



Aufsichtsrechtliche Offenlegung
per 31. Dezember 2025
Bank von Roll AG

Zürich



Grundlegende aufsichtsrechtliche Kennzahlen (KM1)

KM1: Grundlegende aufsichtsrechtliche Kennzahlen

		a	e
		31.12.2025	31.12.2024
	Anrechenbare eigene Mittel	TCHF	TCHF
1	Hartes Kernkapital (CET1)	38'888	32'765
2	Kernkapital (T1)	38'888	32'765
3	Gesamtkapital Total	38'888	32'765

Risikogewichtete Positionen (RWA)

4	RWA	103'379	95'295
4a	RWA vor Output Floor	103'379	95'295

Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)

5	CET1-Quote (%)	37.62%	34.38%
6	Kernkapitalquote (%)	37.62%	34.38%
7	Gesamtkapitalquote (%)	37.62%	34.38%

CET1-Pufferanforderungen (in % der RWA)

8	Eigenmittelpuffer nach Basler Mindeststandards (2.5%)	2.5%	2.5%
11	Gesamte Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards in CET1-Qualität (%)	2.5%	2.5%
12	Verfügbares CET1	29.62%	26.38%

Kapitalzielquoten nach Anhang 8 ERV (in % der RWA)

12a	Eigenmittelpuffer nach Anhang 8 ERV (in %)	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%

Leverage Ratio nach dem Basler Mindeststandard

13	Gesamtengagement (CHF)	257'249	200'553
14	Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	15.12%	16.34%
14e	Mindesteigenmittel	10'000	10'000

Liquiditätsquote (LCR)

	a	b	c	d	e	
	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024	
	TCHF	TCHF	TCHF	TCHF	TCHF	
15	Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (CHF)	56'261	33'259	34'678	26'952	30'281
16	Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses (CHF)	16'578	12'935	13'684	11'557	8'997
17	Liquiditätsquote, LCR (in %)	339.4%	257.1%	253.4%	233.2%	336.6%

Finanzierungsquote (NSFR)

18	Verfügbare stabile Refinanzierung (in CHF)	154'801	137'774
19	Erforderliche stabile Refinanzierung (in CHF)	67'498	74'560
20	Finanzierungsquote, NSFR (in %)	229.3%	184.8%

Überblick über die nach Risiko gewichteten Positionen (RWA) (OV1)

OV1: Überblick über die nach Risiko gewichteten Positionen (RWA)

		a	b	c
		RWA	RWA	Mindest-eigenmittel
		31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025
		TCHF	TCHF	TCHF
1	Kreditrisiko	Standardansatz	44'604	58'363
20	Marktrisiko	De-Minimis	32'689	9'855
24	Operationelles Risiko	Basisindikatoransatz	26'086	27'076
25	Beträge unterhalb des Schwellenwerts für Abzüge (mit 250 % nach Risiko zu gewichtende Positionen)			
27	Total (1 + 20 + 24 + 25)	103'379	95'295	8'270

Kreditqualität der Aktiven (CR 1)

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	162'827	0	162'827
2	Schuldtitel	0	8'722	0	8'722
3	Ausserbilanzpositionen	0	2'246	0	2'246
4	TOTAL Berichtsjahr	0	173'794	0	173'794

Kreditrisiko: Veränderungen in den Portfolios von ausgefallenen Forderungen und Schuldtiteln (CR 2)

Die Bank von Roll hat keine ausgefallenen Forderungen und Schuldtitel. Die Tabelle wird wegen fehlender Aussagekraft nicht publiziert.

Kreditrisiko: Zusätzliche Angaben zur Kreditqualität der Aktiven (CRB)

CRB: Kreditrisiko: Zusätzliche Angaben zur Kreditqualität der Aktiven

Gefährdete Forderungen:

Die Definition der ausgefallenen Positionen entspricht derjenigen der gefährdeten Forderungen. Bei diesen Forderungen ist es unwahrscheinlich, dass der Schuldner seinen zukünftigen Verpflichtungen nachkommen kann.

