

Cornèr Banca

Obblighi di pubblicazione secondo  
il terzo pilastro di Basilea III

Basel III - Pillar 3 disclosure requirement

2016

I vostri valori, i nostri valori.



Italiano	3
English	25

## Informazioni complementari al conto annuale consolidato

Il Gruppo Cornèr Banca soggiace al controllo da parte della FINMA la quale richiede di essere in linea con la pubblicazione Basilea III Capital Adequacy Framework. Per avere una visione completa del quadro normativo del Gruppo questo rapporto deve essere letto con il Rapporto annuale 2016.

## Informazioni complementari al conto annuale consolidato

in migliaia di franchi

	31.12.2016	31.12.2015	Variazione
<b>Attivi</b>			
Liquidità	1'202'156	888'574	313'582
Crediti nei confronti di banche	1'349'446	1'188'112	161'334
Crediti nei confronti della clientela	1'872'194	1'830'269	41'925
Crediti ipotecari	1'374'703	1'166'844	207'859
Attività di negoziazione	2'322	698	1'624
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	111'204	73'913	37'291
Altri strumenti finanziari con valutazione al fair value	120'461	-	120'461
Immobilizzazioni finanziarie	1'413'521	1'216'193	197'328
Ratei e risconti	18'054	15'801	2'253
Partecipazioni non consolidate	20'510	4'483	16'027
Immobilizzazioni materiali	111'598	110'207	1'391
Valori immateriali	-	5'485	-5'485
Altri attivi	23'224	30'355	-7'131
<b>Totale attivi</b>	<b>7'619'393</b>	<b>6'530'934</b>	<b>1'088'459</b>

## Informazioni complementari al conto annuale consolidato

in migliaia di franchi

	31.12.2016	31.12.2015	Variazione
<b>Passivi</b>			
Impegni nei confronti di banche	301'223	276'287	24'936
Impegni risultanti da depositi della clientela	5'639'451	4'845'392	794'059
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	117'869	82'700	35'169
Impegni da altri strumenti finanziari con valutazione al fair value	198'943	71'925	127'018
Obbligazioni di cassa	3'569	6'029	-2'460
Mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie e prestiti	159'700	147'500	12'200
Ratei e risconti	59'359	54'082	5'277
Altri passivi	37'172	41'385	-4'213
Accantonamenti	64'211	47'131	17'080
Riserve per rischi bancari generali	155'000	110'000	45'000
Capitale sociale	12'000	12'000	-
Riserva da capitale	525	525	-
Riserva da utili	814'828	785'186	29'642
Utile (risultato del periodo)	55'543	50'792	4'751
<b>Totale passivi</b>	<b>7'619'393</b>	<b>6'530'934</b>	<b>1'088'459</b>

## Informazioni complementari al conto annuale consolidato

in migliaia di franchi

	31.12.2016	31.12.2015	Variazione
<b>Operazioni fuori bilancio</b>			
Impegni eventuali	122'167	85'678	36'489
Impegni irrevocabili	32'529	33'671	-1'142
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo	6'583	8'268	-1'685
Crediti di impegno	8	3'772	-3'764

## Informazioni complementari al conto annuale consolidato

in migliaia di franchi

### 1 Presentazione dei fondi propri computabili

	31.12.2016	31.12.2015
<b>Fondi propri esigibili</b>		
Capitale sociale	12'000	12'000
Riserve per rischi bancari generali	155'000	110'000
Riserva di capitale	525	525
Riserva di utile	814'828	785'186
Utile del Gruppo	55'543	50'792
Dividendo previsto dell'anno	- 21'000	- 21'000
<b>Sub-totale fondi propri di base</b>	<b>1'016'896</b>	<b>937'503</b>
- Goodwill	-	- 5'485
- Altri valori immateriali	-	-
- Altre deduzioni imputabili ai fondi propri	- 7'810	- 4'483
<b>Totale fondi propri di base (CET1)</b>	<b>1'009'086</b>	<b>927'535</b>
+ Fondi propri addizionali (AT1)	-	-
<b>Totale fondi propri di base (T1)</b>	<b>1'009'086</b>	<b>927'535</b>
<b>Totale fondi propri complementari (T2) - (accantonamento forfettario)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Totale fondi propri disponibili</b>	<b>1'009'086</b>	<b>927'535</b>
<b>Totale posizioni ponderate per il rischio</b>	<b>4'136'225</b>	<b>3'803'488</b>

