(für alle Banken)

---

[CC1] : [CC2] Jede in CC2 ausgeführte Position ist mit der entsprechenden Position in CC1 zu verbinden

---

## 2.7 Tabelle TLAC1: TLAC Zusammensetzung international systemrelevanter Banken (auf Stufe Abwicklungs-gruppe)

---

[G-SIB Gruppenstufe TLAC1:30/a] = [CCyB1:Total/d]

---

## 2.8 Tabelle LR1: Leverage Ratio: Vergleich der Bilanzaktiven und des Gesamtengagements für die Leverage Ratio

---


$$[\text{LR1:8/a}] = [\text{LR2:21/a}]$$


---

## 2.9 Tabellen CR[\*]: Kreditrisiko

---


$$[\text{CR1:1/d}] = [\text{CR3:1/a}] + [\text{CR3:1/b1}] \quad \text{mit } [\text{CR3:1/b1}] = [\text{CR3:1/b}] + [\text{CR3:1/d}] + [\text{CR3:1/f}]$$


---

$$[\text{CR1:2/d}] = [\text{CR3:2/a}] + [\text{CR3:2/b1}] \quad \text{mit } [\text{CR3:2/b1}] = [\text{CR3:2/b}] + [\text{CR3:2/d}] + [\text{CR3:2/f}]$$


---

$$[\text{CR1:1/a}] + [\text{CR1:2/a}] = [\text{CR2:6/a}]$$


---

$$[\text{CR4:8/c} + \text{CR4:8/d}] = [\text{CR5:8/j}]$$


---

### 3 Verbindungen zwischen Tabellen des FINMA-RS 2016/01 und dem aufsichtsrechtlichen Meldewesen

Bei partieller Offenlegung haben Banken der Kategorie 4 und 5 bestimmte Tabellen zu publizieren. Die nachstehenden Angaben geben für jede Zelle dieser Tabellen an, wo die zugehörigen Werte in den Formularen des aufsichtsrechtlichen Meldewesens (Eigenmittelausweis, Liquiditätsnachweis, Zinsrisikomeldung) enthalten sind. Dabei werden die offiziellen Formularbezeichnungen der SNB und zugehörigen Zellenreferenzen verwendet.

#### 3.1 KM1: Grundlegende regulatorische Kennzahlen

Tabelle für jährliche Offenlegung

		Bezeichnung in englischer Sprache	Referenz SNB-Formular	Bemerkungen
	T = Jahr			
	<b>Anrechenbare Eigenmittel (CHF)</b>	<b>Available capital (amounts)</b>		
1	Hartes Kernkapital (CET1)	Common Equity Tier 1 (CET1)	CASABISIRB, Position 1.1.1, Feld 240	
1a	Hartes Kernkapital ohne Auswirkung von Übergangsbestimmungen für erwartete Verluste	Fully loaded ECL accounting model	n/a	
2	Kernkapital (T1)	Tier 1	CASABISIRB, Position 1.1, Feld 002	
2a	Kernkapital ohne Auswirkung von Übergangsbestimmungen für erwartete Verluste	Fully loaded ECL accounting model Tier 1	n/a	
3	Gesamtkapital total	Total capital	CASABISIRB, Position 1, Feld 001	
3a	Gesamtkapital ohne Auswirkung von Übergangsbestimmungen für erwartete Verluste	Fully loaded ECL accounting model total capital	n/a	

