

Obblighi di pubblicazione secondo  
il terzo pilastro di Basilea III // 2023

Basel III - Pillar 3 disclosure  
requirement // 2023

|          |    |
|----------|----|
| 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 2023.

## Informazioni complementari al conto annuale consolidato in migliaia di franchi

### 1 Metriche chiave

|   |   | a          | e          |
|---|---|------------|------------|
|   |   | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
| <b>Fondi propri disponibili</b>                               |   |            |            |
| 1   | Fondi propri di base di qualità primaria Tier 1 (CET1)                                    | 1'135'593  | 1'047'205  |
| 2   | Tier 1 (T1)   | 1'135'593  | 1'047'205  |
| 3   | Totale fondi propri   | 1'135'593  | 1'047'205  |
| <b>Posizioni ponderate per il rischio</b>                     |   |            |            |
| 4   | Totale posizioni ponderate per il rischio (RWA)   | 4'606'599  | 4'843'980  |
| 4a  | Esigenze minime di fondi propri   | 368'528    | 387'518    |
| <b>Ratio di fondi propri basati sui rischi (in % del RWA)</b> |   |            |            |
| 5   | Quota CET1  | 24,7%      | 21,6%      |
| 6   | Quota fondi propri di base  | 24,7%      | 21,6%      |
| 7   | Quota complessiva di fondi propri   | 24,7%      | 21,6%      |
| <b>Esigenze di margine CET1 (in % del RWA)</b>                |   |            |            |
| 8   | Margine di fondi propri   | 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                                       | 16,7%      | 13,6%      |
| <b>Obiettivi di fondi propri (in % del RWA)</b>               |   |            |            |
| 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%       | 0,3%       |
| 12c   | Obiettivo CET1 secondo l'allegato 8 OFoP maggiorato del cuscinetto anticiclico            | 7,7%       | 7,7%       |
| 12d   | Obiettivo fondi propri T1 secondo l'allegato 8 OFoP maggiorato del cuscinetto anticiclico | 9,3%       | 9,3%       |
| 12e   | Obiettivo fondi propri secondo l'allegato 8 OFoP maggiorato del cuscinetto anticiclico    | 11,5%      | 11,5%      |
| <b>Indice di leva finanziaria Basilea III</b>                 |   |            |            |
| 13  | Impegno globale   | 8'139'148  | 9'302'198  |
| 14  | Indice di leva finanziaria Basilea III (%)  | 14,0%      | 11,3%      |

## 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>   |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
|  | 31.12.2023 | 30.09.2023 | 30.06.2023 | 31.03.2023 | 31.12.2022 |
| <b>Liquidità a breve termine (LCR)</b>               |            |            |            |            |            |
| 15 Totale attività liquide di elevata qualità (HQLA) | 1'566'966  | 1'592'573  | 1'551'414  | 1'811'948  | 2'042'069  |
| 16 Totale deflusso netto di fondi                    | 697'281    | 814'310    | 869'115    | 971'972    | 1'126'575  |
| 17 LCR (%)   | 225%       | 196%       | 179%       | 186%       | 181%       |
| <b>Coefficiente di finanziamento</b>                 |            |            |            |            |            |
| 18 Rifinanziamento disponibile stabile               | 5'004'595  |            |            |            | 5'467'335  |
| 19 Rifinanziamento disponibile necessario            | 3'272'642  |            |            |            | 3'235'601  |
| 20 NSFR ratio  | 153%       |            |            |            | 169%       |

## 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 |
|   | 31.12.2023                         |                                  | 31.12.2022                         |                                  |
| 1 Rischio di credito (incluso il rischio di credito di controparte) | 3'690'084                          | 295'207                          | 3'983'354                          | 318'668                          |
| 20 Rischio di mercato   | 26'043                             | 2'083                            | 46'399                             | 3'712                            |
| 24 Rischio operativo  | 870'511                            | 69'641                           | 793'418                            | 63'473                           |
| <b>27 Totale</b>  | <b>4'606'599</b>                   | <b>368'528</b>                   | <b>4'843'980</b>                   | <b>387'518</b>                   |

*I requisiti di capitale sono calcolati con i seguenti approcci:*

- *Rischio 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 2023)*

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 di Risk Management sorveglia i sistemi per il rispetto delle prescrizioni in materia di vigilanza, predispone la documentazione sul rischio di liquidità per il Comitato ALM, predispone 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, 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 59,4% del totale di bilancio. Il finanziamento a medio-lungo termine (oltre tre mesi) è dato dai bonds emessi, dai mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie e dai prodotti strutturati emessi, che insieme costituiscono il 7,5% del totale di bilancio. Le voci di finanziamento riconducibili al capitale e agli utili sono pari al 14,6%; nel complesso, le voci di finanziamento a medio-lungo termine e quelle riconducibili al capitale sono pari al 22,1% 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/<br>Ammortamenti | Valori netti (a + b + c) |
| 1 Crediti (esclusi titoli di debito) | 78'515                          | 5'809'101                           | -51'017                               | 5'836'599                |
| 2 Titoli di debito                   | -                               | 262'503                             | -                                     | 262'503                  |
| 3 Posizioni fuori bilancio           | -                               | 170'721                             | -                                     | 170'721                  |
| <b>4 Totale al 31.12.2023</b>        | <b>78'515</b>                   | <b>6'242'325</b>                    | <b>-51'017</b>                        | <b>6'269'823</b>         |
| 4 Totale al 31.12.2022               | 92'462                          | 7'098'294                           | -66'359                               | 7'124'397                |

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             |
|--|---------------|
| <b>1 Crediti e titoli di debito in stato di default alla fine del periodo precedente</b>     | <b>92'462</b> |
| 2 Crediti e titoli di debito caduti in default dalle fine del periodo precedente             | 20'606        |
| 3 Posizioni ritornate allo stato di non default  | -1'550        |
| 4 Importi ammortizzati   | -13'244       |
| 5 Altri cambiamenti (saldi necessari per riconciliare il totale)                             | -19'758       |
| <b>6 Crediti e titoli di debito in stato di default alla fine del periodo di riferimento</b> | <b>78'515</b> |

