

Hilfsdokument Rundschreiben 2018/xx „Zinsrisiken – Banken“

Standardisierte Zinsschockszenarien

.... 2018

Die Banken wenden die standardisierten Zinsschockszenarien nach Rz 24 des FINMA-RS 2018/xx „Zinsrisiken - Banken“ zur Berechnung der Barwertänderung der Eigenmittel getrennt nach wesentlichen Währungen an. Die sechs standardisierten Zinsschockszenarien sind:

- i. paralleler Schock nach oben;
- ii. paralleler Schock nach unten;
- iii. *Steeper*-Schock (kurzfristige Zinssätze sinken und langfristige Zinssätze steigen);
- iv. *Flatter*-Schock (kurzfristige Zinssätze steigen und langfristige Zinssätze sinken);
- v. Schock der kurzfristigen Zinssätze nach oben; und
- vi. Schock der kurzfristigen Zinssätze nach unten.

Die Definition der Laufzeitbänder und deren Laufzeitbändermittelpunkte (in Jahren) sind der folgenden Tabelle zu entnehmen:

Laufzeit- band	Laufzeit- bandgren- zen	Laufzeit- bandmit- telpunkt	Laufzeit- band	Laufzeit- bandgren- zen	Laufzeit- bandmit- telpunkt
1	Overnight	0.0028	11	(4J;5J]	4.5
2	(ON;1M]	0.0417	12	(5J;6J]	5.5
3	(1M;3M]	0.1667	13	(6J;7J]	6.5
4	(3M;6M]	0.375	14	(7J;8J]	7.5
5	(6M;9M]	0.625	15	(8J;9J]	8.5
6	(9M;1J]	0.875	16	(9J;10J]	9.5
7	(1J;1,5J]	1.25	17	(10J;15J]	12.5
8	(1,5J;2J]	1.75	18	(15J;20J]	17.5
9	(2J;3J]	2.5	19	>20J	25
10	(3J;4J]	3.5			

Standardisierte Zinsschocksszenarien (in Basispunkten) nach Währungen:

Laufzeitband Szenario		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
CHF	i	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150
	ii	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-150
	iii	-97	-96	-90	-81	-70	-61	-47	-31	-10	12	29	43	53	61	68	73	82	88	90
	iv	120	118	113	104	94	85	72	56	36	15	-2	-14	-25	-32	-39	-43	-52	-58	-60
	v	150	148	144	137	128	121	110	97	80	63	49	38	30	23	18	14	7	2	0
	vi	-150	-148	-144	-137	-128	-121	-110	-97	-80	-63	-49	-38	-30	-23	-18	-14	-7	-2	0
ARS	i	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400
	ii	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400
	iii	-325	-319	-301	-272	-239	-208	-165	-114	-48	22	77	120	153	179	199	215	244	263	269
	iv	400	394	376	348	316	286	244	194	130	62	8	-33	-66	-91	-111	-126	-155	-173	-179
	v	500	495	480	455	428	402	366	323	268	208	162	126	98	77	60	47	22	6	1
	vi	-500	-495	-480	-455	-428	-402	-366	-323	-268	-208	-162	-126	-98	-77	-60	-47	-22	-6	-1
AUD	i	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
	ii	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-300
	iii	-292	-288	-273	-250	-224	-200	-166	-125	-73	-17	27	61	87	108	124	136	159	174	179
	iv	360	355	340	317	291	266	231	190	137	80	36	1	-25	-46	-63	-75	-99	-114	-119
	v	450	445	432	410	385	362	329	291	241	188	146	114	89	69	54	42	20	6	1
	vi	-450	-445	-432	-410	-385	-362	-329	-291	-241	-188	-146	-114	-89	-69	-54	-42	-20	-6	-1
BRL	i	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400
	ii	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400
	iii	-325	-319	-301	-272	-239	-208	-165	-114	-48	22	77	120	153	179	199	215	244	263	269
	iv	400	394	376	348	316	286	244	194	130	62	8	-33	-66	-91	-111	-126	-155	-173	-179
	v	500	495	480	455	428	402	366	323	268	208	162	126	98	77	60	47	22	6	1
	vi	-500	-495	-480	-455	-428	-402	-366	-323	-268	-208	-162	-126	-98	-77	-60	-47	-22	-6	-1

