



CIM
BANQUE

AUFSICHTSRECHTLICHE OFFENLEGUNG

2025



Gemäss der Verordnung der FINMA über die Offenlegungspflichten
der Banken und Wertpapierhäuser (OffV-FINMA)

Zusammenfassung



1. Allgemeines

4

Tabelle KM1:

4

Grundlegende aufsichtsrechtliche Kennzahlen

Tabelle OV1:

5

Überblick der risikogewichteten Positionen (RWA)

2. Liquiditätsrisiko

6

Tabelle LIQA:

6

Management des Liquiditätsrisikos - LCR, quantitative Anforderungen

3. Kreditrisiko

7

Tabelle CR1:

7

Kreditrisiko: Kreditqualität der Aktiven

Tabelle CR2:

8

Kreditrisiko: Veränderungen in den Portfolios von ausgefallenen Forderungen und Schuldtiteln

Tabelle CR3:

8

Kreditrisiko: Gesamtsicht der Risikominderungstechniken

Tabelle CR4:

9

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

Tabelle CRB:

11

Kreditrisiko: zusätzliche Angaben zur Kreditqualität der Aktiven

Tabelle CR5:

21

Kreditrisiko: Positionen nach Positionsklassen und Risikogewichtung nach dem SA-BIZ

Tabelle CCR3:

22

Gegenparteikreditrisiko: Positionen nach Positionsklassen und Risikogewichtung nach dem Standardansatz

Tabelle CCR5:

23

Gegenparteikreditrisiko: Zusammensetzung der Sicherheiten

Tabelle CCR8:

24

Gegenparteikreditrisiko: Positionen gegenüber zentralen Gegenparteien

Zusammenfassung



4. Zinsrisiken

25

Tabelle IRRBBA:

25

Zinsrisiken: Ziele und Richtlinien für das Management der Zinsrisiken des Bankenbuchs

Tabelle IRRBB1:

27

Zinsrisiken: quantitative Informationen zum Barwert und Zinsertrag

Tabelle IRRBBA1:

28

Zinsrisiken: quantitative Informationen zur Positionsstruktur und Zinsneufestsetzung

5. Operationelle Risiken

29

Tabelle ORA:

29

Operationelle Risiken: allgemeine Angaben

Tabelle OR1:

30

Operationelle Risiken: historische Verluste

Tabelle OR2:

32

Operationelle Risiken: Geschäftsindikator und Unterkomponenten

Tabelle OR3:

33

Operationelle Risiken: Mindesteigenmittel

6. Marktrisiken

33

Tabelle MRA:

33

Marktrisiken



1. Allgemeines

Tabelle KM1:
Grundlegende aufsichtsrechtliche Kennzahlen
(31.12.2025 - in 1'000 CHF)

	31.12.25	31.12.24
Anrechenbare Eigenmittel		
1 Hartes Kernkapital (CET1)	181'852	139'377
2 Kernkapital (T1)	181'852	139'377
3 Gesamtkapital	212'892	170'418
Nach Risiko gewichtete Positionen (RWA)		
4 RWA	736'319	570'377
4a Mindesteigenmittel (CHF)	58'906	45'630
Risikobasierte Kapitalquoten (% der RWA)		
5 CET1-Quote (%)	24,7%	24,4%
6 Kernkapitalquote (%)	24,7%	24,4%
7 Gesamtkapitalquote (%)	28,9%	29,8%
CET1-Pufferanforderungen (% der RWA)		
8 Eigenmittelpuffer nach dem Basler Mindeststandard (2.5% ab 2019) (%)	2,5%	2,5%
9 Antizyklischer Puffer (Art. 44a ERV) nach dem Basler Mindeststandard (%)	0%	0%
10 Zusätzlicher Eigenmittelpuffer wegen internationaler/nationaler Systemrelevanz (%)	0%	0%
11 Gesamte Pufferanforderungen nach dem Basler Mindeststandard, in CET1-Qualität (%)	2,5%	2,5%
12 Verfügbares CET1 zur Erfüllung der Pufferanforderungen (Basler Mindeststandard) (%)	18,7%	18,4%
Kapitalzielquoten nach Anhang 8 ERV (% der RWA)		
12a Eigenmittelpuffer gemäss Anhang 8 ERV (%)	2,5%	2,5%
12b Antizyklische Puffer (Art. 44/44a ERV) (%)	0%	0%
12c CET1-Zielquote (%) gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer	7,0%	7,0%
12d T1-Zielquote (%) gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer	8,5%	8,5%
12e Gesamtkapital-Zielquote (%) gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer	10,5%	10,5%

Leverage Ratio (Basel III)			
13	Gesamtengagement (CHF)	1'355'220	1895'257
14	Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements) (%)	13,4%	7,4%
Quote für kurzfristige Liquidität (LCR)			
15	Zähler der LCR: qualitativ hochwertige liquide Aktiven (CHF)	617'952	1'052'857
16	Nenner der LCR: Nettomittelabfluss (CHF)	78'039	243'353
17	LCR (%)	791,9%	432,7%
Finanzierungsquote (NSFR)			
18	Verfügbare stabile Refinanzierung (CHF)	993'652	1'256'793
19	Erforderliche stabile Refinanzierung (CHF)	399'216	427'547
20	NSFR (%)	248%	293%

