

GESTIONE DEI RISCHI

Rischi di liquidità e rifinanziamento

In conformità alle disposizioni legali (circolare FINMA 2016/1 "Pubblicazioni - Banche" - Allegato 4) indichiamo le seguenti informazioni al 31.12.2016.

	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2015</u>
	(in 1'000)	
1 Fondi propri minimi sulla base delle esigenze ponderate in funzione del rischio (CHF)	165'737	160'684
2 Fondi propri computabili (CHF)	346'480	333'889
3 Di cui fondi propri di base di qualità primaria (CET1) in CHF	346'480	333'889
4 Di cui fondi propri di base (T1) in CHF	346'480	333'889
5 Posizioni ponderate in funzione del rischio (RWA)	2'071'719	2'008'550
6 CET1 ratio (fondi propri di base di qualità primaria in % degli RWA)	16.7%	16.6%
7 Quota di capitale dei fondi propri di base - Tier1 (Fondi propri di base in % degli RWA)	16.7%	16.6%
8 Quota complessiva di fondi propri (in % degli RWA)	16.7%	16.6%
9 Cuscinetto anticiclico (in % degli RWA)	1.0%	1.1%
10 CET1 ratio obiettivo (in %) secondo l'allegato 8 dell' OFoP, maggiorato del cuscinetto anticiclico	8.4%	8.4%
11 T1 ratio obiettivo (in %) secondo l'allegato 8 dell' OFoP, maggiorato del cuscinetto anticiclico	10.0%	10.0%
12 Quota complessiva di fondi propri obiettivo (in % degli RWA), secondo l'allegato 8 dell' OFoP, maggiorato del cuscinetto anticiclico	12.2%	12.2%
13 Indice di leva finanziaria ("Leverage ratio") di Basilea III (fondi propri di base in % dell'esposizione totale)	6.7%	6.8%
14 Esposizione totale (CHF)	5'152'446	4'921'968
15 Quota di liquidità a breve termine, LCR (in %) nel 4. trimestre	310.8%	279.4%
16 Numeratore dell'indice LCR: totale attività liquide di elevata qualità (CHF)	733'359	723'406
17 Denominatore dell'indice LCR: totale dei deflussi netti (CHF)	235'979	258'887
18 Quota di liquidità a breve termine, LCR (in %) nel 3. trimestre	268.2%	200.7%
19 Numeratore dell'indice LCR: totale attività liquide di elevata qualità (CHF)	738'664	744'724
20 Denominatore dell'indice LCR: totale dei deflussi netti (CHF)	275'402	371'151
21 Quota di liquidità a breve termine, LCR (in %) nel 2. trimestre	255.6%	241.3%
22 Numeratore dell'indice LCR: totale attività liquide di elevata qualità (CHF)	753'816	691'203
23 Denominatore dell'indice LCR: totale dei deflussi netti (CHF)	294'918	286'432
24 Quota di liquidità a breve termine, LCR (in %) nel 1. trimestre	251.7%	181.4%
25 Numeratore dell'indice LCR: totale attività liquide di elevata qualità (CHF)	714'370	495'988
26 Denominatore dell'indice LCR: totale dei deflussi netti (CHF)	283'870	273'425

Liquiditäts-und Refinanzierungsrisiken

Im Folgenden werden die gemäss den Gesetzesbestimmungen (FINMA-Rundschreiben 2016/1 "Offenlegung - Banken" - Anhang 4)) erforderlichen Informationen per 31.12.2016 aufgeführt.

	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2015</u>
	(in 1'000)	
1 Mindesteigenmittel basierend auf risikobasierten Anforderungen (CHF)	165'737	160'684
2 Anrechenbare Eigenmittel (CHF)	346'480	333'889
3 Davon hartes Kernkapital (CET1) in CHF	346'480	333'889
4 Davon Kernkapital (T1) in CHF	346'480	333'889
5 Risikogewichtete Positionen (RWA)	2'071'719	2'008'550
6 CET1-Quote (hartes Kernkapital in % der RWA)	16.7%	16.6%
7 Kernkapitalquote - Tier1 (Kernkapital in % der RWA)	16.7%	16.6%
8 Gesamtkapitalquote (in % der RWA)	16.7%	16.6%
9 Antizyklischer Kapitalpuffer (in % der RWA)	1.0%	1.1%
10 CET1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischem Kapitalpuffer	8.4%	8.4%
11 T1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischem Kapitalpuffer	10.0%	10.0%
12 Gesamtkapital-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischem Kapitalpuffer	12.2%	12.2%
13 Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	6.7%	6.8%
14 Gesamtengagement (CHF)	5'152'446	4'921'968
15 Kurzfristige Liquiditätsquote, LCR (in %) im 4. Quartal	310.8%	279.4%
16 Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (CHF)	733'359	723'406
17 Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses (CHF)	235'979	258'887
18 Kurzfristige Liquiditätsquote, LCR (in %) im 3. Quartal	268.2%	200.7%
19 Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (CHF)	738'664	744'724
20 Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses (CHF)	275'402	371'151
21 Kurzfristige Liquiditätsquote, LCR (in %) im 2. Quartal	255.6%	241.3%
22 Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (CHF)	753'816	691'203
23 Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses (CHF)	294'918	286'432
24 Kurzfristige Liquiditätsquote, LCR (in %) im 1. Quartal	251.7%	181.4%
25 Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (CHF)	714'370	495'988
26 Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses (CHF)	283'870	273'425

Risques de liquidité et de refinancement

Conformément aux dispositions légales (circulaire FINMA 2016/1 "Publication - banques" - Annexe 4), nous publions les informations suivantes au 31.12.2016.

