

Helvetische Bank



Aufsichtsrechtliche Offenlegung
2025



Tabelle KM1: Grundlegende aufsichtsrechtliche Kennzahlen

		a	b	c	d	e
		31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024
Anrechenbare Eigenmittel (CHF 1'000)						
1	Hartes Kernkapital (CET1)	80'182	-	-	-	73'336
2	Kernkapital (T1)	80'182	-	-	-	73'336
3	Gesamtkapital total	80'182	-	-	-	73'336
Nach Risiko gewichtete Positionen (RWA) (CHF 1'000)						
4	RWA	264'925	-	-	-	239'850
Risikobasierte Kapitalquoten (% der RWA)						
5	CET1-Quote (%)	30.27%	-	-	-	30.58%
6	Kernkapitalquote (%)	30.27%	-	-	-	30.58%
7	Gesamtkapitalquote (%)	30.27%	-	-	-	30.58%
CET1-Pufferanforderungen (% der RWA)						
8	Eigenmittelpuffer nach Basler Mindeststandard (2.5% ab 2019) (%)	2.50%	-	-	-	2.50%
9	Antizyklischer Puffer nach Basler Mindeststandard: erweiterter antizyklischer Puffer nach Artikel 44s ERV (%)	0.00%	-	-	-	0.00%
10	Zusätzlicher Eigenmittelpuffer wegen internationaler oder nationaler Systemrelevanz (%)	0.00%	-	-	-	0.00%
11	Gesamte Pufferanforderungen in CET1-Qualität (%) (Zeilen 8+9+10)	2.50%	-	-	-	2.50%
12	Verfügbares CET1 zur Erfüllung der Pufferanforderungen (Zeile 11), nach Abzug von CET1 zur Erfüllung der Mindestanforderungen und ggf. zur Erfüllung von Anforderungen an die gesamte Verlusttragfähigkeit (<i>Total Loss Absorption Capacity</i> , TLAC) (%)	22.58%	-	-	-	22.58%
Kapitalzielquoten nach Anhang 8 ERV (% der RWA)						
12a	Eigenmittelpuffer nach Anhang 8 der ERV (%)	2.50%	-	-	-	2.50%
12b	Antizyklische Puffer (Art. 44 und 44a ERV) (%)	0.36%	-	-	-	0.29%
12c	CET1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 ERV zuzüglich der antizyklischen Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	7.36%	-	-	-	7.29%
12d	Tier 1-Zielquote (%) nach Anhang 8 der ERV zuzüglich der antizyklischen Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	8.86%	-	-	-	8.79%
12e	Gesamtkapital-Zielquote (%) nach Anhang 8 der ERV zuzüglich der antizyklischen Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	10.86%	-	-	-	10.79%
Leverage Ratio nach dem Basler Mindeststandard						
13	Gesamtengagement (LRD) (CHF 1'000)	922'088	-	-	-	841'836
14	Leverage Ratio, ausgedrückt als Tier 1 in Prozent des LRD, einschliesslich der Auswirkungen einer vorübergehenden Ausnahme von Zentralbankguthaben	8.70%	-	-	-	8.71%
Mindesteigenmittel (Art. 42 ERV) (CHF 1'000)						
14e	Mindesteigenmittel	21'194	-	-	-	19'188



Tabelle KM1: Grundlegende aufsichtsrechtliche Kennzahlen

		a	b	c	d	e
		31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024
Quote für kurzfristige Liquidität (<i>Liquidity Coverage Ratio</i>, LCR)						
15	Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (CHF 1'000)	159'125	131'181	125'724	117'875	136'378
16	Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses (CHF 1'000)	41'347	36'274	33'540	31'607	35'199
17	LCR (%)	384.86%	361.64%	374.85%	372.94%	387.45%
Finanzierungsquote (<i>Net Stable Fund Ratio</i>, NSFR)						
18	Verfügbare stabile Finanzierung (CHF 1'000)	482'230	-	-	-	439'410
19	Erforderliche stabile Finanzierung (CHF 1'000)	210'771	-	-	-	189'608
20	NSFR (%)	228.79%	-	-	-	231.75%

Sowohl bei den risikobasierten Kapitalquoten als auch bei den LCR und NSFR Zahlen ergeben sich keine wesentlichen Veränderungen gegenüber dem Vorjahr.