Tabelle OV1: Überblick der risikogewichteten Positionen (RWA)

(31.12.2025 - in 1'000 CHF)

		RWA 31.12.25	RWA 31.12.24	Mindesteigen- mittel 31.12.25	Abweichung RWA (%)
1	Kreditrisiko (1)	239'620	292'689	19'170	-18,1%
20	Marktrisiko (2) (3)	307'423	99'663	24'594	208,5%
24	Operationelles Risiko (4)	189'276	178'025	15'142	6,3%
27	Total (1 + 20 + 24)	736'319	570'377	58'906	29,1%

(1) Kreditrisiko: Internationaler Standardansatz (SA-BIZ).

(2) Marktrisiko: vereinfachter Standardansatz.

(3) Zunahme der Handelspositionen.

(4) Operationelles Risiko: Basisindikatoransatz.

2. Liquiditätsrisiko

Tabelle LIQA:
Management des Liquiditätsrisikos - LCR, quantitative Anforderungen
(31.12.2025 - in 1'000 CHF)

	Dez. 24	März 25	Juni 25	Sept. 25	Dez. 25
Individuelle LCR-Quote (%)	433%	438%	579%	505%	792%
Mindest-LCR FINMA (%)	100%	100%	100%	100%	100%
Mindest-LCR Bank (%)	120%	120%	120%	120%	120%

Das Liquiditätsmanagement bezweckt eine solide Liquiditätsposition, die es der Bank ermöglicht, ihren Zahlungsverpflichtungen jederzeit nachzukommen. Die Bank schützt sich vor einer Liquiditätskrise durch die Diversifikation ihrer Refinanzierungsquellen. Sämtliche bedeutenden Geldflüsse sowie die Verfügbarkeit erstklassiger Sicherheiten, die zur Beschaffung zusätzlicher Liquidität genutzt werden können, werden regelmässig überprüft.

Ein internes Liquiditätsreporting einschliesslich Stresstest wird dem Verwaltungsrat quartalsweise vorgelegt.

3. Kreditrisiko

Tabelle CR1: Kreditrisiko: Kreditqualität der Aktiven

(31.12.2025 - in 1'000 CHF)

	a		b	c	d
	Bruttobuchwerte (1):		Wertberichtigungen / Abschreibungen (2)	Nettowerte (a+b-c)	
	in Ausfall geratene Positionen (3)	nicht in Ausfall geratene Positionen			
1	Forderungen (ausgenommen Schuldtitel)	290'869	7'251	283'618	
2	Schuldtitel	594'412		594'412	
3	Ausserbilanzpositionen	22'929		22'929	
4	Total Berichtsperiode	908'210	7'251	900'959	
5	Total Vorperiode	1'544'505	9'201	1'534'304	

(1) Es handelt sich um die Bilanz- und Ausserbilanzpositionen, die im Sinne der Eigenmittelvorschriften einem Kreditrisiko ausgesetzt sind (ohne Gegenparteikreditrisiken). Die Bilanzpositionen umfassen die Ausleihungen und die Schuldtitel. Die Ausserbilanzpositionen sind nach folgenden Kriterien zu bemessen: 1) abgegebene Garantien: der Höchstbetrag, den die Bank bei Inanspruchnahme der Garantie auszahlen müsste (Bruttowert, d. h. vor Anwendung der Kreditumrechnungsfaktoren und vor Berücksichtigung der Risikominderungstechniken); 2) unwiderrufliche Kreditzusagen: der Gesamtbetrag des von der Bank gewährten Kredits (ebenfalls brutto). Widerrufliche Kreditzusagen sind nicht zu berücksichtigen.

(2) Summe der Wertanpassungen, ungeachtet dessen, ob sie gefährdete Positionen oder lediglich latente Risiken abdecken, sowie direkt verbuchte Abschreibungen.

(3) In Ausfall geratene Positionen (Art. 83). Nach den finalen Basel-III-Standards gelten für den Standardansatz und den IRB-Ansatz dieselben Kriterien zur Bestimmung, wann eine Gegenpartei oder Positionen auf sie als in Ausfall geraten gelten. Art. 83 operationalisiert die Definition gemäss Entwurf von Art. 63 Abs. 3 Bst. e ERV. Eine Forderung ist insbesondere dann überfällig, wenn Zahlungen mehr als 90 Tage nach ihrer Fälligkeit nicht vollständig geleistet wurden. Ist ein Kredit überfällig, gilt die Gegenpartei folglich als in Ausfall geraten. Abweichungen sind bei Positionen gegenüber Retailkunden möglich (Entwurf von Art. 71 ERV).

Das Kreditrisiko ergibt sich aus der Möglichkeit, dass eine Gegenpartei ihren finanziellen Verpflichtungen gegenüber der Bank nicht nachkommt.

Die Kreditpolitik umfasst sämtliche Engagements. Die Bank begrenzt die Kreditrisiken durch deren Diversifikation, durch hohe Anforderungen an die Bonität der Schuldner sowie durch Deckungsmargen. Das gewährte Kreditrisiko unterliegt den vom Verwaltungsrat festgelegten Kreditvergabekriterien und Überwachungsprozessen.

