

2025

Offenlegungsbericht

1. Grundlegende regulatorische Kennzahlen (KM1)

| | 31.12.2025 | 30.09.2025 | 30.06.2025 | 31.03.2025 | 31.12.2024 |
|---|------------|------------|------------|------------|------------|
| Anrechenbare Eigenmittel (CHF) | | | | | |
| Hartes Kernkapital (CET1) | 283'968 | - | - | - | 275'649 |
| Kernkapital (T1) | 283'968 | - | - | - | 275'649 |
| Gesamtkapital total | 283'968 | - | - | - | 275'649 |
| Risikogewichtete Positionen (RWA) (CHF) | | | | | |
| RWA | 1'644'927 | - | - | - | 1'528'912 |
| RWA vor Output Floor (Art. 45a Abs. 3 ERV) | 1'644'927 | - | - | - | 1'528'912 |
| Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA) | | | | | |
| CET1-Quote (%) | 17.26% | - | - | - | 18.03% |
| CET1-Quote vor Output Floor | 17.26% | - | - | - | - |
| Kernkapitalquote (%) | 17.26% | - | - | - | 18.03% |
| Tier-1-Quote vor Output Floor | 17.26% | - | - | - | - |
| Gesamtkapitalquote (%) | 17.26% | - | - | - | 18.03% |
| Gesamtkapitalquote (%) vor Output Floor | 17.26% | - | - | - | - |
| CET1-Pufferanforderungen (in % der RWA) | | | | | |
| Eigenmittelpuffer nach Basler Mindeststandards (2.5% Prozent) (%) | 2.50% | - | - | - | 2.50% |
| Antizyklischer Puffer (Art. 44a ERV) nach Basler Mindeststandards: erweiterter antizyklischer Puffer nach Artikel 44a ERV (%) | 0.00% | - | - | - | 0.00% |
| Zusätzlicher Eigenmittelpuffer wegen internationaler oder nationaler Systemrelevanz (%) | 0.00% | - | - | - | 0.00% |
| Gesamte Pufferanforderungen in CET1-Qualität (%) | 2.50% | - | - | - | 2.50% |
| Verfügbares CET1 zur Deckung der Pufferanforderungen, nach Abzug von CET1 zur Erfüllung der Mindestanforderungen und ggf. zur Erfüllung von Anforderungen an die gesamte Verlusttragfähigkeit (Total Loss Absorbing Capacity, TLCA) (%) | 9.26% | - | - | - | 10.03% |
| Kapitalzielquoten nach Anhang 8 ERV (in % der RWA) | | | | | |
| Eigenmittelpuffer gemäss Anhang 8 ERV (%) | 3.20% | - | - | - | 3.20% |
| Antizyklische Puffer (Art. 44 und 44a ERV) (%) | 1.21% | - | - | - | 1.24% |
| CET1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV | 8.61% | - | - | - | 8.64% |
| T1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV | 10.21% | - | - | - | 10.24% |
| Gesamtkapital-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV | 12.41% | - | - | - | 12.44% |



| Leverage Ratio nach dem Basler Mindeststandard | | | | | |
|--|-----------|---------|---------|---------|-----------|
| Gesamtengagement (LRD) (CHF) | 3'038'146 | - | - | - | 3'021'631 |
| Leverage Ratio, ausgedrückt als Tier 1 in Prozent des LRD, einschliesslich der Auswirkung einer vorübergehenden Ausnahme von Zentralbankguthaben | 9.3% | - | - | - | 9.1% |
| Leverage Ratio (%), ohne die Auswirkung einer vorübergehenden Ausnahme von Zentralbankguthaben | 9.3% | - | - | - | - |
| Mindesteigenmittel (Art. 42 ERV) | | | | | |
| Der grössere Wert aus | | | | | |
| – den Mindesteigenmitteln nach Artikel 42 Absatz 1 Buchstaben a und b ERV (3 Prozent LRD beziehungsweise 8 Prozent RWA) | | | | | |
| – dem Mindestkapital von 10 Millionen Franken (Art. 15 BankV) für Banken beziehungsweise 1.5 Millionen Franken (Art. 69 Abs. 1 FINIV) für Wertpapierhäuser | | | | | |
| | 131'594 | - | - | - | 122'313 |
| Quote für kurzfristige Liquidität (Liquidity Coverage Ratio, LCR) | | | | | |
| Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (CHF) | 277'568 | 269'218 | 269'258 | 259'659 | 279'498 |
| Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses (CHF) | 208'409 | 207'296 | 201'964 | 200'644 | 191'276 |
| Liquiditätsquote, LCR (in %) | 133.18% | 129.87% | 133.32% | 129.41% | 146.12% |
| Finanzierungsquote (Net Stable Funding Ratio, NSFR) | | | | | |
| Verfügbare stabile Refinanzierung (in CHF) | 2'305'518 | - | - | - | 2'341'680 |
| Erforderliche stabile Refinanzierung (in CHF) | 1'949'837 | - | - | - | 1'896'033 |
| Finanzierungsquote, NSFR (in %) | 118.24% | - | - | - | 123.50% |

