

## 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 31.12.2017.

	<u>31.12.2017</u>	<u>31.12.2016</u>
	<i>(in 1'000)</i>	
1 Fondi propri minimi sulla base delle esigenze ponderate in funzione del rischio (CHF)	178'152	165'737
2 Fondi propri computabili (CHF)	360'689	346'480
3 Di cui fondi propri di base di qualità primaria (CET1) in CHF	360'689	346'480
4 Di cui fondi propri di base (T1) in CHF	360'689	346'480
5 Posizioni ponderate in funzione del rischio (RWA)	2'226'904	2'071'719
6 CET1 ratio (fondi propri di base di qualità primaria in % degli RWA)	16.2%	16.7%
7 Quota di capitale dei fondi propri di base - Tier1 (Fondi propri di base in % degli RWA)	16.2%	16.7%
8 Quota complessiva di fondi propri (in % degli RWA)	16.2%	16.7%
9 Cuscinetto di fondi propri anticiclico (in % degli RWA)	1.0%	1.0%
10 Quota target CET1 (in %) secondo l'allegato 8 OFoP, maggiorata del cuscinetto di fondi propri anticiclico	8.4%	8.4%
11 Quota target T1 (in %) secondo l'allegato 8 OFoP, maggiorata del cuscinetto di fondi propri anticiclico	10.0%	10.0%
12 Quota target complessiva di fondi propri (in %) secondo l'allegato 8 OFoP, maggiorata del cuscinetto di fondi propri anticiclico	12.2%	12.2%
13 Indice di leva finanziaria ("Leverage ratio") di Basilea III (fondi propri di base in % dell'esposizione totale)	6.8%	6.7%
14 Esposizione totale (CHF)	5'294'902	5'152'446
15 Quota di liquidità a breve termine, LCR (in %) nel 4. trimestre	206.1%	310.8%
16 Numeratore dell'indice LCR: totale attività liquide di elevata qualità (CHF)	699'615	733'359
17 Denominatore dell'indice LCR: totale dei deflussi netti (CHF)	339'496	235'979
18 Quota di liquidità a breve termine, LCR (in %) nel 3. trimestre	202.9%	268.2%
19 Numeratore dell'indice LCR: totale attività liquide di elevata qualità (CHF)	754'090	738'664
20 Denominatore dell'indice LCR: totale dei deflussi netti (CHF)	371'637	275'402
21 Quota di liquidità a breve termine, LCR (in %) nel 2. trimestre	287.1%	255.6%
22 Numeratore dell'indice LCR: totale attività liquide di elevata qualità (CHF)	723'088	753'816
23 Denominatore dell'indice LCR: totale dei deflussi netti (CHF)	251'862	294'918
24 Quota di liquidità a breve termine, LCR (in %) nel 1. trimestre	236.2%	251.7%
25 Numeratore dell'indice LCR: totale attività liquide di elevata qualità (CHF)	708'471	714'370
26 Denominatore dell'indice LCR: totale dei deflussi netti (CHF)	299'941	283'870

### Liquiditäts- und Refinanzierungsrisiken

Im Folgenden werden die gemäss den Gesetzesbestimmungen (FINMA-Rundschreiben 2016/1 "Offenlegung - Banken" - Anhang 4) erforderlichen Informationen per 31.12.2017 aufgeführt.

	<u>31.12.2017</u>	<u>31.12.2016</u>
	<i>(in 1'000)</i>	
1 Mindesteigenmittel basierend auf risikobasierten Anforderungen (CHF)	178'152	165'737
2 Anrechenbare Eigenmittel (CHF)	360'689	346'480
3 Davon hartes Kernkapital (CET1) in CHF	360'689	346'480
4 Davon Kernkapital (T1) in CHF	360'689	346'480
5 Risikogewichtete Positionen (RWA)	2'226'904	2'071'719
6 CET1-Quote (hartes Kernkapital in % der RWA)	16.2%	16.7%
7 Kernkapitalquote - Tier1 (Kernkapital in % der RWA)	16.2%	16.7%
8 Gesamtkapitalquote (in % der RWA)	16.2%	16.7%
9 Antizyklischer Kapitalpuffer (in % der RWA)	1.0%	1.0%
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)	6.8%	6.7%
14 Gesamtengagement (CHF)	5'294'902	5'152'446
15 Kurzfristige Liquiditätsquote, LCR (in %) im 4. Quartal	206.1%	310.8%
16 Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (CHF)	699'615	733'359
17 Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses (CHF)	339'496	235'979
18 Kurzfristige Liquiditätsquote, LCR (in %) im 3. Quartal	202.9%	268.2%
19 Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (CHF)	754'090	738'664
20 Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses (CHF)	371'637	275'402
21 Kurzfristige Liquiditätsquote, LCR (in %) im 2. Quartal	287.1%	255.6%
22 Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (CHF)	723'088	753'816
23 Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses (CHF)	251'862	294'918
24 Kurzfristige Liquiditätsquote, LCR (in %) im 1. Quartal	236.2%	251.7%
25 Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (CHF)	708'471	714'370
26 Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses (CHF)	299'941	283'870

### Risques de liquidité et de refinancement

Conformément aux dispositions légales (circulaire FINMA 2016/1 "Publication - banques" - Annexe 4), nous publions les informations suivantes au 31.12.2017.