Tabelle CR2:
Kreditrisiko: Veränderungen in den Portfolios von ausgefallenen Forderungen und Schuldtiteln

Es bestehen weder für die Vorperiode noch für die Berichtsperiode in Ausfall geratene Forderungen und Titel.

Tabelle CR3:
Kreditrisiko: Gesamtansicht der Risikominderungsstechniken
 (31.12.2025 - in 1'000 CHF)

	a	c	e & g
	Unbesicherte Positionen / Buchwerte (7)	Durch Sicherheiten besichert: effektiv gedeckter Betrag (8)	Durch finanzielle Garantien oder Kreditderivate besichert: effektiv gedeckter Betrag
Forderungen (inkl. Schuldtitel)	810'570	67'461	
Ausserbilanzgeschäfte	4'916	18'014	
Total	815'485	85'474	
Davon in Ausfall			
31.12.24	1'453'198	82'105	

(7) Das heisst die Buchwerte der Positionen (nach Abzug der Wertberichtigungen), die nicht von einer Risikominderungsstechnike profitieren.

(8) Das heisst die Buchwerte der Positionen (nach Abzug der Wertberichtigungen), die ganz oder teilweise durch Sicherheiten gedeckt sind, ungeachtet des Anteils der ursprünglichen Position, der effektiv gedeckt ist.

Tabelle CR4:
Kreditrisiko: Positionen und Auswirkungen der Kreditrisikominderung nach dem SA-BIZ
 (31.12.2025 - in 1'000 CHF)

		a	b	c	d	e	f
	Positionsklasse	Vor CCF/CRM: Bilanzwerte	Vor CCF/CRM: Ausserbilanzwerte	Nach CCF/CRM: Bilanzwerte	Nach CCF/CRM: Ausserbilanzwerte	RWA	RWA-Dichte (%)
1	Zentralregierungen, Zentralbanken und supranationale Organisationen	665'864		665'864		36'955	5,5%
2	Öffentlich-rechtliche Körperschaften	980		16'729		3'346	20%
3	Multilaterale Entwicklungsbanken						
4	Banken	271'204		255'454		84'802	33,2%
	davon kontoführende Wertpapierhäuser u. a. (gleichwertige Aufsicht)	11'214		11'214		16'820	150%
5	Gedeckte Schuldverschreibungen						
	davon Schweizer Pfandbriefe						
6	Unternehmen	80'922	22'749	62'269	1'989	44'308	68,9%
	davon nicht kontoführende Wertpapierhäuser u. a.	12'713	2'906	1'546	54	1'602	100%
	davon Spezialfinanzierungen						

		a	b	c	d	e	f
		Vor CCF/CRM: Bilanzwerte	Vor CCF/CRM: Ausserbi- lanzwerte	Nach CCF/ CRM: Bilanzwerte	Nach CCF/ CRM: Ausserbi- lanzwerte	RWA	RWA- Dichte (%)
7	Nachrangige Anleihen und Instrumente mit Beteiligungscharakter	585		585		1'112	190%
8	Retail	46'923	30'406	13'866	301	14'532	102,6%
9	Direkt und indirekt grundpfandgesicherte Positionen						
	davon selbstgenutzte Wohnliegenschaften (GRRE)						
	davon Wohnrendite- liegenschaften (IPRRE)						
	davon selbstgenutzte Gewerbeliegenschaften (GCRE)						
	davon Gewerberendite- liegenschaften (IPCRE)						
	davon Baukredite und Kredite für Bauland						
10	In Ausfall geratene Positionen						
11	Übrige Positionen	52'364	43	52'364	21	47'989	91,6%
12	Total	1'118'840	53'198	1'067'130	2'311	233'044	21,8%

Die Bank verwendet für die Berechnung der erforderlichen Eigenmittel nach dem SA-BIZ keine externen Ratings.

Tabelle CRB:

Methoden zur Identifikation gefährdeter Forderungen

Durch Wertschriften gedeckte Kredite - Die Engagements sowie der Wert der verpfändeten Wertschriften werden täglich überprüft. Fällt der Belehnungswert der Sicherheiten unter den Kreditbetrag, verlangt die Bank entweder eine Teilrückzahlung oder zusätzliche Sicherheiten. Nimmt die Deckungslücke zu oder bestehen aussergewöhnliche Marktbedingungen, verwertet die Bank die Sicherheiten.

Ungedeckte Kredite - Blankokredite sind in der Regel Geschäftskredite oder Kontoüberzüge von Retailkunden. Bei Geschäftskrediten verlangt die Bank jährlich oder in kürzeren Abständen Informationen über das Geschäftsumfeld des Unternehmens, namentlich die revidierten Abschlüsse und gegebenenfalls Zwischenabschlüsse. Zeigt die Prüfung, dass der Kredit gefährdet ist, bildet die Bank eine Wertberichtigung.