Kommentar:

Es haben sich keine wesentlichen Änderungen zu den Zahlen der Vorperiode ergeben.

2. Überblick der risikogewichteten Positionen (OV1)

| | | RWA | RWA | Mindesteigenmittel |
|---|--|------------|------------|--------------------|
| | verwendeter Ansatz | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2025 |
| Kreditrisiko | Internationaler Standardsatz | 1'546'333 | 1'400'563 | 123'707 |
| Marktrisiko | einfacher Marktrisiko-Standardansatz mit De-Minimis-Ansatz | 14'242 | 6'350 | 1'139 |
| Operationelles Risiko | Standardansatz | 84'352 | 103'200 | 6'748 |
| Beträge unterhalb des Schwellenwerts für Abzüge, mit 250% nach Risiko zu gewichtende Positionen | | - | - | - |
| TOTAL | | 1'644'927 | 1'510'113 | 131'594 |

Kommentar:

Es haben sich keine signifikanten Veränderungen zu den Zahlen der Vorperiode ergeben.



3. Liquidität: Management der Liquiditätsrisiken (LIQA)

Das Management der Liquiditätsrisiken ist im Anhang zur Jahresrechnung erläutert.

4. Kreditrisiko: Kreditqualität der Aktiven (CR1)

| | Bruttobuchwert von | | Wertberichtigungen /Abschreibungen | Nettowerte |
|--|----------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------|------------------|
| | ausgefallene Positionen | nicht ausgefallene Positionen | | |
| Forderungen (ausgenommen Schuldtitel) | 104'992 | 2'859'387 | -44'474 | 2'919'905 |
| Schuldtitel | - | 49'463 | - | 49'463 |
| Ausserbilanzpositionen | - | 241'299 | -539 | 240'759 |
| TOTAL | 104'992 | 3'150'149 | -45'013 | 3'300'153 |

Kommentar:

Die Definition der ausgefallenen Positionen entsprechen denjenigen der gefährdeten Forderungen, das heisst bei diesen Forderungen ist es unwahrscheinlich, dass der Schuldner seinen zukünftigen Verpflichtungen nachkommen kann. Gefährdete Forderungen sind ebenso wie allfällige Sicherheiten zum Liquidationswert zu bewerten und unter Berücksichtigung der Bonitäts des Schuldners wertzuberichtigen.

5. Kreditrisiko: Gesamtansicht der Risikominderungstechniken (CR3)

| | Unbesicherte Positionen / Buchwerte | Durch Sicherheiten besicherte Positionen, effektiv besicherter Betrag | Garantien oder Kreditderivate besicherte Positionen, effektiv besicherter Betrag |
|---------------------------------|---|--|--|
| Forderungen (inkl. Schuldtitel) | 505'155 | 2'417'977 | 46'236 |
| Ausserbilanzgeschäfte | 206'735 | 33'942 | 83 |
| TOTAL | 711'890 | 2'451'919 | 46'319 |
| davon ausgefallen | 39'342 | 65'650 | - |

Kommentar:

Die Bank wendet keine Risikominderungstechniken im Sinne der Eigenmittelvorschriften an.

