

Regulatorische Offenlegung 2025

Regulatory Disclosure 2025



6. Regulatorische Offenlegung

Regulatory disclosure

6.1 Kennzahlen* (KM1)

Ratios* (KM1)

	Berichtsjahr Current year TCHF	Vorjahr Prior year TCHF
Anrechenbare Eigenmittel Total eligible capital	30'017	29'139
Hartes Kernkapital (CET1) CET1 capital	30'017	29'139
Kernkapital (T1) T1 capital	30'017	29'139
Gesamtkapital total Total capital	30'017	29'139
Risikogewichtete Positionen (RWA) Amount of risk-weighted assets (RWA)	70'510	57'495
Mindesteigenmittel Total capital requirements	5'641	4'600
Kreditrisiko ¹⁾ Capital requirements for credit risk ¹⁾	1'243	1'183
Nicht gegenparteibezogene Risiken ¹⁾ Capital requirements for non-counterparty related risk ¹⁾	-	13
Marktrisiko ²⁾ Capital requirements for market risk ²⁾	2'465	1'574
Operationelles Risiko ³⁾ Capital requirements for operational risk ³⁾	1'934	1'724
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)	-	106
Sonstige Mindesteigenmittel Other capital requirements	0	0
Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA) Risk based Capital ratios (in % of RWA)		
Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) CET1 capital ratio	42.57%	50.68%
Kernkapitalquote (T1-Quote) Tier 1 capital ratio	42.57%	50.68%
Gesamtkapitalquote Total capital ratio	42.57%	50.68%
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)	34.57%	42.68%

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)	144'271	134'731
Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements) BIS leverage Ratio (total capital in % of total exposure)	20.81%	21.63%

Net stable funding ratio (NSFR)

Net stable funding ratio (NSFR)

Total der verfügbaren stabilen Refinanzierung (ASF) High quality liquid assets HQLA	105'780	93'095
Total der erforderlichen stabiler Refinanzierung (RSF) Net cash outflow	52'342	48'329
Net stable funding Ratio, NSFR Net stable funding Ratio, NSFR	202.09%	192.63%

Liquiditätsquote (LCR)⁴⁾

Liquidity Coverage Ratio (LCR)

	4. Quartal 2025	3. Quartal 2025	2. Quartal 2025	1. Quartal 2025	4. Quartal 2024
Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven High quality liquid assets HQLA	32'657	32'085	39'664	34'871	42'711
Total des Nettomittelabflusses Net cash outflow	9'571	17'976	27'394	20'860	17'343
Liquiditätsquote, LCR Liquidity Coverage Ratio, LCR	341.22%	178.49%	144.79%	167.16%	246.28%

¹⁾Standardansatz

Standardised approach

²⁾Vereinfachter Standardansatz

Simplified standardised approach

³⁾Standardansatz

Standardised approach

⁴⁾Quartalsdurchschnittswerte

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
		31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025
1	Kreditrisiko ¹⁾ Credit risk ¹⁾	15'533	14'946	1'243
20	Marktrisiko ³⁾ Market risk ³⁾	30'808	19'672	2'465
24	Operationelles Risiko Operational risk ³⁾	24'169	21'549	1'934
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)	–	1'328	–
27	Total (1 + 20 + 24 + 25) Total (1 + 20 + 24 + 25)	70'510	57'495	5'641

¹⁾Standardansatz

Standardised approach

²⁾Vereinfachter Standardansatz

Simplified standardised approach

³⁾Standardansatz

Standardised approach

⁴⁾Risikogewichtete 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 durch die Abteilung Treasury im Rahmen der regulatorischen Bestimmungen gesteuert. Der Verwaltungsrat definiert die Risikotoleranz, insbesondere mittels Festlegung einer Limite für die Liquidity Coverage Ratio (LCR). Die Einhaltung der Limiten wird durch die unabhängige Einheit Risikocontrolling überwacht. Der Verwaltungsrat wird monatlich mittels eines stufengerechten, konsolidierten Managementinformationssystems (MIS) und Risikorapporting über die Liquiditätssituation informiert. Die Refinanzierung der Bank erfolgt primär über Kundengelder. Die Bank hält einen angemessenen Bestand an hochwertigen liquiden Aktiven und überwacht die Liquidität anhand regulatorischer Kennzahlen sowie erwarteter Cashflows. Zur Beurteilung potenzieller Stresssituationen werden regelmässig Stressanalysen durchgeführt. Zudem verfügt die Bank über einen Notfallplan zur Sicherstellung der Liquidität in ausserordentlichen Situationen.