Verfahren zur Bestimmung der Wertberichtigungen und Rückstellungen - Der neue Bedarf an Wertberichtigungen und Rückstellungen wird zur Deckung der aus einer Einzelbeurteilung identifizierten Risiken gebildet. Die risikobehafteten Positionen werden bei jedem Abschluss neu bewertet. Zinsen, die seit mehr als 90 Tagen fällig und nicht bezahlt sind, gelten als «überfällig». Die Wertberichtigungen für latente Ausfallrisiken decken erlittene Verluste, die noch keinem einzelnen Kreditnehmer zugeordnet werden können. Auf Basis der Verlusthistorie der Bank liegt die durchschnittliche Verlustquote für gefährdete Forderungen nahe bei 0%; daher wurde keine Rückstellung gebildet.

Tabelle CRB:

Kreditrisiko: zusätzliche Angaben zur Kreditqualität der Aktiven

(31.12.2025 - in 1'000 CHF)

Geografische Segmentierung

	Schweiz	Ozeanien	Nordamerika	Liechtenstein	Lateinamerika	Europa	Karibik	Asien	Afrika	Total
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften										
Flüssige Mittel	190'036		577			1'639				192'252
Forderungen gegenüber Banken	53'991		35'155			86'259		11'627	28	187'059
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften										
Forderungen gegenüber Kunden	33'959	114	19'099	2	1'622	35'158	2'554	3'754	295	96'559
Hypothekarforderungen										
Handelsgeschäft	19'741	2'442	244'408			322'811		4'107		593'509
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	301									301
Übrige Finanzinstrumente mit Fair-Value-Bewertung										
Finanzanlagen	729					629				1'358
Aktive Rechnungsabgrenzungen	6'722									6'722
Beteiligungen						131				131
Sachanlagen	40'651									40'651
Immaterielle Werte										
Sonstige Aktiven	600									600
Total	346'731	2'556	299'238	2	1'622	446'627	2'554	19'488	323	1'119'142

	Schweiz	Ozeanien	Nordamerika	Liechtenstein	Lateinamerika	Europa	Karibik	Asien	Afrika	Total
Ausserbilanz										
Eventualverpflichtungen	5'992	16	280		256	7'729	220	2'628	975	18'096
Unwiderrufliche Zusagen	4'833									4'833
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen										
Verpflichtungskredite										
Total	10'825	16	280		256	7'729	220	2'628	975	22'929

	Schweiz	Ozeanien	Nordamerika	Liechtenstein	Lateinamerika	Europa	Karibik	Asien	Afrika	Total
Ausserbilanz										
Eventualverpflichtungen	5'992	16	280		256	7'729	220	2'628	975	18'096
Unwiderrufliche Zusagen	4'833									4'833
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen										
Verpflichtungskredite										
Total	10'825	16	280		256	7'729	220	2'628	975	22'929
Total	357'556	2'571	299'519	2	1'878	454'357	2'774	22'116	1'298	1'142'071

Tabelle CRB:

Kreditrisiko: zusätzliche Angaben zur Kreditqualität der Aktiven

(31.12.2025 - in 1'000 CHF)

Branchen-Segmentierung

	Zentralregierungen und Zentralbanken	Institutionen	Banken und Effekthändler	Unternehmen	Retail	Beteiligungstitel	Übrige Positionen	Total
Bilanz / Forderungen:								
Flüssige Mittel	187'861						4'391	192'252
Forderungen gegenüber Banken		15'750	171'309					187'059
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften								
Forderungen gegenüber Kunden	16'871	13	4'732	48'628	26'316			96'559
Hypothekarforderungen								
Handelsgeschäft	477'336	980	84'144	31'049				593'509
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	301							301
Übrige Finanzinstrumente mit Fair-Value-Bewertung								
Finanzanlagen	667			237		454		1'358
Aktive Rechnungsabgrenzungen							6'722	6'722
Beteiligungen						131		131
Sachanlagen							40'651	40'651
Immaterielle Werte								
Sonstige Aktiven							600	600
Nach Übergangsbestimmungen nicht abzählbare Wertberichtigungen (Minusposten)								
Nicht einbezahltes Gesellschaftskapital								
Total	682'734	16'743	260'186	79'914	26'312	585	52'358	1'119'142

	Zentralregierungen und Zentralbanken	Institutionen	Banken und Effekthändler	Unternehmen	Retail	Beteiligungstitel	Übrige Positionen	Total
Ausserbilanz								
Eventualverpflichtungen	54			9'199	8'801		43	18'096
Unwiderrufliche Zusagen				4'833				4'833
Einzahlungs- und Nach- schussverpflichtungen								
Verpflichtungskredite								
Total	54			14'032	8'801		43	22'929
Total	682'788	16'743	260'186	93'946	35'113	585	52'401	1'142'071

Tabelle CRB:
Segmentierung nach Restlaufzeiten
 (31.12.2025 - in 1'000 CHF)

