

Obblighi di pubblicazione secondo
il terzo pilastro di Basilea III // 2025
Basel III - Pillar 3 disclosure
requirement // 2025

Italiano	3
English	24

Informazioni complementari al conto annuale consolidato

Questo rapporto è stato preparato in accordo all'Ordinanza FINMA sugli obblighi di pubblicazione delle banche e delle società di intermediazione mobiliare (OPub-FINMA) in vigore dal 1° gennaio 2025.

Per avere una visione completa del quadro regolamentare del Gruppo Cornèr e delle esigenze in materia di capitale, questo rapporto deve essere letto congiuntamente al Rapporto annuale 2025.

Informazioni complementari al conto annuale consolidato in migliaia di franchi

1 Indicatori prudenziali fondamentali (KM1)

		a	e
		31.12.2025	31.12.2024
Fondi propri disponibili			
1	Fondi propri di base di qualità primaria Tier 1 (CET1)	1'243'707	1'204'293
2	Tier 1 (T1)	1'243'707	1'204'293
3	Totale fondi propri	1'243'707	1'204'293
Posizioni ponderate per il rischio			
4	Totale posizioni ponderate per il rischio (RWA)	6'072'550	5'216'986
4a	Esigenze minime di fondi propri	485'804	417'359
Ratio di fondi propri basati sui rischi (in % del RWA)			
5	Quota CET1	20,5%	23,1%
6	Quota fondi propri di base	20,5%	23,1%
7	Quota complessiva di fondi propri	20,5%	23,1%
Esigenze di margine CET1 (in % del RWA)			
8	Margine di fondi propri	2,5%	2,5%
11	Totale esigenze di margine	2,5%	2,5%
12	CET1 disponibile per coprire le esigenze di margine	12,5%	15,1%
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%	0,3%
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%	9,6%
12e	Obiettivo fondi propri secondo l'allegato 8 OFoP maggiorato del cuscinetto anticiclico	11,5%	11,5%
Indice di leva finanziaria Basilea III			
13	Impegno globale	9'925'274	9'057'793
14	Indice di leva finanziaria Basilea III (%)	12,5%	13,3%

Informazioni complementari al conto annuale consolidato

in migliaia di franchi

1 Indicatori prudenziali fondamentali (KM1)

		a	b	c	d	e
		31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024
Liquidità a breve termine (LCR)						
15	Totale attività liquide di elevata qualità (HQLA)	1'555'048	1'454'406	1'463'511	1'468'664	1'314'660
16	Totale deflusso netto di fondi	770'833	727'712	637'975	593'795	503'877
17	LCR (%)	202%	200%	229%	248%	261%
Coefficiente di finanziamento						
18	Rifinanziamento disponibile stabile	6'445'696				5'627'240
19	Rifinanziamento disponibile necessario	4'036'419				3'943'150
20	NSFR ratio	160%				142%

Informazioni complementari al conto annuale consolidato

in migliaia di franchi

2 Visione d'insieme delle posizioni ponderate per il rischio (OV1)

	a	c	a	c
	Posizioni ponderate per il rischio	Requisiti minimi di fondi propri	Posizioni ponderate per il rischio	Requisiti minimi di fondi propri
	31.12.2025		31.12.2024	
1 Rischio di credito (incluso il rischio di credito di controparte)	5'155'633	412'451	4'222'380	337'791
20 Rischio di mercato	97'350	7'788	41'827	3'346
24 Rischio operativo	792'318	63'385	920'906	73'673
25 Importi inferiori alle soglie per le deduzioni (posizioni ponderate in funzione del rischio con un fattore del 250%)	27'249	2'180	31'872	2'550
27 Totale	6'072'550	485'804	5'216'986	417'359

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

Gestione dei rischi di liquidità (LIQA)

(ad integrazione delle informazioni date nella sezione "Gestione e valutazione dei rischi" del Rapporto annuale 2025)

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 (Asset Liability Management), 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 fondiaria 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 59,2% del totale di bilancio. Il finanziamento a medio-lungo termine è dato dai bonds emessi, dai mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiaria e dai prodotti strutturati emessi, che insieme costituiscono il 15,0% del totale di bilancio. Le voci di finanziamento riconducibili al capitale, utili e riserve sono pari al 13,2%; nel complesso, le voci di finanziamento a medio-lungo termine e quelle riconducibili al capitale sono pari al 28,2% 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 Rischio di credito: qualità creditizia degli attivi (CR1)

	a	b	c	d
	Valori contabili lordi delle			
	<i>posizioni in stato di default</i>	<i>posizioni non in stato di default</i>	<i>Rettifiche di valore/ Ammortamenti</i>	<i>Valori netti (a + b + c)</i>
1 Crediti (esclusi titoli di debito)	39'965	6'750'774	-28'660	6'762'079
2 Titoli di debito	-	964'602	-	964'602
3 Posizioni fuori bilancio	-	181'945	-	181'945
4 Totale al 31.12.2025	39'965	7'897'321	-28'660	7'908'626
4 Totale al 31.12.2024	75'845	7'408'251	-58'036	7'426'060

