

## RISIKOMANAGEMENT

### Grundlegende regulatorische Kennzahlen (FINMA-Rundschreiben 2016/1 "Offenlegung - Banken" - Anhang 2)

	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u> <i>(in 1'000)</i>
<b><u>Anrechenbare Eigenmittel (CHF)</u></b>		
Hartes Kernkapital (CET 1)	426'034	404'683
Kernkapital (T1)	426'034	404'683
Gesamtkapital total	426'034	404'683
<b><u>Risikogewichtete Positionen (RWA) (CHF)</u></b>		
RWA	2'384'356	2'257'593
<b><u>Mindesteigenmittel (CHF)</u></b>		
	190'748	180'607
<b>Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)</b>		
CET1-Quote (%)	17.9%	17.9%
Kernkapitalquote (%)	17.9%	17.9%
Gesamtkapitalquote (%)	17.9%	17.9%
<b>CET-1 Pufferanforderungen (in % der RWA)</b>		
Eigenmittelpuffer nach Basler Mindeststandards (2.5% ab 2019) (%)	2.5%	2.5%
Antizyklischer Puffer (Art. 44a ERV) nach Basler Mindeststandards (%)	-	-
Zusätzlicher Eigenmittelpuffer wegen internationaler oder nationaler Systemrelevanz (%)	-	-
Gesamte Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards in CET1-Qualität (%)	2.5%	2.5%
Verfügbares CET1 zur Deckung der Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards (nach Abzug von CET1 zur Deckung der Mindestanforderungen und ggf. zur Deckung von TLAC-Anforderungen)	9.9%	9.9%
<b>Kapitalzielquoten nach Anhang 8 der ERV (in % der RWA)</b>		
Eigenmittelpuffer gemäss Anhang 8 ERV (%)	3.2%	3.2%
Antizyklischer Puffer (Art. 44 und 44a ERV) (%)	0.0%	0.0%
CET1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	7.4%	7.4%
T1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	9.0%	9.0%
Gesamtkapital-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	11.2%	11.2%
<b><u>Basel III Leverage ratio</u></b>		
Gesamtengagement (CHF)	6'515'047	5'245'296 *
Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	6.5%	7.7% *
<b><u>Liquiditätsquote (LCR)</u></b>		
Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (CHF)	878'245	852'781
Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses (CHF)	499'409	467'548
Liquiditätsquote LCR (in %)	175.9%	182.4%
<b><u>Finanzierungsquote (NSFR)</u></b>		
Verfügbare stabile Refinanzierung (CHF)	4'369'072	-
Erforderliche stabile Refinanzierung (CHF)	3'581'055	-
Finanzierungsquote, NSFR (%)	122.0%	-

\* Bei der Berechnung der Leverage Ratio nach Art. 46 Eigenmittelverordnung (ERV) am 31.12.2020 sind die Einlagen bei Zentralbanken in allen Währungen nach Rz 5 und 7 des Anhangs 1 des FINMA-RS 20/1 "Rechnungslegung – Banken" ausgeschlossen (FINMA-Aufsichtsmittteilung 02/2020 vom 31.03.2020 und 06/2020 vom 19.05.2020).

Weitere Informationen über die Bankengruppe "Banca Popolare di Sondrio" sind auf der Website [www.popso.it](http://www.popso.it) abrufbar.