

# 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 <sup>1)</sup> Capital requirements for credit risk <sup>1)</sup>	1'297	1'318
Nicht gegenparteibezogene Risiken <sup>1)</sup> Capital requirements for non-counterparty related risk <sup>1)</sup>	9	2
Marktrisiko <sup>2)</sup> Capital requirements for market risk <sup>2)</sup>	3'911	3'484
Operationelles Risiko <sup>3)</sup> Capital requirements for operational risk <sup>3)</sup>	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
<b>Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)</b>		
<b>Risk based Capital ratios (in % of RWA)</b>		
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%
<b>CET1-Pufferanforderungen (in % der RWA)</b>		
<b>CET1-buffer requirements (in % of RWA)</b>		
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%

<b>Kapitalzielquoten nach Anhang 8 ERV (in % der RWA)</b>					
<b>Capital target ratios according to annex 8 ERV (in % of RWA)</b>					
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%
<b>Basel III Leverage Ratio</b>					
<b>Basel III Leverage Ratio</b>					
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%
<b>Net stable funding ratio (NSFR)</b>					
<b>Net stable funding ratio (NSFR)</b>					
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%
<b>Liquiditätsquote (LCR)<sup>4)</sup></b>					
<b>Liquidity Coverage Ratio (LCR)</b>					
Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven High quality liquid assets HQLA	4. Quartal 2022	3. Quartal 2022	2. Quartal 2022	1. Quartal 2022	4. Quartal 2021
Total des Nettomittelabflusses Net cash outflow	101'166	101'634	80'169	83'219	81'813
Liquiditätsquote, LCR Liquidity Coverage Ratio LCR	35'349	31'091	29'304	29'043	23'787
	286.19%	326.89%	273.57%	286.53%	343.93%

<sup>1)</sup>Umfassender Ansatz ab 2022

Comprehensive approach since 2022

<sup>2)</sup>Marktrisiko-Standardansatz

Market risk standard approach

<sup>3)</sup>Basisindikatoransatz

Basic indicator approach

<sup>4)</sup>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 <sup>4)</sup>	RWA	Mindesteigenmittel Total Capital requirements
		31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
1	Kreditrisiko <sup>1)</sup> Credit risk <sup>1)</sup>	16'324	18'419	1'306
20	Marktrisiko <sup>3)</sup> Market risk <sup>3)</sup>	48'882	43'546	3'911
24	Operationelles Risiko Operational risk <sup>3)</sup>	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
<b>27</b>	<b>Total (1 + 20 + 24 + 25)</b> <b>Total (1 + 20 + 24 + 25)</b>	<b>80'067</b>	<b>77'476</b>	<b>6'405</b>

<sup>1)</sup>Umfassender Ansatz ab 2022

Comprehensive approach since 2022

<sup>2)</sup>Marktrisiko-Standardansatz

Market risk standard approach

<sup>3)</sup>Basisindikatoransatz

Basic indicator approach

<sup>4)</sup>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
<b>4 Total Total</b>	<b>3'648'473</b>	<b>53'236'225</b>	<b>615'000</b>	<b>56'269'698</b>

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		
<b>Total Total Davon ausgefallen Of which defaulted</b>	<b>4'612'366</b>	<b>51'657'332</b>	

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).

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

### Interest rate risks: Objectives and guidelines for interest rate risk management in the banking book (IRRBB)

- a 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). Auch tangieren sie den Ertrag 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.

Interest rate risk is the risk to a bank's equity and income arising from interest rate movements. Changes in interest rates affect the economic value of a bank's assets, liabilities and off-balance sheet items (present value perspective). They also affect the income from the interest-differential business (income perspective). Of the three forms of interest rate risk, the Bank primarily considers the interest rate reset risk and secondarily the option risk in the case of variable-interest deposits without a fixed term. The basis risk is negligible.