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 Rischio di credito: variazioni nei portafogli creditizi e titoli di debito in stato di default (CR2)

	a
1 Crediti e titoli di debito in stato di default alla fine del periodo precedente	75'845
2 Crediti e titoli di debito caduti in default dalle fine del periodo precedente	4'484
3 Posizioni che non figurano più in stato di default	-1'600
4 Importi eliminati a livello contabile	-37'561
5 Altre variazioni	-1'203
6 Crediti e titoli di debito in stato di default alla fine del periodo di riferimento	39'965

Informazioni complementari al conto annuale consolidato in migliaia di franchi

5a Rischio di credito: informazioni supplementari sulla qualità creditizia degli attivi (CRB)

	Segmentazione del rischio di credito - scadenza							Totale al 31.12.2025
	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	439'765	-	91'599	7'687	-	-	-	539'051
Crediti nei confronti della clientela	-	2'564'491	270'033	249'514	73'113	8'810	-	3'165'961
Crediti ipotecari	-	1'860'108	87'016	107'270	700'490	302'183	-	3'057'067
Titoli di debito	13'316	-	635'673	181'984	133'629	-	-	964'602
Operazioni fuori bilancio								
Impegni eventuali	18'033	-	22'754	60'885	11'092	1'000	-	113'763
Impegni irrevocabili	18'187	-	1'105	13'817	18'718	14'504	-	66'332
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo	-	1'850	-	-	-	-	-	1'850

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 2025.

Informazioni complementari al conto annuale consolidato

in migliaia di franchi

5b Rischio di credito: informazioni supplementari sulla qualità creditizia degli attivi (CRB)

	Segmentazione del rischio di credito - area geografica				Totale al 31.12.2025
	Svizzera	Paesi dell'Unione Europea	Altri paesi O.C.S.E.	Diversi	
Crediti e titoli di debito					
Crediti nei confronti di banche	455'139	61'468	18'054	4'390	539'051
Crediti nei confronti della clientela	1'973'919	671'141	2'305	518'596	3'165'961
Crediti ipotecari	3'057'067	-	-	-	3'057'067
Titoli di debito	60'964	549'098	293'343	61'196	964'602
Operazioni fuori bilancio					
Impegni eventuali	96'453	9'506	1'638	6'166	113'763
Impegni irrevocabili	65'867	-	-	465	66'332
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo	1'850	-	-	-	1'850

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 2025.

Informazioni complementari al conto annuale consolidato

in migliaia di franchi

5c Rischio di credito: informazioni supplementari sulla qualità creditizia degli attivi (CRB)

	Segmentazione del rischio di credito - settore							Totale al 31.12.2025
	Governi e banche centrali	Banche e commercianti di valori mobiliari	Enti di diritto pubblico	Aziende	Persone fisiche, piccole e medie aziende (retail)	Titoli di partecipazi- one e quote in investimenti collettivi di capitale	Altre posizioni	
Crediti e titolo di debito								
Crediti nei confronti di banche	-	539'051	-	-	-	-	-	539'051
Crediti nei confronti della clientela	22'350	-	31'793	651'699	2'460'119	-	-	3'165'961
Crediti ipotecari	-	-	12'745	460'709	2'583'613	-	-	3'057'067
Titoli di debito	444'324	408'316	93'079	18'883	-	-	-	964'602
Altri attivi	1'460	185'580	5'598	970	714	25'395	1'945	221'662
Operazioni fuori bilancio								
Impegni eventuali	-	6'229	-	102'101	5'433	-	-	113'763
Impegni irrevocabili	-	66'332	-	-	-	-	-	66'332
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo	-	-	-	1'850	-	-	-	1'850

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 2025.

Informazioni complementari al conto annuale consolidato

in migliaia di franchi

6 Rischio di credito: visione d'insieme delle tecniche di riduzione del rischio (CR3)

	<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)	4'460'922	3'057'400	208'359
2 Operazioni fuori bilancio	106'465	75'480	-
3 Totale al 31.12.2025	4'567'387	3'132'880	208'359
4 - di cui in stato di default	39'965	-	-
3 Totale al 31.12.2024	4'287'041	2'594'322	544'697
4 - di cui in stato di default	75'845	-	-

Informazioni complementari al conto annuale consolidato

in migliaia di franchi

7a Rischio di credito: posizioni ed effetti della riduzione del rischio di credito secondo l'AS-BRI (CR4)