## 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<br>31.12.2023 |
|---|---|---------------|--------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------|----------------|-------------------------|
|   | a vista   | con preavviso | entro 3 mesi | oltre 3 mesi<br>fino a 12 mesi | oltre 12 mesi<br>fino a 5 anni | oltre 5 anni | Senza scadenza |                         |
| <b>Crediti e titoli di debito</b>               |   |               |              |                                |                                |              |                |                         |
| Crediti nei confronti di banche                 | 710'117   | -             | 353'091      | 5'334                          | -                              | -            | -              | 1'068'542               |
| Crediti nei confronti della clientela           | -   | 2'199'840     | 225'803      | 93'909                         | 61'686                         | 27'831       | -              | 2'609'069               |
| Crediti ipotecari                               | -   | 1'274'224     | 18'339       | 91'482                         | 525'540                        | 249'403      | -              | 2'158'988               |
| Titoli di debito                                | 10'817  | -             | 120'862      | 103'407                        | 27'417                         | -            | -              | 262'503                 |
| <b>Operazioni fuori bilancio</b>                |   |               |              |                                |                                |              |                |                         |
| Impegni eventuali                               | -   | 22'274        | 52'985       | 41'924                         | 5'689                          | 2'015        | -              | 124'888                 |
| Impegni irrevocabili                            | 19'230  | -             | 496          | 10'497                         | 13'691                         | -            | -              | 43'914                  |
| Impegni di pagamento e di versamento suppletivo | -   | 1'919         | -            | -                              | -                              | -            | -              | 1'919                   |

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 2023.

## 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<br>31.12.2023 |
|---|--|---------------------------------|-------------------------|---------|-------------------------|
|   | Svizzera   | Paesi<br>dell'Unione<br>Europea | Altri paesi<br>O.C.S.E. | Diversi |                         |
| <b>Crediti e titoli di debito</b>               |  |                                 |                         |         |                         |
| Crediti nei confronti di banche                 | 879'399  | 119'167                         | 47'334                  | 22'643  | 1'068'542               |
| Crediti nei confronti della clientela           | 1'796'434  | 475'715                         | 1'416                   | 335'504 | 2'609'069               |
| Crediti ipotecari                               | 2'158'988  | -                               | -                       | -       | 2'158'988               |
| Titoli di debito                                | 67'183   | 75'690                          | 118'032                 | 1'599   | 262'503                 |
| <b>Operazioni fuori bilancio</b>                |  |                                 |                         |         |                         |
| Impegni eventuali                               | 100'611  | 8'588                           | 1'329                   | 14'360  | 124'888                 |
| Impegni irrevocabili                            | 43'914   | -                               | -                       | -       | 43'914                  |
| Impegni di pagamento e di versamento suppletivo | 1'696  | 224                             | -                       | -       | 1'919                   |

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 2023.

## 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<br>31.12.2023 |
|---|--|---|-----------------------------|---------|---|--|-----------------|-------------------------|
|   | Governi e<br>banche centrali                   | Banche e<br>commercianti<br>di valori mobiliari | Enti di diritto<br>pubblico | Aziende | Persone fisiche,<br>piccole e medie<br>aziende (retail) | Titoli di<br>partecipazione<br>e quote in<br>investimenti<br>collettivi<br>di capitale | Altre posizioni |                         |
| <b>Crediti e titolo di debito</b>               |  |   |                             |         |   |  |                 |                         |
| Crediti nei confronti di banche                 | -  | 1'068'542                                       | -                           | -       | -   | -  | -               | 1'068'542               |
| Crediti nei confronti della clientela           | -  | 35'412  | 52'998                      | 305'568 | 2'215'091   | -  | -               | 2'609'069               |
| Crediti ipotecari                               | -  | -   | 13'721                      | 62'783  | 2'082'484   | -  | -               | 2'158'988               |
| Titoli di debito                                | 118'948  | 42'514  | 37'901                      | 63'140  | -   | -  | -               | 262'503                 |
| Altri attivi                                    | -  | 78'403  | 3'223                       | 9'882   | 78'233  | 8'065  | 1'304           | 179'110                 |
| <b>Operazioni fuori bilancio</b>                |  |   |                             |         |   |  |                 |                         |
| Impegni eventuali                               | -  | 8'574   | -                           | 93'422  | 22'892  | -  | -               | 124'888                 |
| Impegni irrevocabili                            | -  | -   | 19'230                      | 11'906  | 12'778  | -  | -               | 43'914                  |
| Impegni di pagamento e di versamento suppletivo | -  | -   | -                           | 1'696   | 224   | -  | -               | 1'919                   |

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 2023.

## Informazioni complementari al conto annuale consolidato in migliaia di franchi

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

|   | <i>Posizioni non garantite / valori contabili</i> | <i>Posizioni garantite mediante garanzie reali</i> | <i>Posizioni garantite mediante garanzie finanziarie</i> |
|---|---|--|--|
| 1 Crediti (compresi i titoli di debito) | 3'465'365   | 2'139'150  | 494'587  |
| 2 Operazioni fuori bilancio             | 105'619   | 65'102   | -  |
| <b>3 Totale al 31.12.2023</b>           | <b>3'570'984</b>                                  | <b>2'204'252</b>                                   | <b>494'587</b>   |
| 4 - di cui in stato di default          | 78'515  | -  | -  |
| 3 Totale al 31.12.2022                  | 4'702'868   | 2'108'938  | 485'259  |
| 4 - di cui in stato di default          | 92'462  | -  | -  |

