

Obblighi di pubblicazione secondo
il terzo pilastro di Basilea III // 2022

Basel III - Pillar 3 disclosure
requirement // 2022

Italiano	3
English	25

Informazioni complementari al conto annuale consolidato

Questo rapporto è stato preparato in accordo agli obblighi di pubblicazione secondo il terzo pilastro di Basilea III, così come alle disposizioni della Circolare FINMA 2016/1 "Pubblicazione - banche".

Per avere una visione completa del quadro regolamentare del Gruppo Comèr e delle esigenze in materia di capitale, questo rapporto deve essere letto congiuntamente al Rapporto annuale 2022.

Informazioni complementari al conto annuale consolidato in migliaia di franchi

1 Metriche chiave

		a	e
		31.12.2022	31.12.2021
Fondi propri disponibili			
1	Fondi propri di base di qualità primaria Tier 1 (CET1)	1'047'205	1'006'046
2	Tier 1 (T1)	1'047'205	1'006'046
3	Totale fondi propri	1'047'205	1'006'046
Posizioni ponderate per il rischio			
4	Totale posizioni ponderate per il rischio (RWA)	4'843'980	5'022'605
4a	Esigenze minime di fondi propri (CHF)	387'518	401'808
Ratio di Fondi propri basati sui rischi (in % del RWA)			
5	Quota CET1	21,6%	20,0%
6	Quota fondi propri di base	21,6%	20,0%
7	Quota complessiva di fondi propri	21,6%	20,0%
Esigenze di margine CET1 (in % del RWA)			
8	Margine di Fondi propri (2,5% dal 2019)	2,5%	2,5%
9	Cuscinetto anticiclico	-	-
11	Totale esigenze di margine	2,5%	2,5%
12	CET1 disponibile per coprire le esigenze di margine	13,6%	12,0%
Obiettivi di fondi propri (in % del RWA)			
12a	Margine fondi propri secondo l'allegato 8 OFoP	3,2%	3,2%
12b	Cuscinetto anticiclico (% delle posizioni ponderate in funzione del rischio)	0,3%	0,0%
12c	Obiettivo CET1 secondo l'allegato 8 OFoP maggiorato del cuscinetto anticiclico	7,7%	7,4%
12d	Obiettivo fondi propri T1 secondo l'allegato 8 OFoP maggiorato del cuscinetto anticiclico	9,3%	9,0%
12e	Obiettivo fondi propri secondo l'allegato 8 OFoP maggiorato del cuscinetto anticiclico	11,5%	11,2%
Indice di leva finanziaria Basilea III			
13	Impegno globale (CHF)	9'302'198	10'198'087
14	Indice di leva finanziaria Basilea III (%)	11,3%	9,9%

Informazioni complementari al conto annuale consolidato in migliaia di franchi

1 Metriche chiave

	<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>	<i>e</i>
	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021
Liquidità a breve termine (LCR)					
15 Totale attività liquide di elevata qualità (HQLA)	2'042'069	2'089'413	2'323'792	2'607'045	2'304'877
16 Totale deflusso netto di fondi	1'126'575	1'153'433	1'287'327	1'180'266	1'345'385
17 LCR (%)	181%	181%	181%	221%	171%
Coefficiente di finanziamento					
18 Rifinanziamento disponibile stabile	5'467'335				5'499'878
19 Rifinanziamento disponibile necessario	3'235'601				3'154'081
20 NSFR ratio	169%				173%

Informazioni complementari al conto annuale consolidato in migliaia di franchi

2 Visione d'insieme delle posizioni ponderate per il rischio

	a	c	a	c
	Posizioni ponderate per il rischio	Requisiti minimi di fondi propri	Posizioni ponderate per il rischio	Requisiti minimi di fondi propri
	31.12.2022		31.12.2021	
1 Rischio di credito (incluso il rischio di credito di controparte)	3'983'354	318'668	4'196'005	335'680
20 Rischi di mercato	46'399	3'712	36'013	2'881
24 Rischio operativo	793'418	63'473	790'588	63'247
27 Totale	4'843'980	387'518	5'022'605	401'808

I requisiti di capitale sono calcolati con i seguenti approcci:

- *Rischi di credito: approccio standard AS-BRI*

- *Rischio di mercato: approccio standard*

- *Rischio operativo: approccio dell'indicatore di base*

Informazioni complementari al conto annuale consolidato

in migliaia di franchi

Rischio di liquidità

(ad integrazione delle informazioni date nella sezione “Gestione e valutazione dei rischi” del Rapporto annuale 2022)

Il Consiglio di Amministrazione definisce i principi per la gestione del rischio di liquidità nel documento “Regolamento liquidità”, approva ed aggiorna annualmente la tolleranza al rischio di liquidità in termini di quota di liquidità a breve termine (Liquidity Coverage Ratio, LCR) e di coefficiente di finanziamento (Net Stable Funding Ratio, NSFR); il Comitato Audit e Rischi del Consiglio di Amministrazione monitora il rispetto dei limiti di liquidità e dei requisiti regolamentari.

La Direzione Generale delega l'attività di gestione del rischio di liquidità al Comitato ALM, in conformità ai principi definiti dal Consiglio di Amministrazione. Il Comitato ALM monitora regolarmente il rischio di liquidità nei suoi rapporti mensili e una sintesi di tali rapporti viene inviata trimestralmente al Comitato Audit e Rischi.

La gestione operativa della liquidità è affidata all'unità di Tesoreria della Divisione Mercati, che agisce in base alle indicazioni della Direzione Generale per il tramite del Comitato ALM. L'unità Risk Management sorveglia i sistemi per il rispetto delle prescrizioni in materia di vigilanza, predisponde la documentazione sul rischio di liquidità per il Comitato ALM, predisponde gli scenari di stress test che conduce in coordinamento con l'Unità Finanze, incaricata del calcolo della quota di liquidità a breve termine LCR e del coefficiente di finanziamento NSFR.

Le principali metriche utilizzate per la valutazione del rischio di liquidità sono gli indici di liquidità regolamentari di Basilea III (LCR e NSFR) e il disallineamento delle scadenze (maturity mismatch); inoltre il Comitato ALM monitora regolarmente le scadenze di voci rilevanti degli attivi e dei passivi (crediti e ipoteche negli attivi, covered bonds, mutui presso centrali di emissione di obbligazioni fondiarie e prodotti strutturati nei passivi), la struttura del bilancio (balance sheet funding structure), nonché i costi di finanziamento sul mercato interbancario e sui mercati obbligazionari.

La fonte principale di finanziamento della Banca consiste nei vari tipi di depositi della clientela, che costituiscono il 67.4% del totale di bilancio. Il finanziamento a medio-lungo termine (oltre tre mesi) è dato dal covered bond, dai mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie e dai prodotti strutturati emessi, che insieme costituiscono il 3.1% del totale di bilancio. Le voci di finanziamento riconducibili al capitale e agli utili sono pari al 10.2%; nel complesso, le voci di finanziamento a medio-lungo termine e quelle riconducibili al capitale sono pari al 16.5% del totale di bilancio.