Überfällige Forderungen:

Sowohl aus buchhalterischer als auch aus aufsichtsrechtlicher Sicht sind Forderungen überfällig, wenn sie mehr als 90 Tage nach ihrer Fälligkeit nicht vollumfänglich geleistet wurden.

Die Bank von Roll hat per 31. Dezember 2025 weder überfällige noch gefährdete Positionen.

Identifikation gefährdeter Forderungen:

Ausleihungen an Kunden erfolgen auf gedeckter Basis. Bei Lombardkrediten werden nur Wertschriften, Edelmetalle und Liquidität als Sicherheiten akzeptiert. Die Bewertung erfolgt zum Marktwert abzüglich allfälliger Wertberichtigungen für identifizierte Risiken.

Die Engagements und der Wert der Sicherheiten von Krediten mit Wertschriftendeckung (Lombard-Kredite) werden laufend überwacht. Fällt der Belehnungswert der Wertschriftendeckung unter den Betrag des Kredit-Engagements, werden zusätzliche Sicherheiten oder eine Reduktion des Schuldbetrags eingefordert. Im Berichtsjahr war die Bank nicht im Bereich des Hypothekengeschäfts tätig.

Restrukturierte Positionen:

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

Kreditrisiko: Gesamtsicht der risikomindernden Techniken (CR 3)

CR3: Kreditrisiko: Gesamtsicht der Risikominderungstechniken

	a	c	d&e
	Unbesicherte Positionen Buchwerte	Durch Sicherheiten besicherte Positionen, effektiv besicherter Betrag	Durch finanzielle Garantien oder Kreditderivate besicherte Positionen, effektiv besicherter Betrag
	TCHF	TCHF	TCHF
1 Forderungen (inkl. Schuldtitel)	92'818	78'730	11'924
2 Ausserbilanzgeschäfte	1'670	576	0
3 TOTAL	94'488	79'306	11'924
4 Davon ausgefallen	0	0	0

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

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

		a	b	c	d	e	f
		Positionen vor Anwendung von Kreditumrechnungsfaktoren und vor Anwendung der Risikominderung		Positionen nach Anwendung von Kreditumrechnungsfaktoren und nach Anwendung der Risikominderung		<i>RWA</i>	<i>RWA-Dichte</i>
Positionsklasse		Bilanzwerte	Ausser-bilanzwerte	Bilanzwerte	Ausser-bilanzwerte		
		TCHF	TCHF	TCHF	TCHF	TCHF	
1	Zentralregierungen und Zentralbanken	54'964	0	54'964	0	0	0.0%
2	Öffentlich-rechtliche Körperschaften	0	0	11'924	0	2'385	20.0%
3	Multilaterale Entwicklungsbanken	0	0	0	0	0	0.0%
4	Banken	96'551	0	84'628	0	24'161	28.6%
	davon: Finanzinstitute ohne Bankbewilligung	0	0	0	0	0	0.0%
5	Gedekte Schuldverschreibungen	1'976	0	1'976	0	198	10.0%
	davon: Schweizer Pfandbriefe	1'976	0	1'976	0	198	10.0%
6	Unternehmen	5'833	414	4'982	166	4'518	87.8%
	davon: andere Finanzinstitute, soweit nicht in Zeile 4 erfasst	508	0	508	0	508	100.0%
	davon: Spezialfinanzierungen	0	0	0	0	0	0.0%
7	Nachrangige Anleihen und Instrumente mit Beteiligungscharakter	0	0	0	0	0	0.0%
8	Retail	66'423	27'156	468	1'324	2'131	118.9%
9	Direkt und indirekt grundpfandgesicherte Positionen	0	0	0	0	0	0.0%
	davon: Selbstgenutzte Wohnliegenschaften (GRRE)	0	0	0	0	0	0.0%
	davon: Wohnrenditeliegenschaften (IPRRE)	0	0	0	0	0	0.0%
	davon: Selbstgenutzte Gewerbeliegenschaften (GCRE)	0	0	0	0	0	0.0%
	davon: Gewerbeliegenschaften (IPCRE)	0	0	0	0	0	0.0%
	davon: Baukredite und Kredite für Bauland	0	0	0	0	0	0.0%
10	Ausgefallene Positionen	0	0	0	0	0	0.0%
11	Übrige Positionen	2'655	0	2'655	0	2'030	76.5%
12	Total	228'403	27'570	161'596	1'490	35'422	21.7%