## 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/<br/>ponderazione del rischio</i>                | 0%               | 10%      | 20%            | 35%              | 50%           | 75%              | 100%             | 150%          | Altri        | <i>Totale delle<br/>posizioni<br/>soggette al<br/>rischio di<br/>credito (dopo<br/>CCF e CRM)</i> |
| 1 Governi e banche centrali                                   | 1'572'974        | -        | -              | -                | -             | -                | -                | -             | -            | 1'572'974   |
| 2 Banche e commercianti di valori mobiliari                   | -                | -        | 784'775        | -                | 26'200        | -                | 10'532           | -             | -            | 821'507   |
| 3 Enti di diritto pubblico e banche di sviluppo multilaterali | 16'036           | -        | 23'084         | 29'602           | 36'650        | -                | -                | -             | -            | 105'372   |
| 4 Imprese   | 414'134          | -        | 47'854         | 12'363           | 11'088        | 558              | 147'277          | 17'799        | -            | 651'073   |
| 5 Retail  | -                | -        | -              | 1'380'188        | 158           | 1'460'966        | 1'249'567        | 3'711         | -            | 4'094'590   |
| 6 Titoli di partecipazione                                    | -                | -        | -              | -                | -             | -                | 7'104            | 15'588        | 7'984        | 30'676  |
| 7 Altre posizioni   | 11'408           | -        | -              | -                | -             | -                | 157'559          | -             | 927          | 169'894   |
| <b>8 Totale al 31.12.2023</b>                                 | <b>2'014'552</b> | <b>-</b> | <b>855'713</b> | <b>1'422'153</b> | <b>74'096</b> | <b>1'461'524</b> | <b>1'572'039</b> | <b>37'098</b> | <b>8'911</b> | <b>7'446'086</b>  |
| 9 - di cui garantiti da pegno immobiliare                     | -                | -        | -              | 1'422'153        | -             | 39'988           | 677'009          | -             | -            | 2'139'150   |
| 10 - di cui crediti in sofferenza                             | 35               | -        | -              | -                | -             | -                | 5'803            | 19'633        | -            | 25'471  |
| 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  |

## Informazioni complementari al conto annuale consolidato

in migliaia di franchi

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

|  | a                        | b   | c             | d   | e             | f             | g              | h            | i   |
|--|--------------------------|-----|---------------|-----|---------------|---------------|----------------|--------------|---|
|  | Ponderazione del rischio |     |               |     |               |               |                |              |   |
| Categoria/<br>ponderazione del rischio                       | 0%                       | 10% | 20%           | 35% | 50%           | 75%           | 100%           | 150%         | Totale delle<br>posizioni<br>soggette al<br>rischio di<br>credito |
| 2 Banche e commercianti di valori mobiliari                  | -                        | -   | 79'810        | -   | 67'755        | -             | -              | -            | 147'565   |
| 3 Enti di diritto pubblico e banche di sviluppo multimediali | -                        | -   | -             | -   | 1             | -             | -              | -            | 1   |
| 4 Imprese  | -                        | -   | -             | -   | -             | -             | 66'185         | 2'598        | 68'783  |
| 5 Retail   | -                        | -   | -             | -   | -             | 12'187        | 48'187         | -            | 60'374  |
| <b>9 Totale al 31.12.2023</b>                                | -                        | -   | <b>79'810</b> | -   | <b>67'756</b> | <b>12'187</b> | <b>114'372</b> | <b>2'598</b> | <b>276'723</b>  |
| 9 Totale al 31.12.2022                                       | 10                       | -   | 56'716        | -   | 66'618        | 16'614        | 103'190        | 2'143        | 245'291   |



## 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                              | 25'407         | -             | -        | 13'159                            | -        | -             | -        | -                                  | -        | -                                 | -        |
| 2                | Liquidità in valuta estera                    | 12'875         | -             | -        | 49'391                            | -        | -             | -        | -                                  | -        | -                                 | -        |
| 4                | Crediti nei confronti di Stati esteri         | 11'429         | -             | -        | 51'985                            | -        | -             | -        | -                                  | -        | -                                 | -        |
| 6                | Obbligazioni societarie                       | 10'594         | -             | -        | -                                 | -        | -             | -        | -                                  | -        | -                                 | -        |
| 7                | Titoli di partecipazione                      | 244'002        | -             | -        | -                                 | -        | -             | -        | -                                  | -        | -                                 | -        |
| <b>9</b>         | <b>Totale al 31.12.2023</b>                   | <b>304'307</b> | <b>-</b>      | <b>-</b> | <b>114'534</b>                    | <b>-</b> | <b>-</b>      | <b>-</b> | <b>-</b>                           | <b>-</b> | <b>-</b>                          | <b>-</b> |
| 9                | Totale al 31.12.2022                          | 287'897        | -             | -        | 139'213                           | -        | -             | -        | -                                  | -        | -                                 | -        |

## 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**

*(ad integrazione delle informazioni date nella sezione “Gestione e valutazione dei rischi” del Rapporto annuale 2023)*

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 cinque 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, bonds, mutui presso centrali di emissione di obbligazioni fondiarie) e di prodotti strutturati;
- le operazioni di negoziazione;
- i crediti, che comprendono le operazioni con i clienti, le istituzioni e le banche.

## Informazioni complementari al conto annuale consolidato

in migliaia di franchi

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 termine 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.