The bank's liquidity is managed daily by the Treasury department within the framework of regulatory requirements. The Board of Directors defines the risk tolerance, in particular by setting a limit for the Liquidity Coverage Ratio (LCR). Compliance with the limits is monitored by the independent Risk Controlling unit. The Board of Directors is informed monthly about the liquidity situation through a level-appropriate, consolidated Management Information System (MIS) and risk reporting. The bank's refinancing is primarily conducted through client funds. The bank maintains an adequate stock of high-quality liquid assets and monitors liquidity based on regulatory metrics as well as expected cash flows. Stress analyses are conducted regularly to assess potential stress situations. In addition, the bank has a contingency plan in place to ensure liquidity in extraordinary situations.

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)	3'380	50'811	615	53'576
2	Schuldtitel Debt instruments				
3	Ausserbilanzpositionen Off-balance sheet		872		872
4	Total Total	3'380	51'682	615	54'448

Im Berichtsjahr sowie im Vorjahr bestanden gefährdeten Forderungen.

There were impaired receivables in the year under review and in the previous year.

6.5 Veränderungen in den Portfolien von Forderungen und Schuldtiteln im Ausfall (CR2)

Changes in defaulted receivables and debt securities (CR2)

	Berichtsjahr Current year TCHF
Ausgefallene Forderungen und Schuldtitel, am Ende der Vorperiode Defaulted receivables and debt securities as at the end of the previous reporting period	3'427
Seit dem Ende der Vorperiode ausgefallene Forderungen und Schuldtitel Receivables and debt securities defaulted since the end of the previous reporting period	48
Positionen, die den Ausfallstatus verlassen haben Positions no longer in default	-95
Abgeschriebene Beträge Written-off amounts	-
Übrige Änderungen (+/-) Other changes (+/-)	-
Ausgefallene Forderungen und Schuldtitel, am Ende der Referenzperiode Defaulted receivables and debt securities as at the end of the reporting period	3'380

6.6 Kreditrisiko: Gesamtsicht der risikomindernden Techniken (CR3)

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

	a	c	e & g
	Unbesicherte Positionen, Buchwerte	Durch Sicherheiten besicherte Positionen, effektiv besicherter Betrag	Durch finanzielle Garantien oder Kreditderivate besicherte Positionen, effektiv besicherter Betrag
	Unsecured items, carrying amounts	Positions collateralised by collateral, amount effectively collateralised	Positions secured by financial guarantees or credit derivatives, effectively secured amount.
Forderungen (inkl. Schuldtitel) Accounts receivable	2'822	50'754	
Ausserbilanzgeschäfte Off-balance sheet	872	-	
Total Total	3'693	50'754	
Davon ausgefallen Of which defaulted	2'337	-	

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).

6.7 Positionen und Auswirkungen der Kreditrisikominderung nach dem Standardansatz (CR4)

Positions and effects of credit risk mitigation under the standardised approach (CR4)