Tabelle OV1: Überblick über die nach Risiko gewichteten Positionen

in CHF 1'000		a	b	c
		RWA	RWA	Mindesteigenmittel
		31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025
1	Kreditrisiken	195'761	166'625	15'661
20	Marktrisiken	16'612	19'363	1'329
24	Operationelle Risiken	43'439	53'300	3'475
25	Beträge unterhalb der Schwellenwerte für Abzüge, mit 250 Prozent nach Risiko gewichtete Positionen	0	0	0
27	Total (1 + 20 + 24 + 25)	255'812	239'288	20'465

Verwendete Ansätze zur Bestimmung der Mindesteigenmittel:

- Kreditrisiken: Internationaler Standardansatz (SA-BIZ)
- Marktrisiken: Einfacher Standardansatz
- Operationelle Risiken: Standardansatz; interner Verlustmultiplikator = 1

Im Vergleich zum Vorjahr hat sich das RWA Total leicht erhöht. Dies ist im Wesentlichen auf den Anstieg bei den Kreditrisiken zurückzuführen, bedingt durch das höhere Kreditvolumen gegenüber Kunden.



Tabelle CR1: Kreditrisiko: Kreditqualität der Aktiven

CHF 1'000		a	b	c	g
		Bruttobuchwerte von:		Wertberichtigungen/ Abschreibungen	Nettowerte (a + b - c)
		ausgefallenen Positionen	nicht ausgefallenen Positionen		
1	Forderungen, ausgenommen Schuldtitel	0	517'405	-410	516'995
2	Schuldtitel	300	38'713	-300	38'713
3	Ausserbilanzpositionen	0	47'798	0	47'798
4	TOTAL	300	603'916	-710	603'506

Tabelle CR2: Kreditrisiko: Veränderungen in den Portfolios von ausgefallenen Forderungen und Schuldtiteln

	CHF 1'000	a
1	Ausgefallene Forderungen und Schuldtitel am Ende der Vorperiode	0
2	Sei dem Ende der Vorperiode ausgefallene Forderungen und Schuldtitel	500
3	Positionen, die den Status "ausgefallen" verlassen haben	200
4	Teilweise und vollständig ausgebuchte Beträge	0
5	Übrige Änderungen	0
6	Ausgefallene Forderungen und Schuldtitel am Ende der Berichtsperiode (1 + 2 - 3 - 4 + 5)	300

Tabelle CRB: Kreditrisiko: zusätzliche Angaben zur Kreditqualität der Aktiven

Gefährdete Forderungen:

Die Definition der ausgefallenen Positionen entspricht derjenigen der gefährdeten Forderungen. Bei diesen Forderungen ist es unwahrscheinlich, dass der Schuldner seinen zukünftigen Verpflichtungen nachkommen kann. Die Wertminderungen werden durch Einzelwertberichtigungen abgedeckt und direkt von den entsprechenden Aktivpositionen in Abzug gebracht. Die Wertminderung bei gefährdeten Forderungen bemisst sich nach der Differenz zwischen dem Buchwert der Forderung und dem voraussichtlich einbringbaren Betrag. Als voraussichtlich einbringbarer Betrag der Deckung gilt der Liquidationswert (geschätzter realisierbarer Veräusserungswert abzüglich Halte- und Liquidationskosten). Per Stichtag 31.12.2025 werden Schuldtitel im Umfang von CHF 300'000 als gefährdete Forderungen eingestuft.

Überfällige Forderungen:

Als "überfällig" werden Forderungen bezeichnet, falls Zahlungen mehr als 90 Tage nach ihrer Fälligkeit nicht vollumfänglich geleistet wurden. Per Stichtag 31.12.2025 bestehen keine überfällige Forderungen.

Restrukturierte Positionen:

Als restrukturierte Positionen gelten alle Positionen, die durch Massnahmen (z.B. betriebswirtschaftliche Optimierung) den Status einer ausgefallenen Position verloren haben. Bei nachhaltig erfolgreichem Geschäftsgang wird die Position als gesund betrachtet.



Tabelle CR3: Kreditrisiko: Gesamtsicht der Risikominderungstechniken

CHF 1'000	a	c	e&g
	Unbesicherte Positionen/ Buchwerte	Durch Sicherheiten besicherte Positionen, effektiv besicherter Betrag	Durch finanzielle Garantien oder Kreditderivate besicherte Positionen, effektiv besicherter Betrag
Forderungen (inkl. Schuldtitel)	471'956	83'452	0
Ausserbilanzgeschäfte	47'798	0	0
TOTAL	519'754	83'452	0
Davon ausgefallen	300	0	0



Tabelle CR4: Kreditrisiko: Positionen und Auswirkungen der Kreditrisikominderung nach dem SA-BIZ

