

EXIGENCES DE PUBLICATION SELON LA CIRCULAIRE FINMA 2016/1

Tableau IRRBBA "Risque de taux d'intérêt : Objectifs et normes pour la gestion du risque de taux du portefeuille de la Banque"

Selon l'annexe 1 de la circulaire 2016/1 - "Publication - banques", la Banque a procédé à une publication extraordinaire des tableaux IRRBBA, IRRBBA1 & IRRBB1 sur la base de la date-critère du 30.06.2019. La prochaine publication sera intégrée dans le rapport de gestion 2019, et sera présentée annuellement.

Le présent document présente les données de Hyposwiss Private Bank Genève SA, car seule la Banque est tenue de calculer son exposition au risque de taux d'intérêt du portefeuille de la Banque, l'exposition des autres sociétés du Groupe n'étant pas significative.

Le risque de taux sur le portefeuille de la Banque (IRBB) désigne le risque, actuel ou futur, auquel les fonds propres et le résultat net des opérations d'intérêts de la Banque sont exposés en raison de fluctuations des taux d'intérêts.

La Banque définit la stratégie de prise de risque dans le domaine des risque de taux d'intérêt dans le portefeuille bancaire en fixant des limites approuvées par le Conseil d'Administration en fonction des fonds propres disponibles et des revenus courants.

La Banque a choisi les hypothèses et paramètres suivants pour les calculs réglementaires :

- Une approche statistique a été choisie au niveau des clés de réplcation et des flux de paiement pour les postes du bilan "catégorie II à IV" .
- Les flux de fonds sont actualisés sur la base des taux libor et les taux intermédiaires sont calculés par interpolation linéaire.
- L'effet de revenu est calculé selon le cas de figure ou le bilan est considéré comme "constant", la taille et la structure du bilan sont maintenues; cela suppose un remplacement à l'identique des actifs et passifs arrivant à échéance.

Les limites sont exprimées sous forme de :

- limites de sensibilité de la valeur économique des fonds propres (effet valeur)
- limites de sensibilité de la marge nette d'intérêt sur une année glissante (effet de revenu)

Le service de Contrôle des risques vérifie trimestriellement le respect des limites définies et en fait état au Comité d'Audit et des Risques dans le rapport trimestriel sur les risques.

La Banque applique les scénarios standardisés de choc de taux d'intérêt selon le CM 24 de la circulaire FINMA 2019/2 "Risque de taux - banques" pour le calcul de la valeur économique des fonds propres, avec une distinction selon les principales monnaies.

D'une manière générale, la Banque n'est pas exposée significativement au risque sur taux d'intérêt, elle est essentiellement exposée à un manque à gagner sur les placements, les dépôts des clients n'étant pas rémunérés. Afin de minimiser les risques, les actifs de la Banque sont placés majoritairement à court terme, tout en veillant à une concordance des actifs et passifs à taux fixe.

EXIGENCES DE PUBLICATION SELON LA CIRCULAIRE FINMA 2016/1

Tableau IRRBBA1 "Risque de taux : Informations quantitatives sur la structure des positions des taux"

| | | a | b | c | d | e | f | g |
|---|---|---------------------------|------------|-------------------------|--|-------------|---|-------------|
| | | Volume en millions de CHF | | | Délais moyens de redéfinition des taux (en années) | | Délai maximal de redéfinition des taux (en années) pour les positions avec définition modélisée (non pré-déterminées) de la date de redéfinition des taux | |
| | | Total | Dont CHF | Dont autres devises (1) | Total | Dont CHF | Total | Dont CHF |
| Date de redéfinition du taux définie | Créances sur les banques | - | - | - | | | | |
| | Créances sur la clientèle | 266 | 35 | 231 | 0.21 | 0.16 | 0.21 | 0.16 |
| | Hypothèque du marché monétaire | - | - | - | - | - | - | - |
| | Hypothèques à taux fixe | 16 | 16 | - | 0.18 | 0.18 | 0.18 | 0.18 |
| | Immobilisations financières | 65 | 6 | 59 | 1.19 | 4.87 | 1.19 | 4.87 |
| | Autres créances | - | - | - | - | - | - | - |
| | Créances découlant de dérivés de taux | - | - | - | - | - | - | - |
| | Engagements envers les banques | 6 | 6 | - | 0.45 | 0.45 | 0.45 | 0.45 |
| | Engagements résultant des dépôts de la clientèle | - | - | - | - | - | - | - |
| | Obligations de caisse | - | - | - | - | - | - | - |
| | Emprunts et prêts des centrales d'émission de lettres de gage | - | - | - | - | - | - | - |
| | Autres engagements | - | - | - | - | - | - | - |
| | Engagements résultant de dérivés de taux | - | - | - | - | - | - | - |
| Date de redéfinition du taux non définie | Créances sur les banques | 104 | 16 | 88 | 0.08 | 0.08 | 0.08 | 0.08 |
| | Créances sur la clientèle | 105 | 9 | 96 | 0.22 | 0.22 | 0.22 | 0.22 |
| | Créances hypothécaires à taux variable | - | - | - | - | - | - | - |
| | Autres créances à vue | - | - | - | - | - | - | - |
| | Engagements à vue sous forme de compte privés et de comptes courants | 567 | 62 | 505 | 0.08 | 0.08 | 0.08 | 0.08 |
| | Autres engagements à vue | 28 | 5 | 22.90 | 0.08 | 0.08 | 0.08 | 0.08 |
| | Engagements résultant de dépôts de la clientèle, dénonçables mais non transmissibles (dépôts d'épargne) | - | - | - | - | - | - | - |
| | Total | 1'156 | 154 | 1'002 | 0.19 | 0.30 | 0.19 | 0.30 |

(1) La colonne C "dont autres devises" présente les autres devises significatives représentant plus de 10% des valeurs patrimoniales ou des engagements de la somme du bilan.

EXIGENCES DE PUBLICATION SELON LA CIRCULAIRE FINMA 2016/1 (CHF 1'000)

Tableau IRRBB1 "Risque de taux : Informations quantitatives sur la valeur économique et la valeur de rendement"

| CHF 1'000 | Δ EVE (Fluctuation de la valeur économique) | | Δ NII (Fluctuation de la valeur de rendement) | |
|--------------------------------|--|------------|--|------------|
| | 30.06.2019 | 30.06.2018 | 30.06.2019 | 30.06.2018 |
| Hausse parallèle | -2'095 | N/a | -1'115 | N/a |
| Baisse parallèle | 2'201 | N/a | 1'094 | N/a |
| Choc dit <i>steepener</i> 1 | 836 | N/a | | |
| Choc dit <i>flattener</i> 2 | -1'247 | N/a | | |
| Hausse des taux à court terme | -1'911 | N/a | | |
| Baisse des taux à court terme | 1'994 | N/a | | |
| Maximum | -2'095 | N/a | -1'115 | N/a |
| | 30.06.2019 | | 30.06.2018 | |
| Fonds propres de base (Tier 1) | 40'187 | | 36'153 | |

Au 30.06.2019, les scénarios de choc de taux d'intérêt standardisés selon la circulaire FINMA 2019/2 "Risques de taux - banques", présentent une exposition relativement faible au risque de taux d'intérêt.

- 1 Baisse des taux à court terme conjuguée avec une hausse des taux à long terme
 2 Hausse des taux à court terme conjuguée avec une baisse des taux à long terme