Laufzeitband Szenario		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
CAD	i	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200
	ii	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200
	iii	-195	-192	-182	-165	-147	-130	-106	-78	-42	-3	28	52	70	84	96	104	121	131	134
	iv	240	237	227	210	192	175	151	123	87	48	17	-7	-25	-39	-51	-59	-76	-86	-89
	v	300	297	288	273	257	241	219	194	161	125	97	76	59	46	36	28	13	4	1
	vi	-300	-297	-288	-273	-257	-241	-219	-194	-161	-125	-97	-76	-59	-46	-36	-28	-13	-4	-1
CNY	i	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250
	ii	-250	-250	-250	-250	-250	-250	-250	-250	-250	-250	-250	-250	-250	-250	-250	-250	-250	-250	-250
	iii	-195	-192	-182	-165	-147	-130	-106	-78	-42	-3	28	52	70	84	96	104	121	131	134
	iv	240	237	227	210	192	175	151	123	87	48	17	-7	-25	-39	-51	-59	-76	-86	-89
	v	300	297	288	273	257	241	219	194	161	125	97	76	59	46	36	28	13	4	1
	vi	-300	-297	-288	-273	-257	-241	-219	-194	-161	-125	-97	-76	-59	-46	-36	-28	-13	-4	-1
EUR	i	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200
	ii	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200
	iii	-162	-160	-152	-140	-126	-113	-95	-73	-45	-15	8	26	40	51	60	67	79	87	90
	iv	200	197	189	177	162	149	130	108	79	48	24	6	-9	-20	-29	-36	-49	-57	-59
	v	250	247	240	228	214	201	183	161	134	104	81	63	49	38	30	23	11	3	0
	vi	-250	-247	-240	-228	-214	-201	-183	-161	-134	-104	-81	-63	-49	-38	-30	-23	-11	-3	0
GBP	i	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250
	ii	-250	-250	-250	-250	-250	-250	-250	-250	-250	-250	-250	-250	-250	-250	-250	-250	-250	-250	-250
	iii	-195	-192	-182	-165	-147	-130	-106	-78	-42	-3	28	52	70	84	96	104	121	131	134
	iv	240	237	227	210	192	175	151	123	87	48	17	-7	-25	-39	-51	-59	-76	-86	-89
	v	300	297	288	273	257	241	219	194	161	125	97	76	59	46	36	28	13	4	1
	vi	-300	-297	-288	-273	-257	-241	-219	-194	-161	-125	-97	-76	-59	-46	-36	-28	-13	-4	-1

Laufzeitband Szenario		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
HKD	i	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200
	ii	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200
	iii	-162	-160	-152	-140	-126	-113	-95	-73	-45	-15	8	26	40	51	60	67	79	87	90
	iv	200	197	189	177	162	149	130	108	79	48	24	6	-9	-20	-29	-36	-49	-57	-59
	v	250	247	240	228	214	201	183	161	134	104	81	63	49	38	30	23	11	3	0
	vi	-250	-247	-240	-228	-214	-201	-183	-161	-134	-104	-81	-63	-49	-38	-30	-23	-11	-3	0
IDR	i	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400
	ii	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400
	iii	-325	-318	-299	-268	-232	-199	-153	-98	-28	48	107	153	189	217	239	255	287	307	314
	iv	400	394	375	345	312	280	236	184	117	44	-12	-56	-90	-116	-137	-153	-183	-202	-209
	v	500	495	480	455	428	402	366	323	268	208	162	126	98	77	60	47	22	6	1
	vi	-500	-495	-480	-455	-428	-402	-366	-323	-268	-208	-162	-126	-98	-77	-60	-47	-22	-6	-1
INR	i	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400
	ii	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400
	iii	-325	-319	-301	-272	-239	-208	-165	-114	-48	22	77	120	153	179	199	215	244	263	269
	iv	400	394	376	348	316	286	244	194	130	62	8	-33	-66	-91	-111	-126	-155	-173	-179
	v	500	495	480	455	428	402	366	323	268	208	162	126	98	77	60	47	22	6	1
	vi	-500	-495	-480	-455	-428	-402	-366	-323	-268	-208	-162	-126	-98	-77	-60	-47	-22	-6	-1
JPY	i	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
	ii	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100
	iii	-65	-63	-59	-51	-43	-35	-23	-10	7	25	40	51	59	66	71	76	83	88	90
	iv	80	79	74	67	60	52	42	30	15	-2	-15	-25	-32	-39	-43	-47	-54	-58	-60
	v	100	99	96	91	86	80	73	65	54	42	32	25	20	15	12	9	4	1	0
	vi	-100	-99	-96	-91	-86	-80	-73	-65	-54	-42	-32	-25	-20	-15	-12	-9	-4	-1	0