Informazioni complementari al conto annuale consolidato

in migliaia di franchi

La Banca ha predisposto un piano di emergenza per garantire la continuità operativa in situazioni di crisi di liquidità, che assicura:

- l'identificazione dei segnali di crisi;
- la definizione delle situazioni anomale, delle modalità di attivazione delle Unità coinvolte nella gestione della crisi e delle procedure di emergenza;
- l'individuazione delle strategie di intervento.

A tal fine la Banca si è dotata di un sistema di indicatori di preallarme che segnala tre possibili stati di liquidità: normalità, allerta, crisi. Tali indicatori sono suddivisi in indicatori di rischio sistemico ed indicatori di rischio specifico.

Gli indicatori di liquidità LCR e NSFR sono dati nell'ambito del complesso di standard regolamentari internazionali denominati "Basilea III". La quota di liquidità a breve termine è data dal rapporto tra le attività liquide di alta qualità (High Quality Liquid Assets, HQLA) e i deflussi netti di fondi (differenza tra deflussi di fondi e afflussi di fondi). Il coefficiente di finanziamento NSFR è dato dal rapporto tra l'ammontare di provvista stabile disponibile e l'ammontare di provvista stabile obbligatoria; gli importi di provvista stabile disponibile e obbligatoria specificati negli standard sono calibrati in modo da riflettere il grado atteso di stabilità delle passività e quello di liquidità delle attività.

Il requisito minimo regolamentare di quota di liquidità a breve termine LCR e del coefficiente di finanziamento NSFR è del 100%; un valore di tolleranza maggiormente prudenziale (ovvero un valore di LCR e di NSFR più elevato) rispetto al minimo regolamentare è definito internamente.

Informazioni complementari al conto annuale consolidato in migliaia di franchi

3 Qualità creditizia degli attivi

	a	b	c	d
	Valori contabili lordi delle			
	esposizioni in stato di default	esposizioni non in stato di default	Rettifiche di valore/ Ammortamenti	Valori netti (a + b + c)
1 Crediti (esclusi titoli di debito)	92'462	6'321'377	-66'359	6'347'480
2 Titoli di debito	-	570'587	-	570'587
3 Posizioni fuori bilancio	-	206'330	-	206'330
4 Totale al 31.12.2022	92'462	7'098'294	-66'359	7'124'397
4 Totale al 31.12.2021	88'084	7'552'387	-58'827	7'581'644

Con stato di default si intende una esposizione creditizia la cui perdita è probabile e irreversibile.

Informazioni complementari al conto annuale consolidato

in migliaia di franchi

4 Cambiamenti nei portafogli crediti e titoli di debito in stato di default

	a
1 Crediti e titoli di debito in stato di default alla fine del periodo precedente	88'084
2 Crediti e titoli di debito caduti in default dalle fine del periodo precedente	8'414
3 Posizioni ritornate allo stato di non default	-13
4 Importi ammortizzati	-118
5 Altri cambiamenti (saldi necessari per riconciliare il totale)	-3'905
6 Crediti e titoli di debito in stato di default alla fine del periodo di riferimento	92'462

Informazioni complementari al conto annuale consolidato in migliaia di franchi

5a Rischio di credito: informazioni aggiuntive sulla qualità dei crediti dell'attivo

	Segmentazione del rischio di credito - scadenza							Totale al 31.12.2022
	a vista	con preavviso	entro 3 mesi	oltre 3 mesi fino a 12 mesi	oltre 12 mesi fino a 5 anni	oltre 5 anni	Senza scadenza	
Crediti e titoli di debito								
Crediti nei confronti di banche	921'951	-	528'004	1'995,00	-	-	-	1'451'950
Crediti nei confronti della clientela	4'604	2'374'998	317'738	103'415	61'598	32'034	-	2'894'387
Crediti ipotecari	115	1'092'997	46'744	61'861	507'901	291'525	-	2'001'143
Titoli di debito	20'314	-	203'316	237'982	108'975	-	-	570'587
Operazioni fuori bilancio								
Impegni eventuali	24'480	20'665	64'730	31'579	16'212	1'726	-	159'393
Impegni irrevocabili	14'144	-	-	10'297	15'656	4'895	-	44'992
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo	-	1'945	-	-	-	-	-	1'945

Per quanto riguarda gli aspetti qualitativi sulla gestione del rischio di credito si fa rimando alla sezione "Gestione e valutazione dei rischi" del Rapporto annuale 2022.

Informazioni complementari al conto annuale consolidato in migliaia di franchi

5b Rischio di credito: informazioni aggiuntive sulla qualità dei crediti dell'attivo

	Segmentazione del rischio di credito - area geografica				Totale al 31.12.2022
	Svizzera	Paesi dell'unione europea	Altri paesi O.C.S.E.	Diversi	
Crediti e titoli di debito					
Crediti nei confronti di banche	1'276'955	107'330	22'055	45'611	1'451'950
Crediti nei confronti della clientela	1'859'599	607'683	2'362	424'743	2'894'387
Crediti ipotecari	2'001'143	-	-	-	2'001'143
Titoli di debito	119'887	248'751	186'202	15'748	570'587
Operazioni fuori bilancio					
Impegni eventuali	127'897	18'888	2'762	9'845	159'393
Impegni irrevocabili	44'992	-	-	-	44'992
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo	1'696	250	-	-	1'945

Per quanto riguarda gli aspetti qualitativi sulla gestione del rischio di credito si fa rimando alla sezione "Gestione e valutazione dei rischi" del Rapporto annuale 2022.

Informazioni complementari al conto annuale consolidato

in migliaia di franchi

5c Rischio di credito: informazioni aggiuntive sulla qualità dei crediti dell'attivo

	Segmentazione del rischio di credito - settore							Totale al 31.12.2022
	Governi e banche centrali	Banche e commercianti di valori mobiliari	Enti di diritto pubblico	Aziende	Persone fisiche, piccole e medie aziende (retail)	Titoli di partecipazione e quote in investimenti collettivi di capitale	Altre posizioni	
Crediti e titolo di debito								
Crediti nei confronti di banche	-	1'451'950	-	-	-	-	-	1'451'950
Crediti nei confronti della clientela	-	-	40'446	273'027	2'580'914	-	-	2'894'387
Crediti ipotecari	-	-	13'521	46'413	1'941'209	-	-	2'001'143
Titoli di debito	79'148	315'361	42'961	133'117	-	-	-	570'587
Altri attivi	-	69'633	3'119	5'165	78'188	5'521	-	161'626
Operazioni fuori bilancio								
Impegni eventuali	-	24'480	-	65'088	69'826	-	-	159'393
Impegni irrevocabili	-	-	14'110	21'341	9'541	-	-	44'992
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo	-	-	-	1'696	250	-	-	1'945

Per quanto riguarda gli aspetti qualitativi sulla gestione del rischio di credito si fa rimando alla sezione "Gestione e valutazione dei rischi" del Rapporto annuale 2022.

