

Regulatorische Offenlegung 2022

Regulatory Disclosure 2022



6. Regulatorische Offenlegung

Regulatory disclosure

6.1 Kennzahlen* (KM1)

Ratios* (KM1)

	Berichtsjahr Current year TCHF	Vorjahr Prior year TCHF
Anrechenbare Eigenmittel Total eligible capital	27'021	27'418
Hartes Kernkapital (CET1) CET1 capital	27'021	27'418
Kernkapital (T1) T1 capital	27'021	27'418
Gesamtkapital total Total capital	27'021	27'418
Risikogewichtete Positionen (RWA) Amount of risk-weighted assets (RWA)	80'067	77'476
Mindesteigenmittel Total capital requirements	6'405	6'198
Kreditrisiko ¹⁾ Capital requirements for credit risk ¹⁾	1'297	1'318
Nicht gegenparteibezogene Risiken ¹⁾ Capital requirements for non-counterparty related risk ¹⁾	9	2
Marktrisiko ²⁾ Capital requirements for market risk ²⁾	3'911	3'484
Operationelles Risiko ³⁾ Capital requirements for operational risk ³⁾	1'037	1'089
Beträge unterhalb des Schwellenwerts für Abzüge (mit 250 % nach Risiko zu gewichtende Positionen) Amounts below the threshold value for deductions (positions to be weighted at 250 % by risk)	152	152
Sonstige Mindesteigenmittel Other capital requirements	0	153
Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)		
Risk based Capital ratios (in % of RWA)		
Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) CET1 capital ratio	33.75%	35.39%
Kernkapitalquote (T1-Quote) Tier 1 capital ratio	33.75%	35.39%
Gesamtkapitalquote Total capital ratio	33.75%	35.39%
CET1-Pufferanforderungen (in % der RWA)		
CET1-buffer requirements (in % of RWA)		
Eigenmittelpuffer nach Basler Mindeststandards (2.5% ab 2019) Capital buffer according to BIS (2.5% in 2019)	2.50%	2.50%
Antizyklischer Puffer (Art. 44a ERV) nach Basler Mindeststandards Countercyclical buffer (Art. 44a ERV) according to BIS	0.00%	0.00%
Gesamte Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards in CET1-Qualität Total buffer requirement according to BIS (CET1)	2.50%	2.50%
Verfügbares CET1 zur Deckung der Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards (nach Abzug von CET1 zur Deckung der Mindestanforderungen und ggf. zur Deckung von TLAC-Anforderungen) Available CET1 to cover buffer requirements according to BIS (after deduction for minimum requirements)	25.75%	27.39%

Kapitalzielquoten nach Anhang 8 ERV (in % der RWA)		
Capital target ratios according to annex 8 ERV (in % of RWA)		
Eigenmittelpuffer gemäss Anhang 8 ERV Capital buffer according to annex 8 ERV	2.50%	2.50%
Antizyklische Puffer (Art. 44 und 44a ERV) Countercyclical buffer (Art. 44a ERV)	0.00%	0.00%
CET1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV CET1 capital adequacy target according to annex 8 ERV incl. countercyclical buffer (Art.44 and 44a ERV)	7.00%	7.00%
T1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV T1 capital adequacy target according to annex 8 ERV incl. countercyclical buffer (Art. 44 and 44a ERV)	8.50%	8.50%
Gesamtkapital-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV Total capital adequacy target according to annex 8 ERV incl. countercyclical buffer (Art. 44 and 44a ERV)	10.50%	10.50%

Basel III Leverage Ratio		
Basel III Leverage Ratio		
Gesamtengagement (CHF) Total exposure (CHF)	197'509	215'530
Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements) BIS leverage Ratio (total capital in % of total exposure)	13.68%	12.72%

Net stable funding ratio (NSFR)		
Net stable funding ratio (NSFR)		
Total der verfügbaren stabilen Refinanzierung (ASF) High quality liquid assets HQLA	138'616	152'749
Total der erforderlichen stabiler Refinanzierung (RSF) Net cash outflow	55'278	50'862
Net stable funding Ratio, NSFR Net stable funding Ratio, NSFR	250.76%	300.32%

Liquiditätsquote (LCR) ⁴⁾	4. Quartal 2022	3. Quartal 2022	2. Quartal 2022	1. Quartal 2022	4. Quartal 2021
Liquidity Coverage Ratio (LCR)					
Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven High quality liquid assets HQLA	101'166	101'634	80'169	83'219	81'813
Total des Nettomittelabflusses Net cash outflow	35'349	31'091	29'304	29'043	23'787
Liquiditätsquote, LCR Liquidity Coverage Ratio LCR	286.19%	326.89%	273.57%	286.53%	343.93%

¹⁾Umfassender Ansatz ab 2022
Comprehensive approach since 2022

²⁾Marktrisiko-Standardansatz
Market risk standard approach

³⁾Basisindikatoransatz
Basic indicator approach

⁴⁾Ab 2022 Quartalsdurchschnittswerte
From 2022 Quarterly averages

*Die NPB Neue Privat Bank AG ist eine Kategorie 5 Bank.
The NPB Neue Privat Bank is a category 5 bank.