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 2023 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  |
| <b>Data di ridefinizione del tasso definita</b>                                   |                |                |                     |  |             |  |             |
| Crediti nei confronti di banche   | 663'841        | 461'206        | 196'099             | 0,10   | 0,06        |  |             |
| Crediti nei confronti della clientela   | 1'116'293      | 614'373        | 497'982             | 1,24   | 2,02        |  |             |
| Crediti ipotecari a tasso fisso   | 887'644        | 887'644        | 0                   | 3,40   | 3,40        |  |             |
| Immobilizzazioni finanziarie  | 266'833        | 64'300         | 202'533             | 0,49   | 0,84        |  |             |
| Crediti risultanti da derivati su tassi   | 458'147        | 458'147        | 0                   | 6,06   | 6,06        |  |             |
| Impegni nei confronti di banche   | -653'939       | -367'206       | -285'530            | 0,15   | 0,19        |  |             |
| Impegni risultanti da depositi della clientela                                    | -221'861       | -129'480       | -90'914             | 0,26   | 0,28        |  |             |
| Mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie e prestiti            | -600'900       | -600'900       | 0                   | 7,27   | 7,27        |  |             |
| Altri passivi   | -317'345       | -197'054       | -113'562            | 0,44   | 0,39        |  |             |
| Impegni risultanti da derivati su tassi   | -417'410       | -417'410       | 0                   | 0,59   | 0,59        |  |             |
| <b>Data di ridefinizione del tasso non definita</b>                               |                |                |                     |  |             |  |             |
| Crediti nei confronti di banche   | 691'930        | 93'396         | 512'814             | 0,00   | 0,00        |  |             |
| Crediti nei confronti della clientela   | 1'549'564      | 1'116'032      | 428'128             | 0,95   | 1,16        |  |             |
| Crediti ipotecari a tasso variabile   | 1'271'344      | 1'271'344      | 0                   | 0,13   | 0,13        |  |             |
| Impegni a vista sotto forma di conti privati e correnti                           | -3'559'718     | -1'970'308     | -1'674'891          | 0,71   | 0,10        |  |             |
| Altri impegni a vista   | -867'562       | -777'898       | -96'992             | 0,10   | 1,20        |  |             |
| Impegni risultanti da depositi della clientela (richiamabili ma non trasferibili) | -314'543       | -300'016       | -14'527             | 1,22   | 0,26        |  |             |
| <b>Totale al 31.12.2023</b>   | <b>-47'682</b> | <b>206'170</b> | <b>-438'860</b>     | <b>0,16</b>  | <b>0,22</b> | <b>1,22</b>  | <b>1,20</b> |
| Totale al 31.12.2022  | -749'875       | -260'416       | -478'991            | 0,12   | 0,22        | 1,22   | 1,20        |

## 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<br/>(fluttuazione<br/>valore<br/>economico)</i> | <i>Δ NII<br/>(fluttuazione<br/>margine)</i> | <i>Δ EVE<br/>(fluttuazione<br/>valore<br/>economico)</i> | <i>Δ NII<br/>(fluttuazione<br/>margine)</i> |
|--|--|---|--|---|
|  | 31.12.2023   |   | 31.12.2022   |   |
| Shock parallelo verso l'alto                   | -14'005  | 52'997                                      | -16'443  | 35'854                                      |
| Shock parallelo verso il basso                 | 11'961   | -53'136                                     | 16'128   | -36'086                                     |
| Steepener shock                                | 1'821  |   | 189  |   |
| Flattener shock                                | -4'843   |   | -3'597   |   |
| Shock dei tassi a breve termine verso l'alto   | -7'785   |   | -8'001   |   |
| Shock dei tassi a breve termine verso il basso | 7'856  |   | 7'992  |   |
| Massimo  | -14'005  | -53'136                                     | -16'443  | -36'086                                     |
|  | 31.12.2023   |   | 31.12.2022   |   |
| Fondi propri di base (Tier 1)                  | 1'135'593  |   | 1'047'205  |   |

## 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 2023)*

*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          |
|---|---|------------|------------|
|   |   | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
| <b>Fondi propri disponibili</b>                               |   |            |            |
| 1   | Fondi propri di base di qualità primaria Tier 1 (CET1)                                    | 993'041    | 893'328    |
| 2   | Tier 1 (T1)   | 993'041    | 893'328    |
| 3   | Totale fondi propri   | 1'020'094  | 921'084    |
| <b>Posizioni ponderate per il rischio</b>                     |   |            |            |
| 4   | Totale posizioni ponderate per il rischio (RWA)   | 4'531'700  | 4'703'556  |
| 4a  | Esigenze minime di fondi propri   | 362'536    | 376'285    |
| <b>Ratio di fondi propri basati sui rischi (in % del RWA)</b> |   |            |            |
| 5   | Quota CET1  | 21,9%      | 19,0%      |
| 6   | Quota fondi propri di base  | 21,9%      | 19,0%      |
| 7   | Quota complessiva di fondi propri   | 22,5%      | 19,6%      |
| <b>Esigenze di margine CET1 (in % del RWA)</b>                |   |            |            |
| 8   | Margine di fondi propri   | 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                                       | 14,5%      | 11,6%      |
| <b>Obiettivi di fondi propri (in % del RWA)</b>               |   |            |            |
| 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%       | 0,3%       |
| 12c   | Obiettivo CET1 secondo l'allegato 8 OFoP maggiorato del cuscinetto anticiclico            | 7,7%       | 7,7%       |
| 12d   | Obiettivo fondi propri T1 secondo l'allegato 8 OFoP maggiorato del cuscinetto anticiclico | 9,3%       | 9,3%       |
| 12e   | Obiettivo fondi propri secondo l'allegato 8 OFoP maggiorato del cuscinetto anticiclico    | 11,5%      | 11,5%      |
| <b>Indice di leva finanziaria Basilea III</b>                 |   |            |            |
| 13  | Impegno globale   | 8'011'952  | 8'984'838  |
| 14  | Indice di leva finanziaria Basilea III (%)  | 12,4%      | 9,9%       |

## 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>   |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
|  | 31.12.2023 | 30.09.2023 | 30.06.2023 | 31.03.2023 | 31.12.2022 |
| <b>Liquidità a breve termine (LCR)</b>               |            |            |            |            |            |
| 15 Totale attività liquide di elevata qualità (HQLA) | 1'536'893  | 1'574'980  | 1'532'952  | 1'780'673  | 2'011'218  |
| 16 Totale deflusso netto di fondi                    | 1'083'768  | 1'130'718  | 1'147'558  | 1'226'539  | 1'359'647  |
| 17 LCR (%)   | 142%       | 139%       | 134%       | 145%       | 148%       |
| <b>Coefficiente di finanziamento</b>                 |            |            |            |            |            |
| 18 Rifinanziamento disponibile stabile               | 4'711'178  |            |            |            | 5'234'126  |
| 19 Rifinanziamento disponibile necessario            | 3'231'035  |            |            |            | 3'175'305  |
| 20 NSFR ratio  | 144%       |            |            |            | 164%       |