Positionenklasse Exposure class	Positionen vor Anwendung von Kreditumrechnungsfaktoren und vor Anwendung der Risikominderung Exposures before the application of credit conversion factors and credit risk mitigation		Positionen nach Anwendung von Kreditumrechnungs- faktoren und nach Anwendung der Risikominderung Exposures after the application of credit conversion factors and credit risk mitigation		RWA	RWA- Dichte RWA density
	Bilanzwerte Carrying amounts	Ausserbilanz- werte Off-balance sheet expo- sures	Bilanzwerte Carrying amounts	Ausserbilanz- werte Off-balance sheet expo- sures		
Zentralregierungen, Zentralbanken Central governments and central banks	11'807	0	11'807	0	0	0%
Öffentlich-rechtliche Körperschaften Public sector entities	0	0	0	0	0	0%
Multilaterale Entwicklungsbanken Multilateral development banks	0	0	0	0	0	0%
Banken Banks	22'751	0	22'751	0	8'243	36%
Gedekte Schuldverschreibungen Covered bonds	0	0	0	0	0	0%
Unternehmen Corporates	3'460	5'949	0	149	30	20%
Nachrangige Anleihen und Instrumente mit Beteiligungscharakter Subordinated debt and equity instruments	602	0	602	0	1'505	250%
Retail Retail	46'897	16'189	342	500	1'270	151%
Direkt und indirekt grundpfandgesicherte Po- sitionen Exposures secured directly and indirectly by real estate collateral	0	0	0	0	0	0%
Ausgefallene Positionen Defaulted exposures	3'218	0	2'480	0	2'702	109%
Übrige Positionen Other exposures	1'598	0	1'598	0	1'288	81%
Total Total	90'334	22'138	39'580	649	15'038	37%

6.8 Positionen nach Positionskategorien und Risikogewichtung nach dem Standardansatz (CR5)

Exposures by exposure class and risk weight under the standardised approach (CR5)

Positionsklasse / Risikogewicht (%) Exposure class / risk weight (%)	0, 10, 15	20, 25	30, 35	40, 45, 50, 55	60, 70, 75, 80, 85	90, 100, 110, 115	130, 150, 250	400	1'250	Total* Total*
Zentralregierungen, Zentralbanken Central governments and central banks	11'807	0	n.a.	0	n.a.	0	0	n.a.	n.a.	11'807
Öffentlich-rechtliche Körperschaften Public sector entities	n.a.	0	n.a.	0	n.a.	0	0	n.a.	n.a.	0
Multilaterale Entwicklungsbanken Multilateral development banks	0	0	0	0	n.a.	0	0	n.a.	n.a.	0
Banken Banks	0	0	23'409	0	84	0	0	n.a.	n.a.	23'492
Gedechte Schuldverschreibungen Covered bonds	0	0	0	0	n.a.	0	n.a.	n.a.	n.a.	0
Unternehmen Corporates	0	149	n.a.	0	0	0	0	n.a.	n.a.	149
Nachrangige Anleihen und Instrumente mit Beteiligungsscharakter Subordinated debt and equity instruments	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	602	0	0	602
Retail Retail	0	n.a.	n.a.	0	85	1'206	0	n.a.	n.a.	1'291
Direkt und indirekt grundpfandgesicherte Positionen Exposures secured directly and indirectly by real estate collateral	0	0	0	0	0	0	0	n.a.	n.a.	0
Ausgefallene Positionen Defaulted exposures	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	2'036	444	n.a.	n.a.	2'480
Übrige Positionen Other exposures	310	0	n.a.	n.a.	n.a.	1'288	0	n.a.	n.a.	1'598
Total Total	12'117	149	23'409	0	169	4'530	1'046	0	0	41'419

* Total der Kreditrisikopositionen nach CCF und CRM

Total credit risk exposures after CCF and CRM

6.9 Allgemeine Angaben zu Marktrisiken (MRA)

General qualitative information on market risk (MRA)

Die NPB geht im Rahmen ihrer Anlagetätigkeit und Anlagestrategie Marktrisiken ein und führt ein aktiv verwaltetes Handelsbuch. Die Nostro-Positionen werden gemäss einer Anordnung der Geschäftsleitung dem Handelsbuch zugeordnet, unter Einhaltung der regulatorischen Vorgaben. Die risikopolitischen Vorgaben und Limiten werden vom Verwaltungsrat festgelegt. Die Anlageentscheide erfolgen durch das Investment Committee im Rahmen der definierten Strategien und Limiten. Die Marktrisiken werden laufend identifiziert, gemessen, überwacht und gesteuert. Die Bewertung der Handelspositionen erfolgt auf Basis von Marktpreisen. Die Überwachung der Einhaltung der Limiten sowie die unabhängige Risiko-bewertung erfolgen durch die unabhängige Einheit Risikocontrolling, welche regelmässig an die Geschäftsleitung und den Verwaltungsrat rapportiert. Interne Risikotransfers werden nicht vorgenommen.