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

| Positionsklasse | Positionen vor Anwendung von Kreditumrechnungsfaktoren und vor Anwendung der Risikominderung | | Positionen vor Anwendung von Kreditumrechnungsfaktoren und nach Anwendung der Risikominderung | | RWA | RWA-Dichte |
|---|--|-------------------|---|-------------------|------------------|--------------|
| | Bilanzwerte | Ausserbilanzwerte | Bilanzwerte | Ausserbilanzwerte | | |
| Zentralregierungen, Zentralbanken und supranationale Organisationen | 307'956 | - | 317'049 | 1 | 6'104 | 1.9% |
| Öffentlich-rechtliche Körperschaften | 28'979 | 1'250 | 49'605 | 125 | 13'828 | 27.8 |
| Multilaterale Entwicklungsbanken | 2'034 | - | 2'034 | - | 517 | 25.4% |
| Banken | 31'575 | - | 12'324 | 83 | 6'122 | 49.3% |
| - davon: kontoführende Wertpapierhäuser und andere Finanzinstitute ohne Bankbewilligung, jedoch mit gleichwertiger Regulierung und Aufsicht | - | - | - | - | - | 0.0% |
| Gedekte Schuldverschreibungen | - | - | - | - | - | 0.0% |
| - davon: Schweizer Pfandbriefe | - | - | - | - | - | 0.0% |
| Unternehmen | 61'360 | 22'966 | 55'910 | 6'903 | 53'365 | 85.0% |
| - davon: nicht kontoführende Wertpapierhäuser und andere Finanzinstitut, soweit nicht in Zeile 4 erfasst | - | - | - | - | - | 0.0% |
| - davon: Spezialfinanzierungen | - | - | - | - | - | 0.0% |
| Nachrangige Anleihen und Instrumente mit Beteiligungscharakter | 11'144 | - | 11'144 | - | 21'174 | 190.0% |
| Retail | 71'027 | 68'573 | 68'652 | 9'883 | 61'520 | 78.3% |
| Direkt und indirekt grundpfandgesicherte Positionen | 2'283'165 | 106'036 | 2'236'866 | 19'848 | 1'149'301 | 50.9% |
| - davon: selbstgenutzte Wohnliegenschaften (GRRE) | 1'177'438 | 34'825 | 1'132'518 | 8'494 | 355'201 | 31.1% |
| - davon: Wohnrenditeliegenschaften (IPRRE) | 526'446 | 24'850 | 526'411 | 5'979 | 275'903 | 51.8% |
| - davon: selbstgenutzte Gewerbeliegenschaften (GCRE) | 134'599 | 14'489 | 134'599 | 2'004 | 106'620 | 78.1% |
| - davon: Gewerberenditeliegenschaften (IPCRE) | 270'328 | 7'655 | 269'828 | 883 | 253'100 | 93.5% |
| - davon: Baukredite und Kredite für Bauland | 174'354 | 24'215 | 173'510 | 2'488 | 158'478 | 90.0% |
| Ausgefallene Positionen | 130'643 | 4'137 | 128'941 | 498 | 182'586 | 141.1% |
| Übrige Positionen | 41'484 | 37'798 | 41'484 | 19'313 | 42'395 | 69.7% |
| TOTAL | 2'969'368 | 240'759 | 2'924'010 | 56'652 | 1'536'913 | 51.6% |

7. Operationelle Risiken: allgemeine Angaben (ORA)

Das operationelle Risiko beinhaltet die Gefahr von Verlusten, die als Folge der Unangemessenheit oder des Versagens von internen Verfahren, Menschen oder Systemen oder in Folge von externen Ereignissen eintreten. Darin enthalten sind auch rechtliche Risiken und Compliance-Risiken. Die Alpha RHEINTAL Bank AG erfüllt für operationelle Risiken die qualitativen und quantitativen Anforderungen der Eigenmittelverordnung (ERV) unter der Anwendung des Standardansatzes nach Basel III.

Die Messung, Bewirtschaftung und Steuerung der operationellen Risiken erfolgen anhand eines vordefinierten Prozesses und auf der Basis eines Risikomanagement-Rahmenframeworks inkl. dem entsprechenden Weisungswesen. Für alle relevanten Bereiche werden Risk Assessments durchgeführt und ein individuelles Risikoportfolio erstellt. Sie beinhalten alle wesentlichen Risiken, gruppiert nach deren Verlusthöhe und Eintrittswahrscheinlichkeit.

