

IRRBBA1 Zinsrisiken: quantitative Informationen zur Positionstruktur und Zinsneufestsetzung – Daten per 30.6.2019

	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 der Verpflichtungen der Bilanzsumme ausmachen	Total	Davon CHF	Total	Davon CHF
Bestimmtes Zinsneufestsetzungsdatum							
Forderungen gegenüber Banken	0.00	0.00	0.00	n.a.	n.a.		
Forderungen gegenüber Kunden	0.00	0.00	0.00	n.a.	n.a.		
Geldmarkthypotheken	0.00	0.00	0.00	n.a.	n.a.		
Festhypotheken	0.00	0.00	0.00	n.a.	n.a.		
Finanzanlagen	0.00	0.00	0.00	n.a.	n.a.		
Übrige Forderungen	0.00	0.00	0.00	n.a.	n.a.		
Forderungen aus Zinsderivaten	0.00	0.00	0.00	n.a.	n.a.		
Verpflichtungen gegenüber Banken	0.00	0.00	0.00	n.a.	n.a.		
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	0.00	0.00	0.00	n.a.	n.a.		
Kassenobligationen	0.00	0.00	0.00	n.a.	n.a.		
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	0.00	0.00	0.00	n.a.	n.a.		
Übrige Verpflichtungen	0.00	0.00	0.00	n.a.	n.a.		
Verpflichtungen aus Zinsderivaten	0.00	0.00	0.00	n.a.	n.a.		
Unbestimmtes Zinsneufestsetzungsdatum							
Forderungen gegenüber Banken	13.29	5.97	4.89	0.08	0.08		
Forderungen gegenüber Kunden	0.37	0.02	0.06	0.08	0.08		
Variable Hypothekarforderungen	0.00	0.00	0.00	n.a.	n.a.		
Übrige Forderungen auf Sicht	0.00	0.00	0.00	n.a.	n.a.		
Verpflichtungen auf Sicht in Privatkonti und Kontokorrentkonti	22.16	14.48	4.95	0.08	0.08		
Übrige Verpflichtungen auf Sicht	0.00	0.00	0.00	n.a.	n.a.		
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen, kündbar, aber nicht übertragbar (Spargelder)	0.00	0.00	0.00	n.a.	n.a.		
Total	35.82	20.47	9.90	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.

IRRBB1 Zinsrisiken: quantitative Informationen zum Barwert und Zinsertrag

In CHF	ΔEVE (Änderung des Barwerts)		ΔNII (Änderung des Ertragswerts)	
	30.06.2019	31.12.2018	30.06.2019	31.12.2018
Periode				
Parallelverschiebung nach oben	9'620	n.a.	-96'216	n.a.
Parallelverschiebung nach unten	-9'585	n.a.	94'970	n.a.
Steepener-Schock1	-6'157	n.a.	x	x
Flattener-Schock2	7'537	n.a.	x	x
Anstieg kurzfristiger Zinsen	9'451	n.a.	x	x
Sinken kurzfristiger Zinsen	-9'420	n.a.	x	x
Maximum	9'620	n.a.	x	x
Periode	30.06.2019		31.12.2018	
Kernkapital (Tier 1)	18'382'179		18'936'163	

Zinsrisiken: Ziele und Richtlinien für das Zinsrisikomanagement des Bankbuchs (IRRBB)

Offenlegung qualitativer Informationen:

a) IRRBB zum Zwecke der Risikosteuerung und -messung

Die Zinsänderungsrisiken aus dem Bilanzgeschäft überwacht und steuert die Geschäftsleitung. Aufgrund ihres Geschäftsmodells haben diese zurzeit für die Bank keine hohe Relevanz.

Die fehlende Relevanz von Zinsänderungsrisiken lässt sich an der folgenden Kennzahl verdeutlichen: Der für die Bank resultierende Vermögenseffekt bei einer parallelen Zinserhöhung von 1.5% beträgt TCHF -10 (per 30.06.2019). Dieser Wert war über das gesamte Jahr 2018 und 2019 stabil.

b) Strategien der Bank zur Steuerung und Minderung des IRRBB

Kundeneinlagen werden fristen- und währungskongruent angelegt. Vor diesem Hintergrund verzichtet die Bank auf die Definition weiterer Limiten für Einkommens- und Vermögenseffekte.

c) Periodizität der Berechnung der IRRBB-Messgrößen

Die Zinsrisiko-Messgrößen werden quartalsweise neu berechnet. Dabei werden EVE- und NII-Berechnungen mittels geeigneter Systeme durchgeführt (aktuell ALM-Focus)

d) Beschreibung der Zinsschock- und Stressszenarien

Aufgrund der fehlenden Relevanz verzichtet die Bank auf die Formulierung weitergehender Schock- und Stressszenarien. Sie verzichtet ebenso auf die Durchführung von weiteren Zinsänderungsstresstests.

e) Abweichende Modellannahmen

Die im internen Zinsrisikomesssystem der Bank verwendeten Modellannahmen weichen nicht von den in Tabelle IRRBB1 gemachten Angaben ab.

f) Absicherung

Durch die konsequente Fristen- und Währungskongruenz sind alle relevanten Zinspositionen abgesichert.

g) Modell- und Parameterannahmen

1. Barwertänderungen der Eigenmittel (ΔEVE)
Die Zahlungsströme beinhalten Zinsmargen.
2. Barwertänderungen der Eigenmittel (ΔEVE)
Die Globalance Bank AG verwendet die exakte Restlaufzeit für fixe Positionen und für Positionen der unbestimmten Restlaufzeit findet der Replikationsschlüssel Anwendung (siehe Punkt 5).
3. Barwertänderungen der Eigenmittel (ΔEVE)
Die Zahlungsströme werden mit der Libor-Swap-Kurve diskontiert.
4. Änderungen der geplanten Erträge (ΔNII)
Globalance Bank AG stützt sich auf die Vorgabe gemäss FINMA Rundschreiben 2016/1 «Aufsichtsrechtliche Offenlegungspflichten».
5. Variable Positionen
Globalance Bank AG repliziert allen variablen Positionen in der Bandbreite 1 Tag bis 1 Monat.
6. Positionen mit Rückzahlungsoptionen
Die Globalance Bank AG hält keine Positionen mit Rückzahlungsoptionen.
7. Termineinlagen
Die Globalance Bank AG bietet keine Termineinlagen an.
8. Automatische Zinsoptionen
Die Globalance Bank führt im Bankenbuch keine Positionen mit automatischen Zinsoptionen.
9. Derivative Positionen
Die Globalance Bank setzt keine Zinsderivate zur Steuerung des Zinsrisikos ein.
10. Sonstige Annahmen
Die Globalance Bank trifft keine weiteren Annahmen.

Globalance Bank AG

Gartenstrasse 16 · CH-8002 Zürich

Telefon +41 44 215 55 00 · Fax +41 44 215 55 90

info@globalance-bank.com · www.globalance-bank.com