NPB assumes market risks as part of its investment activities and investment strategy and maintains an actively managed trading book. Nostro positions are assigned to the trading book in accordance with a directive issued by Executive Management, in compliance with regulatory requirements. The risk policy guidelines and limits are defined by the Board of Directors. Investment decisions are made by the Investment Committee within the framework of the defined strategies and limits. Market risks are continuously identified, measured, monitored, and managed. Trading positions are valued based on market prices. Compliance with limits and the independent risk assessment are monitored by the independent Risk Controlling unit, which reports regularly to Executive Management and the Board of Directors. Internal risk transfers are not performed.

6.10 Qualitative Angaben zum Management der operationellen Risiken (ORA)

Qualitative information on operational risk management (ORA)

Der Verwaltungsrat hat ein Reglement Operationelle Risiken und Resilienz verabschiedet, welches die Grundsätze, Zuständigkeiten sowie das Risikoinventar und die Klassifikation von Ereignistypen definiert. Die Geschäftsleitung hat ergänzende Weisungen, insbesondere zur Handhabung von Informationen sowie zum Business Continuity Management, erlassen. Diese umfassen eine Kritikalitätsbewertung von Prozessen und Daten, eine Business Continuity Strategie sowie entsprechende Risikominderungsmaßnahmen. Die operationellen Risiken werden systematisch identifiziert, bewertet und überwacht. Die Verantwortung für die Umsetzung liegt bei der Geschäftsleitung, während die unabhängige Einheit Risikocontrolling die Überwachung sowie die regelmässige Berichterstattung an die Geschäftsleitung und den Verwaltungsrat sicherstellt. Zur Risikominderung bestehen ein angemessenes internes Kontrollsystem, klare Funktionstrennungen sowie organisatorische und technische Schutzmassnahmen. Die Bank berücksichtigt insbesondere Risiken im Zusammenhang mit IT-Systemen, Outsourcing, Geschäftsprozessen und externen Ereignissen. Die Eigenmittelanforderungen für operationelle Risiken werden nach dem Standardverfahren berechnet.

The Board of Directors has approved regulations on operational risks and resilience, which define the principles, responsibilities, as well as the risk inventory and the classification of event types. Executive Management has issued supplementary directives, in particular regarding the handling of information and business continuity management. These include a criticality assessment of processes and data, a business continuity strategy, and corresponding risk mitigation measures. Operational risks are systematically identified, assessed, and monitored. Responsibility for implementation lies with Executive Management, while the independent Risk Controlling unit ensures monitoring as well as regular reporting to Executive Management and the Board of Directors. To mitigate risks, an adequate internal control system, clear segregation of duties, and organizational and technical protective measures are in place. The bank gives particular consideration to risks related to IT systems, outsourcing, business processes, and external events. Capital requirements for operational risks are calculated using the standardised approach.