	<b>Risikogewichtete Positionen (RWA) (CHF)</b>			
4	RWA	<b>Total risk-weighted assets (RWA)</b>	12.5 * CASABISIRB, Position 2, Feld 093	
4a	<b>Mindesteigenmittel (CHF)</b>		CASABISIRB, Position 2, Feld 093	
	<b>Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)</b>	<b>Risk-based capital ratios as a percentage of RWA</b>		
5	CET1-Quote (%)	Common Equity Tier 1 ratio (%)	CASABISIRB Position 1.4.5 (Feld 448) / 12.5 * CASABISIRB, Position 2, Feld 093	Zeile 1 / Zeile 4
5a	CET1-Quote ohne Auswirkung von Übergangsbestimmungen für erwartete Verluste (%)	Fully loaded ECL accounting model Common Equity Tier 1 (%)	n/a	
6	Kernkapitalquote (%)	Tier 1 ratio (%)	CASABISIRB Position 1.4.8 (Feld 452) / 12.5 * CASABISIRB, Position 2, Feld 093	Zeile 2 / Zeile 4
6a	Kernkapitalquote ohne Auswirkung von Übergangsbestimmungen für erwartete Verluste (%)	Fully loaded ECL accounting model Tier 1 ratio (%)	n/a	
7	Gesamtkapitalquote (%)	Total capital ratio (%)	CASABISIRB Position 1.4.11 (Feld 455) / 12.5 * CASABISIRB, Position 2, Feld 093	Zeile 3 / Zeile 4
7a	Gesamtkapitalquote ohne Auswirkung von Übergangsbestimmungen für erwartete Verluste (%)	Fully loaded ECL accounting model total capital ratio (%)	n/a	
	<b>CET1-Pufferanforderungen (in % der RWA)</b>	<b>Additional CET1 buffer requirements as a percentage of RWA</b>		

8	Eigenmittelpuffer nach Basler Mindeststandards (2.5% ab 2019) (%)	Capital conservation buffer requirement (2.5% from 2019) (%)	CASABISIRB Position 4.5.2	
9	Antizyklischer Puffer (Art. 44a ERV) nach Basler Mindeststandards (%)	Countercyclical buffer requirement (%)	CASABISIRB Position 3.2.4.2, Feld 593	
10	Zusätzlicher Eigenmittelpuffer wegen internationaler oder nationaler Systemrelevanz (%)	Bank G-SIB and/or D-SIB additional requirements (%)	CASABISIRB Position 4.5.4, Feld 596	

11	Gesamte Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards in CET1-Qualität (%)	Total of bank CET1 specific buffer requirements (%)	n/a	= Zeilen 8 + 9 + 10
12	Verfügbares CET1 zur Deckung der Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards (nach Abzug von CET1 zur Deckung der Mindestanforderungen und ggf. zur Deckung von TLAC-Anforderungen) (%)	CET1 available after meeting the bank's minimum capital requirements (%)	CASABISIRB Position 4.5.14	
	<b>Kapitalzielquoten nach Anhang 8 der ERV (in % der RWA)</b>			
12a	Eigenmittelpuffer gemäss Anhang 8 ERV (%)		CASABISIRB Position 3.2.2.1, Feld 484 + CASABISIRB Position 3.2.6.1, Feld 491 + CASABISIRB Position 3.2.7.1, Feld 493 - 3,5%	
12b	Antizyklische Puffer (Art. 44 und 44a ERV) (%)		CASABISIRB Position 3.2.3.2, Feld 487 + CASABISIRB Position 3.2.4.2, Feld 593	
12c	CET1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV		CASABISIRB Position 4.6.3.1.	
12d	T1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV		CASABISIRB Position 4.6.2.8	
12e	Gesamtkapital-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV		CASABISIRB Position 4.6.1.1	

	<b>Basel III Leverage Ratio</b>			
13	Gesamtengagement (CHF)	Total Basel III leverage ratio exposure measure	LERA_BIS Position 2, Feld 021	
14	Basel III <i>Leverage Ratio</i> (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	Basel III leverage ratio (%)	LERA_BIS Position 4, Feld 042	= Zeile 2 / Zeile 13
14a	Basel III <i>Leverage Ratio</i> (Kernkapital in % des Gesamtengagements) ohne Auswirkung von Übergangsbestimmungen für erwartete Verluste	Fully loaded ECL accounting model Basel III leverage ratio (%)	n/a	= Zeile 2a / Zeile 13
	<b>Liquiditätsquote (LCR)</b>	<b>Liquidity Coverage Ratio</b>		
15	Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (CHF)	Total HQLA	LCR_G01_A, Feld 268	
16	Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses (CHF)	Total net cash outflow	LCR_G01_A, Feld 182	
17	Liquiditätsquote, LCR (in %)	LCR ratio (%)	LCR_G01_A, Feld 270	
	<b>Finanzierungsquote (NSFR)</b>	<b>Net Stable Funding Ratio</b>		
18	Verfügbare stabile Refinanzierung (in CHF)	Total available stable funding	NSFR_G01, Feld 75	
19	Erforderliche stabile Refinanzierung (in CHF)	Total required stable funding	NSFR_G01, Feld 352	
20	Finanzierungsquote, NSFR (in %)	NSFR ratio	NSFR_G01, Feld 356	

