

Zinsrisiken: quantitative Informationen zur Positionsstruktur und Zinsneufestsetzung (Tabelle IRRBBA1)

	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	1'633	1'633	0.25	0.25		
Geldmarkthypotheke						
Festhypotheke	315'798	315'798	3.31	3.31		
Finanzanlagen	9'500	9'500	4.40	4.40		
Übrigen Forderungen						
Forderungen aus Zinsderivaten						
Verpflichtungen gegenüber Banken						
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen						
Kassenobligationen	38'035	38'035	3.14	3.14		
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	58'800	58'800	6.71	6.71		
Übrige Verpflichtungen						
Verpflichtungen aus Zinsderivaten						
Unbestimmtes Zinsneufestsetzungsdatum						
Forderungen gegenüber Banken	832	777	0.25	0.25		
Forderungen gegenüber Kunden		1'823	0.27	0.27		
Variable Hypothekarforderungen	21'523	21'523	0.59	0.59		
Übrige Forderungen auf Sicht						
Verpflichtungen auf Sicht in Privatkonti und Kontokorrentkonti	97'216	96'892	1.56	1.56		
Übrige Verpflichtungen auf Sicht	1'400	1'400	0.25	0.25		
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen, kündbar						
aber	163'193	163'193	1.99	1.99		
TOTAL	707'930	709'374	2.95	2.95	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	ΔEVE (Änderung des Barwertes)		ΔNII (Änderung des Ertragswertes)	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Periode				
Parallelverschiebung nach oben	-2'475	-3'043	258	219
Parallelverschiebung nach unten	1'818	2'862	-286	-232
Steepener-Schock ¹	1'507	1'089		
Flattener-Schock ²	-2'006	-1'622		
Anstieg kurzfristiger Zinsen	-2'320	-2'293		
Sinken kurzfristiger Zinsen	2'400	2'373		
Maximum	-2'475	-3'043	-286	-232
Periode				
Kernkapital (Tier 1)	27'968		27'269	

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.

Die Werte per 31.12.2021 zeigen, dass die Bank eine negative Fristentransformation aufweist, d.h. die Zinsbindung der Aktiven ist kürzer als diejenige der Passiven. Das Szenario parallel nach oben wirkt sich am negativsten auf das Kernkapital (T1-Kapital) der Bank aus. Die übrigen Szenarien führen zu tieferen Werten.

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