Kreditrisiko: Positionen nach Positionsklassen und Risikogewichtung nach dem Standardansatz erster Teil (CR5 Teil 1)

CR5 Teil 1: Kreditrisiko: Positionen nach Positionsklassen und Risikogewichtung nach dem Standardansatz erster Teil

	a	b	c	d	e	f	g
Positionsklasse/Risikogewicht (%)	0, 10, 15	20, 25	30, 35	40, 45, 50, 55	60, 70, 75, 80, 85	90, 100, 110, 115	130, 150, 250
	TCHF	TCHF	TCHF	TCHF	TCHF	TCHF	TCHF
1 Zentralregierungen und Zentralbanken	54'964	0	0	0	0	0	0
2 Öffentlich-rechtliche Körperschaften	0	11'924	0	0	0	0	0
3 Multilaterale Entwicklungsbanken	0	0	0	0	0	0	0
4 Banken	0	40'056	44'072	0	0	0	500
davon: Finanzinstitute ohne Bankbewilligung	0	0	0	0	0	0	0
5 Gedeckte Schuldverschreibungen	1'976	0	0	0	0	0	0
davon: Schweizer Pfandbriefe	1'976	0	0	0	0	0	0
6 Unternehmen	0	166	0	1'984	0	2'009	989
davon: andere Finanzinstitute, soweit nicht in Zeile 4 erfasst	0	0	0	0	0	508	0
davon: Spezialfinanzierungen	0	0	0	0	0	0	0
7 Nachrangige Anleihen und Instrumente mit Beteiligungscharakter	0	0	0	0	0	0	0
8 Retail	0	0	0	0	657	1'134	0
9 Direkt und indirekt grundpfandgesicherte Positionen	0	0	0	0	0	0	0
davon: Selbstgenutzte Wohnliegenschaften (GRRE)	0	0	0	0	0	0	0
davon: Wohnrenditeliegenschaften (IPRRE)	0	0	0	0	0	0	0
davon: Selbstgenutzte Gewerbeliegenschaften (GCRE)	0	0	0	0	0	0	0
davon: Gewerbeliegenschaften (IPCRE)	0	0	0	0	0	0	0
davon: Baukredite und Kredite für Bauland	0	0	0	0	0	0	0
10 Ausgefallene Positionen	0	0	0	0	0	0	0
11 Übrige Positionen	625	0	0	0	0	2'030	0
12 Total	57'565	52'145	44'072	1'984	657	5'173	1'489

Kreditrisiko: Positionen nach Positionsklassen und Risikogewichtung nach dem Standardansatz zweiter Teil (CR5 Teil 2)

CR5 Teil 2: Kreditrisiko: Positionen nach Positionsklassen und Risikogewichtung nach dem Standardansatz zweiter Teil

	h	i	j
Positionsklasse/Risikogewicht (%)	400	1250	Total der Kreditrisikopositionen nach CCF und CRM
	TCHF	TCHF	TCHF
1 Zentralregierungen und Zentralbanken	0	0	54'964
2 Öffentlich-rechtliche Körperschaften	0	0	11'924
3 Multilaterale Entwicklungsbanken	0	0	0
4 Banken	0	0	84'628
davon: Finanzinstitute ohne Bankbewilligung	0	0	0
5 Gedeckte Schuldverschreibungen	0	0	1'976
davon: Schweizer Pfandbriefe	0	0	1'976
6 Unternehmen	0	0	5'148
davon: andere Finanzinstitute, soweit nicht in Zeile 4 erfasst	0	0	508
davon: Spezialfinanzierungen	0	0	0
7 Nachrangige Anleihen und Instrumente mit Beteiligungscharakter	0	0	0
8 Retail	0	0	1'792
9 Direkt und indirekt grundpfandgesicherte Positionen	0	0	0
davon: Selbstgenutzte Wohnliegenschaften (GRRE)	0	0	0
davon: Wohnrenditeliegenschaften (IPRRE)	0	0	0
davon: Selbstgenutzte Gewerbeliegenschaften (GCRE)	0	0	0
davon: Gewerbeliegenschaften (IPCRE)	0	0	0
davon: Baukredite und Kredite für Bauland	0	0	0
10 Ausgefallene Positionen	0	0	0
11 Übrige Positionen	0	0	2'655
12 Total	0	0	163'086