Informazioni complementari al conto annuale consolidato in migliaia di franchi

6 Visione d'insieme delle tecniche di riduzione del rischio di credito

	Posizioni non garantite / valori contabili	Posizioni garantite mediante garanzie reali	Posizioni garantite mediante garanzie finanziarie
1 Crediti (compresi i titoli di debito)	4'576'388	2'029'088	485'259
2 Operazioni fuori bilancio	126'480	79'850	-
3 Totale al 31.12.2022	4'702'868	2'108'938	485'259
4 - di cui in stato di default	92'462	-	-
3 Totale al 31.12.2021	5'028'039	2'055'602	498'002
4 - di cui in stato di default	88'084	-	-

Informazioni complementari al conto annuale consolidato

in migliaia di franchi

7 Rischio di credito: posizioni ripartite per categoria e ponderazione del rischio in base all'approccio standard

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
<i>Categoria/ ponderazione del rischio</i>	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Altri	<i>Totale delle posizioni soggette al rischio di credito (dopo CCF e CRM)</i>
1 Governi centrali e banche centrali	1'895'279	-	-	-	-	-	-	-	-	1'895'279
2 Banche e commercianti di valori mobiliari	-	-	954'286	-	90'375	-	11'263	-	-	1'055'924
3 Enti di diritto pubblico e banche di sviluppo multilaterali	128'262	-	61'275	29'655	41'923	-	-	-	-	261'115
4 Imprese	665'981	-	77'853	10'664	24'357	573	196'943	10	-	976'381
5 Retail	-	-	-	1'320'254	-	1'281'709	1'478'345	23'360	-	4'103'668
6 Titoli di partecipazione	-	-	-	-	-	-	5'541	15'530	-	21'071
7 Altre posizioni	12'597	-	-	-	-	-	181'748	-	8'323	202'668
8 Totale al 31.12.2022	2'702'119	-	1'093'414	1'360'573	156'655	1'282'282	1'873'840	38'900	8'323	8'516'106
9 - di cui garantiti da pegno immobiliare	-	-	-	1'360'573	-	38'287	630'228	-	-	2'029'088
10 - di cui crediti in sofferenza	45	-	-	-	-	-	10'518	20'625	-	31'188
8 Totale al 31.12.2021	3'115'040	-	1'360'246	1'324'342	215'082	1'282'282	2'015'030	29'200	1'102	9'342'324
9 - di cui garantiti da pegno immobiliare	-	-	-	1'324'342	-	42'044	639'527	-	-	2'005'913
10 - di cui crediti in sofferenza	438	-	-	-	-	-	12'974	-	-	13'412

Informazioni complementari al conto annuale consolidato

in migliaia di franchi

8 Rischio di credito di controparte: posizioni in base alla categoria e ponderazione del rischio in base all'approccio standard

	<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>	<i>e</i>	<i>f</i>	<i>g</i>	<i>h</i>	<i>i</i>
	<i>Ponderazione del rischio</i>								
<i>Categoria/ ponderazione del rischio</i>	<i>0%</i>	<i>10%</i>	<i>20%</i>	<i>35%</i>	<i>50%</i>	<i>75%</i>	<i>100%</i>	<i>150%</i>	<i>Totale delle posizioni soggette al rischio di credito</i>
2 Banche e commercianti di valori mobiliari	-	-	56'716	66'618	-	-	13	-	123'347
3 Enti di diritto pubblico e banche di sviluppo multimediali	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Imprese	10	-	-	-	-	-	81'473	2'143	83'626
5 Retail	-	-	-	-	-	16'614	21'704	-	38'318
9 Totale al 31.12.2022	10	-	56'716	66'618	-	16'614	103'190	2'143	245'291
9 Totale al 31.12.2021	18	-	58'431	109'679	-	18'169	173'283	1'896	361'476

Informazioni complementari al conto annuale consolidato

in migliaia di franchi

9 Rischio di credito di controparte: composizione delle garanzie per le posizioni esposte al rischio di credito di controparte

Tipo di garanzia	a		b		c		d		e		f	
	Garanzie impegnate per operazioni su derivati											
	Fair value delle garanzie ottenute				Fair value delle garanzie fornite				Garanzie impegnate per SFT			
	Segregato		Non segregato		Segregato		Non segregato		Fair value delle garanzie ottenute		Fair value delle garanzie fornite	
1 Liquidità in CHF	25'937		-		13'016		-		-		-	
2 Liquidità in valuta estera	30'150		-		49'669		-		-		-	
4 Crediti nei confronti di Stati esteri	17'916		-		57'807		-		-		-	
6 Obbligazioni societarie	-		-		18'721		-		-		-	
7 Titoli di partecipazione	213'894		-		-		-		-		-	
9 Totale al 31.12.2022	287'897		-		139'213		-		-		-	
9 Totale al 31.12.2021	352'946		-		176'247		-		-		-	

Informazioni complementari al conto annuale consolidato

in migliaia di franchi

Rischio di tasso d'interesse: misurazione, gestione, monitoraggio e controllo dei rischi di tasso d'interesse

Il rischio di tasso d'interesse del portafoglio banca (interest rate risk banking book / IRRBB) è definito come il rischio di perdite associate a variazioni della curva dei tassi, come effetti sia sul valore attuale (effetto valore) sia sul margine d'interesse (effetto margine o effetto utili).

La Banca gestisce l'esposizione al rischio di valore e al rischio di margine definendo limiti corrispondenti al trade-off ottimale tra queste due grandezze, sulla base dell'appetito di rischio e delle mutevoli condizioni di mercato; non è possibile minimizzare allo stesso tempo la volatilità di valore e di margine.

Il Comitato ALM (Asset Liability Management) della Direzione Generale è l'organo responsabile delle decisioni sulla gestione delle attività e delle passività, incluso la gestione del rischio di tasso. Il Comitato esercita un ruolo principalmente strategico focalizzato sulle prospettive di medio/ lungo termine delle posizioni a bilancio e fuori bilancio. La tesoreria, d'altro canto, si concentra sulla gestione delle operazioni giornaliere e sull'attuazione delle decisioni del Comitato.

Le operazioni sono eseguite dall'unità di Tesoreria secondo i principi e le regole definiti nel documento interno "Regolamento ALM".

Le sensitività di valore e di margine ai tassi d'interesse sono calcolate mensilmente per la Casa madre e trimestralmente per il Gruppo.

Un rapporto ALM viene presentato mensilmente al Comitato ALM e una sua sintesi viene presentata trimestralmente al Comitato Audit e Rischi.

I calcoli vengono fatti al livello dei singoli strumenti. Il rischio di tasso d'interesse ha origine in quattro aree principali:

- la tesoreria, che comprende la gestione della liquidità e le operazioni sul mercato monetario;
- gli investimenti finanziari, principalmente strumenti di debito (per esempio, obbligazioni);
- la raccolta clientela e i finanziamenti, inclusa l'emissione di titoli di debito (per esempio, covered bonds, mutui presso centrali di emissione di obbligazioni fondiarie) e di prodotti strutturati;
- i crediti, che comprendono le operazioni con i clienti, le istituzioni e le banche.

Per le simulazioni la Banca considera i sei scenari regolamentari della Circolare FINMA 2019/2 "Rischi di tasso d'interesse - banche" (Allegato 2):

1. shock parallelo verso l'alto;
2. shock parallelo verso il basso;
3. steepener shock (discesa dei tassi a breve e salita dei tassi d'interesse a lungo termine);
4. flattener shock (salita dei tassi a breve termine e discesa dei tassi d'interesse a lungo termine);
5. shock dei tassi d'interesse a breve termine verso l'alto;
6. shock dei tassi d'interesse a breve termine verso il basso.