## Informazioni complementari al conto annuale consolidato

in migliaia di franchi

### 2 Presentazione dei fondi propri necessari

	31.12.2016	31.12.2015
<b>Rischi di credito (secondo l'approccio standard AS-BRI)</b>	<b>259'977</b>	<b>237'434</b>
- di cui rischio di prezzo collegato alle azioni, ai titoli e ai diritti simili nel portafoglio bancario	5'746	651
<b>Rischio senza controparte (secondo l'approccio standard AS-BRI)</b>	<b>8'928</b>	<b>8'817</b>
<b>Rischio di mercato (secondo l'approccio standard)</b>	<b>2'523</b>	<b>531</b>
- strumenti sui tassi d'interesse	2'059	112
- valute e metalli preziosi	453	403
- titoli di partecipazione	7	13
- materie prime	4	3
<b>Rischi operativi (secondo l'approccio dell'indicatore di base)</b>	<b>59'470</b>	<b>57'498</b>
<b>Totale dei fondi propri necessari</b>	<b>330'898</b>	<b>304'279</b>
Ratio CET1	24,4%	24,4%
Ratio T1	24,4%	24,4%
Ratio del totale dei fondi propri regolamentari	24,4%	24,4%
Esigenze CET1 secondo le disposizioni transitorie OFoP	5,3%	4,7%
- di cui cuscinetto dei FP	0,6%	0,0%
- di cui cuscinetto anticiclico (% delle posizioni ponderate in funzione del rischio)	0,2%	0,2%
CET1 disponibile al fine di coprire le esigenze minime e dei cuscinetti, dopo la deduzione delle esigenze AT1 e T2 coperte dal CET1	20,9%	20,6%
Obiettivo del CET1 secondo la circolare FINMA 11/2 maggiorato del cuscinetto anticiclico	7,6%	7,6%
CET1 disponibile	20,6%	20,6%
Obiettivo dei fondi propri T1 secondo la circolare FINMA 11/2 maggiorato del cuscinetto anticiclico	9,2%	9,2%
T1 disponibile	22,2%	22,2%
Obiettivo dei fondi propri regolamentari secondo la circolare FINMA 11/2 maggiorato del cuscinetto anticiclico	11,4%	11,4%
Fondi propri regolamentari disponibili	24,4%	24,4%



## Informazioni complementari al conto annuale consolidato

in migliaia di franchi

### 3 Ripartizione del rischio di credito per tipologia di controparte

	Governi e banche centrali	Banche e commercianti di valori mobiliari	Enti di diritto pubblico	Aziende	Persone fisiche, piccole e medie aziende (retail)	Titoli di partecipazione e quote in investimenti collettivi di capitale	Altre posizioni	Totale
<b>Impegni di credito</b>								
<b>Bilancio / Crediti</b>								
Liquidità	1'181'515	5'871	-	-	-	-	14'770	1'202'156
Crediti nei confronti di banche	-	1'208'639	140'807	-	-	-	-	1'349'446
Crediti nei confronti della clientela	-	-	51'271	60'277	1'760'646	-	-	1'872'194
Crediti ipotecari	-	-	11'878	48'999	1'313'826	-	-	1'374'703
Investimenti finanziari e altri strumenti finanziari con valutazione al fair value	296'427	233'780	285'338	682'330		36'107	-	1'533'982
Altri attivi / Valori di rimpiazzo positivi		55'865	15	10'180	59'278	-	9'090	134'428
<b>Totale al 31.12.2016</b>	<b>1'477'942</b>	<b>1'504'155</b>	<b>489'309</b>	<b>801'786</b>	<b>3'133'750</b>	<b>36'107</b>	<b>23'860</b>	<b>7'466'909</b>
Totale al 31.12.2015	1'101'570	1'411'066	259'717	775'935	2'801'766	6'428	37'779	6'394'261
<b>Operazioni fuori bilancio (1)</b>								
Impegni eventuali	-	329	-	-	60'042	-	-	60'371
Promesse irrevocabili	-	-	6'496	-	3'907	-	-	10'403
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo	-	-	-	-	6'583	-	-	6'583
Crediti di impegno	-	-	-	-	8	-	-	8
<b>Totale al 31.12.2016</b>	<b>-</b>	<b>329</b>	<b>6'496</b>	<b>-</b>	<b>70'540</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>77'365</b>
Totale al 31.12.2015	-	208	6'337	20'859	19'670	-	-	47'074

(1) Per queste tabelle e per le tabelle successive, le posizioni sono espresse dopo fattori di conversione di credito.