		a	b	c	d	e	f
Classe di posizione		Valori iscritti a bilancio	Valori fuori bilancio	Valori iscritti a bilancio	Valori fuori bilancio	RWA	Densità delle RWA
1	Governi centrali, banche centrali e organizzazioni sovranazionali	1'287'622	-	1'287'622	-	-	-
2	Enti di diritto pubblico	205'674	80	205'674	8	74'421	0,36
3	Banche multilaterali di sviluppo	286'802	-	286'802	-	-	-
4	Banche	636'815	232'350	636'815	137'308	176'633	0,23
	<i>- di cui società di intermediazione mobiliare che non tengono conti e altri istituti finanziari senza autorizzazione bancaria, ma sottoposti a una regolamentazione e a una vigilanza equivalenti</i>	156	1'632	156	163	239	0,75
5	Titoli di credito coperti	22'969	-	22'969	-	2'297	0,10
	<i>- di cui obbligazioni fondiarie svizzere</i>	-	-	-	-	2'297	
6	Imprese	632'611	965'108	648'236	188'935	627'582	0,75
7	Obbligazioni postergate e strumenti con carattere di partecipazione	43'751	-	43'751	-	83'127	1,90
8	Retail	2'629'627	3'209'168	2'629'288	329'839	2'078'836	0,70
9	Posizioni garantite direttamente e indirettamente da pegno immobiliare	2'935'926	-	2'935'926	-	1'539'448	0,52
	<i>- di cui immobili d'abitazione a uso proprio (GRRE)</i>	621'764	-	621'764	-	168'840	0,27
	<i>- di cui immobili d'abitazione a reddito (IPRRE)</i>	1'399'429	-	1'399'429	-	655'571	0,47
	<i>- di cui immobili commerciali a uso proprio (GCRE)</i>	120'937	-	120'937	-	61'133	0,51
	<i>- di cui immobili commerciali a reddito (IPCRE)</i>	793'795	-	793'795	-	653'905	0,82
10	Posizioni in stato di default	28'614	-	1'740	-	2'608	1,50
11	Altre posizioni	193'990	1'850	193'990	1'850	1'850	0,09
12	Totale al 31.12.2025	8'904'401	4'408'555	8'892'813	657'940	4'586'803	0,48

Informazioni complementari al conto annuale consolidato

in migliaia di franchi

7b Rischio di credito: posizioni ripartite per classi di posizioni e ponderazione del rischio secondo l'AS-BRI (CR5)

	a	b	c	d	e	f	g	h
<i>Classe di posizione/ ponderazione del rischio</i>	0% 10% 15%	20% 25%	30% 35%	40% 45% 50% 55%	60% 70% 75% 80% 85%	90% 100% 110% 115%	130% 150% 250%	<i>Totale delle posizioni esposte al rischio di credito (dopo CCF e CRM)</i>
1 Governi centrali, banche centrali e organizzazioni sovranazionali	1'287'622	-	-	-	-	-	-	1'287'622
2 Enti di diritto pubblico	-	123'721	-	56'170	-	38'333	-	218'224
3 Banche multilaterali di sviluppo	286'802	-	-	-	-	-	-	286'802
4 Banche	93'862	419'546	261'042	101	5'915	-	-	780'465
<i>- di cui società di intermediazione mobiliare che non tengono conti e altri istituti finanziari senza autorizzazione bancaria, ma sottoposti a una regolamentazione e a una vigilanza equivalenti</i>	-	-	319	-	-	-	-	319
5 Titoli di credito coperti	22'969	-	-	-	-	-	-	22'969
<i>- di cui obbligazioni fondiarie svizzere</i>	22'969	-	-	-	-	-	-	22'969
6 Imprese	-	15'920	-	-	-	703'983	-	719'903
8 Retail	-	-	-	-	1'104'557	1'385'995	-	2'490'551
9 Posizioni garantite direttamente e indirettamente da pegno immobiliare	-	359'673	865'073	304'060	566'122	46'506	-	2'141'435
<i>- di cui immobili d'abitazione a uso proprio (GRRE)</i>	-	359'673	240'203	21'245	644	-	-	621'765
<i>- di cui immobili d'abitazione a reddito (IPRRE)</i>	-	-	624'870	282'816	486'119	4'928	-	1'398'733
<i>- di cui immobili commerciali a uso proprio (GCRE)</i>	-	-	-	-	79'359	41'578	-	120'937
<i>- di cui immobili commerciali a reddito (IPCRE)</i>	-	-	-	-	471'904	321'892	-	793'795
10 Posizioni in stato di default	-	-	-	-	-	4	1'736	1'740
11 Altre posizioni	-	-	-	-	-	165'949	-	165'949
12 Totale al 31.12.2025	1'691'254	918'860	1'126'116	360'331	1'676'593	2'340'769	1'736	8'115'660

Informazioni complementari al conto annuale consolidato

in migliaia di franchi

8 Rischio di credito della controparte: posizioni ripartite per classi di posizioni e ponderazione del rischio secondo l'AS-BRI (CCR3)

	a	b	c	d	e	f	g	h
<i>Classe di posizione / ponderazione del rischio</i>	0% 10% 15%	20% 25%	30% 35%	40% 45% 50%	60% 75% 80% 85%	90% 100%	130% 150%	<i>Totale delle posizioni esposte al rischio di credito della controparte</i>
2 Enti di diritto pubblico	-	-	-	-	-	2	-	2
4 Banche	-	130'481	69'258	2'373	-	-	-	202'113
5 Imprese	-	-	-	-	-	126'207	-	126'207
6 Retail	-	-	-	-	-	21'935	-	21'935
8 Totale al 31.12.2025	-	130'481	69'258	2'373	-	148'144	-	350'256

Informazioni complementari al conto annuale consolidato

in migliaia di franchi

9 Rischio di credito della controparte: composizione delle garanzie per le posizioni esposte al rischio di credito della controparte (CCR5)