Stichtag 31.12.2025		a	b	c	d	e	f
		Positionen vor Anwendung von Kreditumrechnungsfaktoren und vor Anwendung der Risikominderung		Positionen nach Anwendung von Kreditumrechnungsfaktoren und nach Anwendung der Risikominderung		RWA	RWA-Dichte
	Positionsklasse	Bilanzwerte	Ausserbilanzwerte	Bilanzwerte	Ausserbilanzwerte		
1	Zentralregierungen, Zentralbanken und supranationale Organisationen	169'271	0	169'271	0	0	0%
2	Öffentlich-rechliche Körperschaften	18'446	0	18'446	0	4'557	25%
3	Multilaterale Entwicklungsbanken	0	0	0	0	0	n/a
4	Banken	134'683	0	134'683	0	48'326	36%
5	Gedekte Schuldverschreibungen	958	0	958	0	95	10%
	- Davon: Schweizer Pfandbriefe	498	0	498	0	50	10%
6	Unternehmen	33'156	0	33'156	0	30'808	93%
7	Nachrangige Aleihen und Instrumente mit Beteiligungscharakter	242	0	242	0	461	190%
8	Retail	106'283	46'782	22'831	19'467	42'298	100%
9	Direkt und indirekt grundpfandgesicherte Positionen	89'969	0	88'573	0	58'097	66%
	- Davon: Selbstgenutzte Wohnliegenschaften (GRRE)	49'962	0	49'237	0	26'859	55%
	- Davon: Wohnrenditeliegenschaften (IPRRE)	23'550	0	22'879	0	11'546	50%
	- Davon: Selbstgenutzte Gewerbeliegenschaften (GCRE)	6'957	0	6'957	0	5'442	78%
	- Davon: Gewerbeliegenschaften (IPCRE)	9'500	0	9'500	0	14'250	150%
	- Davon: Baukredite und Kredite für Bauland	0	0	0	0	0	n/a
10	Ausgefallene Positionen	0	0	0	0	0	n/a
11	Übrige Positionen	2'798	1'016	2'798	406	1'712	53%
12	Total	556'304	47'798	471'456	19'873	186'404	38%



Tabelle CR5: Kreditrisiko: Positionen nach Positionsklassen und Risikogewichtung nach dem Standardansatz

Stichtag 31.12.2025 (CHF 1'000)		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
	Positionsklasse / Risikogewicht (%)	0, 10, 15	20, 25	30, 35	40, 45, 50, 55	60, 70, 75, 80, 85	90, 100, 110, 115	130, 150, 250	400	1250	Total der Kreditrisikopositionen nach CCF und CRM
1	Zentralregierungen, Zentralbanken	169'271	0	0	0	0	0	0	0	0	169'271
2	Öffentlich-rechliche Körperschaften	0	16'955	0	651	0	840	0	0	0	18'446
3	Multilaterale Entwicklungsbanken	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Banken	0	0	129'935	0	4'748	0	0	0	0	134'683
5	Gedekte Schuldverschreibungen	958	0	0	0	0	0	0	0	0	958
	- Davon: Schweizer Pfandbriefe	498	0	0	0	0	0	0	0	0	498
6	Unternehmen	0	0	3'612	0	0	29'844	0	0	0	33'456
7	Nachrangige Aleihen und Instrumente mit Beteiligungscharakter	0	0	0	0	0	0	242	0	0	242
8	Retail	0	0	0	0	0	42'298	0	0	0	42'298
9	Direkt und indirekt grundpfandgesicherte Positionen	0	12'586	32'788	3'371	12'657	17'671	9'500	0	0	88'573
	- Davon: Selbstgenutzte Wohnliegenschaften (GRRE)	0	12'586	20'480	0	0	16'171	0	0	0	49'237
	- Davon: Wohnrenditeliegenschaften (IPRRE)	0	0	12'308	3'371	7'200	0	0	0	0	22'879
	- Davon: Selbstgenutzte Gewerbeliegenschaften (GCRE)	0	0	0	0	5'457	1'500	0	0	0	6'957
	- Davon: Gewerbeliegenschaften (IPCRE)	0	0	0	0	0	0	9'500	0	0	9'500
	- Davon: Baukredite und Kredite für Bauland	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Ausgefallene Positionen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Übrige Positionen	1'167	406	0	0	0	1'631	0	0	0	3'204
12	Total	171'894	29'947	166'335	4'022	17'405	92'284	9'742	0	0	491'629



Tabellen CCR3 / CCR5: Gegenpartei-Kreditrisiko: Positionen nach Positionsklassen und Risikogewichtung nach dem Standardansatz / Zusammensetzung der Sicherheiten für CCR-Risikopositionen

Die Bank hat Gegenpartei-Kreditrisiken aus OTC-Derivattransaktionen, einerseits gegenüber Banken und andererseits gegenüber Retailkunden. Die Positionen können insgesamt als nicht wesentlich eingestuft werden. Die Positionen gegenüber Retailkunden sind vollständig lombardgedeckt. Auf eine detaillierte, tabellarische Darstellung wird verzichtet, da diese die Aussagekraft nicht erhöhen.