Laufzeitband Szenario		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
KRW	i	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
	ii	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-300
	iii	-260	-255	-242	-221	-196	-174	-142	-104	-56	-3	37	69	93	113	127	139	161	174	179
	iv	320	315	302	281	256	234	202	164	116	63	23	-9	-33	-53	-67	-79	-101	-114	-119
	v	400	396	384	364	342	321	293	258	214	167	130	101	79	61	48	37	18	5	1
	vi	-400	-396	-384	-364	-342	-321	-293	-258	-214	-167	-130	-101	-79	-61	-48	-37	-18	-5	-1
MXN	i	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400
	ii	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400
	iii	-325	-319	-301	-272	-239	-208	-165	-114	-48	22	77	120	153	179	199	215	244	263	269
	iv	400	394	376	348	316	286	244	194	130	62	8	-33	-66	-91	-111	-126	-155	-173	-179
	v	500	495	480	455	428	402	366	323	268	208	162	126	98	77	60	47	22	6	1
	vi	-500	-495	-480	-455	-428	-402	-366	-323	-268	-208	-162	-126	-98	-77	-60	-47	-22	-6	-1
RUB	i	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400
	ii	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400
	iii	-325	-319	-301	-272	-239	-208	-165	-114	-48	22	77	120	153	179	199	215	244	263	269
	iv	400	394	376	348	316	286	244	194	130	62	8	-33	-66	-91	-111	-126	-155	-173	-179
	v	500	495	480	455	428	402	366	323	268	208	162	126	98	77	60	47	22	6	1
	vi	-500	-495	-480	-455	-428	-402	-366	-323	-268	-208	-162	-126	-98	-77	-60	-47	-22	-6	-1
SAR	i	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200
	ii	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200
	iii	-195	-192	-182	-165	-147	-130	-106	-78	-42	-3	28	52	70	84	96	104	121	131	134
	iv	240	237	227	210	192	175	151	123	87	48	17	-7	-25	-39	-51	-59	-76	-86	-89
	v	300	297	288	273	257	241	219	194	161	125	97	76	59	46	36	28	13	4	1
	vi	-300	-297	-288	-273	-257	-241	-219	-194	-161	-125	-97	-76	-59	-46	-36	-28	-13	-4	-1

Laufzeitband Szenario		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
SEK	i	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200
	ii	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200
	iii	-195	-192	-182	-165	-147	-130	-106	-78	-42	-3	28	52	70	84	96	104	121	131	134
	iv	240	237	227	210	192	175	151	123	87	48	17	-7	-25	-39	-51	-59	-76	-86	-89
	v	300	297	288	273	257	241	219	194	161	125	97	76	59	46	36	28	13	4	1
	vi	-300	-297	-288	-273	-257	-241	-219	-194	-161	-125	-97	-76	-59	-46	-36	-28	-13	-4	-1
SGD	i	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150
	ii	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-150
	iii	-130	-128	-121	-110	-98	-87	-71	-52	-28	-2	19	34	47	56	64	70	80	87	90
	iv	160	158	151	140	128	117	101	82	58	32	11	-4	-17	-26	-34	-40	-50	-57	-60
	v	200	198	192	182	171	161	146	129	107	83	65	51	39	31	24	19	9	3	0
	vi	-200	-198	-192	-182	-171	-161	-146	-129	-107	-83	-65	-51	-39	-31	-24	-19	-9	-3	0
TRY	i	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400
	ii	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400
	iii	-325	-319	-301	-272	-239	-208	-165	-114	-48	22	77	120	153	179	199	215	244	263	269
	iv	400	394	376	348	316	286	244	194	130	62	8	-33	-66	-91	-111	-126	-155	-173	-179
	v	500	495	480	455	428	402	366	323	268	208	162	126	98	77	60	47	22	6	1
	vi	-500	-495	-480	-455	-428	-402	-366	-323	-268	-208	-162	-126	-98	-77	-60	-47	-22	-6	-1

Laufzeitband Szenario		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
USD	i	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200
	ii	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200
	iii	-195	-192	-182	-165	-147	-130	-106	-78	-42	-3	28	52	70	84	96	104	121	131	134
	iv	240	237	227	210	192	175	151	123	87	48	17	-7	-25	-39	-51	-59	-76	-86	-89
	v	300	297	288	273	257	241	219	194	161	125	97	76	59	46	36	28	13	4	1
	vi	-300	-297	-288	-273	-257	-241	-219	-194	-161	-125	-97	-76	-59	-46	-36	-28	-13	-4	-1
ZAR	i	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400
	ii	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400	-400
	iii	-325	-319	-301	-272	-239	-208	-165	-114	-48	22	77	120	153	179	199	215	244	263	269
	iv	400	394	376	348	316	286	244	194	130	62	8	-33	-66	-91	-111	-126	-155	-173	-179
	v	500	495	480	455	428	402	366	323	268	208	162	126	98	77	60	47	22	6	1
	vi	-500	-495	-480	-455	-428	-402	-366	-323	-268	-208	-162	-126	-98	-77	-60	-47	-22	-6	-1

Für alle übrigen Währungen gelten die laufzeitabhängigen Zinsschocks gemäss der letzten Tabelle „ETC“. Für namentlich aufgeführte Währungen, deren Anteil weniger als 10 % der Vermögenswerte oder Verpflichtungen der Bilanzsumme beträgt, können diese Werte fakultativ verwendet werden.

ETC	i	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
	ii	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-300	-300
	iii	-227	-223	-211	-191	-169	-147	-118	-83	-38	10	48	77	100	118	131	142	162	175	179
	iv	280	276	264	244	222	201	173	138	94	47	9.9	-19	-41	-59	-72	-83	-102	-115	-119
	v	350	346	336	319	299	281	256	226	187	146	114	88	69	54	42	33	15	4	1
	vi	-350	-346	-336	-319	-299	-281	-256	-226	-187	-146	-114	-88	-69	-54	-42	-33	-15	-4	-1