Tipo di garanzia	a		b		c		d		e		f	
	Garanzie impegnate per operazioni in derivati											
	Fair value delle garanzie ottenute						Fair value delle garanzie fornite					
	Segregato		Non segregato		Segregato		Non segregato		Fair value delle garanzie ottenute		Fair value delle garanzie fornite	
1	Liquidità in CHF	21'120	-	-	753	-	-	-	-	-	-	-
2	Liquidità in valuta estera	26'614	-	-	21'014	-	-	-	-	-	-	-
4	Crediti nei confronti di Stati esteri	22'038	-	-	89'388	-	-	-	-	-	-	-
6	Obbligazioni societarie	9'660	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Strumenti con carattere di partecipazione	352'167	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Totale al 31.12.2025	431'599	-	-	111'155	-	-	-	-	-	-	-
9	Totale al 31.12.2024	336'420	-	-	130'718	-	-	-	-	-	-	-

Informazioni complementari al conto annuale consolidato

in migliaia di franchi

Rischio di tasso d'interesse: direttive per la gestione del rischio di tasso d'interesse del portafoglio della banca (MRA e IRRBBA)

(ad integrazione delle informazioni date nella sezione "Gestione e valutazione dei rischi" del Rapporto annuale 2025)

Il rischio di tasso d'interesse del portafoglio banca (interest rate risk banking book (IRRB)) 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 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 fondiaria) e di prodotti strutturati;
- le operazioni di negoziazione;
- 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 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 (sensività 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).

Informazioni complementari al conto annuale consolidato in migliaia di franchi

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 tranches 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 2025 non 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 periodicamente 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: indicazioni quantitative sulla struttura delle posizioni e sulla ridefinizione dei tassi d'interesse (IRRBBA1)

	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	137'607	80'000	57'554	0,05	0,02		
Crediti nei confronti della clientela	1'313'786	856'638	450'348	1,16	1,61		
Crediti ipotecari a tasso fisso	1'197'264	1'197'264	-	3,48	3,48		
Immobilizzazioni finanziarie	969'384	61'000	908'384	0,14	0,29		
Crediti risultanti da derivati su tassi	337'084	337'084	-	6,19	6,19		
Impegni nei confronti di banche	-487'105	-428'000	-59'052	0,34	0,38		
Impegni risultanti da depositi della clientela	-726'785	-23'980	-701'018	0,16	0,11		
Mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie e prestiti	-724'800	-724'800	-	8,07	8,07		
Altri passivi	-569'067	-334'267	-233'524	0,07	0,11		
Impegni risultanti da derivati su tassi	-303'277	-303'277	-	0,64	0,64		
Data di ridefinizione del tasso non definita							
Crediti nei confronti di banche	367'889	83'706	191'068	0,00	0,00		
Crediti nei confronti della clientela	1'932'568	1'274'251	651'759	0,91	1,23		
Crediti ipotecari a tasso variabile	1'866'113	1'866'113	-	0,10	0,10		
Impegni a vista sotto forma di conti privati e correnti	-3'798'623	-2'194'516	-1'692'793	0,76	1,06		
Altri impegni a vista	-519'916	-365'259	-175'640	0,03	0,03		
Impegni risultanti da depositi della clientela (richiamabili ma non trasferibili)	-358'612	-347'909	-10'703	1,59	1,60		
Totale al 31.12.2025	633'510	1'034'048	-613'617	0,00	0,05	1,59	1,60
Totale al 31.12.2024	346'827	786'126	-415'897	0,77	0,97	1,19	1,17

Informazioni complementari al conto annuale consolidato

in migliaia di franchi

11 Rischio di tasso d'interesse: indicazioni quantitative sul valore attuale e sui ricavi a titolo di interessi (IRRBB1)

	Δ EVE (fluttuazione valore economico)	Δ NII (fluttuazione marginale)	Δ EVE (fluttuazione valore economico)	Δ NII (fluttuazione marginale)
	31.12.2025		31.12.2024	
Shock parallelo verso l'alto	-2'686	46'406	-642	-14'005
Shock parallelo verso il basso	-5'925	-46'518	-10'792	11'961
Steepener shock	8'997		17'427	
Flattener shock	-10'763		-18'865	
Shock dei tassi a breve termine verso l'alto	-7'526		-13'190	
Shock dei tassi a breve termine verso il basso	7'608		13'396	
Massimo	-10'763	-	-18'865	-
	31.12.2025		31.12.2024	
Fondi propri di base (Tier 1)	1'243'713		1'204'293	

Informazioni complementari al conto annuale consolidato

in migliaia di franchi

Rischio operativo (ORA)

(ad integrazione delle informazioni date nella sezione "Gestione e valutazione dei rischi" del Rapporto annuale 2025)

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 effettuate da parte del Risk management valutazioni di efficacia dei controlli MACOS e GECOS.

