



# Geschäftsbericht 2023

## Bank von Roll AG

Zürich



# Lagebericht

Der Verwaltungsrat und die Geschäftsleitung der Bank von Roll AG freuen sich, den Geschäftsabschluss per 31. Dezember 2023 vorlegen zu können. Die Bank entwickelte sich positiv und verzeichnet im Geschäftsjahr 2023 im Vergleich zum Vorjahr einen höheren Geschäftsertrag von CHF 16,226 Millionen (+45,0%) und einen höheren Jahresgewinn von insgesamt CHF 4,343 Millionen (+301,1%).

Auch das Jahr 2023 geht als anspruchsvolles Anlagejahr in die Geschichte ein. Die Märkte unterschätzten lange die Entschlossenheit der Zentralbanken, die Zinsen über einen längeren Zeitraum auf erhöhtem Niveau zu belassen, was insbesondere in den USA zu starken Anstiegen der Verfallsrenditen auf Obligationen im Jahresverlauf führte. So stieg die Rendite auf Verfall zehnjähriger US-Staatsanleihen von rund 3,5% im Januar auf bis leicht über 5% im Oktober.

Für die Aktienmärkte blieb damit primär die Zinspolitik der Zentralbanken das bestimmende Thema. Nach einer Rallye gleich zu Beginn des Jahres 2023, bei der vor allem Titel profitierten, die im Vorjahr stark verloren hatten, führte die Sorge um die Stabilität des Banksystems im März zu empfindlichen Verlusten. Diese waren aber nach den entschlossenen Aktionen der Politik und der Währungshüter rasch wieder wettgemacht und bis zur Jahresmitte erreichten die Aktienmärkte eine ansprechende Erstsemesterrendite. Prompt folgte dann ein eher mauer Herbst an den Börsen. Mit dem aufflammenden Brennpunkt im Nahen Osten kippte im Oktober die Stimmung endgültig und stark fallende Aktienkurse dominierten die Schlagzeilen. Gold, das Ende September noch nahe dem Jahrestief notierte, wurde von der aufkommenden Unsicherheit bis über die USD 2000-Marke pro Unze getragen. Ab November führten dann bereits wieder sinkende Zinserwartungen infolge sich stabilisierender oder gar rückläufiger Inflationszahlen zu Kursgewinnen bei Aktien sowie Obligationen.

Für das neue Jahr 2024 ist der Ausblick mit noch mehr Unsicherheiten behaftet, als er es für das Jahr 2023 schon war. Nebst den Zinsen dürften im neuen Jahr vermehrt Konjunkturindikatoren an Aufmerksamkeit gewinnen und die Gratwanderung zwischen Eindämmung der Inflation, sehr hoher globaler Verschuldung und wirtschaftlicher Entwicklung mit rezessiven Tendenzen wird die Marktteilnehmer beschäftigen. Überdies bleiben die geopolitischen Risiken hoch.

Der Gesamtertrag der Bank von Roll für das 2023 verzeichnet im Vergleich zum Vorjahr eine Zunahme von CHF 5'032'457 (+45,0%) und beläuft sich auf CHF 16'225'809 (im Vergleich zum Vorjahr von CHF 11'193'352). Der Erfolg aus dem Zinsgeschäft entwickelte sich sehr positiv und liegt mit CHF 5'522'574 insgesamt 147,1% über dem Vorjahr (CHF 2'234'604). Der Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft liegt mit -3,3% nur leicht unter dem Vorjahr und beläuft sich auf 7'112'775 (Vorjahr CHF 7'357'346). Der Erfolg aus dem Handelsgeschäft ist mit +50,2% markant höher gegenüber dem Vorjahr und liegt bei CHF 3'074'216 (Vorjahr CHF 2'047'198). Auch die Bewertungserfolge auf den

Finanzanlagen, die unter anderem ordentlichen Ertrag verbucht werden, tragen mit CHF 486'231 positiv zum Resultat des Geschäftsjahres 2023 bei.

Der Personalaufwand liegt insgesamt 7,8% über dem Vorjahr. Der Anstieg des gesamten Geschäftsaufwandes um 10,2% auf CHF 10'520'715 (im Vergleich zum Vorjahr von CHF 9'549'903) ist auf verschiedene Faktoren zurückzuführen, darunter u.a. die Implementierung von regulatorischen Projekten und technische Anpassungen der Bankeninfrastruktur. Die Vollzeitstellen im Jahresdurchschnitt betragen 23,8 (Vorjahr 24,2).

Die Abschreibungs- und Rückstellungspolitik wurde auch im Geschäftsjahr 2023 dem Grundsatz der Vorsicht entsprechend weitergeführt, liegt unter dem Vorjahresniveau und es mussten keine Rückstellungen für latente Risiken gebildet werden.

Das operative Jahresergebnis (EBITDA) liegt mit CHF 5'705'094 über dem Vorjahr von CHF 1'643'449 (+247,1%). Der Reingewinn beläuft sich auf CHF 4'343'436 gegenüber dem Vorjahr von CHF 1'082'973 (+301,1%). Der Gewinn wird auf die neue Rechnung vorgetragen.

Die Basis, der durch die Bank verwalteten Vermögen stieg im Berichtszeitraum von CHF 1'251 Mio. per Ende 2022 auf CHF 1'257 Mio. per 31. Dezember 2023. Beim Neugeld der verwalteten Vermögen ist ein Nettovermögenszufluss von CHF 31,6 Mio. zu verzeichnen. Der zusätzliche Differenzbetrag von -CHF 26 Mio. ist primär auf Währungseffekte zurückzuführen.

Wir möchten unseren geschätzten Kundinnen und Kunden herzlich für ihr Vertrauen in die Bank von Roll AG danken. Ihr Vertrauen motiviert uns, weiterhin höchste Standards in Bezug auf professionelle Bankdienstleistungen und adäquate, risikoadjustierte Performance zu erreichen. Unser Engagement für einen Anlagestil, der auf Qualität, Transparenz und Liquidität beruht, bleibt auch in Zukunft bestehen.

Ein besonderer Dank gilt zudem unseren 26 engagierten Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern für ihren kundenorientierten Einsatz und ihre Anpassungsfähigkeit in einem sich rasch wandelnden und anspruchsvollen Umfeld.

Für den Verwaltungsrat



Gerhard Ammann  
Präsident

Für die Geschäftsleitung



Hans-Peter Schmid  
Vorsitzender der Geschäftsleitung

März 2024

# Organisation der Bank von Roll AG

## Verwaltungsrat:

Dem Verwaltungsrat der Bank von Roll AG gehören die folgenden Herren an:

- Gerhard Ammann <sup>1)</sup>, Präsident  
Über 30 Jahre war Gerhard Ammann in der Banken- und Finanzrevision erfolgreich tätig, zuletzt als CEO der Deloitte AG, Zürich. Er ist dipl. Wirtschaftsprüfer und hält verschiedene Verwaltungsratsmandate in in- und ausländischen Unternehmungen.
- August François von Finck, Vize-Präsident  
Seit über 30 Jahren ist er unternehmerisch tätig und hält verschiedene Verwaltungsrats- und Aufsichtsmandate in der Schweiz und Deutschland. Er ist Mehrheitsaktionär der Bank von Roll AG, Zürich.
- Dr. Max C. Roesle <sup>1)</sup>, Mitglied (bis 16. Mai 2023)  
Er ist Partner in der Anwaltskanzlei Roesle Frick & Partner. Früher war er Direktor der CS Holding und verfügt über praktische Erfahrung im Bankwesen. Er berät eine Anzahl von in- und ausländischen Banken. Zudem ist er Verwaltungsratsmitglied von Gesellschaften im Bank- und Finanzbereich.
- Alberto F. Galasso <sup>1)</sup>, Mitglied  
Er ist geschäftsführender Gründungspartner bei der Financial Partners FP Ltd. in Vaduz. Zuvor war er über fünfzehn Jahre in verschiedenen Privat- und Grossbanken im In- und Ausland tätig. Er verfügt über zwei Master Abschlüsse und war über mehrere Jahre Dozent an verschiedenen Hochschulen für Angewandte Wissenschaften.

<sup>1)</sup> unabhängig gemäss FINMA-RS 17/1

Die Aufgaben des Prüf- und Risikoausschusses werden vom Gesamtverwaltungsrat wahrgenommen.

## **Geschäftsleitung:**

Der Geschäftsleitung der Bank von Roll AG gehören die folgenden Personen an:

- Hans-Peter Schmid, Vorsitzender der Geschäftsleitung  
Er hat eine langjährige Erfahrung im Finanz- und Bankensektor. Nach dem Universitätsstudium war er in der Unternehmensberatung und anschliessend 15 Jahre in einer renommierten Privatbank in unterschiedlichen Funktionen im Asset Management und Private Banking in Genf und Zürich tätig, zuletzt als Managing Director und Mitglied der Geschäftsleitung. Herr Schmid hat an den Universitäten St. Gallen und Basel Rechtswissenschaften studiert. Zudem hat er sich an der Albert-Ludwigs-Universität in Freiburg sowie an der Universität Robert Schuman in Strassburg fundierte Kenntnisse über Europarecht erworben.
- Samuel Rusch, Mitglied der Geschäftsleitung  
Er ist ein Senior Private Banker mit langjähriger, profunder Erfahrung und verfügt über ein umfassendes Wissen in der gesamten Wertschöpfungskette des Private Banking. Herr Rusch ist seit über 20 Jahren im Bankbereich tätig, startete seine Karriere bei einer Schweizer Grossbank, arbeitete danach in einer Vermögensverwaltung, gefolgt von Projekt- und Führungserfahrungen in der Finanzbranche. Herr Rusch war während mehrerer Jahre in leitender Funktion bei einer Privatbank in der Schweiz tätig.

