

Zinsrisiken: quantitative Informationen zur Positionsstruktur und Zinsneufestsetzung (Tabelle IRRBA1)

	Volumen in TCHF Mio.		Durchschnittliche Zinsneufestsetzungsfrist (in Jahren)		Maximale Zinsneufestsetzungsfrist (in Jahren) für Positionen mit modellierter (nicht deterministischer) Bestimmung des Zinsneufestsetzungsdatums	
	Total	Davon CHF	Total	Davon CHF	Total	Davon CHF
Bestimmtes Zinsneufestsetzungsdatum						
Forderungen gegenüber Banken						
Forderungen gegenüber Kunden	527	527	0.25	0.25		
Geldmarkthypotheken						
Festhypotheken	330'176	330'176	3.32	3.32		
Finanzanlagen	10'615	10'615	3.85	3.85		
Übrigen Forderungen						
Forderungen aus Zinsderivaten						
Verpflichtungen gegenüber Banken						
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	9'545	9'545	0.49	0.49		
Kassenobligationen	46'938	46'938	3.83	3.83		
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	64'300	64'300	7.84	7.84		
Übrige Verpflichtungen						
Verpflichtungen aus Zinsderivaten						
Unbestimmtes Zinsneufestsetzungsdatum						
Forderungen gegenüber Banken	495	350	1.22	1.22		
Forderungen gegenüber Kunden	2'229	2'229	1.30	1.30		
Variable Hypothekarforderungen	35'189	35'189	0.67	0.67		
Übrige Forderungen auf Sicht						
Verpflichtungen auf Sicht in Privatkonti und Kontokorrentkonti	90'974	90'518	1.75	1.75		
Übrige Verpflichtungen auf Sicht	12	12	1.78	1.78		
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen, kündbar aber	162'027	162'027	2.14	2.14		
TOTAL	753'027	752'426	3.13	3.13	10.00	10.00

Die Werte entsprechen den in der Zinsrisikomeldung an die SNB gemeldeten Daten.

Zinsrisiken: quantitative Informationen zum Barwert und Zinsertrag (Tabelle IRRBB1)

In TCHF Periode	ΔEVE (Änderung des Barwertes)		ΔNII (Änderung des Ertragswertes)	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Parallelverschiebung nach oben	-1'031	-3'103	177	279
Parallelverschiebung nach unten	104	2'634	-185	-310
Steepener-Schock ¹	2'187	1'269		
Flattener-Schock ²	-2'423	-1'877		
Anstieg kurzfristiger Zinsen	-2'124	-2'449		
Sinken kurzfristiger Zinsen	2'205	2'534		
Maximum	-2'423	-3'103	-185	-310
Periode	31.12.2023		31.12.2022	
Kernkapital (Tier 1)	30'033		29'660	

¹ Sinken der kurzfristigen Zinsen in Kombination mit Anstieg der langfristigen Zinsen.

² Anstieg der kurzfristigen Zinsen in Kombination mit Sinken der langfristigen Zinsen.

Die publizierten Werte entsprechen den für das interne Zinsrisikomanagement berechneten und verwendeten Werten. In ΔEVE berücksichtigt werden die Zahlungsströme aus zinssensitiven Aktiven, Passiven (einschliesslich aller unentgeltlichen Einlagen) und ausserbilanziellen Positionen im Bankenbuch und Handelsbuch. In der Berichtsperiode wurden keine wesentlichen Änderungen an den Modellen vorgenommen.

Das Szenario Flattener-Schock wirkt sich am negativsten auf das Kernkapital (T1-Kapital) der Bank aus. Die übrigen Szenarien führen zu besseren Werten.

Über einen gleitenden Zeitraum von 12 Monaten wirken sich kurzfristig sinkende Marktzinsen positiver als kurzfristig steigende Marktzinsen auf die Ertragslage aus.