Informazioni complementari al conto annuale della casa madre in migliaia di franchi

1 Indicazioni prudenziali fondamentali (KM1)

	a	e
	31.12.2025	31.12.2024
Fondi propri disponibili		
1 Fondi propri di base di qualità primaria Tier 1 (CET1)	1'151'915	1'058'731
2 Tier 1 (T1)	1'151'915	1'058'731
3 Totale fondi propri	1'179'227	1'085'038
Posizioni ponderate per il rischio		
4 Totale posizioni ponderate per il rischio (RWA)	5'998'019	5'106'796
4a Esigenze minime di fondi propri	479'842	408'544
Ratio di fondi propri basati sui rischi (in % del RWA)		
5 Quota CET1	19,2%	20,7%
6 Quota fondi propri di base	19,2%	20,7%
7 Quota complessiva di fondi propri	19,6%	21,3%
Esigenze di margine CET1 (in % del RWA)		
8 Margine di fondi propri	2,5%	2,5%
11 Totale esigenze di margine	2,5%	2,5%
12 CET1 disponibile per coprire le esigenze di margine	11,6%	13,3%
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%	0,3%
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%
Indice di leva finanziaria Basilea III		
13 Impegno globale	9'839'788	8'893'693
14 Indice di leva finanziaria Basilea III (%)	11,7%	11,9%

Informazioni complementari al conto annuale della casa madre

in migliaia di franchi

1 Indicazioni prudenziali fondamentali (KM1)

	a	b	c	d	e
	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2024	31.03.2025	31.12.2024
Liquidità a breve termine (LCR)					
15 Totale attività liquide di elevata qualità (HQLA)	1'553'982	1'379'873	1'361'793	1'423'680	1'238'009
16 Totale deflusso netto di fondi	899'112	790'877	775'829	1'054'226	862'249
17 LCR (%)	173%	174%	176%	135%	144%
Coefficiente di finanziamento					
18 Rifinanziamento disponibile stabile	6'248'832				5'380'992
19 Rifinanziamento disponibile necessario	4'027'916				3'749'244
20 NSFR ratio	155%				143%

Notes to the consolidated annual accounts

This report has been prepared in accordance with the FINMA Ordinance on the Disclosure Obligations of Banks and Securities Firms (PubO-FINMA), effective as of January 1, 2025.

In order to have a full view of Corner Group's regulatory framework and capital requirements, this report should be read together with the Annual report 2025.

Notes to the consolidated annual accounts

in thousands of Swiss francs

1 Key metrics (KM1)

	a	e
	31.12.2025	31.12.2024
Available capital (amounts)		
1 Common equity Tier 1 (CET1)	1'243'707	1'204'293
2 Tier 1 (T1)	1'243'707	1'204'293
3 Total common equity	1'243'707	1'204'293
Risk-weighted assets (RWA)		
4 Total risk-weighted assets (RWA)	6'072'550	5'216'986
4a Minimum capital requirement	485'804	417'359
Risk-based capital ratios as % of RWA		
5 Common equity Tier 1 ratio	20.5%	23.1%
6 Tier 1 ratio	20.5%	23.1%
7 Total capital ratio	20.5%	23.1%
Additional CET1 buffer requirements as % of RWA		
8 Capital conservation buffer requirement	2.5%	2.5%
11 Total of bank CET1 specific buffer requirements	2.5%	2.5%
12 CET1 available after meeting the bank's minimum capital requirements	12.5%	15.1%
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%	0.3%
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%	9.6%
12e Total capital target ratio as per Annex 8 of the CAO plus the countercyclical buffer	11.5%	11.5%
Basel III leverage ratio		
13 Total Basel III leverage ratio exposure measure	9'925'274	9'057'793
14 Basel III leverage ratio (%)	12.5%	13.3%

Notes to the consolidated annual accounts

in thousands of Swiss francs

1 Key metrics (KM1)

	a	b	c	d	e	
	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024	
Liquidity coverage ratio (LCR)						
15	Total high-quality liquid assets (HQLA)	1'555'048	1'454'406	1'463'511	1'468'664	1'314'660
16	Total net cash outflow	770'833	727'712	637'975	593'795	503'877
17	LCR ratio (%)	202%	200%	229%	248%	261%
Net Stable Funding Ratio						
18	Total available stable funding	6'445'696				5'627'240
19	Total required funding	4'036'419				3'943'150
20	NSFR ratio	160%				142%

Notes to the consolidated annual accounts

in thousands of Swiss francs

2 Overview of risk weighted assets (OV1)

	a	c	a	c
	Risk-weighted assets (RWA)	Minimum capital requirements	Risk-weighted assets (RWA)	Minimum capital requirements
	31.12.2025		31.12.2024	
1 Credit risk (including the counterparty credit risk)	5'155'633	412'451	4'222'380	337'791
20 Market risk	97'350	7'788	41'827	3'346
24 Operational risk	792'318	63'385	920'906	73'673
25 Amounts below the thresholds for deductions (subject to 250% risk weight)	27'249	2'180	31'872	2'550
27 Total	6'072'550	485'804	5'216'986	417'359

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 management (LIQA)

(to supplement the information given in the "Risk management" section of the 2025 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 Asset Liability Management (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 59.2% of the balance sheet total. The medium- to long-term funding comprises bonds, loans from central mortgage institution and issued structured products, which altogether constitute 15.0% of the balance sheet total. The funding items attributable to capital, profits amount and reserves is to 13.2%; overall, the medium- to long-term funding items and those attributable to capital amount to 28.2% 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 risk: credit quality of assets (CR1)