Informazioni complementari al conto annuale consolidato

in migliaia di franchi

La Banca misura il rischio di tasso d'interesse con indicatori statici (sensibilità del valore economico dell'equity) e con indicatori dinamici (simulazione del margine d'interesse su un orizzonte temporale di un anno con bilancio a volume costante).

Per la valutazione del rischio di tasso delle poste di bilancio senza scadenza (non-maturing) sono impiegati modelli di replica, che trasformano l'ammontare originario in tranche ricorrenti con scadenze differenziate "replicando" il rischio ad esso corrispondente. I modelli di replica sono utilizzati, in particolare, sui conti correnti della clientela.

Per la gestione del rischio di tasso d'interesse la Banca effettua operazioni di copertura; in prevalenza si tratta di operazioni per mezzo di contratti IRS (Interest Rate Swap). Nel 2022 sono state poste in essere nuove operazioni di microcopertura (ovvero volte a coprire il rischio di singole posizioni) e non sono presenti operazioni di macrocopertura. Inoltre, la Banca effettua le coperture di rischio di tasso solamente con derivati lineari.

L'unità di Risk Management verifica con cadenza mensile che il rapporto di copertura tra il derivato e la posizione sottostante sia efficace (effectiveness test).

Informazioni complementari al conto annuale consolidato in migliaia di franchi

10 Rischio di tasso d'interesse: informazioni quantitative sulla struttura delle posizioni e sulla ridefinizione dei tassi

	Volume in CHF			Periodo medio di ridefinizione del tasso (in anni)		Periodo massimo di ridefinizione del tasso (in anni) per le posizioni con definizione modellizzata della data di ridefinizione del tasso	
	Totale	di cui CHF	di cui altre divise	Totale	di cui CHF	Totale	di cui CHF
Data di ridefinizione del tasso definita							
Crediti nei confronti di banche	588'979	175'800	412'080	0,04	0,04		
Crediti nei confronti della clientela	1'189'146	523'700	650'127	1,29	2,07		
Ipotecche a tasso fisso	908'031	908'031	0	3,79	3,79		
Immobilizzazioni finanziarie	580'321	119'495	460'826	0,66	1,23		
Crediti risultanti da derivati su tassi	15'851	15'851	0	9,26	9,26		
Impegni nei confronti di banche	-323'977	-176'600	-146'278	0,14	0,16		
Impegni risultanti da depositi della clientela	-108'994	-69'556	-35'361	0,36	0,39		
Mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie e prestiti	-297'600	-297'600	0	8,00	8,00		
Altri passivi	-304'743	-130'533	-172'531	0,45	0,49		
Impegni risultanti da derivati su tassi	-13'896	-13'896	0	0,80	0,80		
Data di ridefinizione del tasso non definita							
Crediti nei confronti di banche	887'364	126'072	672'181	0,00	0,00		
Crediti nei confronti della clientela	1'704'556	1'040'226	649'282	0,92	1,23		
Crediti ipotecari a tasso variabile	1'093'612	1'093'612	0	0,13	0,13		
Impegni a vista sotto forma di conti privati e correnti	-5'231'623	-2'307'624	-2'811'908	0,63	1,03		
Altri impegni a vista	-1'095'794	-944'710	-138'986	0,09	0,08		
Impegni risultanti da depositi della clientela (richiamabili ma non trasferibili)	-341'108	-322'684	-18'423	1,24	1,22		
Totale al 31.12.2022	-749'875	-260'416	-478'991	0,12	0,22		
Totale al 31.12.2021	-1'074'873	-701'398	-374'222	0,14	0,47		

Informazioni complementari al conto annuale consolidato

in migliaia di franchi

11 Rischio di tasso d'interesse: informazioni quantitative sul valore economico del capitale e sul margine d'interesse

	<i>Δ EVE (fluttuazione valore economico)</i>	<i>Δ NII (fluttuazione margine)</i>	<i>Δ EVE (fluttuazione valore economico)</i>	<i>Δ NII (fluttuazione margine)</i>
	31.12.2022		31.12.2021	
Shock parallelo verso l'alto	-16'443	35'854	-15'256	54'837
Shock parallelo verso il basso	16'128	-36'086	16'340	-55'161
Steepener shock	189		-20'639	
Flattener shock	-3'597		17'040	
Shock dei tassi a breve termine verso l'alto	-8'001		11'247	
Shock dei tassi a breve termine verso il basso	7'992		-11'739	
Massimo	-16'443	-36'086	-20'639	-55'161
	31.12.2022		31.12.2021	
Fondi propri di base (Tier 1)	1'047'205		1'006'046	

Informazioni complementari al conto annuale consolidato

in migliaia di franchi

Rischio operativo

(ad integrazione delle informazioni date nella sezione “Gestione e valutazione dei rischi” del Rapporto annuale 2022)

Il sistema di controllo interno (SCI):

Il sistema di controllo interno (SCI) è l'insieme delle strutture e dei processi implementati dalla Banca per assicurare il corretto svolgimento delle attività e la realizzazione degli obiettivi, come tale è parte integrante del sistema di gestione dei rischi.

Il SCI è strutturato su tre livelli di controllo ed è conforme ai requisiti della Circolare FINMA 2017/1 “Corporate governance – banche”.

Il primo livello comprende le attività di controllo svolte dalle unità operative della linea, incorporate nelle procedure di lavoro o eseguite nell'ambito dell'attività di back-office e di supporto.

I controlli di competenza diretta dei Responsabili di divisione sono denominati Management Controls (MACOS), i controlli rimanenti sono denominati General Controls (GECOS).

Il secondo livello comprende le attività di controllo svolte da due unità organizzative istituite dalla Direzione Generale e indipendenti dalla linea, l'unità di Risk Management e l'unità di Compliance Management. Limitatamente al controllo del raggiungimento degli obiettivi di redditività, le unità di Management Information System sono anch'esse da considerarsi come unità di controllo indipendente di secondo livello.

Il terzo livello comprende le attività di controllo svolte dalla Revisione Interna, che risponde al Consiglio di Amministrazione per il tramite del Comitato Audit e Rischi.

La Banca svolge annualmente una valutazione di Self-Assessment dei controlli interni, con un focus sui controlli dei rischi operativi. Sono inoltre regolarmente monitorati gli esiti dei controlli MACOS e GECOS.

