

Hilfsdokument Rundschreiben 2016/1 „Offenlegung – Banken“

Zusammenhänge zwischen den Offenlegungstabellen und dem aufsichtsrechtlichen Meldewesen

4. Juli 2019

Inhaltsverzeichnis

| | | |
|----------|---|-----------|
| 1 | Einleitung..... | 3 |
| 2 | Beziehungen zwischen den Tabellen des FINMA-RS 2016/1 | 3 |
| 2.1 | Tabelle KM1: Grundlegende regulatorische Kennzahlen | 5 |
| 2.2 | Tabelle KM2: Grundlegende Kennzahlen "TLAC-Anforderungen (auf Stufe Abwicklungsgruppe)" | 7 |
| 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 | 9 |
| 2.9 | Tabellen CR[*]: Kreditrisiko | 10 |
| 3 | Verbindungen zwischen Tabellen des FINMA-RS 2016/1 und dem aufsichtsrechtlichen Meldewesen..... | 11 |
| 3.1 | KM1: Grundlegende regulatorische Kennzahlen | 11 |
| 3.2 | OV1: Überblick der risikogewichteten Positionen | 15 |
| 3.3 | IRRBBBA/A1..... | 16 |
| 3.3.1 | IRRBBBA | 16 |
| 3.3.2 | IRRBBBA1 | 17 |
| 3.4 | IRRBB1 | 20 |

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] | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | TLAC2 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | TLAC3 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| GSIB1 | GSIB1 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| CCyB1 | CCyB1 | [1] | | | | | | | | [6] | | [7] | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LR | LR1 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 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/b] bei Verwendung der quartalweise offenzulegenden Tabelle KM1 (a) | = | [CCyB1:Total/d] |
| [KM1:9/a] bei Verwendung der halbjährlich offenzulegenden Tabelle KM1 (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

| | | |
|---|---|---|
| [OV1:3/a] + [OV1:4/a] + [OV1:5/a] | = | [CR6: Total (alle Portfolien)/i] + [CR10: Spezialfinanzierungen: Total RWA] |
| [OV1:6/a] | = | [CCR1:6/f + 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] = [MR1:9/a]

[OV1:22/a] = [MR2:8/f]

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

2.3.2 Tabelle OV1 bei partieller Offenlegung

[OV1:20/a] = [MR1:9/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 *Composition of capital disclosure requirements – Rules Text*, Juni 2012, des Basler Ausschusses (<http://www.bis.org/publ/bcbs221.pdf>) beschrieben

Zeile "Total Aktiven": [LI1/c] bis [LI1/f] = [LI2:1/a]

Zeile "Total Verpflichtungen": [LI1/c] bis [LI1/f] = [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)

$$[G-SIB \text{ Gruppenstufe TLAC1:30/a}] = [CCyB1:Total/d]$$

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

$$[LR1:8/a] = [LR2:21/a]$$

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 2016/1 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 | | | |
| | Anrechenbare Eigenmittel (CHF) | Available capital (amounts) | | |
| 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 | |
| | Risikogewichtete Positionen (RWA) (CHF) | | | |
| 4 | RWA | Total risk-weighted assets (RWA) | 12.5 * CASABISIRB, Position 2, Feld 093 | |
| 4a | Mindesteigenmittel (CHF) | | CASABISIRB, Position 2, Feld 093 | |

| | Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA) | Risk-based capital ratios as a percentage of RWA | | |
|----|---|---|---|-------------------|
| 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 | |
| | CET1-Pufferanforderungen (in % der RWA) | Additional CET1 buffer requirements as a percentage of RWA | | |
| 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 | |
| | Kapitalzielquoten nach Anhang 8 der ERV (in % der RWA) | | | |
| 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 | |
| | Basel III Leverage Ratio | | | |
| 13 | Gesamtengagement (CHF) | Total Basel III leverage ratio exposure measure | LERA_BIS Position 2, Feld 021 | |
| 14 | Basel III Leverage Ratio (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 |
| | Liquiditätsquote (LCR) | Liquidity Coverage Ratio | | |
| 15 | Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (CHF) | Total HQLA | LCR_G01_A, Feld 268 | Analog LIQ1 |
| 16 | Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses (CHF) | Total net cash outflow | LCR_G01_A, Feld 182 minus LCR_G01_A, Feld 212 | Analog LIQ1 |
| 17 | Liquiditätsquote, LCR (in %) | LCR ratio (%) | LCR_G01_A, Feld 270 | Analog LIQ1 |
| | Finanzierungsquote (NSFR) | Net Stable Funding Ratio | | |
| 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 IRRBBA/A1