## **Revisionsstelle:**

Als gesetzliche Revisionsstelle amtiert:

- BDO AG, Schiffbaustrasse 2, 8031 Zürich

# Jahresrechnung

## Inhaltsverzeichnis

Bilanz per 31. Dezember 2023	7
Ausserbilanzgeschäfte per 31. Dezember 2023	8
Erfolgsrechnung 2023	9
Eigenkapitalnachweis 2023	11
Anhang zur Jahresrechnung 2023	12
1. Erläuterungen zu Geschäftstätigkeit und Personalbestand	12
2. Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze	16
3. Informationen zur Bilanz	20
Bericht der Revisionsstelle	42

## Bilanz per 31. Dezember 2023

	31.12.2023	31.12.2022
<b>Aktiven</b>	CHF	CHF
Flüssige Mittel	19'034'204	183'482'355
Forderungen gegenüber Banken	56'049'121	114'224'596
Forderungen gegenüber Kunden	67'006'553	71'887'685
Handelsgeschäft	4'449'161	4'091'549
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	1'029'996	938'968
Finanzanlagen	18'459'999	25'015'529
Aktive Rechnungsabgrenzungen	784'330	1'845'359
Sachanlagen	701'664	747'185
Sonstige Aktiven	40'782	56'172
<b>Total Aktiven</b>	<b>167'555'811</b>	<b>402'289'399</b>
	31.12.2023	31.12.2022
<b>Passiven</b>	CHF	CHF
Verpflichtungen gegenüber Banken	128	122'451
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	130'301'489	370'919'674
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	1'134'908	803'715
Passive Rechnungsabgrenzungen	2'979'066	1'768'449
Sonstige Passiven	325'566	203'892
Rückstellungen	50'000	50'000
Gesellschaftskapital	18'000'000	18'000'000
Gesetzliche Kapitalreserve	18'000'000	18'000'000
<i>davon Reserve aus steuerbefreiten Kapitaleinlagen</i>	<i>18'000'000</i>	<i>18'000'000</i>
Verlustvortrag	-7'578'783	-8'661'755
Gewinn	4'343'436	1'082'973
<b>Total Passiven</b>	<b>167'555'811</b>	<b>402'289'399</b>

## Ausserbilanzgeschäfte per 31. Dezember 2023

<b>Ausserbilanzgeschäfte</b>	31.12.2023 CHF	31.12.2022 CHF
Eventualverpflichtungen	9'995'315	1'436'816
Unwiderrufliche Zusagen	475'872 <sup>1)</sup>	332'000 <sup>1)</sup>

<sup>1)</sup> Einlagensicherung esisuisse

## Erfolgsrechnung 2023

	01.01.2023 -31.12.2023	01.01.2022 -31.12.2022
	CHF	CHF
<b>Erfolgsrechnung</b>		
<b>Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>		
Zins- / Diskontertrag	4'872'028	1'631'680
Zins- / Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	13'311	7'343
Zins- / Dividendenertrag aus Finanzanlagen	638'689	114'107
Zinsaufwand	-1'454	481'475
<b>Brutto-Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>5'522'574</b>	<b>2'234'604</b>
Veränderung von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	0	0
<b>Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>5'522'574</b>	<b>2'234'604</b>
<b>Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>		
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	8'160'136	8'549'232
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	18'107	9'718
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	418'166	402'273
Kommissionsaufwand	-1'483'633	-1'603'877
<b>Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>	<b>7'112'775</b>	<b>7'357'346</b>
<b>Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value- Option</b>	<b>3'074'216</b>	<b>2'047'198</b>
<b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>		
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	30'013	288
Anderer ordentlicher Ertrag	486'231	302'375
Anderer ordentlicher Aufwand	0	-748'458
<b>Subtotal übriger ordentlicher Erfolg</b>	<b>516'244</b>	<b>-445'796</b>
<b>Geschäftsaufwand</b>		
Personalaufwand	-6'420'971	-5'954'348
Sachaufwand	-4'099'744	-3'595'556
<b>Subtotal Geschäftsaufwand</b>	<b>-10'520'715</b>	<b>-9'549'903</b>

	01.01.2023 -31.12.2023	01.01.2022 -31.12.2022
	CHF	CHF
<b>Erfolgsrechnung (Fortsetzung)</b>		
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-243'158	-316'977
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	0	70'000
<b>Geschäftserfolg</b>	<b>5'461'936</b>	<b>1'396'473</b>
Ausserordentlicher Ertrag	0	0
Ausserordentlicher Aufwand	0	0
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	0	0
Steuern	-1'118'500	-313'500
<b>Gewinn</b>	<b>4'343'436</b>	<b>1'082'973</b>

#### **Gewinnverwendung / Verlustausgleich / Andere Ausschüttungen**

Gewinn	4'343'436	1'082'973
- Verlustvortrag	-7'578'783	-8'661'755
<b>Bilanzverlust</b>	<b>-3'235'347</b>	<b>-7'578'783</b>

Der Verwaltungsrat schlägt vor, den Bilanzverlust auf die Jahresrechnung 2024 vorzutragen.

## Eigenkapitalnachweis 2023

<b>Eigenkapitalnachweis</b>	in CHF	Gesellschafts- kapital	Kapital- reserve	Gewinn- reserve	Reserven für allgemeine Bankrisiken	Freiwillige Gewinn- reserve und Gewinn- bzw. Verlustvortrag	Eigene Kapital- anteile (Minus- position)	Perioden- erfolg	Total
Eigenkapital am Anfang der Berichtsperiode		18'000'000	18'000'000	0	0	-7'578'783	0	0	28'421'217
Mitarbeiterbeteiligungspläne / Erfassung in den Reserven		0	0	0	0	0	0	0	0
Kapitalerhöhung / -herabsetzung		0	0	0	0	0	0	0	0
Weitere Zuschüsse / weitere Einlagen		0	0	0	0	0	0	0	0
Erwerb eigener Kapitalanteile		0	0	0	0	0	0	0	0
Veräusserung eigener Kapitalanteile		0	0	0	0	0	0	0	0
Auswirkung der Folgebewertung von eigenen Kapitalanteilen		0	0	0	0	0	0	0	0
Gewinn (Verlust) aus Veräusserung eigener Kapitalanteile		0	0	0	0	0	0	0	0
Dividenden und andere Ausschüttungen		0	0	0	0	0	0	0	0
Andere Zuweisungen (Entnahmen) der Reserven für allgemeine Bankrisiken		0	0	0	0	0	0	0	0
Andere Zuweisungen (Entnahmen) der anderen Reserven		0	0	0	0	0	0	0	0
Gewinn 2023		0	0	0	0	0	0	4'343'436	4'343'436
<b>Eigenkapital am Ende der Berichtsperiode</b>		<b>18'000'000</b>	<b>18'000'000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-7'578'783</b>	<b>0</b>	<b>4'343'436</b>	<b>32'764'653</b>

# Anhang zur Jahresrechnung 2023

## 1. Erläuterungen zu Geschäftstätigkeit und Personalbestand

### Allgemeines

Die Bank von Roll AG ist eine in Zürich domizilierte Privatbank. Sie übt die Tätigkeit lediglich an ihrem Domizil in Zürich in gemieteten Räumlichkeiten aus. Sie konzentriert sich ausschliesslich auf die Vermögensverwaltung und Anlageberatung für private und institutionelle Kunden. Die Kundschaft ist sowohl schweizerisch wie auch international. Die Bank bietet traditionelle Anlagen in Aktien, Obligationen, Edelmetalle (vorab Gold, sowohl physisch als auch via ETF's), Liquidität (z. B. Treuhandanlagen) an.

Als Basis für die Kundenberatung unterhält die Bank Musterportfolios. Der Wertschriftenhandel wird grösstenteils im Rahmen des Vermögensverwaltungs- und Anlagegeschäfts für Kunden getätigt. Ein Eigenhandel bestand 2023 nur in sehr reduziertem Masse (Gold / Silber, selektive Beteiligungstitel und Obligationen).

Die Bank gewährt ausschliesslich Lombardkredite auf konservativer Grundlage. Sonstige Ausleihungen an Kunden werden nicht getätigt.

Die Bank von Roll AG ist seit dem 1. Februar 2009 operativ tätig.

### Personelles

Der Personalbestand ist im Berichtsjahr gegenüber dem Vorjahr unverändert bei 26 Mitarbeitenden. Dies entspricht 23.6 Vollzeitstellen (Vorjahr 24.0 Vollzeitstellen).

### Auslagerung von Geschäftsbereichen (Outsourcing)

Die Bank hat die Geschäftsbereiche Datenverarbeitung, Wertschriftenadministration sowie gewisse Funktionen des Zahlungsverkehrs seit 1.4.2017 an die Incore Bank AG ausgelagert, wobei kundenidentifizierende Daten (sog CID's) für Incore nicht zugänglich sind.

Die Auslagerung wurde im Sinne der Vorschriften der FINMA durch eine Dienstleistungsvereinbarung detailliert geregelt. Zudem liegt für die Incore Bank AG ein ISAE 3402-Prüfbericht vor.

## Risikobeurteilung

Der Verwaltungsrat genehmigte das Reglement „Risikopolitik“. Dieses Reglement bezweckt die strukturierte, systematische und transparente Festlegung und Darstellung der Risikopolitik der Bank. Der Verwaltungsrat hat als Organ für Oberleitung, Oberaufsicht und Kontrolle die oberste normensetzende und geschäftspolitische Funktion der Bank inne. Er genehmigt die Festlegung der Risikofähigkeit, das Aussetzen der wichtigsten Limiten und die Geschäftsstrategie auf Antrag der Geschäftsleitung.

Der Verwaltungsrat setzt sich an seinen Sitzungen regelmässig mit den wesentlichen Risiken auseinander. Es handelt sich hierbei um Kreditrisiken, Marktrisiken, operationelle Risiken und übrige Risiken, insbesondere um Reputationsrisiken. Dabei konzentriert er sich auf die Sicherstellung und laufende Überwachung und Bewertung sowie die korrekte Erfassung der Auswirkungen dieser wesentlichen Risiken im finanziellen Rechnungswesen der Bank. Bei der Bilanzierung und Bewertung trifft der Verwaltungsrat Einschätzungen und Annahmen bezüglich der Zukunft.