- b Die Steuerung von Zinsrisiken ist aufgrund der Geschäftspraxis der Bank (Privatbank) eher ein unbedeutendes Element innerhalb des Risikomanagementprozesses. Auf Basis der vom Verwaltungsrat im Rahmenkonzept definierten Vorgaben und unter Berücksichtigung der Grösse der Bank sowie von Art, Umfang, Komplexität und Risikogehalt der Geschäftsaktivitäten (Proportionalitätsprinzip) soll das Zinsrisiko innerhalb der festgelegten Risikotoleranz gehalten werden.

Due to the business model of the bank (private bank), the management of interest rate risks is rather an insignificant element within the risk management process. On the basis of the guidelines defined in the framework concept by the Board of Directors and taking into account the size of the bank as well as the type, scope, complexity and risk content of the business activities (proportionality principle), the interest rate risk should be kept within the defined risk tolerance.

- c Die Bank berechnet quartalsweise anhand der aufsichtsrechtlichen Vorgaben das Zinsrisiko. Die in der Offenlegung abgebildeten Messgrössen sind identisch mit den internen Messgrössen.

The Bank calculates the interest rate risk on a quarterly basis on the basis of regulatory requirements. The measures shown in the disclosure are identical to the internal measures.

- d Für die Erstellung der Zinsrisikomeldung wird eine marktübliche Standard-Software eingesetzt. Das interne Zinsrisikomesssystem berücksichtigt die sechs Standardzinsschockszenarien gemäss FINMA Rundschreiben "Zinsrisiken" sowie allenfalls von der FINMA zusätzlich vorgegebene Zinsschockszenarien.

Standard market software is used to create the interest rate risk report. The internal interest rate risk measurement system takes into account the six standard interest rate shock scenarios defined in FINMA's circular "Interest rate risks" as well as any additional interest rate shock scenarios specified by FINMA.

- e Die publizierten Ergebnisse entsprechen den für das interne Zinsrisikomanagement verwendeten Werten. In EVE berücksichtigt werden die Zahlungsströme aus zinssensitiven Aktiven, Passiven (einschliesslich aller unentgeltlichen Einlagen) und ausserbilanziellen Positionen im Bankenbuch und Handelsbuch. Nicht mitberücksichtigt werden das Kernkapital (T1-Kapital).

The published results correspond to the values used for internal interest rate risk management. EVE takes into account cash flows from interest-sensitive assets, liabilities (including all free deposits) and off-balance-sheet items in the banking book and trading book. Core capital (T1 capital) is not included.

- f In der Rechnungslegung werden die bilanziellen Werte mit ihrem Nominalwert ausgewiesen. Alle derivativen Finanzinstrumente werden zum Fair Value bewertet. Der Bewertungserfolg von Absicherungsinstrumenten wird im Ausgleichskonto erfasst. Die positiven und negativen Wiederbeschaffungswerte aus derivativen Finanzinstrumenten werden in den entsprechenden Bilanzpositionen ausgewiesen. Hedge Accounting wird angewendet. Dabei können sowohl Micro- als auch Macro-Hedges abgeschlossen werden. Der Erfolg aus dem Absicherungsgeschäft wird in der gleichen Erfolgsposition verbucht wie der entsprechende Erfolg aus dem abgesicherten Grundgeschäft.

In accounting, the balance sheet values are shown at their nominal value. All derivative financial instruments are measured at fair value. The valuation result of hedging instruments is recorded in the adjustment account. The positive and negative replacement values from derivative financial instruments are shown in the corresponding balance sheet items. Hedge accounting is applied. Both micro and macro hedges can be entered into. Income from the hedging transaction is recorded in the same income item as the corresponding income from the hedged underlying transaction.