6.11 Offenlegung zur Unternehmensführung

Corporate governance disclosures

Die Bank verfügt über eine klare und angemessene Organisationsstruktur mit wirksamen Prozessen zur Steuerung, Überwachung und Kontrolle der Geschäftstätigkeit. Der Verwaltungsrat trägt die oberste Verantwortung für die strategische Führung, die Aufsicht über die Geschäftsleitung sowie für das Risikomanagement und das interne Kontrollsystem. Der Verwaltungsrat setzt sich aus Mitgliedern mit angemessener fachlicher Qualifikation und Erfahrung im Bankwesen sowie in relevanten Fachgebieten zusammen. Die Geschäftsleitung ist für die operative Führung der Bank verantwortlich. Sie stellt sicher, dass die Organisation, die Prozesse und die personellen Ressourcen den Anforderungen der Bank entsprechen. Die Mitglieder der Geschäftsleitung verfügen über angemessene fachliche Qualifikationen und Berufserfahrung. Die Bank verfügt über eine klare Funktionstrennung zwischen strategischer Führung, operativer Leitung und unabhängigen Kontrollfunktionen. Insbesondere sind die Funktionen Risikokontrolle, Compliance und interne Revision organisatorisch angemessen ausgestaltet und unterstützen den Verwaltungsrat und die Geschäftsleitung bei der Wahrnehmung ihrer Aufsichts- und Kontrollaufgaben. Der Verwaltungsrat legt die Risikostrategie und das Risikoprofil der Bank fest und überprüft diese regelmässig. Die Geschäftsleitung ist für die Umsetzung der Risikostrategie sowie für die angemessene Identifikation, Messung, Überwachung und Steuerung der Risiken verantwortlich. Die Risikolage der Bank wird regelmässig beurteilt und dem Verwaltungsrat rapportiert. Insgesamt verfügt die Bank über angemessene Corporate-Governance-Strukturen, welche eine wirksame Führung, Überwachung und Kontrolle der Geschäftstätigkeit sicherstellen und der Grösse, Komplexität und dem Risikoprofil der Bank entsprechen.

The bank has a clear and appropriate organizational structure with effective processes for managing, monitoring, and controlling its business activities. The Board of Directors bears ultimate responsibility for the strategic management, the oversight of Executive Management, as well as for risk management and the internal control system. The Board of Directors consists of members with appropriate professional qualifications and experience in banking and relevant specialist areas. Executive Management is responsible for the operational management of the bank. It ensures that the organization, processes, and human resources meet the bank's requirements. The members of Executive Management have appropriate professional qualifications and experience. The bank maintains a clear segregation of duties between strategic management, operational management, and independent control functions. In particular, the risk control, compliance, and internal audit functions are appropriately structured and support the Board of Directors and Executive Management in fulfilling their supervisory and control responsibilities. The Board of Directors defines the bank's risk strategy and risk profile and reviews these regularly. Executive Management is responsible for implementing the risk strategy and for the appropriate identification, measurement, monitoring, and management of risks. The bank's risk situation is assessed regularly and reported to the Board of Directors. Overall, the bank has appropriate corporate governance structures in place that ensure effective management, monitoring, and control of business activities and are commensurate with the bank's size, complexity, and risk profile.

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

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

- 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 Δ 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 ¹	<p>Barwertänderung der Eigenmittel (ΔEVE) Change in economic value of equity (ΔEVE)</p>	<p>Bestimmung der Zahlungsströme: Berücksichtigung von Zinsmargen und weiteren Komponenten Determination of cash flows: Consideration of interest margins and other components</p>	<p>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 profit split system is implemented, the margin cash flow is not determined separately.</p>
g ²		<p>Mapping-Verfahren: Beschreibung der eingesetzten Zahlungsstrom-Mappingverfahren. Mapping procedure: Description of the cash flow mapping procedures used.</p>	<p>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.</p>
g ³		<p>Diskontierungszinssätze: Beschreibung der (produktspezifischen) Diskontzinssätze oder Interpolationsannahmen. Discount rates: Description of (product-specific) discount rates or interpolation assumptions.</p>	<p>Marktzinssätze (risikolose Swapzinskurve). Market interest rates (risk-free swap curve).</p>
g ⁴	<p>Änderungen der netto Zinserträge (ΔNII) Changes in net interest income (ΔNII)</p>	<p>Beschreibung des Verfahrens und der zentralen Annahmen des Modells zur Bestimmung 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>Bei der Berechnung der aufsichtsrechtlichen Änderung des Ertragswerts (ΔNII) über einen gleitenden Zeitraum von zwölf Monaten aufgrund einer instantanen Parallelveränderung der Marktzinsen von +/- 1.5% werden folgende wesentlichen Annahmen berücksichtigt:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 durch Zahlungsströme aus neuem Zinsengeschäft mit identischen Merkmalen in Bezug auf Volumen und Zinsneufestsetzungsdatum ersetzt werden. • Die variablen Aktiv- und Passivsätze werden innerhalb von 12 Monaten nicht verändert. <p>When calculating the regulatory change in net interest income (ΔNII) 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:</p> <ul style="list-style-type: none"> • A scenario with forward market interest rates is used as the reference (base scenario) for determining changes in expected interest income and interest expenses. • The balance sheet is assumed to remain constant, based on an average portfolio approach