Im Rahmen seiner Pflicht zur Oberleitung der Bank hat der Verwaltungsrat die Geschäftsleitung mit der Durchführung des Risikomanagements beauftragt. An den Verwaltungsrats- und Geschäftsleitungssitzungen werden regelmässig die Vermögens-, Finanz-, Liquiditäts- und Ertragslage sowie die damit verbundenen Risiken besprochen. Ferner werden risikomindernde Massnahmen und die internen Kontrollen (inkl. Berichtswesen) in die Beurteilung einbezogen. Ein besonderes Augenmerk wird auf die Sicherstellung der laufenden Überwachung und Bewertung sowie der korrekten Erfassung der Auswirkungen der wesentlichen Risiken im finanziellen Rechnungswesen gelegt.

Aufgrund dieser Kontrollen erkennt der Verwaltungsrat kein erhöhtes Risiko für die Jahresrechnung.

## Risikomanagement

Geschäftsrisiken werden durch die Geschäftsleitung und den Verwaltungsrat anhand von Daten aus den Management-Informationssystemen an regelmässigen Sitzungen überwacht.

Die Risikokontrolle überwacht als unabhängige Kontrollfunktion das eingegangene Risikoprofil der Bank und informiert die Geschäftsleitung und den Verwaltungsrat periodisch über die Einschätzung des Risikos der Bank. Auf Grund der Grössenkriterien gemäss FINMA RS 2017/1 Rz 31 wurde auf die Errichtung eines Prüfungsausschusses verzichtet. Die Aufgaben und Verantwortlichkeiten werden vom Gesamtverwaltungsrat übernommen.

Die verschiedenen unten definierten Risiken werden wie folgt überwacht:

### Operationelle Risiken

Operationelle Risiken sind Gefahren von unmittelbaren oder mittelbaren Verlusten, die infolge der Unangemessenheit oder des Versagens von internen Verfahren, Menschen und Systemen oder in Folge externer Ereignisse eintreten. Eingeschlossen sind das Prozess-, Technologie-, Mitarbeiter-, das Rechts- sowie das Compliance-Risiko.

Die Bank bestimmt ihre Eigenmittelanforderungen für operationelle Risiken nach dem Basisindikatoransatz (BIA, Art. 92 ERV).

Allfällige Verluste oder Mängel aus operationellen Risiken werden durch die Risikokontrolle regelmässig der Geschäftsleitung vorgelegt. Hierbei stützt sich die Risikokontrolle auf das Rahmenkonzept Risikopolitik, das Data Governance Konzept, das Weisungswesen und das daraus abgeleitete Interne Kontrollsystem (IKS) ab. Die Schwachstellen werden in einer Risikomatrix, welche die gesamte Risikolandschaft der Bank abbildet, analysiert, kategorisiert, beurteilt und allenfalls umgehend korrigiert.

#### Marktrisiken

Marktrisiken sind Risiken, die der Bank durch Marktbewegungen Verluste bringen können, z.B. Zinsänderungsrisiko, Aktienkursrisiko, Währungsrisiko, Marktliquiditätsrisiko.

Die Bank verfügt über ein Asset- und Liability-Management. Die Risikokontrolle überwacht die eingegangenen Marktrisiken laufend und informiert die Geschäftsleitung mindestens wöchentlich über die Entwicklung der Eigenpositionen. Es wurden Bestandes- und Verlustlimiten genehmigt, deren Überwachung ebenfalls ein Bestandteil der Aufgaben der Geschäftsleitung und Teil des Reportings ist.

#### Zinsänderungsrisiken

Zinsänderungsrisiken werden durch kongruente Refinanzierung abgesichert. Die Eigenen Mittel werden primär bei erstklassigen schweizerischen oder internationalen Banken im Geldmarkt bzw. der Schweizerischen Nationalbank (SNB) angelegt. Der Bonität kommt eine zentrale Bedeutung zu und steht unter ständiger Beobachtung. Andere Anlagen der Eigenen Mittel sind in Obligationen guter Bonität angelegt. Nebst diesen qualitativen Aspekten bestehen auch Limiten für die Engagements sowohl gegenüber den Kunden als auch gegenüber Banken. Die Überwachung der Engagements erfolgt durch die Risikokontrolle und ist ebenfalls Teil des periodischen Reportings an die Geschäftsleitung und an den Verwaltungsrat.

#### Liquiditätsrisiken

Liquiditätsrisiken beinhalten die Gefahr, dass die Bank aufgrund von Refinanzierungsproblemen oder von fehlender Marktnachfrage nach vorhandenen Bank-Aktiva nicht oder nicht rechtzeitig in der Lage ist, ihren Zahlungsverpflichtungen nachzukommen. Zu den Liquiditätsrisiken gehören auch die im Zusammenhang mit der Refinanzierung auftretenden Konzentrationsrisiken („Klumpenrisiken“).

Durch entsprechende IKS Kontrollen wird die tägliche Liquiditätshaltung im Bereich Operations kontrolliert und die Einhaltung der festgelegten Limiten pro Gegenpartei überwacht.

Zum Liquiditätsrisikomanagement werden zusätzlich Risikomess- und Steuerungssysteme angewendet (LCR, Aussagen über die Nettofinanzierungslücken oder –überhang und über die unbesicherten Finanzierungsverbindlichkeiten pro Gegenpartei). Unsere Abdeckung der Überwachungsmechanismen durch die Szenarien der LCR (mittels Monitoring Tool) begründen wir unter Bezugnahme auf die Liquiditätsverordnung LiqV Art. 9 Abs. 1bis und folgender Punkte

- Gewichtung der Kundenguthaben nach Grösse, Besicherung sowie Gegenpartei
- Berücksichtigung der Einlagensicherung, grössere Guthaben werden stärker gewichtet
- Rückflüsse von Krediten werden ebenfalls gewichtet, je nach Zeithorizont

Für den Fall eines Liquiditätsengpasses wurde ein Notfallkonzept ausgearbeitet das regelmässig überprüft wird.

#### Kreditrisiken

Kreditrisiko (Ausfallrisiko) ist die Gefahr, dass Gegenparteien ihre Verpflichtungen gegenüber der Bank nicht erfüllen.

Die Bank betreibt eine zurückhaltende Kreditpolitik. Dabei gewährt die Bank ausschliesslich Lombardkredite, d.h. die Kreditgewährung mit Besicherung durch leicht verwertbare Wertschriften.

#### Reputationsrisiken

Die Reputation der Bank kann durch Vorkommnisse Schaden erleiden, die das Vertrauen in die Bank negativ beeinflussen.

Alle Aktivitäten der Bank richten sich strikte nach den geltenden Bestimmungen und orientieren sich an hohen ethischen Prinzipien. Wir stellen hohe Ansprüche an unsere Angestellten und Partner hinsichtlich ihrer Reputation.

Die Compliance und die interne Fachstelle für Geldwäscherei/Datenschutz stellen zudem sicher, dass die Geschäftstätigkeit der Bank im Einklang mit den geltenden regulatorischen Vorgaben und den Sorgfaltspflichten steht.

#### **Unabhängige Verwaltungsräte**

Gemäss FINMA Rundschreiben 2017/1 „Corporate Governance - Banken“ gelten die unten genannten Verwaltungsräte als unabhängig:

Gerhard Ammann

Dr. Max C. Roesle (bis 16. Mai 2023)

Alberto F. Galasso

## 2. Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze

### 2.1 Allgemeine Grundsätze

Die Buchführungs-, Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze richten sich nach den statistischen Bestimmungen, den Bestimmungen des Schweizerischen Obligationenrechtes, des Schweizerischen Bankengesetzes und der dazugehörigen Bankenverordnung sowie den Richtlinien der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (FINMA) zu den Rechnungslegungsvorschriften (FINMA-RS 20/1 „Rechnungslegung - Banken“).

### 2.2 Erfassung und Bilanzierung

Sämtliche Geschäftsvorfälle werden am Abschlussstag bilanzwirksam erfasst und ab diesem Zeitpunkt für die Erfolgsermittlung bewertet.

### 2.3 Fremdwährungen

Transaktionen in Fremdwährungen werden zu den jeweiligen Tageskursen verbucht. Forderungen und Verpflichtungen in Fremdwährungen werden zu den am Bilanzstichtag geltenden Kursen bewertet. Dabei kamen die folgenden Umrechnungskurse der wichtigsten Währungen zur Anwendung:

	31.12.2023	31.12.2022
USD	0.8422	0.9249
EUR	0.9310	0.9885
GBP	1.0725	1.1157

### 2.4 Flüssige Mittel, Forderungen aus Geldmarktpapieren, Forderungen gegenüber Banken

Die Bilanzierung erfolgt zum Nominalwert abzüglich Einzelwertberichtigungen, welche für erkennbare Risiken gebildet werden. Zinsen- und Diskonterträge werden periodengerecht abgegrenzt und im Erfolg aus dem Zinsengeschäft berücksichtigt.

### 2.5 Forderungen gegenüber Kunden

Die Bilanzierung erfolgt zum Nominalwert.

Ausleihungen an Kunden erfolgen auf gedeckter Basis. Bei Lombardkrediten werden nur Wertschriften, Edelmetalle und Liquidität als Sicherheiten akzeptiert. Diese Anlagen und Liquidität werden zu branchenüblichen Margen belehnt.

Die Bewertung erfolgt zum Nominalwert abzüglich allfälliger Wertberichtigungen für identifizierte Risiken.

Im Berichtsjahr war die Bank nicht im Bereich des Hypothekengeschäfts tätig.

## 2.6 Handelsgeschäft

Die Handelsbestände werden am Bilanzstichtag zu Marktpreisen (Fair Value) bewertet und die aus der Bewertung resultierenden Kursgewinne und -verluste werden im Erfolg aus dem Handelsgeschäft verbucht. Zins- und Dividendenerträge auf Handelsbeständen werden dem Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft gutgeschrieben. Dem Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option werden keine Kapitalrefinanzierungskosten belastet.

