

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	1'187	1'187	0.25	0.25		
Geldmarkthypotheken						
Festhypotheken	328'994	328'994	3.38	3.38		
Finanzanlagen	11'495	11'495	4.42	4.42		
Übrigen Forderungen						
Forderungen aus Zinsderivaten						
Verpflichtungen gegenüber Banken						
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen						
Kassenobligationen	41'868	41'868	3.53	3.53		
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	59'300	59'300	7.52	7.52		
Übrige Verpflichtungen						
Verpflichtungen aus Zinsderivaten						
Unbestimmtes Zinsneufestsetzungsdatum						
Forderungen gegenüber Banken	437	371	0.25	0.25		
Forderungen gegenüber Kunden	1'670	1'670	0.27	0.27		
Variable Hypothekarforderungen	24'174	24'174	0.60	0.60		
Übrige Forderungen auf Sicht						
Verpflichtungen auf Sicht in Privatkonti und Kontokorrentkonti	98'856	98'461	1.56	1.56		
Übrige Verpflichtungen auf Sicht	906	906	0.26	0.26		
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen, kündbar aber	166'768	166'768	1.98	1.98		
TOTAL	735'655	735'194	3.07	3.07	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)	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Parallelverschiebung nach oben	-3'103	-2'475	279	258
Parallelverschiebung nach unten	2'634	1'818	-310	-286
Steepener-Schock ¹	1'269	1'507		
Flattener-Schock ²	-1'877	-2'006		
Anstieg kurzfristiger Zinsen	-2'449	-2'320		
Sinken kurzfristiger Zinsen	2'534	2'400		
Maximum	-3'103	-2'475	-310	-286
Periode	31.12.2022		31.12.2021	
Kernkapital (Tier 1)	29'660		27'968	

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 31.12.2022 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.