Tabelle CCR8: Gegenpartei-Kreditrisiko: Positionen gegenüber zentralen Gegenparteien

Die Bank hat keine Positionen gegenüber zentralen Gegenparteien.

MRA: Marktrisiken: allemeine Angaben

Das Handelsgeschäft in Wertpapieren beschränkt sich auf Schuldtitel sowie Geldmarktpapiere (US und UK Treasury Bills). Die Bank betreibt keinen Eigenhandel in Devisen. Fremdwährungsrisiken resultieren ausschliesslich aus den Fremdwährungsspitzen der Bilanzpositionen.

Die Marktrisiken im Bankenbuch beschränken sich im Wesentlichen auf den physischen Goldbestand in den Finanzanlagen.

Die Marktrisiken werden durch vom Verwaltungsrat definierte Limite beschränkt. Die Überwachung der Einhaltung erfolgt durch den Leiter Risikokontrolle. Der Verwaltungsrat wird anlässlich der Verwaltungsratssitzungen im Detail über die Marktrisikopositionen informiert.

Die Bank hat klare Kriterien zur Bestimmung definiert, ob eine Position als Handesposition oder dem Bankenbuch zugeordnet wird. Positionen dürfen nur ausnahmsweise vom Handelsbuch ins Bankenbuch oder umgekehrt umgebucht werden. Umbuchungen dürfen nur nach Bewilligung des CEO vorgenommen werden. Die Umbuchungen sind zu dokumentieren, insbesondere der Grund für eine Umbuchung.

Weitere Angaben zu den Marktrisiken der Bank sind im Geschäftsbericht 2025 auf Seite 15 zu finden.



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

- a. Beschreibung wie die Bank das IRRBB („Interest rate risk in the banking book“) zum Zweck der Risikosteuerung und -messung definiert

Das Zinsrisikomanagement ist Teil des vom Verwaltungsrat verabschiedeten Rahmenkonzepts für das institutsweite Risikomanagement.

Das Zinsrisiko ist das Risiko für die Eigenmittel und Erträge einer Bank, das durch Zinsbewegungen entsteht. Änderungen von Zinssätzen beeinflussen den wirtschaftlichen Wert der Aktiven, Passiven und ausserbilanziellen Positionen einer Bank (Barwertperspektive). Sie tangieren auch den Erfolg aus dem Zinsengeschäft (Ertragsperspektive).

Von den drei Formen des Zinsrisikos betrachtet die Bank primär das Zinsneufestsetzungsrisiko sowie sekundär das Optionsrisiko bei variabel verzinslichen Einlagen ohne feste Laufzeit. Das Basisrisiko ist vernachlässigbar.

- b. Strategien zur Steuerung und Minderung des IRRBB

Die Bank hat eine angemessene Überwachung der Zinsrisiken definiert, welche im Einklang mit der geschäftlichen Ausrichtung der Bank steht.

Basierend auf der Risikotragfähigkeit, dem Risikopotential und der Risikobereitschaft legt der Verwaltungsrat Globallimiten sowie vorgelagerte Limiten als Frühwarnindikatoren fest. Der Fokus liegt dabei auf den potentiellen Auswirkungen einer Zinsänderung auf das Eigenkapital.

Aufgrund der Basis der vom Verwaltungsrat im Rahmenkonzept definierten Vorgaben soll das Zinsrisiko innerhalb der festgelegten Risikotoleranz gehalten werden.

Für die Erkennung und Überwachung der Zinsrisiken auf Stufe Gesamtbank ist der Leiter Risikokontrolle verantwortlich.

Die Bank strebt eine positive Fristentransformation an, d.h. die Zinsbindung der Aktiven ist länger als diejenige der Passiven. Bei der Vergabe von Kreditengagements wird darauf geachtet, dass die Zinsbindungsfristen innerhalb kurzer Zeiträume angepasst werden können (grundsätzlich quartalsweise).

- c. Periodizität und Beschreibung der IRRBB-Messgrössen

Die Bank berechnet quartalsmässig das Zinsrisiko anhand der aufsichtsrechtlichen Vorgaben (Barwerteffekt, Ertragseffekt). Die in der Offenlegung abgebildeten Messgrössen sind identisch mit den internen Messgrössen.