3.3.1 IRRBBA

| Offenlegung qualitativer Informationen | | | |
|--|--|---|--|
| a – f; h: --- | | | |
| g | Beschreibung wesentlicher Modellierungs- und Parameterannahmen, die bei der Berechnung von ΔEVE und ΔNII in Tabelle IRRBB1 verwendet werden und unter Bezugnahme zu den Positionen und Währungen gemäss Tabelle IRRBBA1 gemäss folgender Aufteilung: | | |
| 1 | Barwertänderung der Eigenmittel (ΔEVE) | Bestimmung der Zahlungsströme: Berücksichtigung von Zinsmargen und weiteren Komponenten | ZIR4: Feld 28 |
| 2 | | Mapping-Verfahren: Beschreibung der eingesetzten Zahlungsstrom-Mappingverfahren | ZIR4: Feld 28 |
| 3 | | Diskontierungszinssätze: Beschreibung der (produktspezifischen) Diskontzinssätze oder Interpolationsannahmen | ZIR4: Feld 27 |
| 4 | Änderungen der geplanten Erträge (ΔNII) | Beschreibung des Verfahrens und der zentralen Annahmen des Modells zur Bestimmung der Änderung zukünftiger Erträge | ZIR4: Feld 30 |
| 5 | Variable Positionen | Beschreibung des Verfahrens inkl. zentraler Annahmen und Parameter zur Bestimmung von Zinsneufestsetzungsdatum und Zahlungsströmen von variablen Positionen | ZIR4: Feld 29 |
| 6 | Positionen mit Rückzahlungsoptionen | Beschreibung der Annahmen und Verfahren zur Berücksichtigung von verhaltensabhängigen vorzeitigen Rückzahlungsoptionen | ZIR4: Feld 28 |
| 7 | Termineinlagen | Beschreibung der Annahmen und Verfahren zur Berücksichtigung von verhaltensabhängigen vorzeitigen Abzügen | ZIR4: Feld 28 |
| 8 | Automatische Zinsoptionen | Beschreibung der Annahmen und Verfahren zur Berücksichtigung von automatischen, verhaltensunabhängigen Zinsoptionen | ZIR4: Feld 28 |
| 9 | Derivative Positionen | Beschreibung von Zweck, Annahmen und Verfahren von linearen und nicht-linearen Zinsderivaten | ZIR4: Feld 24 (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 | ZIR4: Feld 28 |

3.3.2 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 | - | - | - | ZIR2_B: Zeile 39, Feld P | ZIR2B: Zeile 39, Feld O | | |
| | Forderungen gegenüber Kunden | - | - | - | ZIR2_B: Zeile 40, Feld P | ZIR2_B: Zeile 40, Feld O | | |
| | Geldmarkthypotheken | - | - | - | ZIR2_B: Zeile 41, Feld P | ZIR2_B: Zeile 41, Feld O | | |
| | Festhypotheken | - | - | - | ZIR2_B: Zeile 42, Feld P | ZIR2_B: Zeile 42, Feld O | | |
| | Finanzanlagen | - | - | - | ZIR2_B: Zeile 43, Feld P | ZIR2_B: Zeile 43, Feld O | | |