Segmentierung des Kreditrisikos nach Fälligkeit

	Überfällig							
	Auf Sicht	Kündbar	Bis 3 Monate	3 bis 12 Monate	12 Monate bis 5 Jahre	Über 5 Jahre	Immobilisiert	Total
Bilanz / Forderungen:								
Flüssige Mittel	192'252							192'252
Forderungen gegenüber Banken	167'222		19'838					187'059
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften								
Forderungen gegenüber Kunden		43'959	28'746	23'853				96'559
Hypothekarforderungen								
Handelsgeschäft	593'509							593'509
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	301							301
Übrige Finanzinstrumente mit Fair-Value-Bewertung								
Finanzanlagen	1'203				155			1'358
Aktive Rechnungsabgrenzungen	6'722							6'722
Beteiligungen	131							131
Sachanlagen							40'651	40'651
Immaterielle Werte								
Sonstige Aktiven	600							600
Nach Übergangsbestimmungen nicht abziehbare Wertberichtigungen (Minusposten)								
Nicht einbezahltes Gesellschaftskapital								
Total	961'939	43'959	48'583	23'853	155		40'651	1'119'142

		Überfällig					
	Auf Sicht	Kündbar	Bis 3 Monate	3 bis 12 Monate	12 Monate bis 5 Jahre	Über 5 Jahre	Immobilisiert
Ausserbilanz							
Eventualverpflichtungen	18'096						18'096
Unwiderrufliche Zusagen	4'833						4'833
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen							0
Verpflichtungskredite							0
Total	22'929						22'929
Total	984'868	43'959	48'583	23'853	155	40'651	1'142'071

Tabelle CRB:

Segmentierung nach regulatorischen Risikogewichten

(31.12.2025 - in 1'000 CHF)

Segmentierung des Kreditrisikos nach regulatorischen Risikogewichten

	0%	20%	30-35%	50%	75%	100%	150%	250%	Total
Bilanz / Forderungen:									
Flüssige Mittel	192'252								192'252
Forderungen gegen- über Banken		168'377		2'479			16'204		187'059
Forderungen aus Wertpapierfinanzie- rungsgeschäften									
Forderungen gegen- über Kunden	51'711				2'148	42'700			96'559
Hypothekarforde- rungen									
Handelsgeschäft	339'669	132'434	46'117	73'042	2'246				593'509
Positive Wieder- beschaffungswerte derivativer Finanz- instrumente						301			301
Übrige Finanzinstru- mente mit Fair-Value- Bewertung									
Finanzanlagen	667					237		454	1'358
Aktive Rechnungsab- grenzungen						6'722			6'722
Beteiligungen								131	131
Sachanlagen						40'651			40'651
Immaterielle Werte									
Sonstige Aktiven						600			600
Nach Übergangs- bestimmungen nicht abziehbare Wertbe- richtigungen (Minus- posten)									
Nicht einbezahltes Gesellschaftskapital									
Total	584'298	300'811	46'117	75'521	4'395	91'211	16'204	585	1'119'142

	0%	20%	30-35%	50%	75%	100%	150%	250%	Total
Ausserbilanz									
Eventualverpflichtungen	18'014				19	64			18'096
Unwiderrufliche Zusagen		4'833							4'833
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen									
Verpflichtungskredite									
Total	18'014	4'833	0	0	19	64			22'929
Total	602'312	305'644	46'117	75'521	4'413	91'275	16'204	585	1'142'071

Tabelle CR5:

Kreditrisiko: Positionen nach Positionsklassen und Risikogewichtung nach dem SA-BIZ

(31.12.2025 - in 1'000 CHF)

	a	b	c	d	e	f	g	j
Positionsklasse	0, 10, 15	20, 25	30, 35	40, 45, 50, 55	60, 70, 75, 80, 85	90, 100, 110, 115	130, 150, 230	Total nach CCF und Risikominde- rung
1 Zentralregierungen, Zentralbanken und supranationale Organisationen	528'197	106'260				31'406		665'864
2 Öffentlich-rechtliche Körperschaften	16'729							16'729
3 Multilaterale Entwicklungsbanken								
4 Banken	166'351		46'117		26'783		16'204	255'454
davon kontoführende Wertpapierhäuser u. a.	11'214							11'214
5 Gedeckte Schuldverschreibungen								
6 Unternehmen	13'404			17'332		2'246	31'275	64'257
davon nicht kontoführende Wertpapierhäuser u. a.	1'601							1'601
7 Nachrangige Anleihen und Instrumente mit Beteiligungscharakter							585	585
8 Retail				2'354	11'812			14'166
9 Direkt und indirekt grundpfandgesicherte Positionen								
10 In Ausfall geratene Positionen								
11 Übrige Positionen	4'396					47'989		52'385
12 Total	532'593	302'744	46'117	75'521	4'601	91'076	16'789	1'069'441

Tabelle CCR3:
Gegenpartekreditrisiko: Positionen nach Positionsklassen und
Risikogewichtung nach dem Standardansatz
 (31.12.2025 - in 1'000 CHF)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i
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	Summe CCR-Positionen	Total 31.12.24
1	Zentralregierungen, Zentralbanken und supranationale Organisationen									
2	Öffentliche Stellen									
3	Multilaterale Entwicklungsbanken									
4	Banken und Effektenhändler davon kontoführende Wertpapierhäuser u. a. (gleichwertige Aufsicht)			1'014				2'694	3'708	1'393
5	Unternehmen davon nicht kontoführende Wertpapierhäuser u. a.						91		91	
6	Retail-Forderungen						55		55	
6	Beteiligungstitel (Aktien)									
7	Übrige Forderungen									
8	Total			1'014			145	2'694	3'853	1'393
	31.12.24			100					1'393	