- d. Angewendete Zinsschock- und Stressszenarien

Das interne Zinsrisikomesssystem berücksichtigt die sechs Standardschockszenarien gemäss FINMA Rundschreiben 2019/2 „Zinsrisiken – Banken“. Des Weiteren wird die Barwertveränderung mit einem internen Szenario berechnet. Diesem liegt ein „parallel shift“ für alle Währungen zugrunde. Die angenommene Zinsänderung wird dabei auf +100Bp festgelegt.

- e. Abweichende Modellannahmen

Die publizierten Ergebnisse entsprechen den für das interne Zinsrisikomanagement verwendeten Werten. Bei der Messung der Barwertveränderung werden die Zahlungsströme aus zinssensitiven Aktiven, Passiven (einschliesslich aller unentgeltlichen Einlagen) berücksichtigt. Aufgrund der Unwesentlichkeit werden ausserbilanzielle Positionen im Bankenbuch und das Handelsbuch nicht berücksichtigt. Nicht berücksichtigt wird auch das Kernkapital.

Abweichend vom FINMA RS 2019/2 liegt dem internen Szenario das unter Abschnitt d. beschriebene Szenario zugrunde.



f. Absicherung

Aufgrund der relativ geringen Zinsrisiken hat die Bank bis anhin auf Absicherungsmassnahmen verzichtet.

g. Wesentliche Modellierungs- und Parameterannahmen

Barwertveränderung der Eigenmittel (ΔEVE)

Die Zahlungsströme berücksichtigen den Nominalwert (Kapital) und die Zinszahlungen. Die Zinszahlungen enthalten den Basissatz sowie Margenkomponenten. Da die Bank kein System der Erfolgsspaltung implementiert hat, wird der Margenzahlungsstrom nicht separat ermittelt.

Das interne Zinsrisikomesssystem berücksichtigt die aufsichtsrechtlich vorgegebenen Laufzeitbänder. Zahlungsströme (Kapital und Zinszahlungen) deren effektive resp. replizierte Zinsneufestsetzungsdaten innerhalb der jeweiligen Laufzeitbegrenzung liegen, werden an das Ende des passenden Zeitintervalls gelegt.

Die Diskontierung der Zahlungsströme erfolgt auf Basis der alternativen Referenzzinssätze (z.B. SARON für Schweizer Franken) und der Swapkurve.

Änderung der geplanten Erträge (ΔNII)

Bei der Berechnung der aufsichtsrechtlichen Änderung des Ertragswerts über einen gleitenden Zeitraum von zwölf Monaten aufgrund einer sofortigen Parallelveränderung der Marktzinsen berücksichtigt die Bank folgende wesentlichen Annahmen:

- Als Vergleichswert für die Berechnung der Veränderungen der erwarteten Zinserträge und Zinsaufwendungen wird ein Szenario mit Forward-Marktzinsen unterstellt (Basisszenario).
- Die konstante Bilanz basiert auf einer durchschnittlichen Portfoliobetrachtung, bei der fällige oder neu zu bewertende Zahlungsströme (Kapital und Zinszahlungen) durch Zahlungsströme aus neuem Zinsengeschäft mit identischen Merkmalen in Bezug auf Volumen (kein Wachstum, keine Umschichtungen) und Zinsneufestsetzungsdatum ersetzt werden.
- Die variablen Aktiv- und Passivsätze werden innerhalb von zwölf Monaten nicht verändert.

Variable Positionen

Für variable Positionen, insbesondere bei Verpflichtungen aus Kundeneinlagen, wird eine Zinsneufestsetzungsfrist von einem Monat angenommen.

Positionen mit Rückzahlungsoptionen

Die Produkte der Bank beinhalten grundsätzlich keine verhaltensabhängigen Rückzahlungsoptionen.

Termineinlagen

Die Bank bietet Kunden grundsätzlich keine Termineinlagen an.

Automatische Zinsoptionen

Die Bank führt im Bankenbuch keine Positionen, welche automatische Zinsoptionen beinhalten.

Derivate Positionen

Die Bank setzt aktuell keine Zinsderivate ein.

Sonstige Annahmen

Es werden keine weiteren wesentlichen Annahmen getroffen, welche Auswirkungen auf die Berechnung der Werte haben.