| | | | | | | | | |
|---------------------------------------|------------------------------------|---|----------------------------------|---|-----------------------------|-----------------------------|--|--|
| | Übrige Forderungen | - | - | - | ZIR2_B: Zeile 44, Feld P | ZIR2_B: Zeile 44, Feld O | | |
| | Forderungen aus Zinsderivaten | - | - | - | ZIR2_B: Zeile 45, Feld P | ZIR2_B: Zeile 45, Feld P | | |
| | Verpflichtungen gegenüber Banken | - | - | - | ZIR2_B: Zeile 47, Feld P | ZIR2_B: Zeile 47, Feld O | | |
| | Verpflichtungen aus Kundeneinlagen | - | - | - | ZIR2_B: Zeile 48, Feld P | ZIR2_B: Zeile 48, Feld O | | |
| | Kassenobligationen | - | - | - | ZIR2_B: Zeile 49, Feld P | ZIR2_B: Zeile 49, Feld O | | |
| | Anleihen und Pfandbriefdarlehen | - | - | - | ZIR2_B: Zeile 50, Feld P | ZIR2_B: Zeile 50, Feld O | | |
| | Übrige Verpflichtungen | - | - | - | ZIR2_B: Zeile 51, Feld P | ZIR2_B: Zeile 51, Feld O | | |
| | Verpflichtungen aus Zinsderivaten | - | - | - | ZIR2_B: Zeile 52, Feld P | ZIR2_B: Zeile 52, Feld P | | |
| Unbestimmtes Zinsneufestsetzungsdatum | Forderungen gegenüber Banken | - | ZIR1_CHF: Zeile 91, Feld K | - | ZIR2_B: Zeile 54, Feld P | ZIR2_B: Zeile 54, Feld O | | |
| | Forderungen gegenüber Kunden | - | ZIR1_CHF: Zeile 92, Feld K | - | ZIR2_B: Zeile 55, Feld P | ZIR2_B: Zeile 55, Feld O | | |
| | Variable Hypothekarforderungen | - | ZIR1_CHF: Zeile 93, Feld K | - | ZIR2_B: Zeile 56, Feld P | ZIR2_B: Zeile 56, Feld O | | |

| | | | | | | | |
|---|---|----------------------------------|---|-----------------------------|-----------------------------|---|---|
| Übrige Forderungen | - | ZIR1_CHF: Zeile 94, Feld K | - | ZIR2_B: Zeile 57, Feld P | ZIR2_B: Zeile 57, Feld O | | |
| Verpflichtungen auf Sicht in Privatkonti und Kontokorrentkonti | - | ZIR1_CHF: Zeile 96, Feld K | - | ZIR2_B: Zeile 59, Feld P | ZIR2_B: Zeile 59, Feld P | | |
| Übrige Verpflichtungen | - | ZIR1_CHF: Zeile 97, Feld K | - | ZIR2_B: Zeile 60, Feld P | ZIR2_B: Zeile 60, Feld O | | |
| Verpflichtungen aus Kundeneinlagen, kündbar aber nicht übertragbar (Spargelder) | - | ZIR1_CHF: Zeile 98, Feld K | - | ZIR2_B: Zeile 61, Feld P | ZIR2_B: Zeile 61, Feld O | | |
| Total | - | - | - | -- | - | - | - |

3.4 IRRBB1

| In CHF | ΔEVE (Änderung des Barwerts) | | ΔNII (Änderung des Ertragswerts) | |
|---------------------------------|--|-----|--|-----|
| | T | T-1 | T | T-1 |
| Parallelverschiebung nach oben | ZIR2_A: Zeile 26, Feld AJ | - | ZIR2_A: Zeile 50, Feld AJ | - |
| Parallelverschiebung nach unten | ZIR2_A: Zeile 27, Feld AJ | - | ZIR2_A: Zeile 51, Feld AJ | - |
| Steepener-Schock | ZIR2_A: Zeile 28, Feld AJ | - | | |
| Flattener-Schock | ZIR2_A: Zeile 29, Feld AJ | - | | |
| Anstieg kurzfristiger Zinsen | ZIR2_A: Zeile 30, Feld AJ | - | | |
| Sinken kurzfristiger Zinsen | ZIR2_A: Zeile 31, Feld AJ | - | | |
| Maximum | MAX[-(ZIR2_A: Zeile 26, Feld AJ);- (ZIR2_A: Zeile 27, Feld AJ);-(ZIR2_A: Zeile 28, Feld AJ);-(ZIR2_A: Zeile 29, Feld AJ);-(ZIR2_A: Zeile 30, Feld AJ);- (ZIR2_A: Zeile 31, Feld AJ)] | - | MAX[-(ZIR2_B: Zeile 50, Feld AJ);- (ZIR2_B: Zeile 51, Feld AJ)] | - |
| Periode | T | | T-1 | |
| Kernkapital (Tier 1) | ZIR2_A: Zeile 131, Feld AJ | | - | |