	<u>31.12.2017</u>	<u>31.12.2016</u>
	<i>(in 1'000)</i>	
1 Fonds propres minimaux basés sur les exigences pondérées en fonction des risques (CHF)	178'152	165'737
2 Fonds propres pris en compte (CHF)	360'689	346'480
3 Dont fonds propres de base durs (CET1) (CHF)	360'689	346'480
4 Dont fonds propres de base (T1) (CHF)	360'689	346'480
5 Positions pondérées en fonction des risques (RWA)	2'226'904	2'071'719
6 Ratio CET1 (fonds propres de base durs en % des RWA)	16.2%	16.7%
7 Ratio T1 (fonds propres de base en % des RWA)	16.2%	16.7%
8 Ratio des fonds propres globaux (en % des RWA)	16.2%	16.7%
9 Volant anticyclique de fonds propres (en % des RWA)	1.0%	1.0%
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)	6.8%	6.7%
14 Engagement global (CHF)	5'294'902	5'152'446
15 Ratio de liquidité à court terme, LCR (en %) du 4e trimestre	206.1%	310.8%
16 Numérateur du LCR : somme des actifs liquides de haute qualité (CHF)	699'615	733'359
17 Dénominateur du LCR : somme nette des sorties de trésorerie (CHF)	339'496	235'979
18 Ratio de liquidité à court terme, LCR (en %) du 3e trimestre	202.9%	268.2%
19 Numérateur du LCR : somme des actifs liquides de haute qualité (CHF)	754'090	738'664
20 Dénominateur du LCR : somme nette des sorties de trésorerie (CHF)	371'637	275'402
21 Ratio de liquidité à court terme, LCR (en %) du 2e trimestre	287.1%	255.6%
22 Numérateur du LCR : somme des actifs liquides de haute qualité (CHF)	723'088	753'816
23 Dénominateur du LCR : somme nette des sorties de trésorerie (CHF)	251'862	294'918
24 Ratio de liquidité à court terme, LCR (en %) du 1er trimestre	236.2%	251.7%
25 Numérateur du LCR : somme des actifs liquides de haute qualité (CHF)	708'471	714'370
26 Dénominateur du LCR : somme nette des sorties de trésorerie (CHF)	299'941	283'870

### Liquidity and refinancing risk

As required by law (FINMA Circular 2016/1 "Publications - Banks" - Enclosure 4), we provide the following information as of 31.12.2017.

	<u>31.12.2017</u>	<u>31.12.2016</u>
	<i>(in 1'000)</i>	
1 Total minimum capital requirements based on risk exposures (CHF)	178'152	165'737
2 Eligible capital	360'689	346'480
3 Eligible adjusted common equity Tier 1 capital (CET1) (CHF)	360'689	346'480
4 Eligible adjusted Tier 1 capital (CHF)	360'689	346'480
5 Risk weighted assets (RWA)	2'226'904	2'071'719
6 CET1 ratio (eligible adjusted common equity Tier 1 in % of RWA)	16.2%	16.7%
7 Tier1 ratio (eligible adjusted common equity Tier 1 in % of RWA)	16.2%	16.7%
8 Solvency ratio in respect of minimal capital requirements (in % of RWA)	16.2%	16.7%
9 Countercyclical buffer (in % of RWA)	1.0%	1.0%
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)	6.8%	6.7%
14 Leverage ratio exposure (CHF)	5'294'902	5'152'446
15 Liquidity Coverage ratio, LCR (in %) of 4. Quarter	206.1%	310.8%
16 Numerator of the LCR: stock of high-quality liquid assets (CHF)	699'615	733'359
17 Denominator of the LCR: total net cash outflow (CHF)	339'496	235'979
18 Liquidity Coverage ratio, LCR (in %) of 3. Quarter	202.9%	268.2%
19 Numerator of the LCR: stock of high-quality liquid assets (CHF)	754'090	738'664
20 Denominator of the LCR: total net cash outflow (CHF)	371'637	275'402
21 Liquidity Coverage ratio, LCR (in %) of 2. Quarter	287.1%	255.6%
22 Numerator of the LCR: stock of high-quality liquid assets (CHF)	723'088	753'816
23 Denominator of the LCR: total net cash outflow (CHF)	251'862	294'918
24 Liquidity Coverage ratio, LCR (in %) of 1. Quarter	236.2%	251.7%
25 Numerator of the LCR: stock of high-quality liquid assets (CHF)	708'471	714'370
26 Denominator of the LCR: total net cash outflow (CHF)	299'941	283'870