Organisatorisch orientiert sich das Risikomanagement am Three-Lines-of-Defense-Modell vom Institut of Internal Auditors (IIA). In den ertragsorientierten Geschäftseinheiten (1st Line) werden operative Kontrollen und Überprüfungen durchgeführt. Die unabhängige Risikokontrolle und die Compliance Funktion (2nd Line) überwachen diese Tätigkeiten zusätzlich und stellen deren Wirksamkeit sicher. Die interne Revision (3rd Line) prüft schliesslich den gesamten Kontroll- und Überwachungsprozess unabhängig und umfassend.

Das Schadenausmass sowie die Eintretenswahrscheinlichkeit für die operationellen Risiken werden in erster Priorität mit einem wirksamen internen Kontrollsystem, einem Limitsystem, einer optimalen Gestaltung der Geschäftsprozesse, einer angemessen ausgelegten Infrastruktur sowie entsprechenden Sicherheitsvorkehrungen für allfällige Störungen begrenzt. Mit einer systematischen Auswahl, Instruktion, Kontrolle und Qualifikation der Mitarbeitenden begrenzt die Bank die personellen Risiken. Zur Einschränkung von Vertrauensrisiken erlässt die Geschäftsleitung entsprechende Weisungen.

Die identifizierten Risiken werden in verschiedene Risikoklassen unterteilt. Operationelle Risiken mit hohem Verlustpotential und tiefer Eintretenswahrscheinlichkeit werden nach Möglichkeit auf externe Risikoträger (Versicherungen) transferiert. Das aggregierte Schadenpotenzial der Bank darf die regulatorisch erforderliche Eigenmittelunterlegung für operationelle Risiken nicht übersteigen. Wäre dies dennoch der Fall, sind zusätzliche wirksame Massnahmen zu definieren und umzusetzen, um das Schadenpotenzial entsprechend zu reduzieren.

Die Alpha RHEINTAL Bank überwacht und beurteilt die Risikolage der Bank, das Einhalten der Grundsätze der vom Verwaltungsrat verabschiedeten Risikopolitik, die Umsetzung und die Zielerreichung des Risikomanagements sowie das Einhalten der gesetzlichen Limiten der Bank. Die Geschäftsleitung, der Prüfausschuss und der Verwaltungsrat erhalten periodisch Bericht über die Risikolage der operationellen Risiken.

Die wesentlichen beurteilten inhärenten Risiken sieht die Alpha RHEINTAL Bank im Zusammenhang mit potenziellen Geschäftsunterbrüchen und Systemausfällen (Outsourcing), Kreditrisiken, Cyberrisiken sowie Risiken im Zusammenhang mit Compliance und Aufsichtsrecht.

Rechtliche und Compliance-Risiken

Die Zunahme von aufsichtsrechtlichen Bestimmungen der Banken verlangen eine ganzheitliche Beurteilung und spezifisches Fachwissen für die Erfassung der rechtlichen Risiken. Bei Bedarf ziehen wir externe Rechtsberater bei.

Die Erfassung und Bearbeitung der Rechtsfälle erfolgt durch die Abteilung Compliance oder des Risikomanagements der Alpha RHEINTAL Bank. Die Verantwortungsträger und die Aufgaben im Zusammenhang mit der Umsetzung des Geldwäschereigesetzes, der Geldwäschereiverordnung FINMA, der Vereinbarung über die Standesregeln zur Sorgfaltspflicht der Banken (VSB) und anderen regulatorischen Vorgaben sind im internen



Weisungswesen festgelegt. Die Einhaltung der zahlreichen Bestimmungen wird anhand eines risikoorientierten Tätigkeitsplans laufend überwacht.

Die Überwachung von Geschäften und Transaktionen mit erhöhten Risiken und die Kontrolle des Zahlungsverkehrs (Zahlungseingang und -ausgang) werden durch IT-Lösungen zur Bekämpfung von Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung unterstützt. Die IT-Systeme werden laufend an die regulatorischen Bestimmungen angepasst. Die durch die IT-Lösungen identifizierten Transaktionen werden umgehend durch die Compliance-Abteilung ausgewertet; gegebenenfalls erfolgt eine direkte Rückfrage beim Kunden.

Im abgelaufenen Geschäftsjahr entstanden keine wesentlichen Verluste und Schäden im Zusammenhang mit den operationellen Risiken.

