



Regulatorische Offenlegung  
30. Juni 2023  
Bank von Roll AG

Zürich



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

### a) IRRBB zum Zwecke der Risikosteuerung und –messung

Es werden folgende drei Formen der Zinsrisiken berücksichtigt:

- Zinsneufestsetzungsrisiko (Inkongruenzen der Endfälligkeiten)
- Basisrisiko (Veränderung der Zinssätze)
- Impliziter Optionen (durch Zinskurvenverschiebung)

### b) Strategien zur Steuerung und Minderung des IRRBB

Der Verwaltungsrat hat eine angemessene Überwachung festgelegt, welche im Einklang mit der geschäftspolitischen Strategie der Risikopolitik steht. Diese definiert die Kernpunkte des Limitenwesens wie auch die wesentlichsten Berichtspunkte. Zudem legt sie die maximalen Zinsrisikopositionen mittels Globallimiten fest. Die Geschäftsleitung ist für die operative Umsetzung der Risikopolitik für die Zinsrisiken im Bankenbuch verantwortlich. Sie stellt einen Antrag an den Verwaltungsrat für die strategischen Limiten, sie ist für die Steuerung der Zinsrisiken im Rahmen der vom Verwaltungsrat gesetzten Limiten zuständig, sie genehmigt jährlich oder wenn notwendig die von der Bank angebotenen und zu replizierenden Produkte.

Das Rechnungswesen ist für die Messung und Überwachung der Einhaltung der von der Geschäftsleitung festgelegten und vom Verwaltungsrat genehmigten Limiten verantwortlich und erstattet halbjährlich Bericht über ihre Feststellungen an den Verwaltungsrat und reicht quartalsweise die Zinsrisikomeldung (ZIRU-Statistik) bei der Schweizerischen Nationalbank ein.

### c) Periodizität und Beschreibung der IRRBB-Messgrößen

Die Zinsrisiko-Messgrößen werden quartalsweise neu berechnet. Dabei werden EVE- und NII-Berechnungen durchgeführt, mittels FiRE.

### d) Zinsschock- und Stressszenario:

Zinsschockszenarien EVE:

- Parallelverschiebung nach oben und unten
- Steepener/Flattener-Schock
- Anstieg und Sinken kurzfristiger Zinsen

Zinsschockszenarien NII:

- Basisszenario
- Parallelverschiebung nach oben und unten

### e) Abweichende Modellannahmen

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

### f) Absicherungen

Bank von Roll betreibt keine spezielle Absicherungsgeschäfte.

### g) Modelle- und Parameterannahmen

**Annahme:**

Kreditverlängerungen werden mit gleichen Laufzeiten getätigt. Bank von Roll bietet ausschliesslich kurzfristige kurant gedeckte Lombardkredite mit einem Zinsbindungsrisiko von max. zwei

Jahren an. Dadurch besteht ein verhältnismässig geringes Zinsrisiko. Finanzanlagen sind mehrheitlich in einer buy and hold Strategie investiert.

### **Barwertveränderung der Eigenmittel (EVE)**

- 1 Die Zahlungsströme beinhalten Zinsmargen.
- 2 Bank von Roll verwendet die exakte Restlaufzeit für fixe Positionen und für Positionen der unbestimmten Restlaufzeit eigene Replikationsschlüssel.
- 3 Die Zahlungsströme werden mit den jeweiligen stichtagsbezogenen Marktzinssätzen (risikolose Swapzinskurve) diskontiert.

### **4 Änderung der geplanten Erträge NII**

Bank von Roll stützt sich auf die Vorgabe gemäss FINMA-Rundschreiben 2016/01 Aufsichtsrechtliche Offenlegungspflichten.

### **5 Variable Positionen**

Bank von Roll wendet für das statische Modell Replikationsschlüssel an.

### **6 Positionen mit Rückzahlungsoptionen**

Die Bank von Roll bietet Fiduciary Callgeldeinlagen mit vertraglichen Kündigungsfrist von 48 Stunden und Kredite mit einer Kündigungsfrist von 31 Bankgeschäftstagen an.