Es haben sich keine wesentlichen Änderungen zu den Zahlen der Vorperiode ergeben.
There have been no material changes to the figures for the previous period.

6.2 Überblick der risikogewichteten Positionen RWA (OV1)

Overview of risk weighted positions RWA (OV1)

		RWA ⁴⁾	RWA	Mindesteigenmittel Total Capital requirements
		31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
1	Kreditrisiko ¹⁾ Credit risk ¹⁾	16'324	18'419	1'306
20	Marktrisiko ³⁾ Market risk ³⁾	48'882	43'546	3'911
24	Operationelles Risiko Operational risk ³⁾	12'965	13'616	1'037
25	Beträge unterhalb des Schwellenwerts für Abzüge (mit 250 % nach Risiko zu gewichtende Positionen) Amounts below the threshold value for deductions (positions to be weighted at 250 % by risk)	1'895	1'895	152
27	Total (1 + 20 + 24 + 25) Total (1 + 20 + 24 + 25)	80'067	77'476	6'405

¹⁾Umfassender Ansatz ab 2022
Comprehensive approach since 2022

²⁾Marktrisiko-Standardansatz
Market risk standard approach

³⁾Basisindikatoransatz
Basic indicator approach

⁴⁾Risikogewichtet Positionen
Risk weighted positions

Es haben sich Änderungen zu den Zahlen der Vorperiode ergeben aufgrund des Wechsels zum umfassenden Ansatz.
There have been changes to the previous period's figures due to the change to the comprehensive approach.

6.3 Management der Liquiditätsrisiken (LIQA)

Management of liquidity risk (LIQA)

Die Zahlungsbereitschaft wird täglich im Rahmen der regulatorischen Bestimmungen überwacht und gewährleistet. Der Verwaltungsrat definiert die Risikotoleranz, indem er spezifische Limiten betreffend Liquidität, Refinanzierung und Diversifikation erlassen hat. Quantifizierbare Risiken werden durch Risikolimiten begrenzt und deren Einhaltung wird im Rahmen des ordentlichen Risikokontrollprozesses überwacht. Der Verwaltungsrat wird monatlich mittels eines stufengerechten, konsolidierten Managementinformationssystems (MIS) über die Vermögens-, Finanz-, Liquiditäts- und Ertragslage sowie die damit verbundenen Risiken unterrichtet.

Liquidity is monitored and guaranteed on a daily basis within the framework of regulatory requirements. The Board of Directors defines risk tolerance by setting specific limits for liquidity, refinancing and diversification. Quantifiable risks are limited by risk limits and compliance with these limits is monitored as part of the normal risk control process. The Board of Directors is informed monthly about the net assets, financial position, liquidity position, results of operations and the associated risks by means of a consolidated management information system (MIS) at the appropriate level.

6.4 Kreditqualität der Aktiven (CR1)

Credit quality of assets (CR1)

	a	b	c	d	
	Bruttobuchwerte Gross values				
	Ausgefallene Positionen defaulted positions	nicht ausgefallenen Positionen not defaulted	Wertberichtigungen, Abschreibungen Value adjustments	Nettowerte (a + b - c) Net values (a + b - c)	
1	Forderungen (ausgenommen Schuldtitel) Accounts receivable (except debt instruments)	3'648'473	52'854'476	615'000	55'887'949
2	Schuldtitel Debt instruments				
3	Ausserbilanzpositionen Off-balance sheet		381'749		381'749
4	Total Total	3'648'473	53'236'225	615'000	56'269'698

Im Berichtsjahr sowie im Vorjahr bestanden keine gefährdeten Forderungen.

There were no impaired receivables in the year under review or in the previous year.

6.5 Kreditrisiko: Gesamtsicht der risikomindernden Techniken (CR3)

Credit risk: overall view of risk mitigation techniques (CR3)

	a	c	e & g
	Unbesicherte Positionen, Buchwerte Unsecured items, carrying amounts	Durch Sicherheiten besicherte Positionen, effektiv besicherter Betrag Positions collateralised by collateral, amount effectively collateralised	Durch finanzielle Garantien oder Kreditderivate besicherte Positionen, effektiv besicherter Betrag Positions secured by financial guarantees or credit derivatives, effectively secured amount.
Forderungen (inkl. Schuldtitel) Accounts receivable	4'230'617	51'657'332	
Ausserbilanzgeschäfte Off-balance sheet	381'749		
Total Total	4'612'366	51'657'332	
Davon ausgefallen Of which defaulted			

Die Bank wendet Risikominderungstechniken im Sinne der Eigenmittelvorschriften an (umfassender Ansatz).

The Bank does apply any risk mitigation techniques as defined by capital adequacy rules (comprehensive approach).

Standort
Location



Neue Privat Bank AG
Limmatquai 1 | am Bellevue
Postfach
CH-8024 Zürich
Telefon +41 44 265 1188
Fax +41 44 265 1189
info@npb-bank.ch
www.npb-bank.ch