Informazioni complementari al conto annuale della casa madre

in migliaia di franchi

1 Metriche chiave

		a	e
		31.12.2022	31.12.2021
Fondi propri disponibili			
1	Fondi propri di base di qualità primaria Tier 1 (CET1)	893'328	842'982
2	Tier 1 (T1)	893'328	842'982
3	Totale fondi propri	921'084	870'986
Posizioni ponderate per il rischio			
4	Totale posizioni ponderate per il rischio (RWA)	4'703'556	4'813'603
4a	Esigenze minime di fondi propri (CHF)	376'285	385'088
Ratio di Fondi propri basati sui rischi (in % del RWA)			
5	Quota CET1	19,0%	17,5%
6	Quota fondi propri di base	19,0%	17,5%
7	Quota complessiva di fondi propri	19,6%	18,1%
Esigenze di margine CET1 (in % del RWA)			
8	Margine di Fondi propri (2.5% dal 2019) (%)	2,5%	2,5%
9	Cuscinetto anticiclico (%)	-	-
11	Totale esigenze di margine	2,5%	2,5%
12	CET1 disponibile per coprire le esigenze di margine	11,6%	10,1%
Obiettivi di fondi propri (in % del RWA)			
12a	Margine fondi propri secondo l'allegato 8 OFoP	3,2%	3,2%
12b	Cuscinetto anticiclico (% delle posizioni ponderate in funzione del rischio)	0,3%	0,0%
12c	Obiettivo CET1 secondo l'allegato 8 OFoP maggiorato del cuscinetto anticiclico	7,7%	7,4%
12d	Obiettivo fondi propri T1 secondo l'allegato 8 OFoP maggiorato del cuscinetto anticiclico	9,3%	9,0%
12e	Obiettivo fondi propri secondo l'allegato 8 OFoP maggiorato del cuscinetto anticiclico	11,5%	11,2%
Indice di leva finanziaria Basilea III			
13	Impegno globale (CHF)	8'984'838	9'948'548
14	Indice di leva finanziaria Basilea III (%)	9,9%	8,5%

Informazioni complementari al conto annuale della casa madre

in migliaia di franchi

1 Metriche chiave

	<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>	<i>e</i>
	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021
Liquidità a breve termine (LCR)					
15 Totale attività liquide di elevata qualità (HQLA)	2'011'218	2'034'779	2'232'535	2'409'116	2'244'680
16 Totale deflusso netto di fondi	1'359'647	1'351'533	1'499'183	1'360'780	1'496'413
17 LCR (%)	148%	151%	149%	177%	150%
Coefficiente di finanziamento					
18 Rifinanziamento disponibile stabile	5'234'126				5'238'705
19 Rifinanziamento disponibile necessario	3'175'305				3'110'311
20 NSFR ratio	164%				167%

Notes to the consolidated annual accounts

This document was prepared in accordance with the Pillar 3 disclosure requirements of Basel III, together with the provisions of FINMA circular 2016/1 "Disclosure-banks".

In order to have a full view of Comèr Group's regulatory framework and capital requirements, this report should be read together with the Annual report 2022.

Notes to the consolidated annual accounts

in thousands of Swiss francs

1 Key metrics

	a	e
	31.12.2022	31.12.2021
Available capital (amounts)		
1 Common Equity Tier 1 (CET1)	1'047'205	1'006'046
2 Tier 1 (T1)	1'047'205	1'006'046
3 Total common equity	1'047'205	1'006'046
Risk-weighted assets (RWA)		
4 Total risk-weighted assets (RWA)	4'843'980	5'022'605
4a Minimum capital requirement	387'518	401'808
Risk-based capital ratios as % of RWA		
5 Common Equity Tier 1 ratio	21.6%	20.0%
6 Tier 1 ratio	21.6%	20.0%
7 Total capital ratio	21.6%	20.0%
Additional CET 1 buffer requirements as % of RWA		
8 Capital conservation buffer requirement (2.5% form 2019)	2.5%	2.5%
9 Countercyclical buffer requirement	-	-
11 Total of bank CET1 specific buffer requirements	2.5%	2.5%
12 CET1 available after meeting the bank's minimum capital requirements	13.6%	12.0%
Target capital ratios as % of RWA		
12a Total capital buffer (CAO, Annex 8)	3.2%	3.2%
12b Countercyclical buffer (CAO, Art. 44 and 44a)	0.3%	0.0%
12c CET1-target ratio as per Annex 8 of the CAO plus the countercyclical capital buffer	7.7%	7.4%
12d T1-target ratio as per Annex 8 of the CAO plus the countercyclical capital buffer	9.3%	9.0%
12e Total capital target ratio as per Annex 8 of the CAO plus the countercyclical buffer	11.5%	11.2%
Basel III leverage ratio		
13 Total Basel III leverage ratio exposure measure	9'302'198	10'198'087
14 Basel III leverage ratio (%)	11.3%	9.9%

Notes to the consolidated annual accounts

in thousands of Swiss francs

1 Key metrics

	<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>	<i>e</i>
	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021
Liquidity coverage ratio (LCR)					
15 Total high-quality liquid assets (HQLA)	2'042'069	2'089'413	2'323'792	2'607'045	2'304'877
16 Total net cash outflow	1'126'575	1'153'433	1'287'327	1'180'266	1'345'385
17 LCR ratio (%)	181%	181%	181%	221%	171%
Net Stable Funding Ratio					
18 Total available stable funding	5'467'335				5'499'878
19 Total required funding	3'235'601				3'154'081
20 NSFR ratio	169%				173%

Notes to the consolidated annual accounts

in thousands of Swiss francs

2 Overview of RWA

	a	c	a	c
	Risk-weighted assets (RWA)	Minimum capital requirements	Risk-weighted assets (RWA)	Minimum capital requirements
	31.12.2022		31.12.2021	
1 Credit risk (including the counterparty credit risk)	3'983'354	318'668	4'196'005	335'680
20 Market risk	46'399	3'712	36'013	2'881
24 Operational risk	793'418	63'473	790'588	63'247
27 Total	4'843'980	387'518	5'022'605	401'808

Capital requirements are calculated based on following approaches:

- Credit risk: standard AS-BRI approach
- Market risk: standard approach
- Operational risk: basic indicator approach

Notes to the consolidated annual accounts

in thousands of Swiss francs

Liquidity risk

(to supplement the information given in the “Risk management” section of the 2022 Annual Report)

The Board of Directors defines the principles for liquidity risk management in the “Liquidity Operational Policy” document, and approves and annually updates the tolerance to liquidity risk in terms of short-term liquidity (Liquidity Coverage Ratio, LCR) and funding ratio (Net Stable Funding Ratio, NSFR). The Audit and Risk Committee of the Board of Directors monitors compliance with liquidity limits and regulatory requirements.

The Executive Board delegates liquidity risk activities to the ALM Committee in accordance with the principles established by the Board of Directors. The ALM Committee regularly monitors liquidity risk in its monthly reports. A summary of these reports is sent to the Audit and Risk Committee on a quarterly basis.

The Treasury unit of the Markets division is entrusted with operational management and acts in accordance with the instructions of the Executive Board issued via the ALM Committee. The Risk Management unit monitors the systems for compliance with supervisory regulations, prepares the liquidity risk documentation for the ALM Committee and prepares the stress test scenarios which it carries out in conjunction with the Finance unit. The Finance unit is responsible for calculating the LCR and NSFR.

The Basel III regulatory liquidity ratios (LCR and NSFR) and maturity mismatch are the main metrics used to assess liquidity risk. In addition, the ALM Committee regularly monitors the maturities of relevant assets and liabilities items (credits and mortgages in assets, covered bonds, loans from central mortgage institution and structured products in liabilities) and the balance sheet funding structure, as well as financing costs on the interbank market and bond markets.

The Bank’s main source of funding consists of the various types of client deposits, which make up 67.4% of the balance sheet total. The medium- to long-term funding (over three months) comprises covered bonds, loans from central mortgage institution and issued structured products, which altogether constitute 3.1% of the balance sheet total. The funding items attributable to capital and profits amount to 10.2%; overall, the medium- to long-term funding items and those attributable to capital amount to 16.5% of the balance sheet total.