## Informazioni complementari al conto annuale consolidato

in migliaia di franchi

### 4 Mitigazione del rischio di credito

	Coperti da garanzie finanziarie riconosciute	Coperti da garanzie e da derivati di credito	Non coperto da garanzie riconosciute	Totale
<b>Impegni di credito / Rischio di controparte alla chiusura del bilancio</b>				
<b>Bilancio / Crediti</b>				
Crediti nei confronti di banche	-	-	1'349'446	1'349'446
Crediti nei confronti della clientela	191'455	7'258	1'673'481	1'872'194
Crediti ipotecari	1'374'703	-	-	1'374'703
Investimenti finanziari e altri strumenti finanziari con valutazione al fair value	-	-	1'533'982	1'533'982
Altri attivi / Valori di rimpiazzo positivi	37'481	-	96'947	134'428
<b>Totale al 31.12.2016</b>	<b>1'603'639</b>	<b>7'258</b>	<b>4'653'856</b>	<b>6'264'753</b>
Totale al 31.12.2015	1'257'561	15'209	4'232'917	5'505'687
<b>Operazioni fuori bilancio</b>				
Impegni eventuali	4'749	75	55'547	60'371
Promesse irrevocabili	-	-	10'403	10'403
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo	-	-	6'583	6'583
Crediti di impegno	-	-	8	8
<b>Totale al 31.12.2016</b>	<b>4'749</b>	<b>75</b>	<b>72'541</b>	<b>77'365</b>
Totale al 31.12.2015	253	1'021	45'800	47'074

## Informazioni complementari al conto annuale consolidato

in migliaia di franchi

### 5 Segmentazione del rischio di credito

	Ponderazione del rischio regolamentato									Totale
	0%	20-25%	35%	50%	75%	100%	125%	150%	> = 250%	
<b>Impegni di credito / Rischio di controparte alla chiusura del bilancio</b>										
<b>Bilancio / Crediti</b>										
Liquidità	1'202'156	-	-	-	-	-	-	-	-	1'202'156
Crediti nei confronti di banche	138'638	935'538	-	275'270	-	-	-	-	-	1'349'446
Crediti nei confronti della clientela	165'272	6'839	24'176	42'904	1'035'332	564'944	-	32'727	-	1'872'194
Crediti ipotecari	-	-	917'434	155	65'963	391'151	-	-	-	1'374'703
Investimenti finanziari e altri strumenti finanziari con valutazione al fair value	505'649	511'737	-	329'213	-	155'839	-	31'544	-	1'533'982
Altri attivi / Valori di rimpiazzo positivi	37'481	18'128	-	36'444	415	41'961	-	-	-	134'428
<b>Totale al 31.12.2016</b>	<b>2'049'196</b>	<b>1'472'242</b>	<b>941'610</b>	<b>683'986</b>	<b>1'101'710</b>	<b>1'153'895</b>	-	<b>64'271</b>	-	<b>7'466'909</b>
Totale al 31.12.2015	1'471'399	1'398'693	1'090'727	131'267	1'101'361	1'150'977	-	49'837	-	6'394'261
<b>Operazioni fuori bilancio</b>										
Impegni eventuali	-	329	-	-	4'515	55'527	-	-	-	60'371
Promesse irrevocabili	-	6'496	-	-	183	3'724	-	-	-	10'403
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo	-	-	-	-	382	6'201	-	-	-	6'583
Crediti di impegno	-	-	-	-	8	-	-	-	-	8
<b>Totale al 31.12.2016</b>	-	<b>6'825</b>	-	-	<b>5'088</b>	<b>65'452</b>	-	-	-	<b>77'365</b>
Totale al 31.12.2015	253	6'545	-	-	3'552	36'724	-	-	-	47'074