Tabelle CCR5:

Gegenpartei kreditrisiko: Zusammensetzung der Sicherheiten

(31.12.2025 - in 1'000 CHF)

	a	b	c	d
	Für Derivatgeschäfte verwendete Sicherheiten			
	Fair Value der erhaltenen Sicherheiten		Fair Value der geleisteten Sicherheiten	
	Segregiert	Nicht segregiert	Segregiert	Nicht segregiert
Flüssige Mittel in CHF		4'878		
Flüssige Mittel in Fremdwährungen		3'060		
Forderungen gegenüber dem Bund				
Forderungen gegenüber anderen Staaten		16'381		
Forderungen gegenüber staatlichen Stellen		505		
Unternehmensanleihen		19'218		
Beteiligungstitel		36'982		
Übrige Sicherheiten		8'284		
Total		89'307		
31.12.24		2'413		

Tabelle CCR8:

Gegenpartekreditrisiko: Positionen gegenüber zentralen Gegenparteien

(31.12.2025 - in 1'000 CHF)

		a	b
		EAD (post-CRM)	RWA
1	Positionen gegenüber QCCP (Total)	n.a.	
2	Positionen aus Transaktionen mit QCCP, ohne Initialmargen und Beiträge an Ausfallfonds		
3	Davon Over-the-Counter-Derivate (OTC-Derivate)		
4	Davon börsengehandelte Derivate		
5	Davon Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT)		
6	Davon Netting-Sets, sofern produktübergreifendes Netting zugelassen ist		
7	Segregierte Ersteinschüsse		n.a.
8	Nicht segregierte Initialmargen		
9	Vorfinanzierte Beiträge an Ausfallfonds		
10	Nicht vorfinanzierte Beiträge an Ausfallfonds		
11	Positionen gegenüber Nicht-QCCP	n.a.	
12	Positionen aus Transaktionen mit Nicht-QCCP, ohne Initialmargen und Beiträge an Ausfallfonds		
13	Davon OTC-Derivate		
14	Davon börsengehandelte Derivate		
15	Davon Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT)		
16	Davon Netting-Sets, sofern produktübergreifendes Netting zugelassen ist		
17	Segregierte Ersteinschüsse		n.a.
18	Nicht segregierte Initialmargen		
19	Vorfinanzierte Beiträge an Ausfallfonds		
20	Nicht vorfinanzierte Beiträge an Ausfallfonds		

4. ZINSRISIKEN

Tabelle IRRBBA:

Zinsrisiken: Ziele und Richtlinien für das Management der Zinsrisiken des Bankenbuchs

(31.12.2025 - in 1'000 CHF)

A) Definition des IRRBB zur Messung und Steuerung des Risikos — Das Zinsrisiko entspricht dem Risiko, dem die Eigenmittel der Bank aufgrund von Zinsschwankungen ausgesetzt sind. Zinsänderungen beeinflussen den wirtschaftlichen Wert der Aktiven, der Passiven und der Ausserbilanzpositionen und wirken sich auf den Erfolg aus dem Zinsengeschäft aus. Das Zinsrisiko wird periodisch beurteilt; die qualitativen und quantitativen Informationen werden jährlich offengelegt (siehe auch OffV-FINMA). Angesichts der Geschäftstätigkeit, der Bilanzstruktur und unter dem Blickwinkel des FINMA-Rundschreibens 2019/02 ist die Bank dem Zinsrisiko nur gering ausgesetzt, insbesondere weil rund 61% der Bilanzsumme aus dem Nostro-Portfolio (von der Statistik ausgeschlossen) und aus qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven bestehen. Die Messung erfolgt mit der Software ReportGenerator von Regnology.

B) Übergeordnete Strategien zur Steuerung und Minderung des IRRBB — Die Bank verfügt über eine Risikopolitik, die sich auf die geltenden Gesetze, Richtlinien und Reglemente stützt, sowie auf eine Strategie zur Erhöhung der Eigenmittel zur Absorption der Zinsrisiken. Der Verwaltungsrat legt Risikoneigung, Risikotoleranz und Limiten fest; je Indikator wurde eine Toleranz von 10 Millionen definiert. Der Verwaltungsrat genehmigt die Strategie jährlich (Anhang 1 zum «Rahmenkonzept – Corporate Governance»). Der Ansatz ist ganzheitlich und bezieht das Handelsbuch ein. Die Bank identifiziert, misst und überwacht ihr Zinsrisiko und erstellt quartalsweise einen internen Bericht.

C) Periodizität der Berechnung und verwendete Messgrössen — Die Berechnungen erfolgen quartalsweise; die Bank verwendet die effektiven Daten.

D) Verwendete Zinsschock- und Stressszenarien — Parallelverschiebung nach oben; Parallelverschiebung nach unten; Standardszenario (iii) «Versteilerung der Kurve»; Standard (v) «Anstieg der kurzfristigen Zinsen»; Standard (vi) «Sinken der kurzfristigen Zinsen».