### 3.2 OV1: Überblick der risikogewichteten Positionen

Tabelle für Banken mit partieller Offenlegung

		Referenz SNB-Formular	Bemerkungen
1	Kreditrisiko	CASABISIRB Position 2.1, Feld 094	
20	Marktrisiko	CASABISIRB Position 2.3, Feld 155	
24	Operationelles Risiko	CASABISIRB Position 2.4, Feld 171	
25	Beträge unterhalb des Schwellenwerts für Abzüge (mit 250 % nach Risiko zu gewichtende Positionen)	CASABISIRB Position 2.5, Feld 477	
27	Total (1 + 20 + 24 + 25)		



### 3.3 CR1: Kreditrisiko: Kreditqualität der Aktiven

Hinweis: Informationen zu Zeilen 1 und 2 nicht separat im Eigenmittelnachweis vorhanden. Die für die Offenlegungstabelle gewählte Struktur der Zeilen 1 und 2 folgt der Logik der Rechnungslegung, wo diese separaten Informationen zur Verfügung stehen.

		a	b	c	d
		Bruttobuchwerte von		Wertberichtigungen / Abschreibungen	Nettowerte (a + b – c)
		ausgefallenen Positionen	nicht ausgefallenen Positionen		
1	Forderungen (ausgenommen Schuldtitel)	Summe der Werte in Zeile 2 Spalte 1 von CRSABIS_[1,...,7]		Summe der Werte in Zeile 2, Spalte 2 von CRSABIS_[1,...,7]	Summe der Werte in Zeile 2, Spalte 3 von CRSABIS_[1,...,7]
2	Schuldtitel				
3	Ausserbilanz- positionen	Summe der Werte in Zeile 3, Spalte 1 von CRSABIS_[1,...,7]		Summe der Werte in Zeile 3, Spalte 2 von CRSABIS_[1,...,7]	Summe der Werte in Zeile 3, Spalte 3 von CRSABIS_[1,...,7]
4	TOTAL	Summe der Werte in Zeile 1, Spalte 1 von CRSABIS_[1,...,7]		Summe der Werte in Linie 1, Spalte 2 der Formulare CRSABIS_[1,...,7]	Summe der Werte in Zeile 1, Spalte 3 von CRSABIS_[1,...,7]

### 3.4 IRRBBA/A1

#### 3.4.1 IRRBBA

Offenlegung qualitativer Informationen			
a – f; h: ---			
g	Beschreibung wesentlicher Modellierungs- und Parameterannahmen, die bei der Berechnung von $\Delta EVE$ und $\Delta NII$ in Tabelle IRRBB1 verwendet werden und unter Bezugnahme zu den Positionen und Währungen gemäss Tabelle IRRBBA1 gemäss folgender Aufteilung:		
1	Barwertänderung der Eigenmittel ( $\Delta EVE$ )	Bestimmung der Zahlungsströme: Berücksichtigung von Zinsmargen und weiteren Komponenten	ZR004_104.MELD: Feld 07
2		Mapping-Verfahren: Beschreibung der eingesetzten Zahlungsstrom-Mappingverfahren	ZR004_104.MELD: Feld 07
3		Diskontierungszinssätze: Beschreibung der (produktspezifischen) Diskontzinssätze oder Interpolationsannahmen	ZR004_104.MELD: Feld 06
4	Änderungen der geplanten Erträge ( $\Delta NII$ )	Beschreibung des Verfahrens und der zentralen Annahmen des Modells zur Bestimmung der Änderung zukünftiger Erträge	ZR004_104.MELD: Feld 09
5	Variable Positionen	Beschreibung des Verfahrens inkl. zentraler Annahmen und Parameter zur Bestimmung von Zinsneufestsetzungsdatum und Zahlungsströmen von variablen Positionen	ZR004_104.MELD: Feld 08
6	Positionen mit Rückzahlungsoptionen	Beschreibung der Annahmen und Verfahren zur Berücksichtigung von verhaltensabhängigen vorzeitigen Rückzahlungsoptionen	ZR004_104.MELD: Feld 07
7	Termineinlagen	Beschreibung der Annahmen und Verfahren zur Berücksichtigung von verhaltensabhängigen vorzeitigen Abzügen	ZR004_104.MELD: Feld 07
8	Automatische Zinsoptionen	Beschreibung der Annahmen und Verfahren zur Berücksichtigung von automatischen, verhaltensunabhängigen Zinsoptionen	ZR004_104.MELD: Feld 07
9	Derivative Positionen	Beschreibung von Zweck, Annahmen und Verfahren von linearen und nicht-linearen Zinsderivaten	ZR004_104.MELD: Feld 03 (für nicht-lineare Zinsderivate)
10	Sonstige Annahmen	Beschreibung sonstiger Annahmen und Verfahren mit Auswirkungen auf die Berechnung der Werte der Tabellen IRRBBA1 und IRRBB1 wie z.B. Aggregation über Währungen und Korrelationsannahmen von Zinssätzen	ZR004_104.MELD: Feld 07