## 2.7 Finanzanlagen

Unter den Finanzanlagen werden die mit der Absicht einer langfristigen Anlage gehaltenen Wertschriften bilanziert. Die Bewertung erfolgt zu Anschaffungs- oder niedrigeren Marktpreisen (Niederstwertprinzip). Wertanpassungen erfolgen pro Saldo über die Position „anderer ordentlicher Aufwand“ respektive „anderer ordentlicher Ertrag“. Eine Zuschreibung bis höchstens zu den Anschaffungskosten erfolgt, sofern der unter die Anschaffungskosten gefallene Marktwert in der Folge wieder steigt. Zinsen und Dividenden auf den Beständen werden dem Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen gutgeschrieben.

## 2.8 Sachanlagen

Investitionen in neue und bestehende Sachanlagen werden aktiviert und zum Anschaffungswert bilanziert, falls sie mehr als eine Berichtsperiode genutzt werden. Kleinere Anschaffungen werden dem Sachaufwand belastet.

Bei Folgebewertung werden die Sachanlagen zum Anschaffungswert, abzüglich der kumulierten Abschreibungen bilanziert. Die Abschreibungen erfolgen linear über die geschätzte Nutzungsdauer. Die Werthaltigkeit wird jährlich überprüft. Die Abschreibungen werden über die Erfolgsposition „Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten“ verbucht. Realisierte Gewinne aus Veräußerung von Sachanlagen werden über „ausserordentlicher Ertrag“ verbucht, realisierte Verluste über „ausserordentlicher Aufwand“.

Die geschätzte Nutzungsdauer für einzelne Kategorien ist wie folgt:

Um-/Einbauten	max. 10 Jahre
Hardware	max. 5 Jahre
Software	max. 5 Jahre
Mobiliar	max. 4 Jahre

## 2.9 Immaterielle Werte

Erworbene immaterielle Werte im wesentlichen Umfang werden bilanziert, wenn sie über mehrere Jahre einen für das Unternehmen messbaren Nutzen bringen und die Voraussetzung von Swiss GAAP FER 10 und 20 gegeben sind. Sie werden über die geschätzte Nutzungsdauer über die Erfolgsrechnung abgeschrieben. In der Regel erfolgt die Abschreibung nach der linearen Methode. Die Abschreibungsdauer beträgt maximal fünf Jahre.

Die Werthaltigkeit der immateriellen Werte wird mindestens halbjährlich überprüft. Ergibt sich bei der Überprüfung der Werthaltigkeit eine veränderte Nutzungsdauer oder eine

Wertverminderung, wird der Restbuchwert planmässig über die restliche Nutzungsdauer abgeschrieben oder eine ausserplanmässige Abschreibung getätigt.

Die geschätzte Nutzungsdauer für einzelne Kategorien ist wie folgt:

Übrige Immaterielle Werte	max. 5 Jahre
Goodwill	max. 5 Jahre

## 2.10 Wertberichtigungen und Rückstellungen

Für alle erkennbaren, latenten und identifizierten Risiken werden nach dem Vorsichtsprinzip erfolgswirksame Wertberichtigungen und Rückstellungen gebildet. Die in einer Rechnungslegungsperiode nicht mehr benötigten Wertberichtigungen und Rückstellungen werden erfolgswirksam aufgelöst.

Neben Einzelwertberichtigungen bildet die Bank Wertberichtigungen für latente Ausfallrisiken zur Abdeckung von am Bewertungsstichtag vorhandenen latenten Risiken. Latent sind Ausfallrisiken, die am Bilanzstichtag im scheinbar einwandfreien Kreditportefeuille erfahrungsgemäss vorhanden sind, aber erst später ersichtlich werden. Die Ermittlung der latenten Ausfallrisiken basiert auf Erfahrungswerten sowie Ausfällen in der Vergangenheit.

Da die Bank in den letzten Jahren keine Ausfälle hatte und auch keine Anzeichen für latente Ausfallrisiken in ihrem aktuellen Kreditportfolio identifiziert hat, wurden im Berichtsjahr keine Wertberichtigungen für latente Ausfallrisiken gebildet.

## 2.11 Steuern

Laufende Steuern sind wiederkehrende, in der Regel jährliche Gewinn- und Kapitalsteuern. Einmalige oder transaktionsbezogene Steuern sind nicht Bestandteil der laufenden Steuern. Laufende Steuern auf dem Periodenergebnis werden eruiert und als Aufwand der Rechnungsperiode erfasst.

## 2.12 Vorsorgeeinrichtung

Die Mitarbeitenden der Bank von Roll AG sind der Baloise-Sammelstiftung in Basel angeschlossen. Es gelten die jeweiligen Statuten sowie die entsprechenden Reglemente. Das Rentenalter wird mit 65 bei den Männern und mit 65 bei den Frauen (ab 2024) erreicht. Der Vorsorgeplan ist beitragsorientiert.

Bei beitragsorientierten Vorsorgeplänen erfasst die Bank die Arbeitgeberbeiträge im Personalaufwand. Es bestehen keine vertraglichen Verpflichtungen, wonach spezielle Versicherungssituationen zu Mehr- oder Minderkosten für die Bank führen könnten.

## 2.13 Eventualverpflichtungen, unwiderrufliche Zusagen, Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen

Der Ausweis erfolgt zu Nominalwerten in der Ausserbilanz. Für absehbare Risiken werden Wertberichtigungen und Rückstellungen gebildet.

#### **2.14 Derivative Finanzinstrumente**

Derivative Finanzinstrumente werden zu Marktpreisen bewertet. Die positiven und negativen Wiederbeschaffungswerte werden entsprechend in der Bilanz ausgewiesen.

Im Berichtsjahr wurden keine derivativen Finanzinstrumente auf eigene Rechnung gehalten, ausser zu Absicherungszwecken.

#### **2.15 Änderung der Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze**

Es gab keine Änderungen der Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze.

#### **2.16 Ereignisse nach dem Bilanzstichtag**

Nach dem Bilanzstichtag sind keine ausserordentlichen Ereignisse eingetreten, welche einen Einfluss auf die Vermögens- und Ertragslage der Berichtsperiode und der Bank haben.

### 3. Informationen zur Bilanz

#### 3.1 Darstellung der Deckungen von Forderungen und Ausserbilanzgeschäften sowie der gefährdeten Forderungen

					31.12.2023
					CHF
<b>Ausleihungen</b>					
Deckungsart		hypothekarisch	andere	ohne	Total
Forderungen gegenüber Kunden		0	67'003'788	2'765	67'006'553
Hypothekarforderungen		0	0	0	0
<b>Total Ausleihungen</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>0</b>	<b>67'003'788</b>	<b>2'765</b>	<b>67'006'553</b>
<i>Total Ausleihungen</i>	<i>31.12.2022</i>	<i>0</i>	<i>71'885'051</i>	<i>2'634</i>	<i>71'887'685</i>
<b>Ausserbilanz</b>					
Deckungsart		hypothekarisch	andere	ohne	Total
Eventualverpflichtungen		0	9'995'315	0	9'995'315
Unwiderrufliche Zusagen		0	0	475'872	475'872
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen		0	0	0	0
Verpflichtungskredite		0	0	0	0
<b>Total Ausserbilanz</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>0</b>	<b>9'995'315</b>	<b>475'872</b>	<b>10'471'187</b>
<i>Total Ausserbilanz</i>	<i>31.12.2022</i>	<i>0</i>	<i>1'436'816</i>	<i>332'000</i>	<i>1'768'816</i>

Es bestehen per Bilanzstichtag keine gefährdeten Forderungen sowie Wertberichtigungen zu den Forderungen und Ausserbilanzgeschäften. Dies trifft ebenfalls auf das Vorjahr zu.

### 3.2 Aufgliederung des Handelsgeschäftes und der übrigen Finanzinstrumente mit Fair-Value-Bewertung (Aktiven und Passiven)

<b>Aktiven</b>	31.12.2023 CHF	31.12.2022 CHF
<b>Handelsgeschäfte</b>		
Schuldtitel, Geldmarktpaperie, -geschäfte	1'765'755	1'477'392
<i>davon kotiert</i>	1'765'755	1'477'392
Beteiligungstitel	87'980	88'058
Edelmetalle und Rohstoffe	2'595'425	2'526'099
<b>Total Handelsgeschäfte</b>	<b>4'449'161</b>	<b>4'091'549</b>
<b>Total Aktiven</b>		
	<b>4'449'161</b>	<b>4'091'549</b>
<i>davon mit einem Bewertungsmodell ermittelt</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>davon repofähige Wertschriften gemäss Liquiditätsvorschriften</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

Die Buchwerte der Handelsgeschäfte entsprechen dem Marktwert.

Es bestanden im Berichtsjahr sowie im Vorjahr keine passiven Handelsgeschäfte sowie übrige Finanzinstrumente mit Fair Value Bewertung.

### 3.3 Darstellung der derivativen Finanzinstrumente (Aktiven und Passiven)

Derivative Finanzinstrumente (Aktiven und Passiven) CHF

	Handelsinstrumente			Hedging-Instrumente		
	Positive Wiederbeschaffungswerte	Negative Wiederbeschaffungswerte	Kontraktvolumen	Positive Wiederbeschaffungswerte	Negative Wiederbeschaffungswerte	Kontraktvolumen
<b>Devisen / Edelmetalle</b>						
Terminkontrakte	1'006'978	911'399	60'438'975	0	0	0
Währungsswaps	3'490	203'983	9'407'505	0	0	0
OTC-Optionen	19'527	19'527	1'104'132	0	0	0
<b>Beteiligungstitel</b>						
Optionen (traded)	0	0	0	0	0	0
<b>Total vor Berücksichtigung der Nettingverträge</b>	<b>1'029'996</b>	<b>1'134'908</b>	<b>70'950'611</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Total Vorjahr</i>	<i>938'968</i>	<i>803'715</i>	<i>154'336'166</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

	Pos. Wiederbeschaffungswerte (kumuliert)	Neg. Wiederbeschaffungswerte (kumuliert)
<b>Total nach Berücksichtigung der Nettingverträge</b>	<b>1'029'996</b>	<b>1'134'908</b>
<i>Total Vorjahr</i>	<i>938'968</i>	<i>803'715</i>

Aufgliederung nach Gegenparteien 31.12.2023  
CHF

	Zentrale Clearingstelle	Banken und Wertpapierhäuser	Übrige Kunden
Positive Wiederbeschaffungswerte nach Berücksichtigung der Nettingverträge	0	820'755	209'241

Es wird kein Bewertungsmodell verwendet.