Notes to the consolidated annual accounts

in thousands of Swiss francs

The Bank has prepared an emergency plan to guarantee operational continuity in situations of liquidity crisis, ensuring that

- signs of crisis are identified;
- abnormal situations are defined, including the ways in which the units involved in crisis and emergency management are notified;
- intervention strategies are designed.

To this end, the Bank has adopted a system of early warning indicators signalling three potential states of liquidity: normality, alert and crisis. These indicators are subdivided into systemic risk indicators and specific risk indicators.

The LCR and NSFR liquidity indicators appear within the context of the Basel III set of international regulatory standards. The LCR is determined by the ratio between high-quality liquid assets (HQLA) and net outflows of funds (difference between the outflows and inflows of funds). The NSFR is determined by the ratio between the amount of available stable funding and the amount of required stable funding; the available and required stable funding amounts specified in the standards are adjusted in order to reflect the expected degree of stability of liabilities and the liquidity level of assets.

The LCR and NSFR minimum regulatory requirement is 100%; a more cautious liquidity risk tolerance value (i.e. a higher LCR and NSFR value) than the regulatory minimum is set internally.

Notes to the consolidated annual accounts

in thousands of Swiss francs

3 Credit quality of assets

	a	b	c	d
	Gross carrying value of			
	Defaulted exposure	Non-defaulted exposure	Allowances/ impairments	Net value (a + b + c)
1 Loans (excluding debt securities)	92'462	6'321'377	-66'359	6'347'480
2 Debt securities	-	570'587	-	570'587
3 Off-balance sheet exposures	-	206'330	-	206'330
4 Total at 31.12.2022	92'462	7'098'294	-66'359	7'124'397
4 Total at 31.12.2021	88'084	7'552'387	-58'827	7'581'644

A credit exposure is considered defaulted if a loss is likely and irreversible

Notes to the consolidated annual accounts

in thousands of Swiss francs

4 Change in stock of defaulted loans and debt securities

	<i>a</i>
1 Defaulted loans and debt securities at end of previous reporting period	88'084
2 Loans and debt securities that have defaulted since the last reporting period	8'414
3 Amounts returned to non-defaulted status	-13
4 Amounts written off	-118
5 Other changes (balancing items that are necessary to reconcile total)	-3'905
6 Defaulted loans and debt securities at end of reporting period	92'462

Notes to the consolidated annual accounts

in thousands of Swiss francs

5a Credit risk: additional information of credit quality of the assets

	Segmentation of the credit risk - duration							Total at 31.12.2022
	At sight	Cancelable	within 3 months	within 3 to 12 months	within 12 months to 5 years	after 5 years	No maturity	
Assets								
Amounts due from banks	921'951	-	528'004	1'995.00	-	-	-	1'451'950
Amounts due from customers	4'604	2'374'998	317'738	103'415	61'598	32'034	-	2'894'387
Mortgage loans	115	1'092'997	46'744	61'861	507'901	291'525	-	2'001'143
Debt securities	20'314	-	203'316	237'982	108'975	-	-	570'587
Off-balance-sheet transactions								
Contingent liabilities	24'480	20'665	64'730	31'579	16'212	1'726	-	159'393
Irrevocable commitments	14'144	-	-	10'297	15'656	4'895	-	44'992
Obligations to pay up shares and make further contributions	-	1'945	-	-	-	-	-	1'945

Qualitative elements of credit risk management are detailed under section "Risk Management" of Annual report 2022.

Notes to the consolidated annual accounts

in thousands of Swiss francs

5b Credit risk: additional information of credit quality of the assets

	Segmentation of the credit risk - region				Total at 31.12.2022
	Switzerland	European Union countries	Other O.E.C.D. countries	Others	
Assets					
Amounts due from banks	1'276'955	107'330	22'055	45'611	1'451'950
Amounts due from customers	1'859'599	607'683	2'362	424'743	2'894'387
Mortgage loans	2'001'143	-	-	-	2'001'143
Debt securities	119'887	248'751	186'202	15'748	570'587
Off-balance-sheet transactions					
Contingent liabilities	127'897	18'888	2'762	9'845	159'393
Irrevocable commitments	44'992	-	-	-	44'992
Obligations to pay up shares and make further contributions	1'696	250	-	-	1'945

Qualitative elements of credit risk management are detailed under section "Risk Management" of Annual report 2022.

Notes to the consolidated annual accounts

in thousands of Swiss francs

5c Credit risk: additional information of credit quality of the assets

	Segmentation of the credit risk - sector							Total at 31.12.2022
	Governments and central banks	Banks and securities traders	Public entities	Corporations	Individuals, small and medium- sized companies (retail)	Equities and shares in collective investment schemes	Other	
Assets								
Amounts due from banks	-	1'451'950	-	-	-	-	-	1'451'950
Amounts due from customers	-	-	40'446	273'027	2'580'914	-	-	2'894'387
Mortgage loans	-	-	13'521	46'413	1'941'209	-	-	2'001'143
Debt securities	79'148	315'361	42'961	133'117	-	-	-	570'587
Other assets	-	69'633	3'119	5'165	78'188	5'521	-	161'626
Off-balance-sheet transactions								
Contingent liabilities	-	24'480	-	65'088	69'826	-	-	159'393
Irrevocable commitments	-	-	14'110	21'341	9'541	-	-	44'992
Obligations to pay up shares and make further contributions	-	-	-	1'696	250	-	-	1'945

Qualitative elements of credit risk management are detailed under section "Risk Management" of Annual report 2022.

Notes to the consolidated annual accounts

in thousands of Swiss francs

6 Credit risk mitigation techniques - overview

	<i>Exposures unsecured: carrying amount</i>	<i>Exposures secured by collaterals</i>	<i>Exposures secured by financial guarantees</i>
1 Loans (including debt securities)	4'576'388	2'029'088	485'259
2 Off-balance sheet	126'480	79'850	-
3 Total at 31.12.2022	4'702'868	2'108'938	485'259
4 - of which defaulted	92'462	-	-
3 Total at 31.12.2021	5'028'039	2'055'602	498'002
4 - of which defaulted	88'084	-	-

Notes to the consolidated annual accounts

in thousands of Swiss francs

7 Credit risk: exposure by asset classes and risk weights under the standardised approach

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Asset classes/ Risk weight	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Others	Total credit exposure amount (post-CCF and post-CRM)
1 Sovereigns and their central banks	1'895'279	-	-	-	-	-	-	-	-	1'895'279
2 Banks and securities traders	-	-	954'286	-	90'375	-	11'263	-	-	1'055'924
3 Public-sector entities and multilateral developments banks	128'262	-	61'275	29'655	41'923	-	-	-	-	261'115
4 Corporate	665'981	-	77'853	10'664	24'357	573	196'943	10	-	976'381
5 Retail	-	-	-	1'320'254	-	1'281'709	1'478'345	23'360	-	4'103'668
6 Equity securities	-	-	-	-	-	-	5'541	15'530	-	21'071
7 Other assets	12'597	-	-	-	-	-	181'748	-	8'323	202'668
8 Total at 31.12.2022	2'702'119	-	1'093'414	1'360'573	156'655	1'282'282	1'873'840	38'900	8'323	8'516'106
9 - of which receivables secured by real estate	-	-	-	1'360'573	-	38'287	630'228	-	-	2'029'088
10 - of which receivables past due	45	-	-	-	-	-	10'518	20'625	-	31'188
8 Total at 31.12.2021	3'115'040	-	1'360'246	1'324'342	215'082	1'282'282	2'015'030	29'200	1'102	9'342'324
9 - of which receivables secured by real estate	-	-	-	1'324'342	-	42'044	639'527	-	-	2'005'913
10 - of which receivables past due	438	-	-	-	-	-	12'974	-	-	13'412