## Informazioni complementari al conto annuale consolidato

in migliaia di franchi

### 6 Rischio di credito per area geografica

	Svizzera	Oceania	America del Nord	America Latina	Europa	Zona dei Caraibi	Asia	Africa	Altri	Totale
<b>Impegni di credito</b>										
<b>Bilancio / Crediti</b>										
Liquidità	1'196'285	-	-	-	5'871	-	-	-	-	1'202'156
Crediti nei confronti di banche	961'289	9'281	27'092	-	330'367	225	20'279	913	-	1'349'446
Crediti nei confronti della clientela	1'349'444	35'878	22'330	21'068	299'125	118'723	12'512	13'114	-	1'872'194
Crediti ipotecari	1'374'703	-	-	-	-	-	-	-	-	1'374'703
Investimenti finanziari e altri strumenti finanziari con valutazione al fair value	218'763	16'868	284'769		962'040	11'749	39'793	-	-	1'533'982
Altri attivi / Valori di rimpiazzo positivi	63'138	639	-	37'939	29'978	970	1'721	44	-	134'428
<b>Totale al 31.12.2016</b>	<b>5'163'622</b>	<b>62'666</b>	<b>334'191</b>	<b>59'007</b>	<b>1'627'381</b>	<b>131'667</b>	<b>74'305</b>	<b>14'071</b>	<b>-</b>	<b>7'466'909</b>
Totale al 31.12.2015	3'285'311	54'616	638'817	14'983	1'147'474	271'828	68'236	24'422	-	5'505'687
<b>Operazioni fuori bilancio</b>										
Impegni eventuali	43'208	3'115	-	10	5'455	8'476	107	-	-	60'371
Promesse irrevocabili	10'220	-	-	-	-	183	-	-	-	10'403
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo	6'583	-	-	-	-	-	-	-	-	6'583
Crediti di impegno	8	-	-	-	-	-	-	-	-	8
<b>Totale al 31.12.2016</b>	<b>60'019</b>	<b>3'115</b>	<b>-</b>	<b>10</b>	<b>5'455</b>	<b>8'659</b>	<b>107</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>77'365</b>
Totale al 31.12.2015	42'654	-	-	211	818	3'141	250	-	-	47'074

## Informazioni complementari al conto annuale consolidato

in migliaia di franchi

### 7 Prestiti compromessi della clientela per area geografica

	Svizzera	Oceania	America del Nord	America Latina	Europa	Zona dei Caraibi	Asia	Africa	Altri	Totale
<b>Prestiti compromessi (importo lordo)</b>										
<b>Totale al 31.12.2016</b>	<b>16'740</b>	-	-	<b>53'102</b>	<b>53'401</b>	-	<b>12'970</b>	<b>12'996</b>	-	<b>149'209</b>
Totale al 31.12.2015	10'351	-	-	52'460	64'439	-	9'823	8'649	-	145'722
<b>Rettifiche di valore individuali</b>										
<b>Totale al 31.12.2016</b>	<b>10'714</b>	-	-	<b>32'984</b>	<b>27'149</b>	-	<b>12'868</b>	<b>10'941</b>	-	<b>94'656</b>
Totale al 31.12.2015	10'351	-	-	27'511	12'591	-	9'719	7'858	-	68'030

La ripartizione è stata effettuata in base al principio del domicilio della controparte.

## Informazioni complementari al conto annuale consolidato

### **8 Volume dei contratti relativi a derivati di credito nel portafoglio banca**

Non esistono contratti relativi a derivati di credito nel portafoglio banca

---

## Informazioni complementari al conto annuale consolidato

### 9 Presentazione delle caratteristiche più importanti (Nuovo Basilea III) degli strumenti di fondi propri regolamentari

		Capitale sociale
1	Emittente	Cornèr Banca SA
2	Identificazione (ad es. ISIN)	n/a
3	Diritto vigente dello strumento	Svizzero
<b>Trattamento prudenziale</b>		
4	Considerazione durante la regolamentazione transitoria di Basilea III (CET1 / AT1 / T2)	CET1
5	Considerazione dopo la fase di transizione di Basilea III (CET1 / AT1 / T2)	CET1
6	Computabile a livello individuale / consolidato / individuale e consolidato	Individuale e consolidato
7	Titoli di partecipazione / titoli di debito / strumenti ibridi / altri strumenti	Titoli di partecipazione
8	Importo computabile ai fondi propri regolamentari (in base all'ultima attestazione dei fondi propri)	CHF 12 mio
9	Valore nominale dello strumento	CHF 12 mio
10	Voce contabile	Capitale sociale
11	Data di emissione originaria	1952
12	Illimitato o con scadenza	n/a
13	Data di scadenza originaria	n/a
14	Disdicibile da parte dell'emittente (previo consenso dell'Autorità di vigilanza)	n/a
15	Termine di disdetta a scelta / termine di disdetta condizionale / importo del rimborso	n/a
16	Termini di disdetta successivi, ove applicabili	n/a