g <sup>1</sup>	Barwertänderung der Eigenmittel ( $\Delta EVE$ ) / Change in economic value of equity ( $\Delta EVE$ )	Bestimmung der Zahlungsströme: Berücksichtigung von Zinsmargen und weiteren Komponenten / Determination of cash flows: Consideration of interest margins and other components	Die Zahlungsströme berücksichtigen den Nominalwert (Kapital) und die Zinszahlungen. Die Zinszahlungen enthalten den Basissatz sowie sämtliche Margenkomponenten. Da kein System der Erfolgsspaltung implementiert ist, wird der Margenzahlungsstrom nicht separat ermittelt. The cash flows take into account the nominal amount (principal) and the interest payments. The interest payments include the base rate as well as all margin components. Since no system for profit split is implemented, the margin cash flow is not determined separately.
g <sup>2</sup>		Mapping-Verfahren: Beschreibung der eingesetzten Zahlungsstrom-Mappingverfahren. Mapping procedure: Description of the cash flow mapping procedures used.	Zahlungsströme, deren effektive resp. replizierte Zinsneufestsetzungsdaten innerhalb der jeweiligen Laufzeitbandgrenzen liegen, werden im entsprechenden Laufzeitband abgebildet. Für die Diskontierung werden die effektiven produktespezifischen Zeitpunkte und nicht generell der Laufzeitbandmittelpunkt verwendet. Cash flows whose effective or replicated interest rate reset dates fall within the respective maturity band limits are allocated to the corresponding maturity band. For discounting, the effective product-specific dates are used rather than the midpoint of the maturity band.
g <sup>3</sup>		Diskontierungszinssätze: Beschreibung der (produktspezifischen) Diskontierungszinssätze oder Interpolationsannahmen. Discount rates: Description of (product-specific) discount rates or interpolation assumptions.	Marktzinssätze (risikolose Swapzinskurve). Market interest rates (risk-free swap curve).
g <sup>4</sup>	Änderungen der netto Zinserträge ( $\Delta NII$ ). / Changes in net interest income ( $\Delta NII$ ).	Beschreibung des Verfahrens und der zentralen Annahmen des Modells zur Bestimmung	Bei der Berechnung der aufsichtsrechtlichen Änderung des Ertragswerts ( $\Delta NII$ ) über einen gleitenden Zeitraum von

		<p>der Änderung der netto Zinserträge. Description of the process and key assumptions of the model used to determine the change in net interest income.</p>	<p>zwölf Monaten aufgrund einer instantanen Parallelveränderung der Marktzinsen von +/- 1.5% werden folgende wesentlichen Annahmen berücksichtigt:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Als Vergleichswert für die Berechnung der Veränderungen der erwarteten Zinserträge und Zinsaufwendungen wird ein Szenario mit Forward-Marktzinsen unterstellt (Basiszenario).</li> <li>• Die konstante Bilanz basiert auf einer durchschnittlichen Portfoliobetrachtung, bei der fällige oder neu zu bewertende Zahlungsströme durch Zahlungsströme aus neuem Zinsengeschäft mit identischen Merkmalen in Bezug auf Volumen und Zinsneufestsetzungsdatum ersetzt werden.</li> <li>• Die variablen Aktiv- und Passivsätze werden innerhalb von 12 Monaten nicht verändert. When calculating the regulatory change in economic value (<math>\Delta NII</math>) over a rolling twelve-month period due to an instantaneous parallel shift in market interest rates of +/- 1.5%, the following key assumptions are applied: <ul style="list-style-type: none"> <li>• A scenario with forward market interest rates is used as the reference (base scenario) for calculating changes in expected interest income and interest expenses.</li> <li>• The balance sheet is assumed to remain constant, based on an average portfolio approach in which maturing or repriced cash flows are replaced by cash flows from new interest-bearing business with identical characteristics in</li> </ul> </li> </ul>
--	--	---	---