### 3.4 Aufgliederung der Finanzanlagen

Finanzanlagen	Buchwert		Fair Value	
	31.12.2023 CHF	31.12.2022 CHF	31.12.2023 CHF	31.12.2022 CHF
Schuldtitel	18'459'999	25'015'529	18'637'070	25'135'082
<i>davon mit Halteabsicht bis Endfälligkeit</i>	<i>18'459'999</i>	<i>25'015'529</i>	<i>18'637'070</i>	<i>25'135'082</i>
<i>davon zinssensitive Anteile in Anlagefonds</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Beteiligungstitel	0	0	0	0
Edelmetalle	0	0	0	0
<b>Total Finanzanlagen</b>	<b>18'459'999</b>	<b>25'015'529</b>	<b>18'637'070</b>	<b>25'135'082</b>
<i>davon repofähige Wertschriften gemäss Liquiditätsvorschriften</i>	<i>1'445'900</i>	<i>1'878'550</i>	<i>1'447'924</i>	<i>1'879'657</i>

Aufgliederung der Gegenparteien nach Rating							31.12.2023 CHF
	AAA bis AA-	A+ bis A-	BBB+ bis BBB-	BB+ bis B-	Niedriger als B-	Ohne Rating	
Schuldtitel:							
Buchwerte	10'182'834	4'398'455	1'380'860	0	0	2'497'850	

Die Bank von Roll AG stützt sich bei der Einteilung der Finanzanlagen in die verschiedenen Bonitätsklassen auf das Ratingsystem der von der FINMA anerkannten Ratingagenturen ab.

### 3.5 Darstellung der Sachanlagen

Sachanlagen										CHF
	Anschaffungswert	Bisher aufgelaufene Abschreibungen	Buchwert 31.12.2022	Umgliederungen	Im Berichtsjahr getätigte				Buchwert 31.12.2023	
					Investitionen	Desinvestitionen	Abschreibungen	Zuschreibungen		
<b>Sachanlagen</b>										
Hardware	1'194'203	-1'088'494	105'708	0	88'887	0	-57'748	0	136'848	
Software	4'268'504	-3'808'970	459'534	0	85'932	0	-158'762	0	386'704	
Übrige Sachanlagen	2'028'616	-1'846'673	181'943	0	22'818	0	-26'648	0	178'112	
<b>Total Sachanlagen</b>	<b>7'491'322</b>	<b>-6'744'137</b>	<b>747'185</b>	<b>0</b>	<b>197'638</b>	<b>0</b>	<b>-243'158</b>	<b>0</b>	<b>701'664</b>	

Die Bank hat keine Leasingverträge.

### 3.6 Aufgliederung der Sonstigen Aktiven und Sonstigen Passiven

Sonstige Aktiven und Passiven	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
	CHF	CHF	CHF	CHF
	Sonstige Aktiven	Sonstige Aktiven	Sonstige Passiven	Sonstige Passiven
Indirekte Steuern	39'879	55'268	233'283	174'693
Abrechnungskonten	903	904	19'422	25'552
übrige Aktiven und Passiven	0	0	72'862	3'646
<b>Total Sonstige Aktiven und Passiven</b>	<b>40'782</b>	<b>56'172</b>	<b>325'566</b>	<b>203'892</b>

### 3.7 Angaben der zur Sicherung eigener Verpflichtungen verpfändeten oder abgetretenen Aktiven und der Aktiven unter Eigentumsvorbehalt

31.12.2023  
CHF

<b>Verpfändete / Abgetretene Aktiven</b>	Buchwerte	Effektive Verpflichtungen
Flüssige Mittel	237'936	237'936
Forderungen gegenüber Banken	3'942'380	2'105'500
Finanzanlagen	1'603'549	345'563
<b>Total Verpfändete / Abgetretene Aktiven</b>	<b>5'783'865</b>	<b>2'688'999</b>

<b>Aktiven unter Eigentumsvorbehalt</b>	Buchwerte	Effektive Verpflichtungen
keine	0	0

### 3.8 Angaben der Verpflichtungen gegenüber eigenen Vorsorgeeinrichtungen

<b>Angaben der Verpflichtungen gegenüber eigener Vorsorgeeinrichtung</b>	31.12.2023 CHF	31.12.2022 CHF
Total der Verpflichtung gegenüber eigener Vorsorgeeinrichtung	0	0

Die Baloise Lebens-Versicherungs-Gesellschaft garantiert eine 100%-ige Deckung der Ansprüche und die gesetzeskonforme Verzinsung der Guthaben.

Arbeitgeberbeitragsreserven:

Es bestehen keine Arbeitgeberbeitragsreserven bei der Vorsorgeeinrichtung.

Für ergänzende Informationen wird auf Ziffer 2.12. dieser Jahresrechnung verwiesen.

### 3.9 Angaben zur wirtschaftlichen Lage der eigenen Vorsorgeeinrichtungen

<b>Wirtschaftlicher Nutzen/wirtschaftliche Verpflichtung und Vorsorgeaufwand</b>	<b>Über- /Unter- deckung</b> 31.12.2023	<b>Wirtschaftlicher Anteil der Bank</b> 31.12.2023	<b>Erfolgswirksame Veränderung</b> 2023	<b>Passive Abgrenzung</b> 2023	<b>Vorsorge- aufwand</b> 2023
Baloise Sammelstiftung	0	0	0	0	404'737
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>404'737</b>
<i>Vorjahr</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>399'650</i>

### 3.10 Darstellung der Wertberichtigungen und Rückstellungen sowie der Reserven für allgemeine Bankrisiken und ihrer Veränderungen im Laufe des Berichtsjahres

Wertberichtigungen und Rückstellungen / Rückstellungen für allgemeine Bankrisiken								TCHF
	Stand 31.12.2022	Zweck- konforme Verwen- dungen	Umbu- chungen	Währungs- differenzen	Überfällige Zinsen, Neubildung Wieder- eingänge	z.L. Erfolgs- rechnung	Auflösung z.G. Erfolgs- rechnung	Stand 31.12.2023
Rückstellungen für latente Steuern	0	0	0	0	0	0	0	0
Rückstellungen für Vorsorgeverpflichtungen	0	0	0	0	0	0	0	0
Rückstellungen für Ausfallrisiken	0	0	0	0	0	0	0	0
Rückstellungen für andere Geschäftsrisiken	0	0	0	0	0	0	0	0
Rückstellungen für Restrukturierungen	0	0	0	0	0	0	0	0
Übrige Rückstellungen	50	0	0	0	0	0	0	50
<b>Total Rückstellungen</b>	<b>50</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>50</b>
<b>Reserven für allgemeine Bankrisiken</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Wertberichtigungen für Ausfallrisiken und Länderrisiken</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>davon Wertberichtigungen für Ausfallrisiken aus gefährdeten Forderungen</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>davon Wertberichtigungen für latente Risiken</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

### 3.11 Darstellung des Gesellschaftskapitals

<b>Gesellschaftskapital und Kapitaleigner</b>	31.12.2023 CHF	31.12.2022 CHF
<b>Gesellschaftskapital</b>		
Nominalwert des Aktienkapitals	18'000'000	18'000'000
<i>davon liberiert</i>	<i>18'000'000</i>	<i>18'000'000</i>
Anzahl: 36'000 zu CHF 500.-		

### 3.12 Angaben der Forderungen und Verpflichtungen gegenüber nahestehenden Personen

<b>Forderungen und Verpflichtungen gegenüber nahestehenden Personen</b>	<b>Forderungen</b>		<b>Verpflichtungen</b>	
	31.12.2023 CHF	31.12.2022 CHF	31.12.2023 CHF	31.12.2022 CHF
Qualifizierte Beteiligte	0	0	1'235'755	2'949'309
Gruppengesellschaften	0	0	0	0
Verbundene Gesellschaften	0	0	0	0
Organgeschäfte	0	0	704'664	595'969
Weitere nahestehende Personen	0	0	0	0

  

<b>Eventualforderungen und Eventualverpflichtungen gegenüber nahestehenden Personen</b>	<b>Eventualforderungen</b>		<b>Eventualverpflichtungen</b>	
	31.12.2023 CHF	31.12.2022 CHF	31.12.2023 CHF	31.12.2022 CHF
Qualifizierte Beteiligte	0	0	1'000'000	0
Organgeschäfte	0	0	0	0

Die Bank bestätigt, dass die Geschäfte zu marktkonformen Bedingungen gewährt wurden. Forderungen oder Verpflichtungen gegenüber an der Bank qualifiziert Beteiligte, die gleichzeitig Organe sind, werden in der Zeile "Qualifizierte Beteiligte" ausgewiesen.

Im Rahmen eines Forderungsverzichtes aus dem Jahre 2013 besteht aufgrund eines Besserungsrechtes die Eventualverpflichtung von maximal CHF 1 Mio., sobald die von der Revisionsstelle revidierte Jahresrechnung erstmals einen ausschüttbaren Bilanzgewinn ausweist. Da sich die Bank diesem Ziel nähert, wird diese Eventualverpflichtung per 31.12.2023 nicht nur textlich sondern auch ausserbilanzmässig ausgewiesen.

### 3.13 Angabe der wesentlichen Beteiligten

Wesentliche Beteiligten*	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022
	Nominal	Anteil in %	Nominal	Anteil in %
August François von Finck	17'962'500	99.79%	17'953'500	99.75%

\*Kapitaleigner mit über 5% aller Stimmrechte.