E) Modellierungsannahmen — Die Modellierungsannahmen entsprechen denjenigen für die Offenlegung in Tabelle IRRBB1. Die CIM BANQUE SA ist eine Bank der Kategorie 5 (Anhang 3 BankV). Gemäss Rundschreiben «2019/2 Zinsrisiken – Banken» erlaubt diese Kategorie einen rein qualitativen Ansatz; gleichwohl wird der quantitative Ansatz zu Steuerungszwecken verwendet.

F) Absicherung des IRRBB und Rechnungslegung — Verwendung effektiver und den Rechnungslegungsvorschriften entsprechender Daten.

G) Zentrale Annahmen und Parameter (ΔEVE / ΔNII) —

1. ΔEVE : a) keine Berücksichtigung der Zinsmargen und übrigen Komponenten;
b) Mapping anhand der Kapitalrückzahlungs-, Zinsneufestsetzungs- und Zinszahlungstermine;
c) Interpolation der Marktzinsen.
2. ΔNII : Berechnung unter Annahme einer konstanten Bilanz.
3. Variable Positionen: Verwendung von Replikationsschlüsseln.
- 4./5. Rückzahlungsoptionen / Termineinlagen: keine Berücksichtigung.
6. Automatische Zinsoptionen: nicht anwendbar.
7. Derivative Positionen: zu Handelszwecken, beschränkt auf Devisentermingeschäfte zur teilweisen Absicherung des Währungsrisikos.
8. Übrige Annahmen: nicht anwendbar.

Tabelle IRRBB1:

Zinsrisiken: quantitative Informationen zum Barwert und Zinsertrag

(31.12.2025 - in 1'000 CHF)

Szenario	ΔEVE		ΔNII	
	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24
Parallelverschiebung nach oben	-524	-613	2'093	1'149
Parallelverschiebung nach unten	529	620	-2'051	-1'126
Steepener-Schock (1)	336	402		
Flattener-Schock (2)	-429	-516		
Anstieg der kurzfristigen Zinsen	-564	-681		
Sinken der kurzfristigen Zinsen	570	689		
Maximum	570	689	2'093	1'149
Stichtag	31.12.25		31.12.24	
Kernkapital (Tier 1)	212'892		170'418	

- (1) Rückgang der kurzfristigen Zinssätze in Verbindung mit einem Anstieg der langfristigen Zinssätze.
- (2) Anstieg der kurzfristigen Zinssätze in Verbindung mit einem Rückgang der langfristigen Zinssätze.
- (3) Höchster absoluter Betrag

Tabelle IRRBBA1:

Zinsrisiken: quantitative Informationen zur Positionsstruktur und Zinsneufestsetzung

(31.12.2025 - in 1'000 CHF)

	Volumen in Mio. CHF			Durchschnittliche Zinsneufestsetzungsfrist (in Jahren)		Maximale Zinsneufestsetzungsfrist (in Jahren) für Positionen mit modellierter, nicht vordefinierter Zinsneufestsetzung	
	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	19'895		19'895	0,01			
Forderungen gegenüber Kunden	56'373	8'700	47'672	0,32	0,39		
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	25'094		25'094	0,17			
Unbestimmtes Zinsneufestsetzungsdatum							
Forderungen gegenüber Banken	152'913	8'518	144'394	0,01	0,01		
Forderungen gegenüber Kunden	41'351	23'694	17'656	0,22	0,22		
Verpflichtungen auf Sicht in Privat- und Kontokorrentkonti	1'048'877	111'916	936'961				
Übrige Verpflichtungen auf Sicht	74	2	72	1,04	1,04		
Total	1'344'577	152'832	1'191'745	1,77	1,66		

5. OPERATIONELLE RISIKEN

Tabelle ORA:

Operationelle Risiken: allgemeine Angaben

(31.12.2025 - in 1'000 CHF)

Unter operationellen Risiken versteht man das Risiko von Verlusten infolge der Unangemessenheit oder des Versagens interner Verfahren, von Menschen und Systemen oder infolge externer Ereignisse.

Die Beurteilung der operationellen und der Compliance-Risiken bezieht sich auf die direkten finanziellen Verluste sowie auf die Folgen eines Vertrauensverlusts der Kunden.

Der Verwaltungsrat überprüft jährlich die Politik zum Management der operationellen Risiken. In Bezug auf Prozesse, Informationssicherheit, Kontrollsysteme und Ausbildung werden Massnahmen ergriffen, um den Eintritt eines Schadens zu mindern. Der Geschäftskontinuitätsplan trägt zur operationellen Sicherheit bei internen wie externen Katastrophen bei.

Die Bank stärkt fortlaufend ihre operationelle Resilienz. Ein Governance-Rahmen wurde eingerichtet, um die regulatorischen Fristen bis 2026 des FINMA-Rundschreibens 2023/1 einzuhalten. Die Cybersicherheits-Positionierung basiert auf der Norm ISO 27001.

Das Cyberrisiko bleibt ein hohes operationelles Risiko. Die Bank könnte gezielten und ausgeklügelten Angriffen auf ihr Informatiknetz ausgesetzt sein, insbesondere mit der Entwicklung der künstlichen Intelligenz. Sie verstärkt die Mittel zur Bekämpfung der Cyberkriminalität durch ein Überwachungsdispositiv und ein proaktives Management der Schwachstellen.