Gegenpartei-Kreditrisiko: Positionen nach Positionsklassen und Risikogewichtung nach dem Standardansatz (CCR3)

CCR3: Gegenpartei-Kreditrisiko: Positionen nach Positionsklassen und Risikogewichtung nach dem Standardansatz

	a	b	c	d	e	f	g	h
Positionsklasse/Risikogewicht (%)	0, 10, 15	20, 25	30, 35	40, 45, 50	75, 80, 85	90, 100	130, 150	Total der Positionen mit Gegenpartei-Kreditrisiko
	TCHF	TCHF	TCHF	TCHF	TCHF	TCHF	TCHF	TCHF
1 Zentralregierungen und Zentralbanken	0	0	0	0	0	0	0	0
2 Öffentlich-rechtliche Körperschaften	0	0	0	0	0	0	0	0
3 Multilaterale Entwicklungsbanken	0	0	0	0	0	0	0	0
4 Banken	0	13'085	785	0	0	0	0	13'870
davon: Finanzinstitute ohne Bankbewilligung	0	0	0	0	0	0	0	0
5 Unternehmen	0	0	0	0	0	1'263	0	1'263
davon: andere Finanzinstitute, soweit nicht in Zeile 4 erfasst	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Retailpositionen	0	0	0	0	0	1'671	0	1'671
7 Übrige Positionen	0	0	0	0	0	0	0	0
8 Total	0	13'085	785	0	0	2'934	0	16'804

Gegenpartei-Kreditrisiko: Zusammensetzung der Sicherheiten für CCR-Risikopositionen (CCR5)

CCR5: Gegenpartei-Kreditrisiko: Zusammensetzung der Sicherheiten für CCR-Risikopositionen

	a	b	c	d	e	f
	Bei Derivattransaktionen verwendete Sicherheiten				Bei SFT verwendete Sicherheiten	
	Fair Value der erhaltenen Sicherheiten		Fair Value der geleisteten Sicherheiten		Fair Value der erhaltenen Sicherheiten	Fair Value der geleisteten Sicherheiten
	Segregiert	Nicht segregiert	Segregiert	Nicht segregiert		
	TCHF	TCHF	TCHF	TCHF	TCHF	TCHF
Flüssige Mittel in CHF	0	4'837	0	500	0	0
Flüssige Mittel in ausländischer Währung	0	0	0	0	0	0
Forderungen gegenüber der Eidgenossenschaft	0	0	0	0	0	0
Forderungen gegenüber ausländischen Staaten	0	0	0	0	0	0
Forderungen gegenüber staatlichen Stellen	0	0	0	0	0	0
Unternehmensanleihen	0	0	0	0	0	0
Instrumente mit Beteiligungskarakter	0	0	0	0	0	0
Übrige Sicherheiten	0	0	0	0	0	0
TOTAL	0	4'837	0	500	0	0

Gegenpartei-Kreditrisiko: Positionen gegenüber zentralen Gegenparteien (CCR8)

CCR8: Gegenpartei-Kreditrisiko: Positionen gegenüber zentralen Gegenparteien

Die Bank hat keine Positionen gegenüber zentralen Gegenparteien.

Marktrisiken: allgemeine Angaben (MRA)

Marktrisiken setzen sich zusammen aus dem Preisänderungsrisiko aus Eigenhandel, Zinsänderungsrisiko im Asset & Liability Management (ALM), Währungsrisiko und Emittentenrisiko (Anlagegeschäft). Die Bank verfolgt im Handelsgeschäft mit Wertschriften einen geringen Risikoappetit. Verluste sind zu vermeiden.

Verluste durch ungünstige Währungskursentwicklungen sind nicht tolerierbar. Das maximal zulässige Währungsrisiko für einzelne Währungen ist begrenzt.