Datenschutz und Cybersecurity

Das Risikomanagement und der Datenschutzverantwortliche der Alpha RHEINTAL Bank stellen kontinuierlich sicher, dass Risiken erkannt werden und die Bearbeitung der Personendaten den gesetzlichen Vorgaben entspricht. Die Informationssicherheit wird einerseits durch technische Massnahmen und andererseits durch organisatorische Massnahmen wie Weisungen und Schulungen sichergestellt. Diesbezüglich sind sowohl ein normatives Rahmenwerk, als auch entsprechende Betriebsprozesse und ein Kontrollsystem etabliert.

Um Datenverluste und Cyber-Angriffe auf die IT-Systeme abwehren zu können, werden Systeme, Netzwerke und Datenflüsse permanent durch spezialisierte Sicherheits-Software sowie unserem IT Partner Swisscom (Schweiz) AG überwacht. Für den Fall eines Sicherheitsvorfalls stehen verschiedene Response-Teams bei der Swisscom und unserem Auslagerungspartner Esprit Netzwerk AG bereit und übernehmen in enger Abstimmung mit uns die Behandlung des Vorfalls.

Outsourcing

Den Grossteil der Informatikbetriebsleistungen bezieht die Alpha RHEINTAL Bank von der Swisscom (Schweiz) AG. Eine durch die FINMA anerkannte externe Prüfgesellschaft prüft die Einhaltung der regulatorischen Anforderungen aus dem FINMA-Rundschreiben Outsourcing. Zudem existiert beim Dienstleister Swisscom (Schweiz) AG ein umfassendes Kontrollsystem im Zusammenhang mit der Einhaltung von regulatorischen Anforderungen bezüglich des Outsourcings.

Die Leistungserbringung erfolgt aufgrund von Verträgen (Service Level Agreements), in welchen quantitativen und qualitativen Vorgaben sowie Überwachungs- und Kontrollaufgaben definiert sind. Fehlleistungen werden identifiziert, bemessen, beurteilt und stufengerecht rapportiert. Für den Katastrophenfall und für längere Ausfälle sind entsprechende Massnahmen definiert. Diese werden regelmässig getestet. Zudem steht ein voll ausgebautes Backup-System für die Kernapplikationen zur Verfügung.



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

Beschreibung, wie die Bank das IRRBB zum Zwecke der Risikosteuerung und -messung definiert

Das vom Verwaltungsrat der Bank genehmigte Rahmenkonzept Zinsrisiken bildet die Grundlage für die Identifikation, Messung, Steuerung, Überwachung und Kontrolle sowie das Reporting von Zinsrisiken auf Gesamtbankebene (Bilanzstrukturmanagement; ALM) als Bestandteil der ertrags- und risikoorientierten Geschäftstätigkeit der Bank. Aufgrund der Unwesentlichkeit des Handelsbuches werden allfällige Bestände im Handelsbuch immer gemeinsam mit dem Bankenbuch für die Betrachtung der Zinsrisiken mitberücksichtigt.

Das Zinsrisiko ist das Risiko für die Eigenmittel und Erträge einer Bank, das durch Zinsbewegungen entsteht. Änderungen von Zinssätzen beeinflussen den wirtschaftlichen Wert der Aktiven, Passiven und ausserbilanziellen Positionen einer Bank (Barwertperspektive). Auch tangieren sie den Ertrag aus dem Zinsengeschäft (Ertragsperspektive).

Die Bank betrachtet primär das Zinsneufestsetzungsrisiko sowie sekundär das Optionsrisiko bei variabel verzinslichen Einlagen ohne feste Laufzeit.

Strategien zur Steuerung und Minderung des IRRBB

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

Basierend auf der Risikostrategie, der Risikotragfähigkeit und der Risikotoleranz der Bank, legt der Verwaltungsrat Maximallimiten und vorgelagerte Warnlimiten für das Zinsrisiko fest.

Diese Maximallimiten begrenzen die grösste negative Barwertveränderung (Barwertperspektive) im Verhältnis zum Kernkapital, welche sich aus den verschiedenen aufsichtsrechtlichen Zinsschockszenarien ergibt.

Via dynamische Szenariorechnungen (Stresstests) werden zudem längerfristige Auswirkungen auf den Bruttoerfolg aus dem Zinsengeschäft (Ertragsperspektive) betrachtet.

Diese möglichen Minderungen werden nicht limitiert, finden ihren Niederschlag hingegen in der jährlich zu erstellenden dreijährigen Kapitalplanung und fliessen in den Budgetprozess mit ein.