## Informazioni complementari al conto annuale consolidato

<b>Cedole / dividendi</b>		
17	Fisso / variabile / prima fisso e poi variabile / prima variabile e poi fisso	dividendo
18	Cedola nominale ed eventuale indice di riferimento	n/a
19	Presenza di un "dividend stopper" (la rinuncia ai dividendi sullo strumento comporta un annullamento dei dividendi sulle azioni ordinarie)	n/a
20	Pagamento degli interessi / dividendi: completamente discrezionale / parzialmente discrezionale / obbligatorio	completamente discrezionale
21	Presenza di una clausola di step-up o di un altro incentivo al rimborso	n/a
22	Non cumulativo o cumulativo	n/a
23	Convertibile o non convertibile	n/a
24	Se convertibile: attivazione della conversione (incl. tramite PONV)	n/a
25	Se convertibile: totale in ogni caso / totale o parziale / parziale in ogni caso	n/a
26	Se convertibile: tasso di conversione	n/a
27	Se convertibile: conversione obbligatoria /facoltativa	n/a
28	Se convertibile: tipo di strumento risultante dalla conversione	n/a
29	Se convertibile: emittente dello strumento risultante dalla conversione	n/a
30	Presenza di clausola di svalutazione	n/a
31	Attivazione della svalutazione	n/a
32	Totale / parziale	n/a
33	Duratura o temporanea	n/a
34	In caso di svalutazione temporanea: descrizione del meccanismo di rivalutazione	n/a
35	Grado di prelazione in caso di liquidazione (specificare lo strumento con grado di prelazione immediatamente superiore)	In seguito a tutte le passività
36	Presenza di caratteristiche che impediscono il totale riconoscimento sotto Basilea III	No
37	Se presenti, descrizione di tali caratteristiche	n/a



## Informazioni complementari al conto annuale consolidato

in migliaia di franchi

### 10 Posizioni ponderate secondo il rischio in base a rating esterni

		Posizioni a rischio ponderate in base a rating esterni				
		0%	20%	50%	100%	150%
Controparte	Agenzia di rating					
Governi e banche centrali	Moody's-Fitch	226'520	-	-	-	-
	Senza rating	1'251'422	-	-	-	-
Enti di diritto pubblico	Moody's-Fitch	206'051	220'093	-	-	-
	Senza rating	-	15	42'640	18'885	-
Banche e commercianti di valori mobiliari	Moody's-Fitch	138'638	480'658	63'603	-	-
	Senza rating	9'041	535'108	301'016	-	-
Aziende	Moody's-Fitch	-	250'700	280'205	52'040	-
	Senza rating	-	-	-	106'174	-

## Informazioni complementari al conto annuale consolidato

in migliaia di franchi

### 11 Raffronto tra gli attivi di bilancio e l'esposizione globale ai fini dell'indice di leva finanziaria

	31.12.2016	31.12.2015
1 Attività consolidate totali, come da bilancio di esercizio pubblicato	7'619'393	6'530'934
2 Aggiustamenti relativi a investimenti in entità bancarie, finanziarie, assicurative o commerciali consolidate a fini contabili, ma esterne al perimetro di consolidamento prudenziale	-7'810	-9'968
3 Aggiustamenti relativi ad attività fiduciarie iscritte in bilancio in base ai criteri contabili adottati, ma escluse dalla misura dell'esposizione dell'indice di leva finanziaria	-	-
4 Aggiustamenti per strumenti finanziari derivati	104'850	92'340
5 Aggiustamento per operazioni di finanziamento tramite titoli (pronti contro termine e operazioni analoghe di prestito garantito)	-	-
6 Aggiustamento per poste fuori bilancio (conversione in equivalente creditizio delle esposizioni fuori bilancio)	77'365	47'073
7 Altri aggiustamenti	-	-
<b>8 Esposizione ai fini dell'indice di leva finanziaria</b>	<b>7'793'798</b>	<b>6'660'379</b>

