

Hilfsdokument Rundschreiben 2016/1 „Offenlegung – Banken“

Zusammenhänge zwischen den Offenlegungstabellen und dem aufsichtsrechtlichen Meldewesen

6. Juni 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)

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

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		-	