			<p>terms of volume and interest rate reset date.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Variable interest rates on assets and liabilities are not adjusted within the twelve-month period.</li></ul>
--	--	--	---

g <sup>5</sup>	Variable Positionen. / Variable positions.	Beschreibung des Verfahrens inkl. zentraler Annahmen und Parameter zur Bestimmung von Zinsneufestsetzungsdatum und Zahlungsströmen von variablen Positionen. Description of the procedure including central assumptions and parameters for determining the interest rate reset date and cash flows of variable items.	Die spezifischen Replikationsschlüssel wichtiger Produkte werden bestmöglich aufgrund dieser Szenarien festgelegt: Zentrale Annahmen und Parameter: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Analyse der historischen Zinsänderungen</li> <li>• Vertraglich vereinbarte Zinsbindungsfristen</li> </ul> Die Replikationsannahmen können bedeutende Auswirkungen auf das Zinsrisiko haben, weshalb diese mindestens alle drei Jahre überprüft werden. The specific replication assumptions for key products are determined as accurately as possible based on these scenarios: Key assumptions and parameters: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Analysis of historical interest rate changes</li> <li>• Contractually agreed interest rate fixation periods</li> </ul> The replication assumptions can have a significant impact on interest rate risk and are therefore reviewed at least every three years.
g <sup>6</sup>	Positionen mit Rückzahlungsoptionen / Positions with repayment options.	Beschreibung der Annahmen und Verfahren zur Berücksichtigung von verhaltensabhängigen vorzeitigen Rückzahlungsoptionen. Description of the assumptions and procedures used to account for behavioural early redemption options.	Die NPB bietet in keinem Kundensegment Produkte mit fester Laufzeit an. Dieser Aspekt wird folglich nicht modelliert. NPB does not offer fixed-term products in any client segment. This aspect is therefore not included in the model.
g <sup>7</sup>	Termineinlagen / time deposits	Beschreibung der Annahmen und Verfahren zur Berücksichtigung von verhaltensabhängigen vorzeitigen Abzügen. Description of the assumptions and procedures used to account for behaviour dependent early deductions.	Die NPB bietet keine Termineinlagen an. Dieser Aspekt wird folglich nicht modelliert. NPB does not offer time deposits. This aspect is therefore not included in the model.

g <sup>8</sup>	Automatische Zinsoptionen /Automatic interest rate options	Beschreibung der Annahmen und Verfahren zur Berücksichtigung von automatischen, verhaltensunabhängigen Zinsoptionen. Description of the assumptions and procedures for taking into account automatic, behavior-independent interest rate options.	Die NPB bietet in keinem Kundensegment Produkte an, welche automatische Zinsoptionen beinhalten. Dieser Aspekt wird folglich nicht modelliert. NPB does not offer products with embedded automatic interest rate options in any client segment. This aspect is therefore not included in the model.
g <sup>9</sup>	Derivative Positionen / Derivative positions	Beschreibung von Zweck, Annahmen und Verfahren von linearen und nicht-linearen Zinsderivaten. Description of purpose, assumptions and procedures of linear and non-linear interest rate derivatives.	Die NPB setzt keine Zinsderivate ein. NPB does not use interest rate derivatives.
g <sup>10</sup>	Sonstige Annahmen / Other assumptions	Beschreibung sonstiger Annahmen und Verfahren mit Auswirkungen auf die Berechnung der Werte der Tabellen IRRBBA1 und IRRBB1 wie z.B. Aggregation über Währungen und Korrelationsannahmen von Zinssätzen. Description of other assumptions and procedures affecting the calculation of values in tables IRRBBA1 and IRRBB1, such as currency aggregation and correlation assumptions of interest rates.	Die NPB trifft keine sonstige Annahmen, die sich auf die Berechnung der Werte in den Tabellen IRRBBA1 und IRRBB1 auswirken. NPB does not make any other assumptions that affect the calculation of the values in tables IRRBBA1 and IRRBB1.
h	Derzeit sind keine weiteren Informationen notwendig. / No further information is required at this time.		

**Zinsrisiken: quantitative Informationen zur Positionsstruktur und Zinsneufestsetzung (IRRBB A1).**

Interest rate risks: quantitative information on the position structure and resetting of interest rates (IRRBB A1).