### 3.14 Darstellung der Fälligkeitsstruktur der Finanzinstrumente

Finanzinstrumente									31.12.2023 TCHF
Aktivum/Finanzinstrumente	Auf Sicht	kündbar	fällig innert 3 Monaten	fällig nach 3 bis 12 Monaten	fällig innert 1 - 5 Jahren	fällig nach 5 Jahren	immobilisiert	Total	
Flüssige Mittel	18'796	238	0	0	0	0	0	19'034	
Forderungen gegenüber Banken	42'377	11'631	2'041	0	0	0	0	56'049	
Forderungen gegenüber Kunden	5'529	0	26'081	35'397	0	0	0	67'007	
Handelsgeschäft	4'449	0	0	0	0	0	0	4'449	
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	1'030	0	0	0	0	0	0	1'030	
Finanzanlagen	0	0	4'150	5'585	7'770	956	0	18'460	
<b>Total Berichtsjahr</b>	<b>72'182</b>	<b>11'869</b>	<b>32'271</b>	<b>40'981</b>	<b>7'770</b>	<b>956</b>	<b>0</b>	<b>166'029</b>	
<i>Total Vorjahr</i>	<i>244'599</i>	<i>0</i>	<i>91'092</i>	<i>52'197</i>	<i>9'543</i>	<i>2'209</i>	<i>0</i>	<i>399'641</i>	

  

Fremdkapital/Finanzinstrumente	Auf Sicht	kündbar	fällig innert 3 Monaten	fällig nach 3 bis 12 Monaten	fällig innert 1 - 5 Jahren	fällig nach 5 Jahren	immobilisiert	Total	
Verpflichtungen gegenüber Banken	0	0	0	0	0	0	0	0	
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	130'301	0	0	0	0	0	0	130'301	
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	1'135	0	0	0	0	0	0	1'135	
<b>Total Berichtsjahr</b>	<b>131'437</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>131'437</b>	
<i>Total Vorjahr</i>	<i>371'846</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>371'846</i>	

### 3.15 Darstellung der Aktiven und Passiven aufgliedert nach In- und Ausland gemäss Domizilprinzip

Aktiven	31.12.2023 in TCHF		31.12.2022 in TCHF	
	Inland	Ausland	Inland	Ausland
Flüssige Mittel	19'034	0	183'482	0
Forderungen gegenüber Banken	23'170	32'879	87'045	27'180
Forderungen gegenüber Kunden	1'809	65'198	1'390	70'498
Handelsgeschäft	4'092	358	3'734	357
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	821	209	355	584
Finanzanlagen	8'232	10'228	7'248	17'768
Aktive Rechnungsabgrenzungen	784	0	1'845	0
Sachanlagen	702	0	747	0
Sonstige Aktiven	41	0	56	0
<b>Total Aktiven</b>	<b>58'684</b>	<b>108'872</b>	<b>285'903</b>	<b>116'387</b>
Passiven	Inland	Ausland	Inland	Ausland
Verpflichtungen gegenüber Banken	0	0	122	0
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	25'762	104'539	84'866	286'054
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	802	333	683	120
Passive Rechnungsabgrenzungen	2'979	0	1'768	0
Sonstige Passiven	326	0	204	0
Rückstellungen	50	0	50	0
Reserven für allgemeine Bankrisiken	0	0	0	0
Gesellschaftskapital	18'000	0	18'000	0
Gesetzliche Kapitalreserve	18'000	0	18'000	0
Gewinn- / Verlustvortrag	-7'579	0	-8'662	0
Gewinn	4'343	0	1'083	0
<b>Total Passiven</b>	<b>62'684</b>	<b>104'872</b>	<b>116'115</b>	<b>286'174</b>

### 3.16 Aufgliederung des Totals der Aktiven nach Ländern bzw. Ländergruppen (Domizilprinzip)

Aktiven	31.12.2023		31.12.2022	
	in TCHF	Anteil in %	in TCHF	Anteil in %
Afrika	1'850	1.10%	1'895	0.47%
Asien	2'966	1.77%	7'720	1.92%
Europa	43'218	25.79%	45'828	11.39%
Karibik	42'071	25.11%	33'523	8.33%
Lateinamerika	10'395	6.20%	12'521	3.11%
Liechtenstein	135	0.08%	558	0.14%
Nordamerika	8'237	4.92%	14'341	3.56%
Schweiz	58'684	35.02%	285'903	71.07%
<b>Total Aktiven</b>	<b>167'556</b>	<b>100.00%</b>	<b>402'289</b>	<b>100.00%</b>

### 3.17 Aufgliederung des Totals der Aktiven nach Bonität der Ländergruppen (Risikodomizil)

Ratingklasse	Netto Auslandsengagement			
	31.12.2023		31.12.2022	
	in TCHF	Anteil in %	in TCHF	Anteil in %
1	46'409	99.97%	37'190	95.85%
2	0	n/a	0	n/a
3	5	0.01%	0	n/a
4	0	n/a	495	1.28%
5	0	n/a	0	n/a
6	0	n/a	1	n/a
7	0	n/a	562	1.45%
Kein Rating	9	0.02%	552	1.42%
<b>Total</b>	<b>46'424</b>	<b>100.00%</b>	<b>38'801</b>	<b>100.00%</b>

Die Bank stützt sich auf das Rating der Schweizerischen Exportrisikoversicherung SERV ab.

### 3.18 Darstellung der Aktiven und Passiven aufgliedert nach den für die Bank wesentlichsten Währungen

<b>Aktiven</b>	in Tausend	<b>CHF</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>GBP</b>	<b>JPY</b>	<b>Übrige</b>	<b>Total</b>
Flüssige Mittel		18'562	294	105	62	0	11	19'034
Forderungen gegenüber Banken		1'783	22'022	12'415	1'254	20	18'554	56'049
Forderungen gegenüber Kunden		40'133	11'445	15'204	215	0	10	67'007
Handelsgeschäft		2'135	8	1	0	0	2'306	4'449
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente		1'030	0	0	0	0	0	1'030
Finanzanlagen		10'223	0	8'237	0	0	0	18'460
Aktive Rechnungsabgrenzungen		578	26	172	5	0	3	784
Sachanlagen		702	0	0	0	0	0	702
Sonstige Aktiven		41	0	0	0	0	0	41
<b>Total bilanzwirksame Aktiven</b>		<b>75'187</b>	<b>33'795</b>	<b>36'133</b>	<b>1'536</b>	<b>20</b>	<b>20'885</b>	<b>167'556</b>
Lieferanspr. aus Devisenkassa-, Devisen-termin- und Devisenoptionsgeschäfte		11'011	12'986	15'753	1'711	0	29'452	70'914
<b>Total Aktiven</b>		<b>86'198</b>	<b>46'780</b>	<b>51'887</b>	<b>3'247</b>	<b>20</b>	<b>50'337</b>	<b>238'470</b>
<i>Total Vorjahr</i>		<i>232'324</i>	<i>197'427</i>	<i>82'265</i>	<i>1'926</i>	<i>0</i>	<i>42'684</i>	<i>556'626</i>

  

<b>Passiven</b>	in Tausend	<b>CHF</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>GBP</b>	<b>JPY</b>	<b>Übrige</b>	<b>Total</b>
Verpflichtungen gegenüber Banken		0	0	0	0	0	0	0
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen		31'523	38'387	38'500	1'536	0	20'357	130'301
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente		1'135	0	0	0	0	0	1'135
Passive Rechnungsabgrenzungen		2'979	0	0	0	0	0	2'979
Sonstige Passiven		321	4	1	0	0	0	326
Rückstellungen		50	0	0	0	0	0	50
Gesellschaftskapital		18'000	0	0	0	0	0	18'000
Gesetzliche Kapitalreserve		18'000	0	0	0	0	0	18'000
Gewinn- / Verlustvortrag		-7'579	0	0	0	0	0	-7'579
Gewinn		4'343	0	0	0	0	0	4'343
<b>Total bilanzwirksame Passiven</b>		<b>68'772</b>	<b>38'390</b>	<b>38'501</b>	<b>1'536</b>	<b>0</b>	<b>20'357</b>	<b>167'556</b>
Lieferverpfl. aus Devisenkassa-, Devisen-termin- und Devisenoptionsgeschäfte		20'132	8'332	13'216	1'708	0	27'630	71'019
<b>Total Passiven</b>		<b>88'904</b>	<b>46'722</b>	<b>51'717</b>	<b>3'244</b>	<b>0</b>	<b>47'987</b>	<b>238'575</b>
<i>Total Vorjahr</i>		<i>234'185</i>	<i>197'620</i>	<i>82'336</i>	<i>1'930</i>	<i>0</i>	<i>40'419</i>	<i>556'490</i>

  

<b>Netto-Position pro Währung</b>	<b>-2'706</b>	<b>58</b>	<b>170</b>	<b>3</b>	<b>20</b>	<b>2'350</b>	<b>-105</b>
<i>Netto-Position pro Währung Vorjahr</i>	<i>-1'861</i>	<i>-193</i>	<i>-71</i>	<i>-5</i>	<i>0</i>	<i>2'265</i>	<i>135</i>

### 3.19 Aufgliederung sowie Erläuterung zu den Eventualforderungen und -verpflichtungen

<b>Eventualverbindlichkeiten / Eventualforderungen</b>	31.12.2023 CHF	31.12.2022 CHF
Kreditsicherungsgarantien	8'995'315	1'436'816
Gewährungsgarantien	0	0
Unwiderrufliche Verpflichtungen	475'872	332'000
Übrige Eventualverpflichtungen	1'000'000	0
<b>Total Eventualverpflichtungen</b>	<b>10'471'187</b>	<b>1'768'816</b>
Eventualforderungen aus steuerlichen Verlustvorträgen	0	0
Übrige Eventualforderungen	0	0
<b>Total Eventualforderungen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### 3.20 Aufgliederung der Treuhandgeschäfte

<b>Treuhandgeschäfte</b>	31.12.2023 CHF	31.12.2022 CHF
Treuhandanlagen bei Drittgesellschaften	136'653'415	29'987'768
Treuhandkredite	0	0
<b>Total</b>	<b>136'653'415</b>	<b>29'987'768</b>

### 3.21 Aufgliederung der verwalteten Vermögen und Darstellung ihrer Entwicklung

<b>Aufgliederung der verwalteten Vermögen</b>	31.12.2023 in TCHF	31.12.2022 in TCHF
Vermögen in eigenverwalteten kollektiven Anlageinstrumenten	0	0
Vermögen mit Verwaltungsmandat	153'060	144'228
Andere verwaltete Vermögen	1'103'981	1'107'249
<b>Total verwaltete Vermögen</b>	<b>1'257'041</b>	<b>1'251'477</b>
<i>davon Doppelzählungen</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

<b>Entwicklung der verwalteten Vermögen</b>	31.12.2023 in TCHF	31.12.2022 in TCHF
Total verwaltete Vermögen zu Beginn	1'251'477	1'615'249
Netto-Neugeld-Zufluss/-Abfluss	31'655	-126'957
Kursentwicklung, Zinsen, Dividenden und Währungsentwicklung	-26'091	-236'815
übrige Effekte	0	0
<b>Total verwaltete Vermögen am Ende</b>	<b>1'257'041</b>	<b>1'251'477</b>
Verwaltete Vermögen	1'257'041	1'251'477
Custody-Vermögen	646'000	745'730
<b>Total Kundenvermögen</b>	<b>1'903'040</b>	<b>1'997'207</b>

Die Bank von Roll AG ist hauptsächlich in der Vermögensverwaltung und Anlageberatung für private und institutionelle Kunden tätig.