### 3.4.2 IRRBBA1

		Volumen in CHF Mio.			Durchschnittliche Zinsneufestsetzungsfrist (in Jahren)		Maximale Zinsneufestsetzungsfrist (in Jahren) für Positionen mit modellierter (nicht deterministischer) Bestimmung des Zinsneufestsetzungsdatums	
		Total	Davon CHF	Davon andere wesentliche Währungen, die mehr als 10% der Vermögenswerte oder Verpflichtungen der Bilanzsumme ausmachen	Total	Davon CHF	Total	Davon CHF
Bestimmtes Zinsneufestsetzungsdatum	Forderungen gegenüber Banken	-	-	-	ZR002A_102A.MEL D: Zeile 52, Feld 02	ZR002A_102A.ME LD: Zeile 52, Feld 01		
	Forderungen gegenüber Kunden	-	-	-	ZR002A_102A.MEL D: Zeile 53, Feld 02	ZR002A_102A.ME LD: Zeile 53, Feld 01		
	Geldmarkthypotheken	-	-	-	ZR002A_102A.MEL D: Zeile 54, Feld 02	ZR002A_102A.ME LD: Zeile 54, Feld 01		
	Festhypotheken	-	-	-	ZR002A_102A.MEL D: Zeile 55, Feld 02	ZR002A_102A.ME LD: Zeile 55, Feld 01		

	Finanzanlagen	-	-	-	ZR002A_102A.MEL D: Zeile 56, Feld 02	ZR002A_102A.ME LD: Zeile 56, Feld 01		
--	---------------	---	---	---	---	--	--	--

	Übrige Forderungen	-	-	-	ZR002A_102A.MEL D: Zeile 57, Feld 02	ZR002A_102A.ME LD: Zeile 57, Feld 01		
	Forderungen aus Zinsderivaten	-	-	-	ZR002A_102A.MEL D: Zeile 58, Feld 02	ZR002A_102A.ME LD: Zeile 58, Feld 01		
	Verpflichtungen gegenüber Banken	-	-	-	ZR002A_102A.MEL D: Zeile 60, Feld 02	ZR002A_102A.ME LD: Zeile 60, Feld 01		
	Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	-	-	-	ZR002A_102A.MEL D: Zeile 61, Feld 02	ZR002A_102A.ME LD: Zeile 61, Feld 01		
	Kassenobligationen	-	-	-	ZR002A_102A.MEL D: Zeile 62, Feld 02	ZR002A_102A.ME LD: Zeile 62, Feld 01		
	Anleihen und Pfandbriefdarlehen	-	-	-	ZR002A_102A.MEL D: Zeile 63, Feld 02	ZR002A_102A.ME LD: Zeile 63, Feld 01		
	Übrige Verpflichtungen	-	-	-	ZR002A_102A.MEL D: Zeile 64, Feld 02	ZR002A_102A.ME LD: Zeile 64, Feld 01		
	Verpflichtungen aus Zinsderivaten	-	-	-	ZR002A_102A.MEL D: Zeile 65, Feld 02	ZR002A_102A.ME LD: Zeile 65, Feld 01		
Unbestimmtes Zinsneufest-	Forderungen gegenüber Banken	-	ZR001_101a .MELD_CHF: Zeile 71, Feld 01	-	ZR002A_102A.MEL D: Zeile 67, Feld 02	ZR002A_102A.ME LD: Zeile 67, Feld 01		
	Forderungen gegenüber Kunden	-	ZR001_101a .MELD_CHF: Zeile 72, Feld 01	-	ZR002A_102A.MEL D: Zeile 68, Feld 02	ZR002A_102A.ME LD: Zeile 68, Feld 01		