Tabelle IRRBBA1: Zinsrisiken: quantitative Informationen zur Positionsstruktur und Zinsneufestsetzung

Stichtag 31.12.2025	Volumen in CHF 1'000			Durchschnittliche Zinsneufestsetzungsfrist (in Jahren)		Maximale Zinsneufestsetzungsfrist (in Jahren) für Positionen mit modellierter (nicht deterministischer) Bestimmung des Zinsneufestsetzungsdatums	
	Total	davon CHF	davon andere wesentliche Währungen 1)	Total	davon CHF	Total	davon CHF
Bestimmtes Zinsneufestsetzungsdatum							
Forderungen gegenüber Banken	75'614	0	75'614	0.09	0		
Forderungen gegenüber Kunden	120'996	93'839	26'201	0.25	0.25		
Geldmarkthypotheken	38'692	38'692	0	0.25	0.25		
Festhypotheken	40'540	40'540	0	0.67	0.67		
Finanzanlagen	38'060	36'200	1'860	3.11	3.08		
Übrige Forderungen	0	0	0	0	0		
Forderungen aus Zinsderivaten	0	0	0	0	0		
Verpflichtungen gegenüber Banken	0	0	0	0	0		
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	466'865	269'723	185'675	0.08	0.08		
Kassenobligationen	0	0	0	0	0		
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	0	0	0	0	0		
Übrige Verpflichtungen	0	0	0	0	0		
Verpflichtungen aus Zinsderivaten	0	0	0	0	0		
Unbestimmtes Zinsneufestsetzungsdatum							
Forderungen gegenüber Banken	55'022	5'600	43'961				
Forderungen gegenüber Kunden	0	0	0				
Variable Hypothekarforderungen	0	0	0				
Übrige Forderungen	0	0	0				
Verpflichtungen auf Sicht in Privatkonti und Kontokorrentkonti	0	0	0				
Übrige Verpflichtungen auf Sicht	26'051	22'827	3'218				
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen, kündbar aber nicht übertragbar (Spargelder)	0	0	0				
Total	861'840	507'421	336'529	0.29	0.40	1.00	1.00

1) Währungen, die mehr als 10 Prozent der Vermögenswerte oder Verpflichtungen der Bilanzsumme ausmachen



Tabelle IRRBB1: Zinsrisiken: quantitative Informationen zum Barwert und Zinsertrag

in CHF 1'000	Barwertänderung der Eigenmittel (Δ EVE)		Änderung der geplanten Erträge (Δ NII)	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Parallelverschiebung nach oben	-2'316	-2'028	-3'076	-2'483
Parallelverschiebung nach unten	2'436	2'146	3'024	2'444
Sinken der kurzfristigen Zinsen in Kombination mit Anstieg der langfristigen Zinsen (Steepener-Schock)	51	-101		
Anstieg der kurzfristigen Zinsen in Kombination mit Sinken der langfristigen Zinsen (Flattener-Schock)	-457	-257		
Anstieg der kurzfristigen Zinsen	-1'161	-890		
Sinken der kurzfristigen Zinsen	1'183	909		
Maximum	2'436	2'146	-3'076	-2'483
Stichtag	31.12.2025		31.12.2024	
Kernkapital (Tier 1)	80'182		73'336	

Die publizierten Werte entsprechen den für das interne Zinsrisikomanagement berechneten und verwendeten Werten. Bei den Angaben zur Änderung des Barwertes werden die Zahlungsströme aus zinssensitiven Aktiven und Passiven (einschliesslich aller unentgeltlicher Einlagen) berücksichtigt. Das Kernkapital (T1-Kapital) wird nicht berücksichtigt.

Δ EVE:

Parallelverschiebungen zeigen die grössten Veränderungen beim Barwert der Eigenmittel. Die grösste negative Veränderung zeigt sich bei einer Parallelverschiebung nach oben. Dies ist mehrheitlich bedingt durch die Finanzanlagen im Bankenbuch. Die Zahlen weisen keine wesentliche Veränderung gegenüber dem Vorjahr aus.

Δ NII:

Die ausgewiesenen Zahlen werden mehrheitlich durch die hohen Bestände der Verpflichtungen aus Kundeneinlagen beeinflusst, welche per Stichtag 31.12.2025 grundsätzlich nicht verzinst werden. Im Vergleich zum Basisszenario (Unterstellung von Forward-Marktinzinsen), welches eine flache Zinskurve beinhaltet, ergibt sich daher bei einer Parallelverschiebung nach oben ein negativer Effekt und umgekehrt.



ORA: Operationelle Risiken: qualitative Angaben zum Management der operationellen Risiken

a. Regelwerk

Die Basis für das Risikomanagement der Bank bildet das *Rahmenkonzept für das institutsweite Risikomanagement*, welches vom Verwaltungsrat jährlich auf Angemessenheit überprüft wird. Das Rahmenkonzept konsolidiert die Eckpunkte des Risikomanagements und verweist auf weitere Reglemente zu einzelnen Risikokategorien sowie Weisungen und Dokumente im Zusammenhang mit dem Risikomanagement.