Der Netto-Zufluss/-Abfluss von Kundenvermögen setzt sich aus der Akquisition von Neukunden, Kundenabgängen sowie dem Zufluss oder Abfluss bei bestehenden Kunden zusammen.

Performancebedingte Vermögensveränderungen (z.B. Kursveränderungen, Zinsen- und Dividendenauszahlungen) gelten nicht als Zu- bzw. Abfluss. Zinsen- und Gebührenbelastungen fliessen nicht in die Netto-Zufluss/-Abfluss-Berechnung ein.

Vermögen, welche ausschliesslich zu Transaktions- und Aufbewahrungszwecken bei der Bank deponiert sind, werden als Custody-Vermögen bezeichnet. Hier erbringt die Bank lediglich administrative Dienstleistungen. Die Verwalteten Vermögen zusammen mit den Custody-Vermögen ergeben das Total der Kundenvermögen.

### 3.22 Aufgliederung des Erfolges aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option

	01.01.2023 -31.12.2023	01.01.2022 -31.12.2022
	CHF	CHF
<b>Erfolg aus dem Handelsgeschäft</b>		
Zinsinstrumenten (inkl. Fonds)	37'760	-237'675
Beteiligungstiteln (inkl. Fonds)	1'517	-5'328
Devisen	2'898'291	2'826'159
Rohstoffen/Edelmetallen	136'648	-535'958
<b>Total Handelserfolg</b>	<b>3'074'216</b>	<b>2'047'198</b>

Die Bank wendet keine Fair-Value-Optionen an.

### 3.23 Angabe eines wesentlichen Refinanzierungsertrags in der Position Zins- und Diskontertrag sowie von wesentlichen Negativzinsen

	01.01.2023 -31.12.2023	01.01.2022 -31.12.2022
	CHF	CHF
<b>Refinanzierungsertrag sowie Negativzinsen</b>		
Negativzinsen auf Aktivgeschäften	-37	-316'831
Negativzinsen auf Passivgeschäften	-35	481'840

Die Negativzinsen auf Aktivgeschäften werden als Reduktion des Zins- und Diskontertrags ausgewiesen. Negativzinsen auf Passivgeschäften werden als Reduktion des Zinsaufwands erfasst.

### 3.24 Aufgliederung des Personalaufwandes

	01.01.2023 -31.12.2023	01.01.2022 -31.12.2022
	CHF	CHF
<b>Aufgliederung des Personalaufwandes</b>		
Gehälter	5'380'581	4'963'420
Sozialleistungen	866'225	851'190
Übriger Personalaufwand	174'166	139'738
<b>Total</b>	<b>6'420'971</b>	<b>5'954'348</b>

### 3.25 Aufgliederung des Sachaufwands

	01.01.2023 -31.12.2023	01.01.2022 -31.12.2022
	CHF	CHF
<b>Aufgliederung des Sachaufwands</b>		
Raumaufwand	701'671	698'938
Aufwand für Informations- und Kommunikationstechnik	2'220'116	2'018'295
Aufwand für Fahrzeuge, Maschinen, Mobiliar und übrige Einrichtungen sowie Operational Leasing	22'398	23'875
Honorare der Prüfungsgesellschaften	191'350	145'000
<i>davon für Rechnungs- und Aufsichtsprüfung</i>	<i>191'350</i>	<i>145'000</i>
<i>davon für andere Dienstleistungen</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Übriger Geschäftsaufwand	964'209	709'447
<b>Total</b>	<b>4'099'744</b>	<b>3'595'556</b>

### 3.26 Erläuterungen zu wesentlichen Verlusten, ausserordentlichen Erträgen und Aufwänden sowie zu wesentlichen Auflösungen von stillen Reserven, Reserven für allgemeine Bankrisiken und von freierwerdenden Wertberichtigungen und Rückstellungen

	01.01.2023 -31.12.2023	01.01.2022 -31.12.2022
	CHF	CHF
<b>Ausserordentlicher Aufwand</b>		
Ausserordentlicher Aufwand	0	0
<i>davon Reserven für allgemeine Bankrisiken</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

	01.01.2023 -31.12.2023	01.01.2022 -31.12.2022
	CHF	CHF
<b>Ausserordentlicher Ertrag</b>		
Ausserordentlicher Ertrag	0	0
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### 3.27 Darstellung von laufenden Steuern, der latenten Steuern und Angabe des Steuersatzes

	01.01.2023 -31.12.2023	01.01.2022 -31.12.2022
	CHF	CHF
<b>Steueraufwand</b>		
Steuern	1'118'500	313'500
Latente Steuern	0	0
<b>Total Steueraufwand</b>	<b>1'118'500</b>	<b>313'500</b>
<b>Steuersatz</b>	<b>33%</b>	<b>14%</b>

Die Bank von Roll hat erstmals im Jahr 2013 einen Gewinn erzielt. Der Verlustvortrag wurde in den Jahren 2009 bis 2012 kumuliert. Seit dem Geschäftsjahr 2020 gibt es keine Verlustverrechnung mehr.

### 3.28 Zusätzliche Offenlegung

#### KM1: Grundlegende regulatorische Kennzahlen

		a	e
		31.12.2023	31.12.2022
		TCHF	TCHF
<b>Anrechenbare eigene Mittel</b>			
1	Hartes Kernkapital (CET1)	28'421	27'338
2	Kernkapital (T1)	28'421	27'338
3	Gesamtkapital Total	28'421	27'338
<b>Risikogewichtete Positionen (RWA)</b>			
4	RWA	71'468	85'411
4a	Mindesteigenmittel (CHF)	5'717	6'833
<b>Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)</b>			
5	CET1-Quote (%)	39.77%	32.01%
6	Kernkapitalquote (%)	39.77%	32.01%
7	Gesamtkapitalquote (%)	39.77%	32.01%
<b>CET1-Pufferanforderungen (in % der RWA)</b>			
8	Eigenmittelpuffer nach Basler Mindeststandards (2.5% ab 2019)	2.5%	2.5%
11	Gesamte Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards in CET1-Qualität (%)	2.5%	2.5%
12	Verfügbares CET1	31.77%	24.01%
<b>Kapitalzielquoten nach Anhang 8 der ERV (in % der RWA)</b>			
12a	Kapitalzielquoten nach Anhang 8 der ERV (in % der RWA)	2.5%	2.5%
12c	CET1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	7%	7%
12d	T1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	8.5%	8.5%
12e	Gesamtkapital-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	10.5%	10.5%

### Basel III Leverage Ratio

13	Gesamtengagement (CHF)	182'749	409'522
14	Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	15.55%	6.68%

### Liquiditätsquote (LCR)

	a	b	c	d	e	
	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	
	TCHF	TCHF	TCHF	TCHF	TCHF	
15	Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (CHF)	39'467	34'417	100'316	162'219	165'025
16	Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses (CHF)	10'372	12'273	30'857	59'486	56'662
17	Liquiditätsquote, LCR (in %)	380.5%	280.4%	325.1%	272.7%	291.2%

### OV1 Überblick der nach Risiko gewichteten Positionen

	a	b	c	
	RWA	RWA	Mindest-eigenmittel	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	
	TCHF	TCHF	TCHF	
1	Kreditrisiko	42'223	56'742	3'378
20	Marktrisiko	4'196	5'177	336
24	Operationelles Risiko	25'050	23'492	2'004
25	Beträge unterhalb des Schwellenwerts für Abzüge (mit 250 % nach Risiko zu gewichtende Positionen)			
27	<b>Total (1 + 20 + 24 + 25)</b>	<b>71'468</b>	<b>85'411</b>	<b>5'717</b>

### LIQA Liquidität: Management der Liquiditätsrisiken

Die Darstellung des Management der Liquiditätsrisiken erfolgt im Anhang zur Jahresrechnung im Abschnitt Risikomanagement Seite 14

### CR1 Kreditrisiko: Kreditqualität der Aktiven

	a	b	c	d
	Bruttobuchwerte von		Wertberichtigungen/ Abschreibungen	Nettowerte (a + b - c)
	ausgefallenen Positionen	nicht ausgefallenen Positionen		
	TCHF	TCHF	TCHF	TCHF
1 Forderungen (ausgenommen Schuldtitel)	0	99'366	0	99'366
2 Schuldtitel	0	20'226	0	20'226
3 Ausserbilanzpositionen	0	10'471	0	10'471
<b>4 TOTAL Berichtsjahr</b>	<b>0</b>	<b>130'063</b>	<b>0</b>	<b>130'063</b>
<i>TOTAL Vorjahr</i>	<i>0</i>	<i>190'443</i>	<i>0</i>	<i>190'443</i>