Die Bank definiert klare Kriterien zur Bestimmung, ob eine Position als Handelsposition eingestuft wird. Der Handelsbestand bezweckt die Erzielung von Handelsgewinnen durch das Eingehen von Eigenpositionen in Effekten gemäss FINMA RS 2020/1 (Schuldtitel, Geldmarktpapiere / -geschäfte, Beteiligungstitel, physische und in Kontoform gehaltene Edelmetalle und Rohstoffe gemäss unseren Empfehlungslisten). Es sind nur Long-Positionen gestattet; das Schreiben von „covered calls“ ist erlaubt. Ebenso dürfen Longpositionen gegen sinkende Preise mit „long puts“ abgesichert werden. Die Bank sieht keine Umbuchung zwischen dem Handels- und dem Finanzbestand vor.

Kontomässig geführte Edelmetall-Nostropositionen werden in der Bilanz unter Forderungen gegenüber Banken ausgewiesen. Sie müssen festgelegten Limiten des Handelsbestandes eingerechnet werden. Der Handel verwaltet die Limite des Handelsbestandes und erstellt täglich ein Nostroreporting (Handelsbestand und Finanzanlagen) für die Geschäftsleitung. Dabei wird die Einhaltung der festgelegten Handelslimiten sowie das Risikoprofil der Positionen überprüft. Der Verwaltungsrat wird anlässlich der Verwaltungsratssitzung über die Nostropositionen informiert, wobei eine detaillierte Risikoberichterstattung und eine Analyse der aktuellen Marktentwicklungen vorgelegt werden.

Operationelle Risiken: allgemeine Angaben (ORA)

Unter operationellen Risiken versteht die Bank die Gefahr von Verlusten oder Beeinträchtigungen infolge unzureichender oder versagender interner Prozesse, Menschen und Systeme oder infolge externer Ereignisse. Darunter fallen insbesondere Risiken aus den Bereichen Prozesse, Informationstechnologie und Cyber, Personal, externe Ereignisse sowie Risiken aus dem Bezug von Leistungen Dritter (Outsourcing), einschliesslich rechtlicher und regulatorischer Risiken.

Die Bank hat ein Rahmenwerk für Operationelle Resilienz (OpRes) definiert, welches die Grundlage für den Lebenszyklus der OpRes bildet. Der Lebenszyklus der Operationellen Resilienz stellt sicher, dass die Bank in der Lage ist, schwerwiegende, aber plausible Szenarien zu antizipieren und die kritischen Funktionen dementsprechend zu schützen, damit die definierten Unterbrechungstoleranzen eingehalten werden können. Die Identifikation und Beurteilung der operationellen Risiken erfolgt unter Anwendung geeigneter qualitativer und, wo zweckmässig, quantitativer Methoden. Der OpRes-Lebenszyklus bietet einen strukturierten und systematischen Ansatz für das Management von Risiken in Bezug auf die operationelle Resilienz. Die Ergebnisse aus

dem OpRes-Prozess fliessen in das interne Kontrollsystem (IKS), das Business-Continuity-Management (BCM) sowie in die Ausgestaltung von Notfall- und Wiederanlaufplänen ein. Diese Massnahmen dienen der Sicherstellung der Wiederherstellungsfähigkeit der Bank innerhalb der definierten Unterbrechungstoleranzen und werden regelmässig überprüft und getestet.

Der Verwaltungsrat ist verantwortlich für die Vorgehensweise zur OpRes bei der Bank. Dazu gehört die Einhaltung der geltenden Gesetze, Regeln und Vorschriften sowie die interne Steuerung der OpRes. Der Verwaltungsrat beschliesst über die Anträge der Geschäftsleitung zur Ausgestaltung der Prozesse und Systeme für die Identifikation, Analyse, Beurteilung bzw. Messung, Steuerung und Überwachung der durch die Bank eingegangenen operationellen Risiken. Er stellt sicher, dass das Rahmenwerk zur Operationellen Resilienz angemessen ist und regelmässig überprüft wird.