set- zungs- datum	Variable Hypo- thekarforde- rungen	-	ZR001_101a .MELD_CHF: Zeile 73, Feld 01	-	ZR002A_102A.MEL D: Zeile 69, Feld 02	ZR002A_102A.ME LD: Zeile 69, Feld 01		
-------------------------	--	---	--	---	---	--	--	--

	Übrige Forde- rungen	-	ZR001_101a .MELD_CHF: Zeile 74, Feld 01	-	ZR002A_102A.MEL D: Zeile 70, Feld 02	ZR002A_102A.ME LD: Zeile 70, Feld 01		
	Verpflichtun- gen auf Sicht in Privatkonti und Kontokor- rentkonti	-	ZR001_101a .MELD_CHF: Zeile 76, Feld 01	-	ZR002A_102A.MEL D: Zeile 72, Feld 02	ZR002A_102A.ME LD: Zeile 72, Feld 01		
	Übrige Ver- pflichtungen	-	ZR001_101a .MELD_CHF: Zeile 77, Feld 01	-	ZR002A_102A.MEL D: Zeile 73, Feld 02	ZR002A_102A.ME LD: Zeile 73, Feld 01		
	Verpflichtun- gen aus Kun- deneinlagen, kündbar aber nicht übertrag- bar (Spargel- der)	-	ZR001_101a .MELD_CHF: Zeile 78, Feld 01	-	ZR002A_102A.MEL D: Zeile 74, Feld 02	ZR002A_102A.ME LD: Zeile 74, Feld 01		
	Total	-	-	-	ZR002A_102A.MEL D: Zeile 75, Feld 02	ZR002A_102A.ME LD: Zeile 75, Feld 01	-	-

### 3.5 IRRBB1

In CHF	$\Delta EVE$ (Änderung des Barwerts)		$\Delta NII$ (Änderung des Ertragswerts)	
Periode	T	T-1	T	T-1
Parallelverschiebung nach oben	ZR002_102.MELD: Zeile 10, Feld 23	-	ZR002_102.MELD: Zeile 34, Feld 23	-
Parallelverschiebung nach unten	ZR002_102.MELD: Zeile 11, Feld 23	-	ZR002_102.MELD: Zeile 35, Feld 23	-
Steepener-Schock	ZR002_102.MELD: Zeile 12, Feld 23	-		
Flattener-Schock	ZR002_102.MELD: Zeile 13, Feld 23	-		
Anstieg kurzfristiger Zinsen	ZR002_102.MELD: Zeile 14, Feld 23	-		
Sinken kurzfristiger Zinsen	ZR002_102.MELD: Zeile 15, Feld 23	-		
Maximum	MAX[(ZR002_102.MELD: Zeile 10, Feld 23);(ZR002_102.MELD: Zeile 11, Feld 23);(ZR002_102.MELD: Zeile 12, Feld 23);(ZR002_102.MELD: Zeile 13, Feld 23);(ZR002_102.MELD: Zeile 14, Feld 23);(ZR002_102.MELD: Zeile 15, Feld 23)]	-	MAX[(ZR002_102.MELD: Zeile 34, Feld 23);(ZR002_102.MELD: Zeile 35, Feld 23)]	-
Periode	T		T-1	
Kernkapital (Tier 1)	ZR002_102.MELD: Zeile 115, Feld 23		-	