	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)	39'965	6'750'774	-28'660	6'762'079
2 Debt securities	-	964'602	-	964'602
3 Off-balance sheet exposures	-	181'945	-	181'945
4 Total at 31.12.2025	39'965	7'897'321	-28'660	7'908'626
4 Total at 31.12.2024	75'845	7'408'251	-58'036	7'426'060

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 Credit risk: changes in defaulted loans and debt securities (CR2)

	a
1 Defaulted loans and debt securities at end of the previous reporting period	75'845
2 Loans and debt securities that have defaulted since the last reporting period	4'484
3 Returned to non-defaulted period	-1'600
4 Amounts written off	-37'561
5 Other changes	-1'203
6 Defaulted loans and debt securities at end of the reporting period	39'965

Notes to the consolidated annual accounts

in thousands of Swiss francs

5a Credit risk: additional information on the credit quality of assets (CRB)

	Segmentation of the credit risk - duration							Total at 31.12.2025
	At sight	Cancellable	within 3 months	within 3 to 12 months	within 12 months to 5 years	after 5 years	No maturity	
Assets								
Amounts due from banks	439'765	-	91'599	7'687	-	-	-	539'051
Amounts due from customers	-	2'564'491	270'033	249'514	73'113	8'810	-	3'165'961
Mortgage loans	-	1'860'108	87'016	107'270	700'490	302'183	-	3'057'067
Debt securities	13'316	-	635'673	181'984	133'629	-	-	964'602
Off-balance-sheet transactions								
Contingent liabilities	18'033	-	22'754	60'885	11'092	1'000	-	113'763
Irrevocable commitments	18'187	-	1'105	13'817	18'718	14'504	-	66'332
Obligations to pay up shares and make further contributions	-	1'850	-	-	-	-	-	1'850

Qualitative elements of credit risk management are detailed under section "Risk Management" of Annual report 2025.

Notes to the consolidated annual accounts

in thousands of Swiss francs

5b Credit risk: additional information on the credit quality of assets (CRB)

	Segmentation of the credit risk - region				Total at 31.12.2025
	Switzerland	European Union countries	Other O.E.C.D. countries	Others	
Assets					
Amounts due from banks	455'139	61'468	18'054	4'390	539'051
Amounts due from customers	1'973'919	671'141	2'305	518'596	3'165'961
Mortgage loans	3'057'067	-	-	-	3'057'067
Debt securities	60'964	549'098	293'343	61'196	964'602
Off-balance-sheet transactions					
Contingent liabilities	96'453	9'506	1'638	6'166	113'763
Irrevocable commitments	65'867	-	-	465	66'332
Obligations to pay up shares and make further contributions	1'850	-	-	-	1'850

Qualitative elements of credit risk management are detailed under section "Risk Management" of Annual report 2025.

Notes to the consolidated annual accounts

in thousands of Swiss francs

5c Credit risk: additional information on the credit quality of assets (CRB)

	Segmentation of the credit risk - sector							Total at 31.12.2025
	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	Others	
Assets								
Amounts due from banks	-	539'051	-	-	-	-	-	539'051
Amounts due from customers	22'350	-	31'793	651'699	2'460'119	-	-	3'165'961
Mortgage loans	-	-	12'745	460'709	2'583'613	-	-	3'057'067
Debt securities	444'324	408'316	93'079	18'883	-	-	-	964'602
Other assets	1'460	185'580	5'598	970	714	25'395	1'945	221'662
Off-balance-sheet transactions								
Contingent liabilities	-	6'229	-	102'101	5'433	-	-	113'763
Irrevocable commitments	-	66'332	-	-	-	-	-	66'332
Obligations to pay up shares and make further contributions	-	-	-	1'850	-	-	-	1'850

Qualitative elements of credit risk management are detailed under section "Risk Management" of Annual report 2025.

Notes to the consolidated annual accounts

in thousands of Swiss francs

6 Credit risk: overview of risk reduction techniques (CR3)

	<i>Exposures unsecured: carrying amount</i>	<i>Exposures secured by collaterals</i>	<i>Exposures secured by financial guarantees</i>
1 Loans (including debt securities)	4'460'922	3'057'400	208'359
2 Off-balance sheet	106'465	75'480	-
3 Total at 31.12.2025	4'567'387	3'132'880	208'359
4 <i>- of which defaulted</i>	39'965	-	-
3 Total at 31.12.2024	4'287'041	2'594'322	544'697
4 <i>- of which defaulted</i>	75'845	-	-

Notes to the consolidated annual accounts

in thousands of Swiss francs

7a Credit risk: risk exposure and credit risk mitigation effects under the standardised approach (CR4)