		Volumen in TCHF / Volume in TCHF			Durchschnittliche Zinsneufestsetzungsfrist (in Jahren). Average interest rate reset period (in years).		Maximale Zinsneufestsetzungsfrist (in Jahren) für Positionen mit modellierter (nicht deterministischer) Bestimmung des Zinsneufestsetzungsdatums. Maximum interest rate reset period (in years) for positions with modelled (non-deterministic) determination of interest rate reset date.	
		Total	Davon CHF / of which CHF	Davon andere wesentliche Währungen, die mehr als 10% der Vermögenswerte oder Verpflichtungen der Bilanzsumme ausmachen. Of which other major currencies representing more than 10% of total assets or liabilities.	Total	Davon CHF / of which CHF	Total	Davon CHF / of which CHF
Bestimmtes Zinsneufestsetzungsdatum / Specified interest rate reset date	Forderungen gegenüber Banken / Due from banks	0	0	0				
	Forderungen gegenüber Kunden / Due from customers	0	0	0				
	Geldmarkthypotheke / short term mortgages	0	0	0				
	Festhypotheken / Fixed term mortgages	0	0	0				
	Finanzanlagen / Financial investments	0	0	0				
	Übrige Forderungen / Other receivables	0	0	0				
	Forderungen aus Zinsderivaten / Due from interest derivatives	0	0	0				
	Verpflichtungen gegenüber Banken / Due to banks	0	0	0				
	Verpflichtungen aus Kundeneinlagen / Due to customers	0	0	0				
	Kassenobligationen / medium-term notes	0	0	0				
	Anleihen und Pfandbriefdarlehen / Bonds and covered bonds	0	0	0				
	Übrige Verpflichtungen	0	0	0				
Verpflichtungen aus Zinsderivaten / Due to interest derivatives	0	0	0					

Unbestimmtes Zinsneufestsetzungsdatum / Undefined interest rate reset date	Forderungen gegenüber Banken / Due from banks	15'516	3'062	7'002	0.25	0.25		
	Forderungen gegenüber Kunden / Due from customers	55'888	12'084	43'265	0.25	0.25		
	Variable Hypothekarforderungen / Variable mortgages	0		0				
	Übrige Forderungen / Other receivables	0		0				
	Verpflichtungen auf Sicht in Privatkonti und Kontokorrentkonti / Liabilities on demand in private accounts and current accounts	159'635	42'365	93'705	0.25	0.25		
	Übrige Verpflichtungen / Other obligations	5'201	3'663	1'321	0.25	0.25		
	Verpflichtungen aus Kundeneinlagen, kündbar aber nicht übertragbar (Spargelder) / Liabilities from customer deposits, redeemable but not transferable (savings)	0		0				
<b>Total</b>	<b>236'240</b>	<b>61'174</b>	<b>145'294</b>	<b>0.25</b>	<b>0.25</b>	<b>0.25</b>	<b>0.25</b>	

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

Interest rate risks: quantitative information on present value and interest income (IRRBB1).

In TCHF	$\Delta$ EVE (Änderung des Barwerts des Eigenkapitals) / (Change in economic value of equity ( $\Delta$ EVE))		$\Delta$ NII (Änderung des Ertragswerts) / (Changes in net interest income ( $\Delta$ NII))	
	31.12.2022	Vorperiode	31.12.2022	Vorperiode
Parallelverschiebung nach oben / parallel shift up	461	77	-1'467	-2'412
Parallelverschiebung nach unten / parallel shift down	-463	-76	1'443	2'362
Steepener-Schock / Steepener-Schock	-344	-94		
Flattener-Schock / Flattener-Schock	431	110		
Anstieg kurzfristiger Zinsen / short rates up	553	129		
Sinken kurzfristiger Zinsen / short rates down	-557	-127		
Maximum / Maximum	-557	-127	-1'467	-2'412
Periode / Period	31.12.2022		Vorperiode	
Kernkapital (Tier 1) / Capital (Tier 1)	27'021		27'418	

**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