## 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 2023.

# Notes to the consolidated annual accounts

in thousands of Swiss francs

## 1 Key metrics

|  | a          | e          |
|--|------------|------------|
|  | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
| <b>Available capital (amounts)</b>   |            |            |
| 1 Common equity Tier 1 (CET1)  | 1'135'593  | 1'047'205  |
| 2 Tier 1 (T1)  | 1'135'593  | 1'047'205  |
| 3 Total common equity  | 1'135'593  | 1'047'205  |
| <b>Risk-weighted assets (RWA)</b>  |            |            |
| 4 Total risk-weighted assets (RWA)   | 4'606'599  | 4'843'980  |
| 4a Minimum capital requirement   | 368'528    | 387'518    |
| <b>Risk-based capital ratios as % of RWA</b>   |            |            |
| 5 Common equity Tier 1 ratio   | 24.7%      | 21.6%      |
| 6 Tier 1 ratio   | 24.7%      | 21.6%      |
| 7 Total capital ratio  | 24.7%      | 21.6%      |
| <b>Additional CET1 buffer requirements as % of RWA</b>   |            |            |
| 8 Capital conservation buffer requirement  | 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                          | 16.7%      | 13.6%      |
| <b>Target capital ratios as % of RWA</b>   |            |            |
| 12a Total capital buffer (CAO, Annex 8)  | 3.2%       | 3.2%       |
| 12b Countercyclical buffer (CAO, Art. 44 and 44a)  | 0.3%       | 0.3%       |
| 12c CET1-target ratio as per Annex 8 of the CAO plus the countercyclical capital buffer          | 7.7%       | 7.7%       |
| 12d T1-target ratio as per Annex 8 of the CAO plus the countercyclical capital buffer            | 9.3%       | 9.3%       |
| 12e Total capital target ratio as per Annex 8 of the CAO plus the countercyclical capital buffer | 11.5%      | 11.5%      |
| <b>Basel III leverage ratio</b>  |            |            |
| 13 Total Basel III leverage ratio exposure measure   | 8'139'148  | 9'302'198  |
| 14 Basel III leverage ratio (%)  | 14.0%      | 11.3%      |

# 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>   |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
|  | 31.12.2023 | 30.09.2023 | 30.06.2023 | 31.03.2023 | 31.12.2022 |
| <b>Liquidity coverage ratio (LCR)</b>      |            |            |            |            |            |
| 15 Total high-quality liquid assets (HQLA) | 1'566'966  | 1'592'573  | 1'551'414  | 1'811'948  | 2'042'069  |
| 16 Total net cash outflow                  | 697'281    | 814'310    | 869'115    | 971'972    | 1'126'575  |
| 17 LCR ratio (%)                           | 225%       | 196%       | 179%       | 186%       | 181%       |
| <b>Net Stable Funding Ratio</b>            |            |            |            |            |            |
| 18 Total available stable funding          | 5'004'595  |            |            |            | 5'467'335  |
| 19 Total required funding                  | 3'272'642  |            |            |            | 3'235'601  |
| 20 NSFR ratio                              | 153%       |            |            |            | 169%       |

## 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 |
|  | 31.12.2023                 |                              | 31.12.2022                 |                              |
| 1 Credit risk (including the counterparty credit risk) | 3'690'084                  | 295'207                      | 3'983'354                  | 318'668                      |
| 20 Market risk   | 26'043                     | 2'083                        | 46'399                     | 3'712                        |
| 24 Operational risk                                    | 870'511                    | 69'641                       | 793'418                    | 63'473                       |
| <b>27 Total</b>  | <b>4'606'599</b>           | <b>368'528</b>               | <b>4'843'980</b>           | <b>387'518</b>               |

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 2023 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, 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 59.4% of the balance sheet total. The medium- to long-term funding (over three months) comprises bonds, loans from central mortgage institution and issued structured products, which altogether constitute 7.5% of the balance sheet total. The funding items attributable to capital and profits amount to 14.6%; overall, the medium- to long-term funding items and those attributable to capital amount to 22.1% 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) | 78'515                  | 5'809'101              | -51'017                 | 5'836'599             |
| 2 Debt securities                   | -                       | 262'503                | -                       | 262'503               |
| 3 Off-balance sheet exposures       | -                       | 170'721                | -                       | 170'721               |
| <b>4 Total at 31.12.2023</b>        | <b>78'515</b>           | <b>6'242'325</b>       | <b>-51'017</b>          | <b>6'269'823</b>      |
| 4 Total at 31.12.2022               | 92'462                  | 7'098'294              | -66'359                 | 7'124'397             |

*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>      |
|--|---------------|
| <b>1 Defaulted loans and debt securities at end of previous reporting period</b> | <b>92'462</b> |
| 2 Loans and debt securities that have defaulted since the last reporting period  | 20'606        |
| 3 Amounts returned to non-defaulted status                                       | -1'550        |
| 4 Amounts written off  | -13'244       |
| 5 Other changes (balancing items that are necessary to reconcile total)          | -19'758       |
| <b>6 Defaulted loans and debt securities at end of reporting period</b>          | <b>78'515</b> |



## 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<br>31.12.2023 |
|---|--|------------|--------------------|--------------------------|-----------------------------------|---------------|-------------|------------------------|
|   | At sight                                   | Cancelable | within 3<br>months | within 3 to 12<br>months | within 12<br>months to 5<br>years | after 5 years | No maturity |                        |
| <b>Assets</b>   |  |            |                    |                          |                                   |               |             |                        |
| Amounts due from banks                                      | 710'117                                    | -          | 353'091            | 5'334                    | -                                 | -             | -           | 1'068'542              |
| Amounts due from customers                                  | -  | 2'199'840  | 225'803            | 93'909                   | 61'686                            | 27'831        | -           | 2'609'069              |
| Mortgage loans  | -  | 1'274'224  | 18'339             | 91'482                   | 525'540                           | 249'403       | -           | 2'158'988              |
| Debt securities   | 10'817                                     | -          | 120'862            | 103'407                  | 27'417                            | -             | -           | 262'503                |
| <b>Off-balance-sheet transactions</b>                       |  |            |                    |                          |                                   |               |             |                        |
| Contingent liabilities                                      | -  | 22'274     | 52'985             | 41'924                   | 5'689                             | 2'015         | -           | 124'888                |
| Irrevocable commitments                                     | 19'230                                     | -          | 496                | 10'497                   | 13'691                            | -             | -           | 43'914                 |
| Obligations to pay up shares and make further contributions | -  | 1'919      | -                  | -                        | -                                 | -             | -           | 1'919                  |

Qualitative elements of credit risk management are detailed under section "Risk Management" of Annual report 2023.