Für die Erkennung, Steuerung und Überwachung der Zinsrisiken auf Stufe Gesamtbank und die Einhaltung der Limiten ist das ALCO (Bilanzstruktur-Komitee) zuständig. In diesem Gremium sind sowohl Vertreter der Geschäftsleitung als auch wichtige Marktbereiche vertreten. Anhand der von der Risikokontrolle erstellten Reports wird die Gesamtrisikosituation periodisch analysiert und beurteilt. Bei Zielabweichungen werden adäquate Massnahmen erarbeitet und der Geschäftsleitung entsprechend einen Antrag gestellt.

Die Berichterstattung an ALCO, Geschäftsleitung und Verwaltungsrat beinhaltet insbesondere die Exposition des Zinsrisikos (auch unter Betrachtung der aufsichtsrechtlichen Stressszenarien), die Auslastung der Limiten und wesentliche Modellannahmen.

Das Zinsrisiko wird vor allem durch den Abschluss von zinsfixen Aktiven und Passiven mit unterschiedlichen Volumina und verschieden langer Zinsbindung verursacht (Zinsneufestsetzungsrisiko aus Fristeninkongruenz). Zur Steuerung dieses Zinsrisikos werden insbesondere folgende Mittel eingesetzt:



1. Vermeidung

- durch Begrenzung des Laufzeitenspektrums möglicher fixverzinslicher Produkte
- von Konzentrationen durch Diversifikation über das festgelegte Laufzeitenspektrum
- durch Weglassen von in Produkten mit fixer Verzinsung eingebetteten Optionalitäten hinsichtlich vorzeitiger Rückzahlungen oder vorzeitiger Abzüge

2. Verminderung

- durch Abschluss von risikokompensierenden fixverzinslichen Aktiven (Kapitalanlage) oder Passiven (Kapitalaufnahme) mit ähnlicher fixer Laufzeit im Interbank-, Geld- und Kapitalmarkt wie die risikoverursachenden Positionen (bilanzielle Massnahmen)
- durch Einbezug der Chancen zinsvariabler Produkte (Bildung replizierender Portfolios) aufgrund der Erkenntnis, dass produktespezifische Zinsanpassungen aufgrund von Marktzinsveränderungen nicht sofort, sondern mit einer zeitlichen Verzögerung erfolgen und periodischer Validierung dieses Modelles

3. Transfer und Absicherung

- durch Einsatz von linearen und nichtlinearen Zinsderivaten (ausserbilanzielle Massnahmen)
- durch Legung von Schwerpunkten in der Strategischen Produktberatung an die Kundschaft

Die Modellannahmen und deren Auswirkungen werden mindestens alle drei Jahre überprüft.

Das Zinsrisikomesssystem der Bank basiert auf präzisen Daten und ist angemessen dokumentiert, kontrolliert und getestet. Bei der Validierung von Daten, Zinsrisikomesssystemen, Modellen und Parametern wendet die Bank aufgrund ihrer Organisationsstruktur (keine unabhängige Validierungsfunktion) vereinfachte Umsetzungen an. Eine Validierung wird bei wesentlichen Veränderungen von Daten, Zinsrisikomesssystemen, Modellen und Parametern durchgeführt, mindestens jedoch alle drei Jahre.

Die unabhängige Revision legt basierend auf ihrer periodischen Risikoanalyse und der Prüfstrategie die Prüftiefe und die Prüfkadenz für das Zinsrisiko fest und bespricht diese mit dem Verwaltungsrat.

Periodizität und Beschreibung der spezifischen Messgrössen, um die Sensitivität einzuschätzen

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

Beschreibung der Zinsschock- und Stressszenarien

Für das Zinsrisikomanagement wird eine marktübliche Standard-Software eingesetzt. Das interne Zinsrisikomesssystem berücksichtigt die sechs Standardzinsschockszenarien gemäss FINMA Rundschreiben «Zinsrisiken» sowie allenfalls von der FINMA zusätzlich vorgegebene Zinsschockszenarien.

Mit diesen Zinsschockszenarien werden die eingegangenen Zinsrisiken basierend auf unserer Bankgrösse sowie Art, Umfang, Komplexität und Risikogehalt der Geschäftsaktiven angemessen abgebildet.