Notes to the consolidated annual accounts

in thousands of Swiss francs

8 Counterparty credit risk: exposures by asset classes and risk weights under the standardised approach

	<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>	<i>e</i>	<i>f</i>	<i>g</i>	<i>h</i>	<i>i</i>
	<i>Risk weight</i>								
<i>Asset classes/ Risk weight</i>	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	<i>Total credit exposure</i>
2 Banks and securities traders	-	-	56'716	66'618	-	-	13	-	123'347
3 Public-sector entities and multilateral developments banks	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Corporate	10	-	-	-	-	-	81'473	2'143	83'626
5 Retail	-	-	-	-	-	16'614	21'704	-	38'318
9 Total at 31.12.2022	10	-	56'716	66'618	-	16'614	103'190	2'143	245'291
9 Total at 31.12.2021	18	-	58'431	109'679	-	18'169	173'283	1'896	361'476

Notes to the consolidated annual accounts

in thousands of Swiss francs

9 Counterparty credit risk: Composition of collaterals for CCR exposure

Type of collateral	a		b		c		d		e		f	
	Collateral used in derivative transactions						Collateral used in SFTs					
	Fair value of collateral received				Fair value of posted collateral				Collateral used in SFTs			
	Segregated		Unsegregated		Segregated		Unsegregated		Fair value of collateral received		Fair value of posted collateral	
1 Cash - domestic currency (CHF)	25'937		-		13'016		-		-		-	
2 Cash - other currencies	30'150		-		49'669		-		-		-	
4 Other sovereign debt	17'916		-		57'807		-		-		-	
6 Corporate bonds	-		-		18'721		-		-		-	
7 Equity securities	213'894		-		-		-		-		-	
9 Total at 31.12.2022	287'897		-		139'213		-		-		-	
9 Total at 31.12.2021	352'946		-		176'247		-		-		-	

Notes to the consolidated annual accounts

in thousands of Swiss francs

Interest-rate risk: Measuring, managing, monitoring and controlling interest rate risks

Interest rate risk in the banking book, IRRBB is defined as the risk of losses associated with rate curve variations, impacting both on the present value (economic value) and on the interest margin.

The Bank manages exposure to value risk and margin risk by defining limits corresponding to the optimal trade-off between these two figures, based on the risk appetite and changing market conditions; it is not possible to minimise the volatility of value and margin at the same time.

The Asset Liability Management (ALM) Committee of the Executive Board is the body responsible for decisions on assets and liabilities management, including interest rate risk management. The committee plays a mainly strategic role focusing on the medium- to long-term prospects of balance sheet and off-balance-sheet positions. The Treasury, on the other hand, focuses on managing daily operations and implementing Committee decisions.

The Treasury unit performs operations in accordance with the principles and rules established in the internal "ALM Operational Policy" document.

Value and margin sensitivity to interest rates are calculated monthly for the parent bank and quarterly for the Group.

An ALM report is presented monthly to the ALM Committee, with a summary presented quarterly to the Audit and Risk Committee.

Calculations are performed at the level of the individual instruments. The interest rate risk originates from four key areas:

- treasury, which includes liquidity management and operations on the money market
- financial investments, mainly debt instruments (e.g. bonds)
- client deposits and loans, including issue of debt instruments (e.g. covered bonds, loans from central mortgage bond institution) and structured products
- credits, which include transactions with clients, institutions and banks

For simulations, the Bank takes into account the six regulatory scenarios in FINMA Circular 2019/2 "Interest rate risks - banks" (Annex 2):

1. Parallel upward shock
2. Parallel downward shock
3. Steepener shock (short-term interest rates fall and long-term interest rates rise)
4. Flattener shock (short-term interest rates rise and long-term interest rates fall)
5. Upward shock of short-term interest rates
6. Downward shock of short-term interest rates

Notes to the consolidated annual accounts

in thousands of Swiss francs

The Bank measures the interest rate risk using static indicators (sensitivity of the economic value of equity) and dynamic indicators (simulation of the interest margin in a one-year forecast period with a constant volume balance).

In order to assess the interest rate risk for non-maturing balance sheet items, replication models are used, which transform the original amount into recurring tranches with different maturities, "replicating" its corresponding risk. The replication models are used, in particular, on clients' current accounts.

For the management of interest rate risk, the Bank carries out hedging transactions; these transactions mainly involve interest rate swap (IRS) contracts. In 2022, there have been new transactions for micro-hedging, i.e. to cover the risk of individual positions and there are no macro-hedging transactions. In addition, the Bank only performs interest rate hedges with linear derivatives.

The Risk Management unit verifies on a monthly basis that the coverage ratio between the derivative and the underlying position is effective (effectiveness test).

Notes to the consolidated annual accounts

in thousands of Swiss francs

10 Interest-rate risk - Quantitative information on the structure of positions and maturity repricing

	Amount in CHF			Average repricing maturity (in years)		Longest repricing maturity (in years) assigned to non-maturity positions	
	Total	of which CHF	of which other currency	Total	of which CHF	Total	of which CHF
Positions with a set repricing maturity							
Amounts due from banks	588'979	175'800	412'080	0.04	0.04		
Amounts due from customers	1'189'146	523'700	650'127	1.29	2.07		
Fixed-rate mortgage loans	908'031	908'031	0	3.79	3.79		
Financial investments	580'321	119'495	460'826	0.66	1.23		
Receivables on interest-rate derivatives	15'851	15'851	0	9.26	9.26		
Amounts due to banks	-323'977	-176'600	-146'278	0.14	0.16		
Amounts due in respect of customer deposits	-108'994	-69'556	-35'361	0.36	0.39		
Bond issues and central mortgage institution loans	-297'600	-297'600	0	8.00	8.00		
Other liabilities	-304'743	-130'533	-172'531	0.45	0.49		
Liabilities on interest-rate derivatives	-13'896	-13'896	0	0.80	0.80		
Positions with no set repricing maturity							
Amounts due from banks	887'364	126'072	672'181	0.00	0.00		
Amounts due from customers	1'704'556	1'040'226	649'282	0.92	1.23		
Variable-rate mortgage loans	1'093'612	1'093'612	0	0.13	0.13		
Customer sight deposits	-5'231'623	-2'307'624	-2'811'908	0.63	1.03		
Other sight liabilities	-1'095'794	-944'710	-138'986	0.09	0.08		
Callable but non-transferrable customer savings deposits	-341'108	-322'684	-18'423	1.24	1.22		
Total at 31.12.2022	-749'875	-260'416	-478'991	0.12	0.22		
Total at 31.12.2021	-1'074'873	-701'398	-374'222	0.14	0.47		