Type of collateral	a	b	c	d	e	f
	Exposures before CCF and CRM		Exposures post-CCF and CRM		RWA	RWA density
	On-balance sheet amount	Off-balance sheet amount	On-balance sheet amount	Off-balance sheet amount		
1 Central governments, central banks and supranational organisations	1'287'622	-	1'287'622	-	-	-
2 Public Sector Entities	205'674	80	205'674	8	74'421	0.36
3 Multilateral development banks	286'802	-	286'802	-	-	-
4 Banks	636'815	232'350	636'815	137'308	176'633	0.23
- of which securities firms managing customer accounts and other financial institutions subject to equivalent prudential standards and supervision	156	1'632	156	163	239	0.75
5 Swiss Pfandbriefe and foreign covered bonds	22'969	-	22'969	-	2'297	0.10
- of which Swiss covered bonds	-	-	-	-	2'297	
6 Corporates	632'611	965'108	648'236	188'935	627'582	0.75
7 Equity and subordinated debt	43'751	-	43'751	-	83'127	1.90
8 Retail	2'629'627	3'209'168	2'629'288	329'839	2'078'836	0.70
9 Positions secured directly or indirectly by real estate collateral	2'935'926	-	2'935'926	-	1'539'448	0.52
- of which self-used residential real estate exposures (GRRE)	621'764	-	621'764	-	168'840	0.27
- of which other residential real estate exposures (IPRRE)	1'399'429	-	1'399'429	-	655'571	0.47
- of which self-used commercial real estate exposures (GCRE)	120'937	-	120'937	-	61'133	0.51
- of which self-used other commercial real estate exposures (IPCRE)	793'795	-	793'795	-	653'905	0.82
10 Defaulted positions	28'614	-	1'740	-	2'608	1.50
11 Other positions	193'990	1'850	193'990	1'850	1'850	0.09
12 Total at 31.12.2025	8'904'401	4'408'555	8'892'813	657'940	4'586'803	0.48

Notes to the consolidated annual accounts

in thousands of Swiss francs

7b Credit risk: exposure by asset class and risk weights under the standardised approach (CR5)

	a	b	&	d	e	f	g	h
Asset class/ Risk weight	0% 10% 15%	20% 25%	30% 35%	40% 45% 50% 55%	60% 70% 75% 80% 85%	90% 100% 110% 115%	130% 150% 250%	Total credit exposure amount (post-CCF and post-CRM)
1 Central governments, central banks and supranational organisations	1'287'622	-	-	-	-	-	-	1'287'622
2 Public Sector Entities	-	123'721	-	56'170	-	38'333	-	218'224
3 Multilateral development banks	286'802	-	-	-	-	-	-	286'802
4 Banks	93'862	419'546	261'042	101	5'915	-	-	780'465
- of which securities firms managing customer accounts and financial corporates non bank with similar regulatory requirements	-	-	319	-	-	-	-	319
5 Swiss Pfandbriefe and foreign covered bonds	22'969	-	-	-	-	-	-	22'969
- of which Swiss covered bonds	22'969	-	-	-	-	-	-	22'969
6 Corporates	-	15'920	-	-	-	703'983	-	719'903
8 Retail	-	-	-	-	1'104'557	1'385'995	-	2'490'551
9 Positions secured directly or indirectly by real estate collateral	-	359'673	865'073	304'060	566'122	46'506	-	2'141'435
- of which self-used residential real estate exposures	-	359'673	240'203	21'245	644	-	-	621'765
- of which other residential real estate exposures	-	-	624'870	282'816	486'119	4'928	-	1'398'733
- of which self-used commercial real estate exposures	-	-	-	-	79'359	41'578	-	120'937
- of which self-used other commercial real estate exposures	-	-	-	-	471'904	321'892	-	793'795
10 Defaulted positions	-	-	-	-	-	4	1'736	1'740
11 Other positions	-	-	-	-	-	165'949	-	165'949
12 Total at 31.12.2025	1'691'254	918'860	1'126'116	360'331	1'676'593	2'340'769	1'736	8'115'660

Notes to the consolidated annual accounts

in thousands of Swiss francs

8 Counterparty credit risk: exposure by asset class and risk weights under the standard approach (CCR3)

	a	b	c	d	e	f	g	h
<i>Asset class/ Risk weight</i>	0% 10% 15%	20% 25%	30% 35%	40% 45% 50%	60% 75% 80% 85%	90% 100%	130% 150%	<i>Total credit exposures amount (post CCF and post-CRM)</i>
2 Public sector Entities	-	-	-	-	-	2	-	2
4 Banks	-	130'481	69'258	2'373	-	-	-	202'113
5 Corporates	-	-	-	-	-	126'207	-	126'207
6 Retail	-	-	-	-	-	21'935	-	21'935
8 Total at 31.12.2025	-	130'481	69'258	2'373	-	148'144	-	350'256

Notes to the consolidated annual accounts

in thousands of Swiss francs

9 Counterparty credit risk: composition of collateral for CCR exposures (CCR5)

Type of collateral	a		b		c		d		e		f	
	Collateral used in derivative transactions											
	Fair value of collateral received						Fair value of posted collateral					
	Segregated		Unsegregated		Segregated		Unsegregated		Collateral used in SFTs			
	Fair value of collateral received		Fair value of posted collateral		Fair value of collateral received		Fair value of posted collateral					
1 Cash in CHF	21'120	-	753	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Cash in foreign currency	26'614	-	21'014	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Receivables from foreign governments	22'038	-	89'388	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Corporate bonds	9'660	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Participation instruments	352'167	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Total at 31.12.2025	431'599	-	111'155	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Total at 31.12.2024	336'420	-	130'718	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Notes to the consolidated annual accounts

in thousands of Swiss francs

Interest rate risk: Guidelines for the management of interest rate risk in the banking book (MRA and IRRBBA)
(to supplement the information given in the "Risk Management" section of the 2025 Annual Report)