Abweichende Modellannahmen

Die publizierten Ergebnisse entsprechen den für das interne Zinsrisikomanagement verwendeten Werten. In Δ EVE (Barwertveränderung der Eigenmittel) berücksichtigt werden die Zahlungsströme aus zinssensitiven Aktiven,



Passiven (einschliesslich aller unentgeltlichen Einlagen) und ausserbilanziellen Positionen im Bankenbuch und Handelsbuch.

Absicherungen

Das Zinsrisiko im Bankenbuch wird primär mit bilanziellen Massnahmen durch Abschluss von risikokompensierenden fixverzinslichen Aktiven (Kapitalanlage) oder Passiven (Kapitalaufnahme) mit ähnlicher fixer Laufzeit im Interbank-, Geld- und Kapitalmarkt wie die risikoverursachenden Positionen gesteuert. Sekundär können als Absicherung lineare und nichtlineare Zinsderivate (vor allem traditionelle Zinssatzswaps oder Swaptions) eingesetzt werden.

In der Rechnungslegung werden die bilanziellen Werte mit ihrem Nominalwert ausgewiesen.

Alle derivativen Finanzinstrumente werden zum Fair Value bewertet. Der Bewertungserfolg von Absicherungsinstrumenten wird im Ausgleichskonto erfasst. Die positiven und negativen Wiederbeschaffungswerte aus derivativen Finanzinstrumenten werden in den entsprechenden Bilanzpositionen ausgewiesen.

Hedge Accounting könnten angewendet werden, was per Stichtag aber nicht der Fall ist. Dabei könnten sowohl Micro- als auch Macro-Hedges abgeschlossen werden. Der Erfolg aus dem Absicherungsgeschäft wird in der gleichen Erfolgsposition verbucht wie der entsprechende Erfolg aus dem abgesicherten Grundgeschäft.

Wesentliche Modellierungs- und Parameterannahmen

Neben der Hauptwährung Schweizer Franken sowie dem EURO werden lediglich in unbedeutendem Rahmen Bilanzgeschäfte in Fremdwährungen getätigt. Keine andere Fremdwährung ausser der EURO übersteigt 10 % der Verbindlichkeiten.



9. Zinsrisiken: quantitative Informationen zur Positionstruktur und Zinsneufestsetzung (IRRBBA1)

| Positionsklasse | Volumen in CHF | | | Durchschnittliche Zinsneufestsetzungsfrist (in Jahren) | | Maximale Zinsneufestsetzungsfrist (in Jahren) für Positionen mit modellierter (nicht deterministischer) Bestimmung des Zinsneufestsetzungsdatums | |
|---|------------------|------------------|---|--|-------------|--|--------------|
| | Total | davon CHF | Davon andere wesentliche Währungen, die mehr als 10 % der Vermögenswerte oder Verpflichtungen der Bilanzsumme ausmachen | Total | davon CHF | Total | davon CHF |
| Bestimmtes Zinsneufestsetzungsdatum | | | | | | | |
| Forderungen gegenüber Banken | | | - | | | | |
| Forderungen gegenüber Kunden | 81'464 | 79'316 | - | 2.28 | 2.33 | | |
| Geldmarkthypotheken | 1'115'633 | 1'115'633 | - | 0.01 | 0.01 | | |
| Festhypotheken | 1'278'054 | 1'278'054 | - | 3.37 | 3.37 | | |
| Finanzanlagen | 51'444 | 51'432 | - | 5.63 | 5.63 | | |
| Übrige Forderungen | | | - | | | | |
| Forderungen aus Zinsderivaten* | | | - | | | | |
| Verpflichtungen gegenüber Banken | 7'900 | 7'900 | - | 0.25 | 0.25 | | |
| Verpflichtungen aus Kundeneinlagen | 231'725 | 187'775 | - | 0.26 | 0.27 | | |
| Kassenobligationen | 232'545 | 232'545 | - | 1.24 | 1.24 | | |
| Anleihen und Pfandbriefdarlehen | 621'069 | 621'069 | - | 4.70 | 4.70 | | |
| Übrige Verpflichtungen | | | - | | | | |
| Verpflichtungen aus Zinsderivaten* | | | - | | | | |
| Unbestimmtes Zinsneufestsetzungsdatum | | | | | | | |
| Forderungen gegenüber Banken | 13'917 | 952 | - | | | | |
| Forderungen gegenüber Kunden | 122'431 | 114'618 | - | 0.15 | 0.15 | | |
| Variable Hypothekarforderungen | 54'646 | 52'537 | - | 0.19 | 0.19 | | |
| Übrige Forderungen auf Sicht | | | - | | | | |
| Verpflichtungen auf Sicht in Privatkonti und Kontokorrentkonti | 959'442 | 826'072 | - | 1.57 | 1.58 | | |
| Übrige Verpflichtungen auf Sicht | 9'543 | 9'543 | - | 0.00 | 0.00 | | |
| Verpflichtungen aus Kundeneinlagen, kündbar aber nicht übertragbar (Spargelder) | 601'389 | 588'944 | - | 1.66 | 1.69 | | |
| TOTAL | 5'381'203 | 5'166'390 | - | 1.97 | 2.01 | 10.00 | 10.00 |