### **7 Termineinlagen**

Die Bank von Roll bietet keine von verhaltensabhängigen vorzeitigen Rückzahlungsoptionen.

### **8 Automatische Zinsoptionen**

Bank von Roll führt im Bankenbuch keine Positionen mit automatischen Zinsoptionen.

### **9 Derivative Positionen**

Bank von Roll setzt keine Zinsderivate zur Steuerung des Zinsrisikos ein.

### **10 Sonstige Annahmen**

Bank von Roll trifft keine weiteren Annahmen.

## Zinsrisiken: quantitative Informationen zur Positionsstruktur und Zinsneufestsetzung (IRRBB A 1)

### IRRBB A1 Zinsrisiken: quantitative Informationen zur Positionsstruktur und Zinsneufestsetzung

	Volumen in CHF Mio.			Durchschnittliche Zinsneufestsetzungsfrist (in Jahren)	
	Total	Davon CHF	Davon andere wesentliche Währungen, die mehr als 10 % der Vermögenswerte oder Verpflichtungen der Bilanzsumme ausmachen	Total	Davon CHF
<b>in TCHF</b>					
<b>Bestimmtes Zinsneufestsetzungsdatum</b>					
Forderungen gegenüber Banken	29'125		27'975	0.04	
Forderungen gegenüber Kunden	65'193	29'281	35'913	0.36	0.55
Geldmarkthypotheken					
Festhypotheken					
Finanzanlagen	13'756	12'039	1'717	2.66	3.00
Übrige Forderungen					
Forderungen aus Zinsderivaten	77'423	24'891	51'826	0.09	0.05
Verpflichtungen gegenüber Banken	0	0	0	0	0
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	0	0	0	0	0
Kassenobligationen	0	0	0	0	0
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	0	0	0	0	0
Übrige Verpflichtungen	0	0	0	0	0
Verpflichtungen aus Zinsderivaten	78'617	41'464	37'154	0.09	0.12
<b>Unbestimmtes Zinsneufestsetzungsdatum</b>					
Forderungen gegenüber Banken	22'363	2'308	17'333	0.08	0.08
Forderungen gegenüber Kunden	4'916	1'232	3'683	0.22	0.22
Variable Hypothekarforderungen	0	0	0	0	0
Übrige Forderungen auf Sicht	0	0	0	0	0
Verpflichtungen auf Sicht in Privatkonti und Kontokorrentkonti	146'409	40'549	101'269	0.08	0.08
Übrige Verpflichtungen auf Sicht	295	250	45	1.04	1.04
Verpflichtungen Kundeneinlagen, kündbar aber nicht übertragbar (Spargelder)	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>438'098</b>	<b>152'014</b>	<b>276'914</b>		

## Zinsrisiken: quantitative Informationen zum Barwert und Zinsertrag (IRRBB 1)

### IRRBB1 Zinsrisiken: quantitative Informationen zum Barwert und Zinsertrag

in TCHF	EVE (Änderung des Barwerts)		NII (Änderung des Ertragswerts)	
	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022
Parallelverschiebung nach oben	-743	-924	-638	-3'068
Parallelverschiebung nach unten	783	965	626	3'017
Steepener-Schock (1)	62	245		
Flattener-Schock (2)	-197	-426		
Anstieg kurzfristiger Zinsen	-432	-727		
Sinken kurzfristiger Zinsen	439	742		
Maximum	-743	-924	-638	-3'068
<b>Periode</b>	<b>30.06.2023</b>		<b>31.12.2022</b>	
<b>Kernkapital (Tier 1)</b>	28'421		27'338	

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

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



Bank von Roll AG, Bleicherweg 37, CH-8027 Zürich, Telefon +41 44 233 32 00  
info@bankvonroll.ch, [www.bankvonroll.ch](http://www.bankvonroll.ch)