### CR3 Kreditrisiko: Gesamtsicht der Risikominderungstechniken

	a	c	e&g
	Unbesicherte Positionen Buchwerte	Durch Sicherheiten besicherte Positionen, effektiv besicherter Betrag	Durch finanzielle Garantien oder Kreditderivate besicherte Positionen, effektiv besicherter Betrag
	TCHF	TCHF	TCHF
Forderungen (inkl. Schuldtitel)	53'509	66'057	26
Ausserbilanzgeschäfte	558	9'914	0
<b>TOTAL Berichtsjahr</b>	<b>54'066</b>	<b>75'971</b>	<b>26</b>
Davon ausgefallen	0	0	0
<i>TOTAL Vorjahr</i>	<i>75'221</i>	<i>70'798</i>	<i>44'424</i>

**IRRBBA1 Zinsrisiken: quantitative Informationen zur Positionsstruktur und Zinsneufestsetzung**

	Volumen in CHF Mio.			Durchschnittliche Zinsneufestsetzungsfrist (in Jahren)	
	Total	Davon CHF	Davon andere wesentliche Währungen, die mehr als 10 % der Vermögenswerte oder Verpflichtungen der Bilanzsumme ausmachen	Total	Davon CHF
<b>in TCHF</b>					
<b>Bestimmtes Zinsneufestsetzungsdatum</b>					
Forderungen gegenüber Banken	13'821	0	7'669	0.01	0
Forderungen gegenüber Kunden	62'550	40'635	21'697	0.48	0.55
Geldmarkthypotheken	0	0	0	0	0
Festhypotheken	0	0	0	0	0
Finanzanlagen	18'985	10'748	8'237	1.80	2.99
Übrige Forderungen	0	0	0	0	0
Forderungen aus Zinsderivaten	9'325	0	7'492	0.05	0
Verpflichtungen gegenüber Banken	0	0	0	0	0
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	0	0	0	0	0
Kassenobligationen	0	0	0	0	0
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	0	0	0	0	0
Übrige Verpflichtungen	0	0	0	0	0
Verpflichtungen aus Zinsderivaten	9'297	9'297	0	0.05	0.05
<b>Unbestimmtes Zinsneufestsetzungsdatum</b>					
Forderungen gegenüber Banken	30'803	1'783	26'857	0.08	0.08
Forderungen gegenüber Kunden	5'529	8	5'511	0.22	0.22
Variable Hypothekarforderungen	0	0	0	0	0
Übrige Forderungen auf Sicht	0	0	0	0	0
Verpflichtungen auf Sicht in Privatkonti und Kontokorrentkonti	118'727	31'523	76'886	0.08	0.08
Übrige Verpflichtungen auf Sicht	0	0	0	1.04	0
Verpflichtungen Kundeneinlagen, kündbar aber nicht übertragbar (Spargelder)	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>269'038</b>	<b>93'994</b>	<b>154'350</b>		

**IRRBB1 Zinsrisiken: quantitative Informationen zum Barwert und Zinsertrag**

in TCHF	EVE (Änderung des Barwerts)		NII (Änderung des Ertragswerts)	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Parallelverschiebung nach oben	-859	-924	-397	-3'068
Parallelverschiebung nach unten	895	965	390	3'017
Steepener-Schock (1)	147	245		
Flattener-Schock (2)	-298	-426		
Anstieg kurzfristiger Zinsen	-551	-727		
Sinken kurzfristiger Zinsen	560	742		
Maximum	-859	-924	-397	-3'068
<b>Periode</b>	<b>31.12.2023</b>		<b>31.12.2022</b>	
<b>Kernkapital (Tier 1)</b>	28'421		27'338	

(1) Sinken der kurzfristigen Zinsen in Kombination mit Anstieg der langfristigen Zinsen.

(2) Anstieg der kurzfristigen Zinsen in Kombination mit Sinken der langfristigen Zinsen.

**ORA Operationelle Risiken: allgemeine Angaben**

Die Darstellung der operationellen Risiken erfolgt im Anhang zur Jahresrechnung im Abschnitt Risikomanagement Seiten 13-14

# Bericht der Revisionsstelle



Tel. +41 44 444 37 67  
www.bdo.ch  
susanne.dezordi@bdo.ch

BDO AG  
Schiffbaustrasse 2  
8031 Zürich

## BERICHT DER REVISIONSSTELLE

An die Generalversammlung der Bank von Roll AG, Zürich

### Bericht zur Prüfung der Jahresrechnung

#### Prüfungsurteil

Wir haben die Jahresrechnung der Bank von Roll AG (die Gesellschaft) - bestehend aus der Bilanz zum 31. Dezember 2023, der Erfolgsrechnung und dem Eigenkapitalnachweis für das dann endende Jahr sowie dem Anhang, einschliesslich einer Zusammenfassung bedeutsamer Rechnungslegungsmethoden - geprüft.

Nach unserer Beurteilung entspricht die Jahresrechnung (Seite 7 - 36 des Geschäftsberichts) dem schweizerischen Gesetz und den Statuten.

#### Grundlage für das Prüfungsurteil

Wir haben unsere Abschlussprüfung in Übereinstimmung mit dem schweizerischen Gesetz und den Schweizer Standards zur Abschlussprüfung (SA-CH) durchgeführt. Unsere Verantwortlichkeiten nach diesen Vorschriften und Standards sind im Abschnitt "Verantwortlichkeiten der Revisionsstelle für die Prüfung der Jahresrechnung" unseres Berichts weitergehend beschrieben. Wir sind von der Gesellschaft unabhängig in Übereinstimmung mit den schweizerischen gesetzlichen Vorschriften und den Anforderungen des Berufsstands, und wir haben unsere sonstigen beruflichen Verhaltenspflichten in Übereinstimmung mit diesen Anforderungen erfüllt.

Wir sind der Auffassung, dass die von uns erlangten Prüfungsnachweise ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unser Prüfungsurteil zu dienen.

#### Sonstige Informationen

Der Verwaltungsrat ist für die sonstigen Informationen verantwortlich. Die sonstigen Informationen umfassen die im Geschäftsbericht enthaltenen Informationen, aber nicht die Jahresrechnung und unseren dazugehörigen Bericht.

Unser Prüfungsurteil zur Jahresrechnung erstreckt sich nicht auf die sonstigen Informationen, und wir bringen keinerlei Form von Prüfungsschlussfolgerung hierzu zum Ausdruck.

Im Zusammenhang mit unserer Abschlussprüfung haben wir die Verantwortlichkeit, die sonstigen Informationen zu lesen und dabei zu würdigen, ob die sonstigen Informationen wesentliche Unstimmigkeiten zur Jahresrechnung oder unseren bei der Abschlussprüfung erlangten Kenntnissen aufweisen oder anderweitig wesentlich falsch dargestellt erscheinen.

Falls wir auf Grundlage der von uns durchgeführten Arbeiten den Schluss ziehen, dass eine wesentliche falsche Darstellung dieser sonstigen Informationen vorliegt, sind wir verpflichtet, über diese Tatsache zu berichten. Wir haben in diesem Zusammenhang nichts zu berichten.

## Verantwortlichkeiten des Verwaltungsrates für die Jahresrechnung

Der Verwaltungsrat ist verantwortlich für die Aufstellung einer Jahresrechnung in Übereinstimmung mit den gesetzlichen Vorschriften und den Statuten und für die internen Kontrollen, die der Verwaltungsrat als notwendig feststellt, um die Aufstellung einer Jahresrechnung zu ermöglichen, die frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist.

Bei der Aufstellung der Jahresrechnung ist der Verwaltungsrat dafür verantwortlich, die Fähigkeit der Gesellschaft zur Fortführung der Geschäftstätigkeit zu beurteilen, Sachverhalte im Zusammenhang mit der Fortführung der Geschäftstätigkeit - sofern zutreffend - anzugeben sowie dafür, den Rechnungslegungsgrundsatz der Fortführung der Geschäftstätigkeit anzuwenden, es sei denn, der Verwaltungsrat beabsichtigt, entweder die Gesellschaft zu liquidieren oder Geschäftstätigkeiten einzustellen, oder hat keine realistische Alternative dazu.

## Verantwortlichkeiten der Revisionsstelle für die Prüfung der Jahresrechnung

Unsere Ziele sind, hinreichende Sicherheit darüber zu erlangen, ob die Jahresrechnung als Ganzes frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist, und einen Bericht abzugeben, der unser Prüfungsurteil beinhaltet. Hinreichende Sicherheit ist ein hohes Mass an Sicherheit, aber keine Garantie dafür, dass eine in Übereinstimmung mit dem schweizerischen Gesetz und den SA-CH durchgeführte Abschlussprüfung eine wesentliche falsche Darstellung, falls eine solche vorliegt, stets aufdeckt. Falsche Darstellungen können aus dolosen Handlungen oder Irrtümern resultieren und werden als wesentlich gewürdigt, wenn von ihnen einzeln oder insgesamt vernünftigerweise erwartet werden könnte, dass sie die auf der Grundlage dieser Jahresrechnung getroffenen wirtschaftlichen Entscheidungen von Nutzern beeinflussen.

Eine weitergehende Beschreibung unserer Verantwortlichkeiten für die Prüfung der Jahresrechnung befindet sich auf der Webseite von EXPERTsuisse: <http://expertsuisse.ch/wirtschaftspruefung-revisionsbericht>. Diese Beschreibung ist Bestandteil unseres Berichts.

## Bericht zu sonstigen gesetzlichen und anderen rechtlichen Anforderungen

In Übereinstimmung mit Art. 728a Abs. 1 Ziff. 3 OR und PS-CH 890 bestätigen wir, dass ein gemäss den Vorgaben des Verwaltungsrates ausgestaltetes internes Kontrollsystem für die Aufstellung der Jahresrechnung existiert.

Wir empfehlen, die vorliegende Jahresrechnung zu genehmigen.

Zürich, 19. März 2024

BDO AG

Susanne De Zordi Bernkopf  
Leitende Revisorin  
Zugelassene Revisionsexpertin

Andreas Lenzenweger  
Zugelassener Revisionsexperte



Bank von Roll AG, Bleicherweg 37, CH-8027 Zürich, Telefon +41 44 233 32 00  
info@bankvonroll.ch, [www.bankvonroll.ch](http://www.bankvonroll.ch)