	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2015</u>
	<i>(in 1'000)</i>	
1 Fonds propres minimaux basés sur les exigences pondérées en fonction des risques (CHF)	165'737	160'684
2 Fonds propres pris en compte (CHF)	346'480	333'889
3 Dont fonds propres de base durs (CET1) (CHF)	346'480	333'889
4 Dont fonds propres de base (T1) (CHF)	346'480	333'889
5 Positions pondérées en fonction des risques (RWA)	2'071'719	2'008'550
6 Ratio CET1 (fonds propres de base durs en % des RWA)	16.7%	16.6%
7 Ratio T1 (fonds propres de base en % des RWA)	16.7%	16.6%
8 Ratio des fonds propres globaux (en % des RWA)	16.7%	16.6%
9 Volant anticyclique de fonds propres (en % des RWA)	1.0%	1.1%
10 Ratio-cible CET1 (en %) selon l'annexe 8 de l'OFR, majoré du volant anticyclique	8.4%	8.4%
11 Ratio-cible T1 (en %) selon l'annexe 8 de l'OFR, majoré du volant anticyclique	10.0%	10.0%
12 Ratio-cible global de fonds propres (en %) selon l'annexe 8 de l'OFR, majoré du volant anticyclique	12.2%	12.2%
13 Ratio de levier Bâle III (fonds propres de base en % de l'engagement global)	6.7%	6.8%
14 Engagement global (CHF)	5'152'446	4'921'968
15 Ratio de liquidité à court terme, LCR (en %) du 4e trimestre	310.8%	279.4%
16 Numérateur du LCR : somme des actifs liquides de haute qualité (CHF)	733'359	723'406
17 Dénominateur du LCR : somme nette des sorties de trésorerie (CHF)	235'979	258'887
18 Ratio de liquidité à court terme, LCR (en %) du 3e trimestre	268.2%	200.7%
19 Numérateur du LCR : somme des actifs liquides de haute qualité (CHF)	738'664	744'724
20 Dénominateur du LCR : somme nette des sorties de trésorerie (CHF)	275'402	371'151
21 Ratio de liquidité à court terme, LCR (en %) du 2e trimestre	255.6%	241.3%
22 Numérateur du LCR : somme des actifs liquides de haute qualité (CHF)	753'816	691'203
23 Dénominateur du LCR : somme nette des sorties de trésorerie (CHF)	294'918	286'432
24 Ratio de liquidité à court terme, LCR (en %) du 1er trimestre	251.7%	181.4%
25 Numérateur du LCR : somme des actifs liquides de haute qualité (CHF)	714'370	495'988
26 Dénominateur du LCR : somme nette des sorties de trésorerie (CHF)	283'870	273'425

Liquidity and refinancing risk

As required by law (FINMA Circular 2016/1 "Publications - Banks" - Enclosure 4), we provide the following information as at 31.12.2016.

	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2015</u>
	<i>(in 1'000)</i>	
1 Total minimum capital requirements based on risk exposures (CHF)	165'737	160'684
2 Eligible capital	346'480	333'889
3 Eligible adjusted common equity Tier 1 capital (CET1) (CHF)	346'480	333'889
4 Eligible adjusted Tier 1 capital (CHF)	346'480	333'889
5 Risk weighted assets (RWA)	2'071'719	2'008'550
6 CET1 ratio (eligible adjusted common equity Tier 1 in % of RWA)	16.7%	16.6%
7 Tier1 ratio (eligible adjusted common equity Tier 1 in % of RWA)	16.7%	16.6%
8 Solvency ratio in respect of minimal capital requirements (in % of RWA)	16.7%	16.6%
9 Countercyclical buffer (in % of RWA)	1.0%	1.1%
10 CET1 ratio target (in %) according to annexe 8 of the Capital Adequacy Ordinance, including Countercyclical buffer	8.4%	8.4%
11 Tier1 ratio target (in %) according to annexe 8 of the Capital Adequacy Ordinance, including Countercyclical buffer	10.0%	10.0%
12 Solvency ratio target (in %) according to annexe 8 of the Capital Adequacy Ordinance, including Countercyclical buffer	12.2%	12.2%
13 Basle III Leverage ratio (Tier1 capital in % of leverage ratio exposure)	6.7%	6.8%
14 Leverage ratio exposure (CHF)	5'152'446	4'921'968
15 Liquidity Coverage ratio, LCR (in %) of 4. Quarter	310.8%	279.4%
16 Numerator of the LCR: stock of high-quality liquid assets (CHF)	733'359	723'406
17 Denominator of the LCR: total net cash outflow (CHF)	235'979	258'887
18 Liquidity Coverage ratio, LCR (in %) of 3. Quarter	268.2%	200.7%
19 Numerator of the LCR: stock of high-quality liquid assets (CHF)	738'664	744'724
20 Denominator of the LCR: total net cash outflow (CHF)	275'402	371'151
21 Liquidity Coverage ratio, LCR (in %) of 2. Quarter	255.6%	241.3%
22 Numerator of the LCR: stock of high-quality liquid assets (CHF)	753'816	691'203
23 Denominator of the LCR: total net cash outflow (CHF)	294'918	286'432
24 Liquidity Coverage ratio, LCR (in %) of 1. Quarter	251.7%	181.4%
25 Numerator of the LCR: stock of high-quality liquid assets (CHF)	714'370	495'988
26 Denominator of the LCR: total net cash outflow (CHF)	283'870	273'425