			<p>where maturing or repriced cash flows are replaced by cash flows from new interest-bearing business with identical characteristics in terms of volume and interest rate reset dates.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Variable interest rates on assets and liabilities are not adjusted within the twelve-month period.
g ⁵	Variable Positionen Variable positions	<p>Beschreibung des Verfahrens inkl. zentraler Annahmen und Parameter zur Bestimmung von Zinsneufestsetzungsdatum und Zahlungsströmen von variablen Positionen.</p> <p>Description of the procedure including central assumptions and parameters for determining the interest rate reset date and cash flows of variable items.</p>	<p>Die spezifischen Replikationsschlüssel wichtiger Produkte werden bestmöglich aufgrund dieser Szenarien festgelegt:</p> <p>Zentrale Annahmen und Parameter:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Analyse der historischen Zinsänderungen • Vertraglich vereinbarte Zinsbindungsfristen <p>Die Replikationsannahmen können bedeutende Auswirkungen auf das Zinsrisiko haben, weshalb diese mindestens alle drei Jahre überprüft werden.</p> <p>The specific replication assumptions for key products are determined as accurately as possible based on these scenarios:</p> <p>Key assumptions and parameters:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Analysis of historical interest rate changes • Contractually agreed interest rate fixation periods <p>The replication assumptions can have a significant impact on interest rate risk and are therefore reviewed at least every three years.</p>
g ⁶	Positionen mit Rückzahlungsoptionen Positions with repayment options	<p>Beschreibung der Annahmen und Verfahren zur Berücksichtigung von verhaltensabhängigen vorzeitigen Rückzahlungsoptionen.</p> <p>Description of the assumptions and procedures used to account for behavioural early redemption options.</p>	<p>Die NPB bietet in keinem Kundensegment Produkte mit fester Laufzeit an.</p> <p>Dieser Aspekt wird folglich nicht modelliert.</p> <p>NPB does not offer fixed-term products in any client segment.</p> <p>This aspect is therefore not modeled.</p>
g ⁷	Termineinlagen time deposits	<p>Beschreibung der Annahmen und Verfahren zur Berücksichtigung von verhaltensabhängigen vorzeitigen Abzügen.</p> <p>Description of the assumptions and procedures used to account for behaviour dependent early deductions.</p>	<p>Die NPB bietet keine Termineinlagen an.</p> <p>Dieser Aspekt wird folglich nicht modelliert.</p> <p>NPB does not offer time deposits.</p> <p>This aspect is therefore not modeled.</p>
g ⁸	Automatische Zinsoptionen Automatic interest rate options	<p>Beschreibung der Annahmen und Verfahren zur Berücksichtigung von automatischen, verhaltensunabhängigen Zinsoptionen.</p> <p>Description of the assumptions and procedures for taking into account automatic, behavior-independent interest rate options.</p>	<p>Die NPB bietet in keinem Kundensegment Produkte an, welche automatische Zinsoptionen beinhalten.</p> <p>Dieser Aspekt wird folglich nicht modelliert.</p> <p>NPB does not offer products with embedded automatic interest rate options in any client segment.</p> <p>This aspect is therefore not modeled.</p>
g ⁹	Derivative Positionen Derivative positions	<p>Beschreibung von Zweck, Annahmen und Verfahren von linearen und nicht-linearen Zinsderivaten.</p> <p>Description of purpose, assumptions and procedures of linear and non-linear interest rate derivatives.</p>	<p>Die NPB setzt keine Zinsderivate ein.</p> <p>NPB does not use interest rate derivatives.</p>
g ¹⁰	Sonstige Annahmen Other assumptions	<p>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</p>	<p>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.</p>