## 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<br>31.12.2023 |
|---|--|--------------------------------|--------------------------------|---------|------------------------|
|   | Switzerland                              | European<br>Union<br>countries | Other<br>O.E.C.D.<br>countries | Others  |                        |
| <b>Assets</b>   |  |                                |                                |         |                        |
| Amounts due from banks                                      | 879'399                                  | 119'167                        | 47'334                         | 22'643  | 1'068'542              |
| Amounts due from customers                                  | 1'796'434                                | 475'715                        | 1'416                          | 335'504 | 2'609'069              |
| Mortgage loans  | 2'158'988                                | -                              | -                              | -       | 2'158'988              |
| Debt securities   | 67'183                                   | 75'690                         | 118'032                        | 1'599   | 262'503                |
| <b>Off-balance-sheet transactions</b>                       |  |                                |                                |         |                        |
| Contingent liabilities                                      | 100'611                                  | 8'588                          | 1'329                          | 14'360  | 124'888                |
| Irrevocable commitments                                     | 43'914                                   | -                              | -                              | -       | 43'914                 |
| Obligations to pay up shares and make further contributions | 1'696                                    | 224                            | -                              | -       | 1'919                  |

Qualitative elements of credit risk management are detailed under section "Risk Management" of Annual report 2023.

## 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<br>31.12.2023 |
|---|--|---------------------------------|-----------------|--------------|--|--|--------|------------------------|
|   | Governments<br>and central<br>banks      | Banks and<br>securities traders | Public entities | Corporations | Individuals, small<br>and medium-<br>sized companies<br>(retail) | Equities and<br>shares<br>in collective<br>investment<br>schemes | Others |                        |
| <b>Assets</b>   |  |                                 |                 |              |  |  |        |                        |
| Amounts due from banks                                      | -  | 1'068'542                       | -               | -            | -  | -  | -      | 1'068'542              |
| Amounts due from customers                                  | -  | 35'412                          | 52'998          | 305'568      | 2'215'091  | -  | -      | 2'609'069              |
| Mortgage loans  | -  | -                               | 13'721          | 62'783       | 2'082'484  | -  | -      | 2'158'988              |
| Debt securities   | 118'948                                  | 42'514                          | 37'901          | 63'140       | -  | -  | -      | 262'503                |
| Other assets  | -  | 78'403                          | 3'223           | 9'882        | 78'233   | 8'065  | 1'304  | 179'110                |
| <b>Off-balance-sheet transactions</b>                       |  |                                 |                 |              |  |  |        |                        |
| Contingent liabilities                                      | -  | 8'574                           | -               | 93'422       | 22'892   | -  | -      | 124'888                |
| Irrevocable commitments                                     | -  | -                               | 19'230          | 11'906       | 12'778   | -  | -      | 43'914                 |
| Obligations to pay up shares and make further contributions | -  | -                               | -               | 1'696        | 224  | -  | -      | 1'919                  |

Qualitative elements of credit risk management are detailed under section "Risk Management" of Annual report 2023.

## 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) | 3'465'365                                   | 2'139'150                               | 494'587  |
| 2 Off-balance sheet                 | 105'619                                     | 65'102                                  | -  |
| <b>3 Total at 31.12.2023</b>        | <b>3'570'984</b>                            | <b>2'204'252</b>                        | <b>494'587</b>                                   |
| 4 <i>- of which defaulted</i>       | 78'515                                      | -                                       | -  |
| 3 Total at 31.12.2022               | 4'702'868                                   | 2'108'938                               | 485'259  |
| 4 <i>- of which defaulted</i>       | 92'462                                      | -                                       | -  |

## 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/<br>Risk weight                                   | 0%               | 10%      | 20%            | 35%              | 50%           | 75%              | 100%             | 150%          | Others       | Total credit<br>exposure<br>amount<br>(post-CCF and<br>post-CRM) |
| 1 Governments and central banks                                 | 1'572'974        | -        | -              | -                | -             | -                | -                | -             | -            | 1'572'974  |
| 2 Banks and securities traders                                  | -                | -        | 784'775        | -                | 26'200        | -                | 10'532           | -             | -            | 821'507  |
| 3 Public-sector entities and multilateral developments<br>banks | 16'036           | -        | 23'084         | 29'602           | 36'650        | -                | -                | -             | -            | 105'372  |
| 4 Corporates  | 414'134          | -        | 47'854         | 12'363           | 11'088        | 558              | 147'277          | 17'799        | -            | 651'073  |
| 5 Retail  | -                | -        | -              | 1'380'188        | 158           | 1'460'966        | 1'249'567        | 3'711         | -            | 4'094'590  |
| 6 Equity securities   | -                | -        | -              | -                | -             | -                | 7'104            | 15'588        | 7'984        | 30'676   |
| 7 Other assets  | 11'408           | -        | -              | -                | -             | -                | 157'559          | -             | 927          | 169'894  |
| <b>8 Total at 31.12.2023</b>                                    | <b>2'014'552</b> | <b>-</b> | <b>855'713</b> | <b>1'422'153</b> | <b>74'096</b> | <b>1'461'524</b> | <b>1'572'039</b> | <b>37'098</b> | <b>8'911</b> | <b>7'446'086</b>   |
| 9 - of which receivables secured by real estates                | -                | -        | -              | 1'422'153        | -             | 39'988           | 677'009          | -             | -            | 2'139'150  |
| 10 - of which receivables past due                              | 35               | -        | -              | -                | -             | -                | 5'803            | 19'633        | -            | 25'471   |
| 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 estates                | -                | -        | -              | 1'360'573        | -             | 38'287           | 630'228          | -             | -            | 2'029'088  |
| 10 - of which receivables past due                              | 45               | -        | -              | -                | -             | -                | 10'518           | 20'625        | -            | 31'188   |