Die Bank hat die qualitativen Grundanforderungen für den Umgang mit operationellen Risiken in einem vom Verwaltungsrat verabschiedeten Rahmenkonzept festgehalten. Darin werden folgende Eckpunkte definiert:

- Risikobereitschaft und -toleranz
- Verantwortlichkeiten und Organisation
- Identifizierung operationeller Risiken und Erstellung eines Risikoinventars
- Risikominderungsmassnahmen und Überwachung
- Berichterstattung
- Umgang mit elektronischen Kundendaten
- Business Continuity Management (BCM)

Das Regelwerk für den Umgang mit den Risiken im Bereich Informations- und Kommunikationstechnologie (IKT) umfasst folgende Bestandteile:

- *IKT Strategie*: Das Dokument beschreibt die technologischen Leitlinien, Handlungsfelder und Massnahmen der Bank für die kommenden 12 Monate (kurzfristige Roadmap) sowie die Eckpunkte für die kommenden 2-5 Jahre (mittelfristige / langfristige Roadmap).
- *Konzept Umgang mit IKT- und Cyberrisiken*: Ein separates Konzept regelt die Eckpunkte für den Umgang mit den Risiken im Bereich IKT mit Schwerpunkt Schutz vor Cyber-Attacken.
- *IKT- und Cyber-Risikoregister*: Ein bankübergreifendes IKT- und Cyber-Risikoregister ermöglicht die strukturierte Erfassung und Bewertung technologischer Risiken, die durch interne Schwachstellen oder externe Bedrohungen entstehen.

Die Leitlinien betreffend operationelle Resilienz werden in folgenden Dokumenten geregelt:

- *Kritische Funktionen – Inventar / Unterbrechungstoleranzen*: Das Dokument beinhaltet die für die Bank definierten kritischen Funktionen und die genehmigten Unterbrechungstoleranzen. Zusätzlich werden die Prozesse und die zur Erbringung der kritischen Funktionen benötigten externen und internen Ressourcen festgehalten.
- *Business Continuity Management (BCM) – Risikoanalyse*: In diesem Dokument werden Szenarien definiert, welche zur Unterbrechung der kritischen Funktionen führen können. Dabei werden die potentiellen, negativen Auswirkungen sowie das Inhärente Risiko aufgezeigt.
- *Kritische Funktionen – BCM Pläne*: Ausgehend von definierten Szenarien beschreiben die Pläne die Auswirkungen auf die entsprechende kritische Funktion. Zudem werden zusammenfassend die Massnahmen zur Sicherstellung der Weiterführung sowie mögliche Einschränkungen aufgezeigt.

b. Struktur und Organisation Risikomanagement und Risikokontrolle

Die Leitlinien für das Risikomanagement und die Risikokontrolle werden durch den Verwaltungsrat bestimmt. Die Geschäftsleitung setzt die Vorgaben des Verwaltungsrates um durch die Einrichtung, Aufrechterhaltung und regelmässige Überprüfung des internen Kontrollsystems.

Die ertragsorientierten Bereiche sowie der Bereich Operations sind verantwortlich für die Wahrnehmung ihrer Kontrollfunktion im Rahmen des Tagesgeschäfts durch die Bewirtschaftung der Risiken, insbesondere durch deren direkte Überwachung, Steuerung und Berichterstattung.

Die unabhängige Überwachung erfolgt durch die Stellen «Risikokontrolle» und «Legal & Compliance».



c. Messung der operationellen Risiken

Aufgrund der Grösse der Bank werden keine komplexeren Modelle zur Messung der operationellen Risiken eingesetzt. Störungen im IT-Bereich, Abwicklungsfehler, operationelle Verluste etc. werden analysiert. Falls notwendig, werden entsprechende Korrekturmassnahmen ergriffen.