Interest rate risk in the banking book (IRRB) 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 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 2025, there have been no 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 periodically 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 (IRRBA1)

	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 currencies	Total	of which CHF	Total	of which CHF
Positions with a set repricing maturity							
Amounts due from banks	137'607	80'000	57'554	0.05	0.02		
Amounts due from customers	1'313'786	856'638	450'348	1.16	1.61		
Fixed-rate mortgage loans	1'197'264	1'197'264	-	3.48	3.48		
Financial investments	969'384	61'000	908'384	0.14	0.29		
Receivables on interest-rate derivatives	337'084	337'084	-	6.19	6.19		
Amounts due to banks	-487'105	-428'000	-59'052	0.34	0.38		
Amounts due in respect of customer deposits	-726'785	-23'980	-701'018	0.16	0.11		
Bond issues and central mortgage institution loans	-724'800	-724'800	-	8.07	8.07		
Other liabilities	-569'067	-334'267	-233'524	0.07	0.11		
Liabilities on interest-rate derivatives	-303'277	-303'277	-	0.64	0.64		
Positions with no set repricing maturity							
Amounts due from banks	367'889	83'706	191'068	0.00	0.00		
Amounts due from customers	1'932'568	1'274'251	651'759	0.91	1.23		
Variable-rate mortgage loans	1'866'113	1'866'113	-	0.10	0.10		
Customer sight deposits	-3'798'623	-2'194'516	-1'692'793	0.76	1.06		
Other sight liabilities	-519'916	-365'259	-175'640	0.03	0.03		
Callable but non-transferrable customer savings deposits	-358'612	-347'909	-10'703	1.59	1.60		
Total at 31.12.2025	633'510	1'034'048	-613'617	0.00	0.05	1.59	1.60
Total at 31.12.2024	346'827	786'126	-415'897	0.77	0.97	1.19	1.17

Note to the consolidated annual accounts

in thousands of Swiss francs

11 Interest rate risk: quantitative information on the exposure's net present value and interest rate income (IRRBB1)

	Δ EVE	Δ NII	Δ EVE	Δ NII
	31.12.2025		31.12.2024	
Parallel upward shock	-2'686	46'406	-642	-14'005
Parallel downward shock	-5'925	-46'518	-10'792	11'961
Steeper shock	8'997		17'427	
Flattener shock	-10'763		-18'865	
Upward shock of short-term interest rates	-7'526		-13'190	
Downward shock of short-term interest rates	7'608		13'396	
Maximum	-10'763	-	-18'865	-
	31.12.2025		31.12.2024	
Tier 1 capital	1'243'713		1'204'293	

Note to the consolidated annual accounts

in thousands of Swiss francs

Operational risk (ORA)

(to supplement the information given in the "Risk Management" section of the 2025 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. In addition, the Risk Management function regularly carries out effectiveness assessments of the controls MACOS and GECOS..

Note to the consolidated annual accounts of the parent company

in thousands of Swiss francs

1 Key metrics (KM1)

	a	e
	31.12.2025	31.12.2024
Available capital (amounts)		
1 Common equity Tier 1 (CET1)	1'151'915	1'058'731
2 Tier 1 (T1)	1'151'915	1'058'731
3 Total common equity	1'179'227	1'085'038
Risk-weighted assets (RWA)		
4 Total risk-weighted assets (RWA)	5'998'019	5'106'796
4a Minimum capital requirement	479'842	408'544
Risk-based capital ratios as % of RWA		
5 Common equity Tier 1 ratio	19.2%	20.7%
6 Tier 1 ratio	19.2%	20.7%
7 Total capital ratio	19.6%	21.3%
Additional CET1 buffer requirements as % of RWA		
8 Capital conservation buffer requirement	2.5%	2.5%
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%	13.3%
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%	0.3%
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%
Basel III leverage ratio		
13 Total Basel III leverage ratio exposure measure	9'839'788	8'893'693
14 Basel III leverage ratio (%)	11.7%	11.9%

Note to the consolidated annual accounts of the parent company

in thousands of Swiss francs

1 Key metrics (KM1)

	<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>	<i>e</i>	
	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2024	31.03.2025	31.12.2024	
Liquidity coverage ratio (LCR)						
15	Total high-quality liquid assets (HQLA)	1'553'982	1'379'873	1'361'793	1'423'680	1'238'009
16	Total net cash outflow	899'112	790'877	775'829	1'054'226	862'249
17	LCR ratio (%)	173%	174%	176%	135%	144%
Net Stable Funding Ratio						
18	Total available stable funding	6'248'832				5'380'992
19	Total required funding	4'027'916				3'749'244
20	NSFR ratio	155%				143%

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

Guernsey

Maison Allaire, Smith Street, St Peter Port_Guernsey
Phone + 44 14 81 74 04 40, info@corner.gg

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

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

Bonuscard

Richtiplatz 3, 8304 Wallisellen_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, comercard.eu // info@comercard.eu

Finpromotion SA

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

Allegra Vermögensverwaltungs AG

Bahnhofstrasse 21, 700 Chur_Switzerland
Phone + 41 81 552 06 50, allegra-vv.ch // info@allegra-vv.ch



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