Die Geschäftsleitung entwickelt geeignete Prozesse und Systeme für die Identifikation, Analyse, Beurteilung bzw. Messung, Steuerung und Kontrolle der durch die Bank eingegangenen Risiken und insbesondere ein Rahmenkonzept für das Management der operationellen Risiken. Sie stellt sicher, dass die operationellen Risiken, einschliesslich IKT-, Cyber- und Outsourcing-Risiken, angemessen berücksichtigt und gesteuert werden. Die Geschäftsleitung stellt zudem eine regelmässige Berichterstattung über die kritischen Funktionen, wesentliche operationelle Risiken sowie bedeutende Schadensereignisse sicher und dient als erste Genehmigungsinstanz für Angelegenheiten, die die operationelle Resilienz betreffen, bevor sie dem Verwaltungsrat Bericht erstattet.

Die Berichterstattung über die operationelle Resilienz an den Verwaltungsrat erfolgt mindestens einmal jährlich sowie bei Bedarf ad hoc, insbesondere bei wesentlichen Veränderungen des Risikoprofils, bei schwerwiegenden operationellen Ereignissen oder bei festgestellten Schwachstellen in Bezug auf kritische Funktionen.

Basierend auf der jährlichen Risikoanalyse werden folgende operationellen Risiken als die wesentlichen inhärenten Risiken erachtet:

- Compliance Risiken
- Risiken aus Abwicklung, Vertrieb und Prozessmanagement
- Strategische und Reputationsrisiken

Neben dem Risikotransfer durch Versicherungen setzt die Bank auf Outsourcing und organisatorische Auslagerung bestimmter Funktionen um operationelle Risiken zu vermindern und die Effizienz der Geschäftsprozesse zu steigern.

Operationelle Risiken: Verlusthistorie (OR1), Geschäftsindikator und Unterkomponenten (OR2), Mindesteigenmittel (OR3)

Der Geschäftsindikator der Bank von Roll liegt per 31. Dezember 2025 bei rund CHF 17.4 Mio. und es wird Gemäss OffV-FINMA Art. 7 Abs. 5 auf die Publikation dieser Tabellen verzichtet.

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

a) IRRBB zum Zwecke der Risikosteuerung und –messung

Es werden folgende drei Formen der Zinsrisiken berücksichtigt:

- Zinsneufestsetzungsrisiko (Inkongruenzen der Endfälligkeiten)
- Basisrisiko (Veränderung der Zinssätze)
- Impliziter Optionen (durch Zinskurvenverschiebung)

b) Strategien zur Steuerung und Minderung des IRRBB

Der Verwaltungsrat hat eine angemessene Überwachung festgelegt, welche im Einklang mit der geschäftspolitischen Strategie der Risikopolitik steht. Diese definiert die Kernpunkte des Limitenwesens wie auch die wesentlichsten Berichtspunkte. Zudem legt sie die maximalen Zinsrisikopositionen mittels Globallimiten fest. Die Funktion des Assets und Liability Committee (ALCO) wird von der Geschäftsleitung verantwortet. Die Geschäftsleitung ist für die operative Umsetzung der Risikopolitik für die Zinsrisiken im Bankenbuch verantwortlich. Sie stellt einen Antrag an den Verwaltungsrat für die strategischen Limiten, sie ist für die Steuerung der Zinsrisiken im Rahmen der vom Verwaltungsrat gesetzten Limiten zuständig, sie genehmigt jährlich oder wenn notwendig die von der Bank angebotenen und zu replizierenden Produkte.

Das Rechnungswesen ist für die Messung und Überwachung der Einhaltung der von der Geschäftsleitung festgelegten und vom Verwaltungsrat genehmigten Limiten verantwortlich und erstattet vierteljährlich Bericht über ihre Feststellungen an den Verwaltungsrat und reicht quartalsweise die Zinsrisikomeldung (ZIRU-Statistik) bei der Schweizerischen Nationalbank ein.

c) Periodizität und Beschreibung der IRRBB-Messgrößen

Die Zinsrisiko-Messgrößen werden quartalsweise neu berechnet. Dabei werden EVE- und NII-Berechnungen mittels FiRE durchgeführt.

d) Zinsschock- und Stressszenario:

Zinsschockszenarien EVE:

- Parallelverschiebung nach oben und unten
- Steepener/Flattener-Schock
- Anstieg und Sinken kurzfristiger Zinsen

Zinsschockszenarien NII:

- Basisszenario
- Parallelverschiebung nach oben und unten

e) Abweichende Modellannahmen

Die im internen Zinsrisikomesssystem der Bank verwendeten Modellannahmen weichen nicht von den in Tabelle IRRBB1 gemachten Angaben ab.

f) Absicherungen

Die Bank von Roll betreibt keine spezielle Absicherungsgeschäfte.

g) Modelle- und Parameterannahmen

Annahme:

Kreditverlängerungen werden mit gleichen Laufzeiten getätigt. Die Bank von Roll bietet ausschliesslich kurzfristige kurant gedeckte Lombardkredite mit einem Zinsbindungsrisiko von max. zwei Jahren an. Dadurch besteht ein verhältnismässig geringes Zinsrisiko. Finanzanlagen sind mehrheitlich in einer buy and hold Strategie investiert.

Barwertveränderung der Eigenmittel (EVE)

- 1 Die Zahlungsströme beinhalten Zinsmargen.
- 2 Die Bank von Roll verwendet die exakte Restlaufzeit für fixe Positionen und für Positionen der unbestimmten Restlaufzeit eigene Replikationsschlüssel.
- 3 Die Zahlungsströme werden mit den währungsspezifischen-Swapkurven diskontiert.

4 Änderung der geplanten Erträge NII

Die Bank von Roll stützt sich auf die Vorgabe gemäss OffV-FINMA.

5 Variable Positionen

Die Bank von Roll wendet für das statische Modell Replikationsschlüssel an.

6 Positionen mit Rückzahlungsoptionen

Die Bank von Roll bietet Fiduciary Callgeldeinlagen mit vertraglicher Kündigungsfrist von 48 Stunden und Kredite mit einer Kündigungsfrist an.

Die Produkte der Bank beinhalten grundsätzlich keine verhaltensabhängige Rückzahlungsoptionen.

7 Termineinlagen

Die Bank von Roll bietet keine von verhaltensabhängigen vorzeitigen Rückzahlungsoptionen.

8 Automatische Zinsoptionen

Die Bank von Roll führt im Bankenbuch keine Positionen mit automatischen Zinsoptionen.

9 Derivative Positionen

Die Bank von Roll setzt keine Zinsderivate zur Steuerung des Zinsrisikos ein.

10 Sonstige Annahmen

Die Bank von Roll trifft keine weiteren Annahmen.

Zinsrisiken: quantitative Informationen zur Positionsstruktur und Zinsneufestsetzung (IRRBB A 1)

IRRBB A1: 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
in TCHF					
Bestimmtes Zinsneufestsetzungsdatum					
Forderungen gegenüber Banken	42'581	0	25'884	0.03	0
Forderungen gegenüber Kunden	62'136	40'345	21'791	0.55	0.49
Geldmarkthypotheiken	0	0	0	0	0
Festhypotheiken	0	0	0	0	0
Finanzanlagen	8'945	8'181	765	2.02	2.16
Übrige Forderungen	0	0	0	0	0
Forderungen aus Zinsderivaten	1'644	0	1'644	0.02	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	1'583	1'583	0	0.02	0.02
Unbestimmtes Zinsneufestsetzungsdatum					
Forderungen gegenüber Banken	45'478	3'080	40'259	0.08	0.08
Forderungen gegenüber Kunden	5'836	1'875	3'906	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	181'048	69'607	92'708	0.08	0.08
Übrige Verpflichtungen auf Sicht	1'155	0	1'155	1.04	0.00
Verpflichtungen Kundeneinlagen, kündbar aber nicht übertragbar (Spargelder)	0	0	0	0	0
Total	350'408	124'670	188'112		

Zinsrisiken: quantitative Informationen zum Barwert und Zinsertrag (IRRBB 1)

