

## RISCHI DI LIQUIDITÀ E DI RIFINANZIAMENTO

In conformità alle disposizioni legali (circolari FINMA 2016/1 "Pubblicazioni – banche") indichiamo le seguenti informazioni al 31.12.2015:

### Fondi Propri

|                                                           |        |
|-----------------------------------------------------------|--------|
| Ratio dei fondi propri globali                            | 16.62% |
| di cui:                                                   |        |
| Ratio dei fondi propri di base di qualità primaria (CET1) | 16.62% |
| Ratio dei fondi propri di base supplementari (Tier 1)     | 16.62% |
| Leverage ratio                                            | 6.78%  |

Il cuscinetto anticiclico delle posizioni ponderate in Svizzera ai sensi dell'art. 44 dell' "Ordinanza sui fondi propri, OFoP", risulta a 1.06% degli attivi ponderati secondo il rischio.

La quota di capitale che determina l'obiettivo di fondi propri prevista dalla circolare FINMA 2011/2 "Margine di fondi propri e pianificazione del capitale – banche" è, per il nostro Istituto l'11.20%, al quale si aggiunge un cuscinetto supplementare pari allo 0,8%.

### Ratio della liquidità a corto termine (LCR)

|                       |         |
|-----------------------|---------|
| LCR 1° trimestre 2015 | 181.40% |
| LCR 2° trimestre 2015 | 241.32% |
| LCR 3° trimestre 2015 | 200.65% |
| LCR 4° trimestre 2015 | 279.43% |

La quota di liquidità a corto termine (LCR) che determina l'obiettivo per il nostro istituto è il 60%, ai sensi dell'art. 31a dell' "Ordinanza sulla liquidità, OLiq").

\*\*\*

## LIQUIDITÄTS- UND FINANZIERUNGSRISIKEN

Im Folgenden werden die gemäss den Gesetzesbestimmungen (FINMA-Rundschreiben 2016/1 „Offenlegung – Banken“) erforderlichen Informationen per 31.12.2015 aufgeführt:

### Eigenmittel

|                               |        |
|-------------------------------|--------|
| Gesamtkapitalquote            | 16.62% |
| bestehend aus:                |        |
| Harte Kernkapitalquote (CET1) | 16.62% |
| Kernkapitalquote (Tier 1)     | 16.62% |
| Leverage Ratio                | 6.78%  |

Der antizyklische Puffer der gewichteten Positionen in der Schweiz gemäss Art. 44 der Eigenmittelverordnung (ERV) beträgt 1.06% der risikogewichteten Aktiven.

Gemäss FINMA-Rundschreiben 2011/2 „Eigenmittelpuffer und Kapitalplanung Banken“ ist die Kapitalquote, welche die Eigenmittelzielgrösse bestimmt, für unsere Bank auf 11.20% festgelegt. Dazu kommt noch ein zusätzlicher Puffer von 0.8%.

### Quote für kurzfristige Liquidität (LCR)

|                     |         |
|---------------------|---------|
| LCR 1. Quartal 2015 | 181.40% |
| LCR 2. Quartal 2015 | 241.32% |
| LCR 3. Quartal 2015 | 200.65% |
| LCR 4. Quartal 2015 | 279.43% |

Die Quote für kurzfristige Liquidität (Liquidity Coverage Ratio, LCR), welche die Zielgrösse für unsere Bank bestimmt, beträgt gemäss Art. 31a der Liquiditätsverordnung (LiqV) 60%.

## RISQUES DE LIQUIDITÉ ET DE REFINANCEMENT

Conformément aux dispositions légales (circulaire FINMA 2016/1 «Publications – banques»), nous publions les informations suivantes concernant les fonds propres et la liquidité au 31.12.2015:

### Fonds propres

|                                                          |        |
|----------------------------------------------------------|--------|
| Ratio des fonds propres globaux                          | 16.62% |
| dont:                                                    |        |
| Ratio des fonds propres de base durs (CET1)              | 16.62% |
| Ratio des fonds propres de base supplémentaires (Tier 1) | 16.62% |
| Ratio de levier                                          | 6.78%  |

Le volant anticyclique des positions pondérées en Suisse au sens de l'art. 44 de l'ordonnance sur les fonds propres (OFR) correspond à 1.06% des actifs pondérés en fonction du risque.

La quote-part de capital qui détermine l'objectif en matière de fonds propres prévu par la circulaire FINMA 2011/2 «Volant de fonds propres et planification des fonds propres dans le secteur bancaire» est, pour notre établissement, de 11,20%, auxquels s'ajoute un volant supplémentaire de 0,8%.

### Ratio de liquidités à court terme (LCR)

|                                     |         |
|-------------------------------------|---------|
| LCR 1 <sup>er</sup> trimestre 2015  | 181.40% |
| LCR 2 <sup>ème</sup> trimestre 2015 | 241.32% |
| LCR 3 <sup>ème</sup> trimestre 2015 | 200.65% |
| LCR 4 <sup>ème</sup> trimestre 2015 | 279.43% |

Le ratio de liquidités à court terme (LCR) qui détermine l'objectif pour notre établissement est de 60%, au sens de l'art. 31a de l'ordonnance sur les liquidités (OLiQ).

\*\*\*

## LIQUIDITY AND REFINANCING RISK

As required by law (FINMA Circular 2016/1, "Publications–banks"), we provide the following information as at 31 December 2015:

### Capital

|                                   |        |
|-----------------------------------|--------|
| Total capital ratio               | 16.62% |
| of which:                         |        |
| Common equity Tier 1 (CET1) ratio | 16.62% |
| Tier 1 ratio                      | 16.62% |
| Leverage ratio                    | 6.78%  |

The capital buffer of weighted positions in Switzerland pursuant to Art. 44 of the Capital Adequacy Ordinance (CAO) amounts to 1.06% of risk-weighted assets.

For our bank, the capital ratio determining the capital adequacy target pursuant to FINMA Circular 2011/2 ("Capital buffer and capital planning–banks") is 11.20%, to which an additional buffer amounting to 0.8% is added.

### Liquidity coverage ratio (LCR)

|             |         |
|-------------|---------|
| LCR Q1 2015 | 181.40% |
| LCR Q2 2015 | 241.32% |
| LCR Q3 2015 | 200.65% |
| LCR Q4 2015 | 279.43% |

The minimum liquidity coverage ratio for our bank is 60%, pursuant to Art. 31 of the Liquidity Ordinance (OLiQ).