## Informazioni complementari al conto annuale consolidato

in migliaia di franchi

### 12 Presentazione dettagliata dell'indice di leva finanziaria

	31.12.2016	31.12.2015
<b>Esposizioni in bilancio</b>		
1 Poste in bilancio (esclusi i derivati e le operazioni SFT, ma incluse le garanzie reali)	7'508'190	6'457'021
2 Importi delle attività dedotte nel calcolo del patrimonio di base (Tier 1) di Basilea 3	-7'810	-9'968
<b>3 Totale esposizioni in bilancio</b>	<b>7'500'380</b>	<b>6'447'053</b>
<b>Esposizioni in derivati</b>		
4 Costo di sostituzione connesso a tutte le operazioni in derivati (ossia al netto dei margini di variazione in contante idonei)	92'115	73'913
5 Importi delle maggiorazioni per l'EPF connesse a tutte le operazioni in derivati	123'939	92'340
6 Garanzie reali fornite a fronte delle operazioni in derivati laddove siano state dedotte dalle attività in bilancio in base ai criteri contabili adottati	-	-
7 Deduzioni dei crediti connessi con i margini di variazione in contante versati nelle operazioni in derivati	-	-
8 Esposizione esentata nei confronti della CCP delle negoziazioni regolate per conto della clientela	-	-
9 Importo nozionale effettivo dei derivati su crediti venduti al netto degli aggiustamenti	-	-
10 Compensazioni sui nozionali effettivi aggiustati e deduzioni di maggiorazioni relative a derivati su crediti venduti	-	-
<b>11 Totale esposizioni in derivati</b>	<b>216'054</b>	<b>166'253</b>
<b>Esposizioni connesse a operazioni di finanziamento tramite titoli (SFT)</b>		
12 Attività SFT lorde (senza riconoscimento della compensazione), al netto degli aggiustamenti per le operazioni contabilizzate come vendite	-	-
13 Importi compensati dei debiti e dei crediti in contante delle attività SFT lorde	-	-
14 Esposizione RCC per attività SFT	-	-
15 Esposizioni per operazioni in cui la banca funge da agente	-	-
<b>16 Totale esposizioni connesse a operazioni di finanziamento tramite titoli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## Informazioni complementari al conto annuale consolidato

in migliaia di franchi

<b>Altre esposizioni fuori bilancio</b>			
17	Esposizione fuori bilancio in termini di importo nozionale lordo	161'287	131'389
18	Aggiustamenti per conversioni in equivalenti creditizi	-83'922	-84'315
<b>19</b>	<b>Totale esposizioni fuori bilancio</b>	<b>77'365</b>	<b>47'073</b>
<b>Patrimonio ed esposizioni totali</b>			
20	Patrimonio di base (Tier 1)	1'009'086	927'535
<b>21</b>	<b>Totale esposizioni</b>	<b>7'793'799</b>	<b>6'660'379</b>
<b>Indice di leva finanziaria di Basilea 3</b>			
22	Indice di leva finanziaria di Basilea 3	12,9%	13,9%

## Informazioni complementari al conto annuale consolidato

in migliaia di franchi

### 13 Informazioni sulla quota di liquidità a breve termine (LCR)

	1° trimestre 2016		2° trimestre 2016		3° trimestre 2016		4° trimestre 2016	
	Valori non ponderati (medie mensili)	Valori ponderati (medie mensili)	Valori non ponderati (medie mensili)	Valori ponderati (medie mensili)	Valori non ponderati (medie mensili)	Valori ponderati (medie mensili)	Valori non ponderati (medie mensili)	Valori ponderati (medie mensili)
<b>Attivi liquidi di alta qualità (HQLA)</b>								
1 Attivi liquidi di alta qualità (HQLA)		1'400'972		1'445'081		1'460'524		1'624'802
<b>Totale degli attivi liquidi di alta qualità (HQLA)</b>		<b>1'400'972</b>		<b>1'445'081</b>		<b>1'460'524</b>		<b>1'624'802</b>
<b>Deflussi di fondi</b>								
2 Depositi di clienti privati	2'868'340	322'723	2'833'917	329'078	3'049'465	347'629	3'008'236	333'481
3 - di cui depositi stabili	180'771	9'039	180'964	9'048	180'887	9'044	181'005	9'050
4 - di cui depositi meno stabili	2'687'569	313'685	2'652'954	320'030	2'868'579	338'585	2'827'230	324'432
5 Mezzi finanziari non garantiti messi a disposizione da clienti commerciali o grandi clienti	2'473'008	1'537'289	2'740'801	1'556'362	2'864'632	1'751'871	2'757'053	1'696'746
6 - di cui depositi operativi (tutte le controparti) e depositi presso istituto centrale da parte di membri di un'associazione finanziaria	-	-	-	-	-	-	-	-
7 - di cui depositi non operativi (tutte le controparti)	2'471'604	1'535'885	2'740'801	1'556'362	2'864'632	1'751'871	2'757'053	1'696'746
8 - di cui obbligazioni non garantite	1'404	1'404	-	-	-	-	-	-
9 Finanziamenti garantiti di clienti commerciali o grandi clienti e collateral swap		-		-		-		-
10 Altri deflussi di fondi	231'676	197'539	143'964	119'389	141'345	107'388	165'857	133'862
11 - di cui deflussi di fondi in relazione a operazioni con derivati e altre transazioni	115'433	115'433	111'789	111'789	98'992	98'992	122'770	122'770