Note to the consolidated annual accounts

in thousands of Swiss francs

11 Interest-rate risk - Quantitative information on the economic value of equity (EVE) and net interest income (NII)

	Δ EVE	Δ NII	Δ EVE	Δ NII
	31.12.2022		31.12.2021	
Parallel upward shock	-16'443	35'854	-15'256	54'837
Parallel downward shock	16'128	-36'086	16'340	-55'161
Steeper shock	189		-20'639	
Flattener shock	-3'597		17'040	
Upward shock of short-term interest rates	-8'001		11'247	
Downward shock of short-term interest rates	7'992		-11'739	
Maximum	-16'443	-36'086	-20'639	-55'161
	31.12.2022		31.12.2021	
Tier 1 capital	1'047'205		1'006'046	

Note to the consolidated annual accounts

in thousands of Swiss francs

Operational risk

(to supplement the information given in the “Risk Management” section of the 2022 Annual Report)

The internal control system (ICS)

The internal control system (ICS) is the set of structures and processes which a bank implements to ensure that activities are correctly performed and objectives are achieved. As such, the ICS forms an integral part of the risk management system.

The ICS is structured into three levels of control and complies with the requirements of FINMA Circular 2017/1 “Corporate governance – banks”.

The first level comprises control activities carried out by the line operating units, either incorporated into work processes or performed as part of back-office and support activities.

The direct competence controls of the Division Managers are known as Management ControlS (MACOS), while the remaining controls are referred to as General ControlS (GECOS).

The second level comprises control activities carried out by two organisational units which are set up by the Executive Board and independent of the line: the Risk Management unit and the Compliance Management unit. The Management Information System units, which responsibilities are limited to overseeing that profitability targets are met, are also deemed independent second-level control units.

The third level comprises the control activities performed by Internal Audit, which reports to the Board of Directors via the Audit and Risk Committee.

The Bank carries out a yearly self-assessment of internal controls, with a focus on operational risk controls. The results of the MACOS and GECOS checks are also monitored on a regular basis.

Note to the consolidated annual accounts of the parent company

in thousands of Swiss francs

1 Key metrics

	a	e
	31.12.2022	31.12.2021
Available capital (amounts)		
1 Common Equity Tier 1 (CET1)	893'328	842'982
2 Tier 1 (T1)	893'328	842'982
3 Total common equity	921'084	870'986
Risk-weighted assets (RWA)		
4 Total risk-weighted assets (RWA)	4'703'556	4'813'603
4a Minimum capital requirement	376'285	385'088
Risk-based capital ratios as % of RWA		
5 Common Equity Tier 1 ratio	19.0%	17.5%
6 Tier 1 ratio	19.0%	17.5%
7 Total capital ratio	19.6%	18.1%
Additional CET 1 buffer requirements as % of RWA		
8 Capital conservation buffer requirement (2.5% form 2019)	2.5%	2.5%
9 Countercyclical buffer requirement	-	-
11 Total of bank CET1 specific buffer requirements	2.5%	2.5%
12 CET1 available after meeting the bank's minimum capital requirements	11.6%	10.1%
Target capital ratios as % of RWA		
12a Total capital buffer (CAO, Annex 8)	3.2%	3.2%
12b Countercyclical buffer (CAO, Art. 44 and 44a)	0.3%	0.0%
12c CET1-target ratio as per Annex 8 of the CAO plus the countercyclical capital buffer	7.7%	7.4%
12d T1-target ratio as per Annex 8 of the CAO plus the countercyclical capital buffer	9.3%	9.0%
12e Total capital target ratio as per Annex 8 of the CAO plus the countercyclical buffer	11.5%	11.2%
Basel III leverage ratio		
13 Total Basel III leverage ratio exposure measure	8'984'838	9'948'548
14 Basel III leverage ratio (%)	9.9%	8.5%

Note to the consolidated annual accounts of the parent company

in thousands of Swiss francs

1 Key metrics

	<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>	<i>e</i>
	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021
Liquidity coverage ratio (LCR)					
15 Total high-quality liquid assets (HQLA)	2'011'218	2'034'779	2'232'535	2'409'116	2'244'680
16 Total net cash outflow	1'359'647	1'351'533	1'499'183	1'360'780	1'496'413
17 LCR ratio (%)	148%	151%	149%	177%	150%
Net Stable Funding Ratio					
18 Total available stable funding	5'234'126				5'238'705
19 Total required funding	3'175'305				3'110'311
20 NSFR ratio	164%				167%

Head Office**Cornèr Banca SA**

Via Canova 16, 6901 Lugano_Switzerland
Tel. + 41 91 800 51 11, Fax + 41 91 800 53 49
corner.ch // info@corner.ch

Branches**Chiasso**

Via Bossi 23, 6830 Chiasso_Switzerland
Tel. + 41 91 800 35 80, Fax + 41 91 800 35 99
corner.ch // info@corner.ch

Genève

Rue de la Confédération 5, 1204 Genève_Switzerland
Tél. + 41 22 816 17 00, Fax + 41 22 816 17 29
corner.ch // info@corner.ch

Locarno

Via alla Ramogna 14, 6600 Locarno_Switzerland
Tel. + 41 91 756 36 11, Fax + 41 91 756 36 59
corner.ch // info@corner.ch

Zürich

Tödistrasse 27, 8002 Zürich_Switzerland
Tel. + 41 44 218 10 20, Fax + 41 44 218 10 39
corner.ch // info@corner.ch

Agencies**Ascona, Cassarate, Paradiso, Pregassona****Cornèrcard**

Via Canova 16, 6901 Lugano_Switzerland
Tel. + 41 91 800 41 41, Fax + 41 91 800 55 66
cornercard.ch // info@cornercard.ch

Bonuscard

Postfach, 8021 Zürich_Switzerland
Tel. + 41 44 220 42 00, Fax + 41 44 212 24 28
bonuscard.ch // info@bonuscard.ch

Cornèrtrader

Tödistrasse 27, 8002 Zürich_Switzerland
Tel. + 41 58 880 80 80, Fax + 41 58 880 80 81
cornertrader.ch // info@cornertrader.ch

Affiliates**Cornèr Bank (Overseas) Limited**

Lyford Cay House, 5th Floor, Western Road, P.O. Box N-7134,
Nassau_The Bahamas
Tel + 1 242 394 4977, Fax + 1 242 394 5264
corner.bs // info@corner.bs

Cornèr Europe AG

Städtle 17, 9490 Vaduz_Liechtenstein
Tel. + 423 388 99 99
cornercard.eu // info@cornercard.eu

Dinit d.o.o.

Industrijska cesta 23, 6310 Izola_Slovenia
Tel. + 386 5 6600 700, Fax + 386 5 6600 701
dinitcs.com // info@dinitcs.com

Finpromotion SA

Piazza Manzoni 3, C.P., 6900 Lugano_Switzerland
Tel. + 41 91 923 62 64
finpromotion.ch // info@finpromotion.ch



Cornèr Banca SA // Via Canova 16 // 6901 Lugano_Switzerland
Tel. + 41 91 800 51 11, Fax +41 91 800 53 49 // corner.ch // info@corner.ch