*Das Derivatevolumen bei den Zinsderivaten wird jeweils unter Forderungen und Verpflichtungen aus Zinsderivaten abgebildet. Dies führt zu einem technisch bedingten Doppelausweis der Derivatevolumen.

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

| in CHF | ΔEVE (Änderung des Barwerts) | | ΔNII (Änderung des Ertragswerts) | |
|---------------------------------|---------------------------------|----------------|-------------------------------------|---------------|
| | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
| Parallelverschiebung nach oben | 12'715'269.01 | 10'246'712.54 | 18'240'121.00 | 13'582'892.10 |
| Parallelverschiebung nach unten | -15'263'994.27 | -12'624'813.78 | -5'820'823.58 | -5'989'771.13 |
| Steepener-Schock ¹ | 7'205'616.95 | 6'307'681.06 | | |
| Flattener-Schock ² | -4'720'513.13 | -4'268'832.88 | | |
| Anstieg kurzfristiger Zinsen | 683'213.43 | 248'581.29 | | |
| Sinken kurzfristiger Zinsen | -684'391.71 | -235'244.78 | | |
| MAXIMUM | -15'263'994.27 | -12'624'813.78 | 18'240'121.00 | 13'582'892.10 |

| Periode | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|----------------------|----------------|----------------|
| Kernkapital (Tier 1) | 283'967'523.48 | 275'648'590.21 |

¹⁾ i.S.v. die kurzfristigen Zinsen sinken, während die langfristigen Zinsen ansteigen.

²⁾ i.S.v. die kurzfristigen Zinsen steigen an, während die langfristigen Zinsen sinken.

Die publizierten Werte entsprechen den für das interne Zinsrisikomanagement berechneten und verwendeten Werten. In ΔEVE berücksichtigt werden die Zahlungsströme aus zinssensitiven Aktiven, Passiven (einschliesslich aller unentgeltlichen Einlagen) und ausserbilanziellen Positionen im Bankenbuch. In der Berichtsperiode wurden keine wesentlichen Änderungen an den Modellen vorgenommen.

Die Werte zeigen, dass die Bank eine negative Fristentransformation aufweist, d.h. die Zinsbindung der Aktiven ist kürzer als diejenige der Passiven. Folglich wirkt sich eine Parallelverschiebung der Zinsen nach unten am negativsten auf das Kernkapital (T1-Kapital) der Bank auf. Da die Fristeninkongruenz aber nicht bedeutend ist, liegen die Werte der Szenarien mit sinkenden kurzfristigen in Kombination mit steigenden langfristigen Zinsen (Steepener-Schock) resp. mit steigenden kurzfristigen in Kombination mit sinkenden langfristigen Zinsen (Flattener-Schock) unterhalb der parallelen Zinsszenarien.

Über einen gleitenden Zeitraum von zwölf Monaten wirken sich steigende Marktzinsen positiver aus als sinkende Marktzinsen. Dies ist vor allem auf den hohen Anteil an geldmarktorientierten Hypotheken zurück zu führen. Währendem sich bei einem sofortigen Zinsanstieg die variabel verzinslichen Verpflichtungen markant verteuern, erwirtschaftet die Alpha RHEINTAL Bank AG aufgrund der geldmarktorientierten Hypothekarforderungen einen entsprechenden Mehrertrag. Es ist darauf hinzuweisen, dass in dieser Offenlegung aufgrund der Vorgaben keine Umschichtungen innerhalb der Bilanz berücksichtigt werden.





Alpha RHEINTAL Bank