## Informazioni complementari al conto annuale consolidato

in migliaia di franchi

12	- di cui deflussi dovuti alla perdita di possibilità di finanziamento per titoli soggetti a credito, obbligazioni garantite, altri strumenti di finanziamento strutturati, titoli del mercato monetario garantiti da credito, società veicolo, veicoli di finanziamento titoli e altre analoghe facilitazioni di finanziamento	-	-	-	-	-	-	-	-
13	- di cui deflussi da facilitazioni di credito e liquidità concesse	116'242	82'105	32'176	7'600	42'353	8'395	43'087	11'092
14	Altri impegni contrattuali di erogazione di fondi	759	1'053	122	6'558	1'832	4'699	5'896	9'520
15	Altri impegni eventuali di erogazione di fondi	107'611	5'637	106'934	4'388	109'175	4'107	121'306	4'625
<b>16</b>	<b>Totale deflussi di fondi</b>		<b>2'064'241</b>		<b>2'015'775</b>		<b>2'215'694</b>		<b>2'178'234</b>
<b>Afflussi di fondi</b>									
17	Operazioni di finanziamento garantite (ad es. operazioni di reverse repo)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Afflussi da crediti con pieno valore effettivo	1'102'295	1'014'170	1'145'027	1'047'165	1'334'862	1'196'611	1'392'919	1'198'314
19	Altri afflussi di fondi	119'754	119'754	120'193	120'193	99'869	99'869	97'019	128'101
<b>20</b>	<b>Totale afflussi di fondi</b>	<b>1'222'049</b>	<b>1'133'924</b>	<b>1'265'220</b>	<b>1'167'358</b>	<b>1'434'731</b>	<b>1'296'480</b>	<b>1'489'938</b>	<b>1'326'415</b>
21	Totale degli attivi liquidi di alta liquidità		1'400'972		1'445'080		1'460'523		1'624'802
22	Totale del deflusso netto di fondi		930'316		848'417		919'214		851'820
23	Quota per liquidità a breve termine LCR (in %)		151%		170%		159%		191%

## Informazioni complementari al conto annuale consolidato

La gestione e valutazione dei rischi è commentata nel rapporto annuale 2016 da pagina 19 fino a pagina 23. Di seguito trovate un complemento a quanto indicato nelle pagine sopraindicate.

### **Rischio di credito**

La banca gestisce, controlla e monitora la concentrazione dei rischi per singole e per gruppi di controparti. Sono inoltre definiti limiti di rischio paese, per le esposizioni complessive della Banca, sulla base delle caratteristiche del singolo paese, inclusa la classe di rating. Per le varie tipologie di esposizione le unità responsabili generalmente definiscono livelli inferiori di limiti nei propri ambiti di attività; ad esempio, l'erogazione di crediti ipotecari è concentrata su immobili situati in Svizzera, principalmente nel Canton Ticino.

### **Rischio di tasso**

Al 31 dicembre 2016 la variazione del valore attuale del capitale proprio con uno spostamento parallelo di +100 punti base della curva dei tassi ammontava a -10.45 (2015= -6.91) milioni di franchi; il corrispondente effetto di reddito era pari a +23.83 (2015= +26.55) milioni di franchi.

### **Rischio di liquidità**

Con delega della Direzione Generale, il Comitato ALCO è responsabile della gestione del rischio di liquidità secondo i principi stabiliti dal Consiglio di Amministrazione.

I limiti strategici determinati dall'ALCO e approvati dal Consiglio di Amministrazione vengono monitorati giornalmente dalla Tesoreria che gestisce la liquidità e il rifinanziamento della Banca. La Tesoreria della casa madre gestisce anche la liquidità delle società del Gruppo.

Un piano di emergenza, con diversi livelli di allarme in base agli indicatori di rischio, è parte integrante della gestione della liquidità. La banca si propone di mitigare il rischio di liquidità attraverso la diversificazione delle fonti di rifinanziamento. La banca ha elaborato diversi scenari in caso di tensioni sui mercati e ha effettuato degli "stress-test" che quantificano l'impatto dei diversi scenari di crisi.

Il limite minimo regolamentare della quota di liquidità LCR per l'anno 2016 è del 70% (2015= 60%). A seguito dell'introduzione del tasso negativo da parte della BNS nei primi mesi del 2016, al fine di limitare l'impatto sul conto economico, la banca ha introdotto varie misure durante l'anno che hanno inciso sul livello di liquidità.

Non ci sono restrizioni di trasferimento di fondi all'interno del Gruppo.

### **Altri rischi**

Il rischio operativo è imprescindibile e ineliminabile per qualunque tipo di attività bancaria; l'obiettivo è quello di ridurlo, per quanto possibile, in base all'ampiezza e alla complessità delle attività, nonché alla valutazione dei costi e dei benefici delle azioni di mitigazione.