Tabelle OR1:

Operationelle Risiken: historische Verluste

(31.12.2025 - in 1'000 CHF)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
	31.12.25										
Schwellenwert von 25'000 Franken											
1	Gesamtbetrag der Verluste aus operationellen Risiken nach Abzug der zurück-erlangten Beträge, ohne Ausschlüsse			Gesamtbetrag der Verluste aus operationellen Risiken (nach Abzug der eingebrachten Beträge, ohne Ausschluss)							
2	Anzahl der Verluste aufgrund operationeller Risiken			Anzahl Verluste aus operationellen Risiken							
3	Gesamtbetrag der aus-geschlossenen Verluste aus operationellen Risiken										
4	Anzahl der ausgeschlossenen Verluste aufgrund operationeller Risiken										
5	Gesamtbetrag der Verluste aus operationellen Risiken nach Abzug der zurück-erlangten Beträge, abzüglich der ausgeschlossenen Verluste aus operationellen Risiken										
Schwellenwert von 125'000 Franken											
6	Gesamtbetrag der Verluste aus operationellen Risiken nach Abzug der zurück-erlangten Beträge, ohne Ausschlüsse			Gesamtbetrag der Verluste (nach Abzug, ohne Ausschluss)							
7	Anzahl der Verluste aufgrund operationeller Risiken			Anzahl Verluste							
8	Gesamtbetrag der aus-geschlossenen Verluste aus operationellen Risiken										
9	Anzahl der ausgeschlossenen Verluste aufgrund operationeller Risiken										
10	Gesamtbetrag der Verluste aus operationellen Risiken nach Abzug der zurück-erlangten Beträge, abzüglich der ausgeschlossenen Verluste aus operationellen Risiken										

Details zur Berechnung der Mindesteigenmittel im Zusammenhang mit operationellen Risiken

- 11

Werden Verlustdaten zur Berechnung des internen Verlustmultiplikators verwendet (ja/nein)?
- 12

Falls «nein» in Zeile 11: Be-
ruht der Ausschluss interner
Verlustdaten auf der Nicht-
erfüllung des Mindest-
standards für Verlustdaten
(ja/nein)?
- 13

Informationen zu Verluster-
eignissen, die von der Bank
im Jahr T als wesentlich
eingestuft wurden

Keine Verluste über den Schwellenwerten in der Berichtsperiode.

Tabelle OR2:

Operationelle Risiken: Geschäftsindikator und Unterkomponenten

(31.12.2025 - in 1'000 CHF)

		a	b	c
Geschäftsindikator und Unterkomponenten		31.12.25	31.12.24	31.12.23
1	Zins- und Dividendenkomponente (ILDC)	17'789		
1a	Zins- und Leasingertrag	28'506	22'221	8'473
1b	Zins- und Leasingaufwand	2'275	1'079	2'481
1c	Verzinsliche Aktiven	1'327'278	1'141'409	1'652'317
1d	Dividendenertrag			
2	Dienstleistungskomponente (SC)	47'984		
2a	Ertrag aus dem Kommissions- und Dienstleistungs-geschäft	48'763	46'854	47'861
2b	Aufwand aus dem Kommissions- und Dienstleistungs-geschäft	4'355	3'789	4'122
2c	Übriger Geschäftsertrag	193	104	177
2d	Übriger Geschäftsaufwand		33	
3	Finanzkomponente (FC)	60'412		
3a	Nettoerfolg des Handelsbuchs	68'725	75'868	36'642
3b	Nettoergebnis der für die Berechnung der Mindesteigen-mittel zur Deckung operationeller Risiken massgeblichen Teile des Bankenportfolios			
4	Geschäftsindikator (BI)	126'184		
5	Geschäftsindikatorekomponente (BIC)	15'142		

Offenlegung zum Geschäftsindikator		a
6a	BI vor Ausschluss nicht weitergeführter Geschäftstätigkeiten	126'184
6b	Reduktion des BI aufgrund des Ausschlusses aufgegebener Geschäftsaktivitäten	

Tabelle OR3:
Operationelle Risiken: Mindesteigenmittel
 (31.12.2025 - in 1'000 CHF)

		a
1	Geschäftsindikatorkomponente (BIC)	15'142
2	Interner Verlustmultiplikator (ILM)	1
3	Mindesteigenmittel für das operationelle Risiko	15'142
4	RWA für operationelle Risiken	189'276

6. MARKTRISIKEN

Tabelle MRA:
Marktrisiken
 (31.12.2025 - in 1'000 CHF)

		31.12.25	31.12.24
Marktrisiken	Basisindikatoransatz	24'594	14'242

Die Bank steuert die Marktrisiken aktiv. Die für den Handel bestimmten Wertschriftenbestände werden unter Einhaltung der Grundsätze der Risikobegrenzung bewirtschaftet. Die Eigenanlagen werden auf der Grundlage einer vorsichtigen, konservativen und agilen Strategie investiert. Für die gewährten Kredite wird ein konservativer Abschlag auf die verpfändeten Aktiven angewendet.