Die Bank bestimmt die Mindesteigenmittel für operationelle Risiken nach dem Standardansatz. Der interne Verlustmultiplikator nimmt den Wert 1 an.

d. Berichterstattung

Die Berichterstattung über die operationellen Risiken an den Verwaltungsrat erfolgt im Rahmen des jährlichen Berichts des Leiters Risikokontrolle über die Risikolage der Bank. Die Geschäftsleitung wird halbjährlich informiert. Folgende Bereiche der operationellen Risiken stehen im Fokus:

- Operationelle Resilienz (Kritische Funktionen; Unterbrechungstoleranzen; Massnahmen zur Sicherstellung der operationellen Resilienz)
- Cyberrisiken (Schutzmassnahmen; Erkennungsmassnahmen; Sicherheitsrelevante Vorfälle)
- Weitere operationelle Risiken (Abwicklungsrisiken; Abhängigkeit von Schlüsselpersonen, Gegenparteien, Lieferanten und Outsourcer)
- Strategische Risiken (Geschäftsausrichtung; Personalplanung; Ausrichtung Betrieb IT)

Der Leiter Legal & Compliance informiert jährlich den Verwaltungsrat und die Geschäftsleitung in einer separaten Berichterstattung über die Compliance-Risiken der Bank.

Bei schwerwiegenden operationellen Ereignissen oder Compliance Vorfällen werden Verwaltungsrat und Geschäftsleitung ad-hoc informiert.

e. Wesentliche inhärente Risiken

Basierend auf der jährlichen Risikoanalyse werden folgende operationelle Risiken als die wesentlichsten inhärenten Risiken eingeschätzt:

- Strategische Ausrichtung Betrieb IT
- Cyberrisiken
- Abhängigkeiten von Lieferanten
- Abwicklungsrisiken

f. Risikominderung und Risikotransfer

Die Vorgaben für die Risikopolitik und die Risikotoleranzen werden in den im Abschnitt a. erwähnten Regelwerken definiert.

Für die Risikominderung sind automatisierte und manuelle Schlüsselkontrollen definiert. Diese werden in entsprechenden Kontrollinventaren festgehalten.

Für die zeitnahe, systematische und zeitliche durchgängige Aufzeichnung und Erkennung von Cyber-Attacken setzt die Bank ein Security Operation Center ein. Dies erfolgt in Zusammenarbeit mit einem externen Partner.

Regelmässige Sicherheitsprüfungen durch qualifizierte externe Partner sind zusätzliche Bestandteile der Risikominderung im Bereich IKT.



Tabellen OR1 / OR2 / OR3: Operationelle Risiken: Verlusthistorie / Geschäftsindikator und Unterkomponenten / Mindesteigenmittel

Der Geschäftsindikator der Bank beträgt per 31. Dezember 2025 TCHF 28'959. Die Mindesteigenmittel für das operationelle Risiko betragen per 31. Dezember 2025 TCHF 3'475.

LIQA: Management der Liquiditätsrisiken

Das Liquiditätsrisiko einer Bank umfasst die Gefahr dass diese mangels ausreichender Zahlungsmittel nicht mehr in der Lage ist, ihren Zahlungsverpflichtungen fristgerecht und vollständig nachzukommen.

Das Management der Liquiditätsrisiken wird in einem vom Verwaltungsrat der Bank bewilligten Konzept beschrieben. Darin werden Risikotoleranzen, quantitative Limiten sowie durchzuführende Stresstests und Eckpunkte eines Notfallkonzepts inklusive Frühwarnindikatoren beschrieben. Die Risikotoleranzen liegen über den regulatorischen Vorgaben (LCR / NSFR). Die Toleranzen werden jährlich neu eingeschätzt.

Der Verwaltungsrat wird quartalsmässig über die Einhaltung der regulatorischen Vorgaben und der internen Risikotoleranzen informiert.

Der CEO und der Leiter Risikokontrolle werden durch eine interne Berichterstattung täglich über die Liquiditätshaltung sowie die LCR-Kennziffern informiert. Mittels weiterer Tools können die Fristigkeiten der Aktivpositionen sowie die Risiken aus Passivklumpen zeitnah überwacht werden.

Die Bilanz der Bank zeigt keine wesentlichen Aktivpositionen, welche eine langfristige zeitliche Bindung beinhalten. Die Kreditpositionen gegenüber Kunden weisen mehrheitlich eine Laufzeit von <12 Monaten auf oder könnten innert kürzerer Frist gekündigt werden. In den Finanzanlagen befinden sich Obligationenpositionen, welche einerseits eine kurze Duration aufweisen und andererseits in einer Stresssituation auch veräusserbar wären. In einer Notfallsituation könnte zudem auch der physische Goldbestand kurzfristig veräussert werden.

Offenlegung zur Unternehmensführung

Die Angaben zur Steuerung, Kontrollen und Risikomanagement sind im Geschäftsbericht 2025 auf den Seiten 14-16 zu finden.

Die Informationen zum Verwaltungsrat und zur Geschäftsleitung werden im Geschäftsbericht 2025 auf den Seiten 33-34 erläutert.