IRRBB1: Zinsrisiken: quantitative Informationen zum Barwert und Zinsertrag

in TCHF	EVE (Änderung des Barwerts)		NII (Änderung des Ertragswerts)	
Periode	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Parallelverschiebung nach oben	-650	-898	-1'530	-672
Parallelverschiebung nach unten	673	928	1'500	660
Steepener-Schock (1)	147	256		
Flattener-Schock (2)	-258	-409		
Anstieg kurzfristiger Zinsen	-441	-657		
Sinken kurzfristiger Zinsen	449	668		
Maximum	-650	-898	-1'530	-672
Periode	31.12.2025		31.12.2024	
Kernkapital (Tier 1)	38'888		32'765	

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

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

Management der Liquiditätsrisiken (LIQA)

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“).

Der Verwaltungsrat legt die Risikotoleranz für das Liquiditätsrisiko fest. Dabei muss die Zahlungsfähigkeit auch bei schwerwiegenden Krisenereignissen gewährleistet sein. Die Risikotoleranz orientiert sich an der Geschäftstätigkeit der Bank. Der Verwaltungsrat überprüft mindestens jährlich, dass die Geschäftsleitung die Vorgaben zur Risikotoleranz umsetzt.

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). Die Abdeckung der Überwachungsmechanismen durch die Szenarien der LCR (mittels Monitoring Tool) begründet die Bank 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.

Offenlegung zur Unternehmensführung (Anhang 4)

Verwaltungsrat:

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

- Gerhard Ammann ¹⁾, Präsident (bis 06.Mai 2025)
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.
- Philippe Leuenberger ¹⁾, Präsident (ab 06.Mai 2025)
Er verfügt über mehr als 20 Jahre internationale Erfahrung in den Bereichen Investment Banking, Wealth Management und Private Markets. Seine akademische Ausbildung umfasst einen MBA der SDA Bocconi School of Management, ein Austauschstudium an der Columbia Business School sowie einen Abschluss als lic. rer. pol. der Universität Freiburg (Schweiz).
- 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. Seine akademische Ausbildung umfasst einen MBA der Georgetown University. Er ist Mehrheitsaktionär der Bank von Roll AG, Zürich.
- Alberto F. Galasso ¹⁾, 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, exec. Master of Financial Planning and Consulting und exec. MBA mit Vertiefung International Management der FHS St. Gallen. Zusätzlich war er über mehrere Jahre Dozent an verschiedenen Hochschulen für Angewandte Wissenschaften.
- Gregor Maximilian Beck ¹⁾, Mitglied
Nach Abschluss seines Studiums hat Gregor M. Beck seine Karriere bei Deloitte im Bereich Audit und Mergers & Acquisitions begonnen. Danach hat er verschiedene unternehmerische Projekte in unterschiedlichen Branchen erfolgreich umgesetzt. Seit über einem Jahrzehnt ist er als unabhängiger Verwaltungsrat von in- und ausländischen Gesellschaften tätig. Zu seiner Ausbildung gehört ein Bachelor of Business Administration der SIU Madrid.

¹⁾ unabhängig gemäss FINMA-RS 17/1

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 Université 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. Neben einer Kaufmännischen Lehre bei der Schweizerischen Kreditanstalt verfügt Herr Rusch über einen Abschluss als Marketingplaner der MBSZ – Marketing & Business School Zürich.
- Philipp Würmli, Mitglied der Geschäftsleitung (ab 1. Dezember 2025)
Er verfügt über mehr als 20 Jahre Erfahrung im Private Banking und war während vieler Jahre bis im Jahre 2022 bei einer grossen Kantonalbank tätig, zuletzt als Team Head Key Clients (UHNWI). In den vergangenen zwei Jahren war er zudem bei einer Privatbank in Zürich verantwortlich für den Bereich Private Banking Schweiz, einschliesslich der Einheiten Key Clients und EAM (externe Vermögensverwalter). Herr Würmli verfügt über einen Abschluss in Betriebswirtschaft HF, Betriebsökonomie FH in Zürich und einem Executive Development Program in Wharton – University of Pennsylvania.



Bank von Roll AG, Bleicherweg 37, CH-8027 Zürich, Telefon +41 44 233 32 00
info@bankvonroll.ch, www.bankvonroll.ch