		values in tables IRRBBA1 and IRRBB1, such as currency aggregation and correlation assumptions of interest rates.	
h	Derzeit sind keine weiteren Informationen notwendig. No further information is required at this time.		

Zinsrisiken: quantitative Informationen zur Positionsstruktur und Zinsneufestsetzung (IRRBBA 1).

Interest rate risks: quantitative information on the position structure and resetting of interest rates (IRRBBA 1).

		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	3'725	0	3'725	0.03	0		
	Forderungen gegenüber Kunden / Due from customers	0	0	0	0	0		
	Geldmarkthypotheken / short term mortgages	0	0	0	0	0		
	Festhypotheken / Fixed term mortgages	0	0	0	0	0		
	Finanzanlagen / Financial investments	0	0	0	0	0		
	Übrige Forderungen / Other receivables	0	0	0	0	0		
	Forderungen aus Zinsderivaten / Due from interest derivatives	0	0	0	0	0		
	Verpflichtungen gegenüber Banken / Due to banks	0	0	0	0	0		
	Verpflichtungen aus Kundeneinlagen / Due to customers	0	0	0	0	0		
	Kassenobligationen / medium-term notes	0	0	0	0	0		
	Anleihen und Pfandbriefdarlehen / Bonds and covered bonds	0	0	0	0	0		
	Übrige Verpflichtungen	0	0	0	0	0		
	Verpflichtungen aus Zinsderivaten / Due to interest derivatives	0	0	0	0	0		

Unbestimmtes Zinsneufsetzungsdatum / Undefined interest rate reset date	Forderungen gegenüber Banken / Due from banks	15'506	2'367	9'157	0.25	0.25		
	Forderungen gegenüber Kunden / Due from customers	52'839	10'433	36'791	0.25	0.25		
	Variable Hypothekarforderungen / Variable mortgages	0	0	0	0	0		
	Übrige Forderungen / Other receivables	0	0	0	0	0		
	Verpflichtungen auf Sicht in Privatkonti und Kontokorrentkonti / Liabilities on demand in private accounts and current accounts	98'908	22'610	67'850	0.25	0.25		
	Übrige Verpflichtungen / Other obligations	2'554	45	1'593	0.25	0.25		
	Verpflichtungen aus Kundeneinlagen, kündbar aber nicht übertragbar (Spargelder) / Liabilities from customer deposits, redeemable but not transferable (savings)	0	0	0	0	0		
Total	173'530	35'455	119'116	0.24	0.25	0.25	0.25	

Zinsrisiken: quantitative Informationen zum Barwert und Zinsertrag (IRRBB1)

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

In TCHF	Δ EVE (Änderung des Barwerts des Eigenkapitals) / (Change in economic value of equity (Δ EVE))		Δ NII (Änderung des Ertragswerts) / (Changes in net interest income (Δ NII))	
	31.12.2025	Vorperiode	31.12.2025	Vorperiode
Parallelverschiebung nach oben / parallel shift up	148	97	-233	-187
Parallelverschiebung nach unten / parallel shift down	-149	-98	325	217
Steepener-Schock / Steepener-Schock	-109	-79		
Flattener-Schock / Flattener-Schock	137	99		
Anstieg kurzfristiger Zinsen / short rates up	175	127		
Sinken kurzfristiger Zinsen / short rates down	-176	-128		
Maximum / Maximum	-176	-128	-233	-187
Periode / Period	31.12.2025		Vorperiode	
Kernkapital (Tier 1) / Capital (Tier 1)	30'017		29'139	

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