## Notes to the consolidated annual accounts

in thousands of Swiss francs

### 8 Counterparty credit risk: exposure 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/<br/>Risk weight</i>                        | 0%                 | 10%      | 20%           | 35%      | 50%           | 75%           | 100%           | 150%         | <i>Total credit<br/>exposure</i> |
| 2 Banks and securities traders                               | -                  | -        | 79'810        | -        | 67'755        | -             | -              | -            | 147'565                          |
| 3 Public-sector entities and multilateral developments banks | -                  | -        | -             | -        | 1             | -             | -              | -            | 1                                |
| 4 Corporates   | -                  | -        | -             | -        | -             | -             | 66'185         | 2'598        | 68'783                           |
| 5 Retail   | -                  | -        | -             | -        | -             | 12'187        | 48'187         | -            | 60'374                           |
| <b>9 Total at 31.12.2023</b>                                 | -                  | -        | <b>79'810</b> | -        | <b>67'756</b> | <b>12'187</b> | <b>114'372</b> | <b>2'598</b> | <b>276'723</b>                   |
| 9 Total at 31.12.2022  | 10                 | -        | 56'716        | -        | 66'618        | 16'614        | 103'190        | 2'143        | 245'291                          |

## 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) | 25'407                                     |  | -            |  | 13'159                          |  | -                       |  | -                                 |  | -                               |  |
| 2 Cash - other currencies        | 12'875                                     |  | -            |  | 49'391                          |  | -                       |  | -                                 |  | -                               |  |
| 4 Other sovereign debt           | 11'429                                     |  | -            |  | 51'985                          |  | -                       |  | -                                 |  | -                               |  |
| 6 Corporate bonds                | 10'594                                     |  | -            |  | -                               |  | -                       |  | -                                 |  | -                               |  |
| 7 Equity securities              | 244'002                                    |  | -            |  | -                               |  | -                       |  | -                                 |  | -                               |  |
| <b>9 Total at 31.12.2023</b>     | <b>304'307</b>                             |  | <b>-</b>     |  | <b>114'534</b>                  |  | <b>-</b>                |  | <b>-</b>                          |  | <b>-</b>                        |  |
| 9 Total at 31.12.2022            | 287'897                                    |  | -            |  | 139'213                         |  | -                       |  | -                                 |  | -                               |  |

## Notes to the consolidated annual accounts

in thousands of Swiss francs

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

*(to supplement the information given in the "Risk Management" section of the 2023 Annual Report)*

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 five 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. bonds, loans from central mortgage bond institution) and structured products;
- trading operations;
- 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 2023, 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<br>(in years) |              | Longest repricing maturity<br>(in years) assigned to<br>non-maturity positions |              |
|--|----------------|----------------|------------------------------|--|--------------|--|--------------|
|  | Total          | of which CHF   | of which<br>other currencies | Total                                    | of which CHF | Total  | of which CHF |
| <b>Positions with a set repricing maturity</b>           |                |                |                              |  |              |  |              |
| Amounts due from banks                                   | 663'841        | 461'206        | 196'099                      | 0.10                                     | 0.06         |  |              |
| Amounts due from customers                               | 1'116'293      | 614'373        | 497'982                      | 1.24                                     | 2.02         |  |              |
| Fixed-rate mortgage loans                                | 887'644        | 887'644        | 0                            | 3.40                                     | 3.40         |  |              |
| Financial investments                                    | 266'833        | 64'300         | 202'533                      | 0.49                                     | 0.84         |  |              |
| Receivables on interest-rate derivatives                 | 458'147        | 458'147        | 0                            | 6.06                                     | 6.06         |  |              |
| Amounts due to banks                                     | -653'939       | -367'206       | -285'530                     | 0.15                                     | 0.19         |  |              |
| Amounts due in respect of customer deposits              | -221'861       | -129'480       | -90'914                      | 0.26                                     | 0.28         |  |              |
| Bond issues and central mortgage institution loans       | -600'900       | -600'900       | 0                            | 7.27                                     | 7.27         |  |              |
| Other liabilities  | -317'345       | -197'054       | -113'562                     | 0.44                                     | 0.39         |  |              |
| Liabilities on interest-rate derivatives                 | -417'410       | -417'410       | 0                            | 0.59                                     | 0.59         |  |              |
| <b>Positions with no set repricing maturity</b>          |                |                |                              |  |              |  |              |
| Amounts due from banks                                   | 691'930        | 93'396         | 512'814                      | 0.00                                     | 0.00         |  |              |
| Amounts due from customers                               | 1'549'564      | 1'116'032      | 428'128                      | 0.95                                     | 1.16         |  |              |
| Variable-rate mortgage loans                             | 1'271'344      | 1'271'344      | 0                            | 0.13                                     | 0.13         |  |              |
| Customer sight deposits                                  | -3'559'718     | -1'970'308     | -1'674'891                   | 0.71                                     | 0.10         |  |              |
| Other sight liabilities                                  | -867'562       | -777'898       | -96'992                      | 0.10                                     | 1.20         |  |              |
| Callable but non-transferrable customer savings deposits | -314'543       | -300'016       | -14'527                      | 1.22                                     | 0.26         |  |              |
| <b>Total at 31.12.2023</b>                               | <b>-47'682</b> | <b>206'170</b> | <b>-438'860</b>              | <b>0.16</b>                              | <b>0.22</b>  | <b>1.22</b>  | <b>1.20</b>  |
| Total at 31.12.2022                                      | -749'875       | -260'416       | -478'991                     | 0.12                                     | 0.22         | 1.22   | 1.20         |

## 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)

|   | $\Delta$ EVE | $\Delta$ NII | $\Delta$ EVE | $\Delta$ NII |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|
|   | 31.12.2023   |              | 31.12.2022   |              |
| Parallel upward shock                       | -14'005      | 52'997       | -16'443      | 35'854       |
| Parallel downward shock                     | 11'961       | -53'136      | 16'128       | -36'086      |
| Steeper shock                               | 1'821        |              | 189          |              |
| Flattener shock                             | -4'843       |              | -3'597       |              |
| Upward shock of short-term interest rates   | -7'785       |              | -8'001       |              |
| Downward shock of short-term interest rates | 7'856        |              | 7'992        |              |
| Maximum                                     | -14'005      | -53'136      | -16'443      | -36'086      |
|   | 31.12.2023   |              | 31.12.2022   |              |
| Tier 1 capital                              | 1'135'593    |              | 1'047'205    |              |

## 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 2023 Annual Report)*

#### *The internal control system (ICS)*

The internal control system (ICS) is the set of structures and processes implemented 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 from 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          |
|--|------------|------------|
|  | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
| <b>Available capital (amounts)</b>   |            |            |
| 1 Common equity Tier 1 (CET1)  | 993'041    | 893'328    |
| 2 Tier 1 (T1)  | 993'041    | 893'328    |
| 3 Total common equity  | 1'020'094  | 921'084    |
| <b>Risk-weighted assets (RWA)</b>  |            |            |
| 4 Total risk-weighted assets (RWA)   | 4'531'700  | 4'703'556  |
| 4a Minimum capital requirement   | 362'536    | 376'285    |
| <b>Risk-based capital ratios as % of RWA</b>   |            |            |
| 5 Common equity Tier 1 ratio   | 21.9%      | 19.0%      |
| 6 Tier 1 ratio   | 21.9%      | 19.0%      |
| 7 Total capital ratio  | 22.5%      | 19.6%      |
| <b>Additional CET1 buffer requirements as % of RWA</b>                                   |            |            |
| 8 Capital conservation buffer requirement  | 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                  | 14.5%      | 11.6%      |
| <b>Target capital ratios as % of RWA</b>   |            |            |
| 12a Total capital buffer (CAO, Annex 8)  | 3.2%       | 3.2%       |
| 12b Countercyclical buffer (CAO, Art. 44 and 44a)  | 0.3%       | 0.3%       |
| 12c CET1-target ratio as per Annex 8 of the CAO plus the countercyclical capital buffer  | 7.7%       | 7.7%       |
| 12d T1-target ratio as per Annex 8 of the CAO plus the countercyclical capital buffer    | 9.3%       | 9.3%       |
| 12e Total capital target ratio as per Annex 8 of the CAO plus the countercyclical buffer | 11.5%      | 11.5%      |
| <b>Basel III leverage ratio</b>  |            |            |
| 13 Total Basel III leverage ratio exposure measure                                       | 8'011'952  | 8'984'838  |
| 14 Basel III leverage ratio (%)  | 12.4%      | 9.9%       |

## 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>   |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
|  | 31.12.2023 | 30.09.2023 | 30.06.2023 | 31.03.2023 | 31.12.2022 |
| <b>Liquidity coverage ratio (LCR)</b>      |            |            |            |            |            |
| 15 Total high-quality liquid assets (HQLA) | 1'536'893  | 1'574'980  | 1'532'952  | 1'780'673  | 2'011'218  |
| 16 Total net cash outflow                  | 1'083'768  | 1'130'718  | 1'147'558  | 1'226'539  | 1'359'647  |
| 17 LCR ratio (%)                           | 142%       | 139%       | 134%       | 145%       | 148%       |
| <b>Net Stable Funding Ratio</b>            |            |            |            |            |            |
| 18 Total available stable funding          | 4'711'178  |            |            |            | 5'234'126  |
| 19 Total required funding                  | 3'231'035  |            |            |            | 3'175'305  |
| 20 NSFR ratio                              | 144%       |            |            |            | 164%       |



## Head Office

### **Cornèr Banca SA**

Via Canova 16, 6901 Lugano\_Switzerland  
Phone + 41 91 800 51 11, Fax + 41 91 800 53 49  
corner.ch // info@corner.ch

## Branches

### **Chiasso**

Via Bossi 23, 6830 Chiasso\_Switzerland  
Phone + 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  
Phone + 41 22 816 17 00, Fax + 41 22 816 17 29  
corner.ch // info@corner.ch

### **Locarno**

Via alla Ramogna 14, 6600 Locarno\_Switzerland  
Phone + 41 91 756 36 11, Fax + 41 91 756 36 59  
corner.ch // info@corner.ch

### **Zürich**

Tödistrasse 27, 8002 Zürich\_Switzerland  
Phone + 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  
Phone + 41 91 800 41 41, Fax + 41 91 800 55 66  
cornercard.ch // info@cornercard.ch

## Bonuscard

Postfach, 8021 Zürich\_Switzerland  
Phone + 41 44 220 42 00, Fax + 41 44 212 24 28  
bonuscard.ch // info@bonuscard.ch

## Cornèrtrader

Tödistrasse 27, 8002 Zürich\_Switzerland  
Phone + 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  
Phone + 1 242 394 4977, Fax + 1 242 394 5264  
corner.bs // info@corner.bs

### **Cornèr Europe AG**

Städtle 17, 9490 Vaduz\_Liechtenstein  
Phone + 423 388 99 99  
cornercard.eu // info@cornercard.eu

### **Finpromotion SA**

Piazza Manzoni 3, 6900 Lugano\_Switzerland  
Phone + 41 91 923 62 64  
finpromotion.ch // info@finpromotion.ch





Cornèr Banca SA // Via Canova 16 // 6901 Lugano\_Switzerland  
Phone + 41 91 800 51 11, Fax + 41 91 800 53 49 // [comer.ch](http://comer.ch) // [info@comer.ch](mailto:info@comer.ch)