## Informazioni complementari al conto annuale della casa madre

in migliaia di franchi

### 14 Obblighi di pubblicazione in materia di fondi propri e liquidità secondo la circolare FINMA 2016/1, cm13

	31.12.2016
1 Fondi propri minimi in base ai requisiti basati sul rischio	297'385
2 Fondi propri computabili	821'036
3 - di cui fondi propri di base di qualità primaria (CET1)	791'441
4 - di cui fondi propri di base (T1)	791'441
5 Posizioni ponderate per il rischio (RWA)	3'717'313
6 Quota CET1 (fondi propri di base di qualità primaria in % degli RWA)	21,3%
7 Quota dei fondi propri di base (fondi propri di base in % degli RWA)	21,3%
8 Quota complessiva di fondi propri (in % degli RWA)	22,1%
9 Cuscinetto di fondi propri anticiclico (in % degli RWA)	0,2%
10 Quota target CET 1 (in %) secondo l'Allegato 8 OFoP, maggiorata del cuscinetto di fondi propri anticiclico	7,6%
11 Quota target T1 (in%) secondo l'Allegato 8 OFoP, maggiorata del cuscinetto di fondi propri anticiclico	9,2%
12 Quota T1 (in %) secondo l'Allegato 8 OFoP, maggiorata del cuscinetto di fondi propri anticiclico	11,4%
13 Leverage ratio secondo Basilea III (fondi propri di base in % dell'esposizione totale)	10,9%
14 Esposizione totale	7'271'255
15 Quota di liquidità a breve termine, LCR (in %) nel 4° trimestre 2016	128,0%
16 Numeratore LCR: totale delle attività liquide di elevata qualità	1'566'131
17 Denominatore LCR: totale del deflusso netto di fondi	1'223'752
18 Quota di liquidità a breve termine, LCR (in %) nel 3° trimestre 2016	116,0%
19 Numeratore LCR: totale delle attività liquide di elevata qualità	1'400'900
20 Denominatore LCR: totale del deflusso netto di fondi	1'212'625
21 Quota di liquidità a breve termine, LCR (in %) nel 2° trimestre 2016	122,0%
22 Numeratore LCR: totale delle attività liquide di elevata qualità	1'383'314
23 Denominatore LCR: totale del deflusso netto di fondi	1'130'856
24 Quota di liquidità a breve termine, LCR (in %) nel 1° trimestre 2016	106,0%
25 Numeratore LCR: totale delle attività liquide di elevata qualità	1'304'532
26 Denominatore LCR: totale del deflusso netto di fondi	1'229'862



## Notes to the consolidated annual accounts

The Cornèr Bank Group is subject to supervision by the FINMA, which requires us conform to the Basel III Capital Adequacy Framework publication. In order to have an allround understanding of the Group's regulatory framework, this report should be read together with the 2016 Annual Report.

## Notes to the consolidated annual accounts

in thousands of Swiss francs

	31.12.2016	31.12.2015	Change
<b>Assets</b>			
Liquid assets	1'202'156	888'574	313'582
Amounts due from banks	1'349'446	1'188'112	161'334
Amounts due from customers	1'872'194	1'830'269	41'925
Mortgage loans	1'374'703	1'166'844	207'859
Trading portfolio assets	2'322	698	1'624
Positive replacement values of derivative financial instruments	111'204	73'913	37'291
Other financial instruments at fair value	120'461	-	120'461
Financial investments	1'413'521	1'216'193	197'328
Accrued income and prepaid expenses	18'054	15'801	2'253
Non-consolidated participating interests	20'510	4'483	16'027
Tangible fixed assets	111'598	110'207	1'391
Intangible assets	-	5'485	-5'485
Other assets	23'224	30'355	-7'131
<b>Total assets</b>	<b>7'619'393</b>	<b>6'530'934</b>	<b>1'088'459</b>

## Notes to the consolidated annual accounts

in thousands of Swiss francs

	31.12.2016	31.12.2015	Change
<b>Liabilities</b>			
Amounts due to banks	301'223	276'287	24'936
Amounts due in respect of customer deposits	5'639'451	4'845'392	794'059
Negative replacement values of derivative financial instruments	117'869	82'700	35'169
Liabilities from other financial instruments at fair value	198'943	71'925	127'018
Cash bonds	3'569	6'029	-2'460
Bond issues and central mortgage institution loans	159'700	147'500	12'200
Accrued expenses and deferred income	59'359	54'082	5'277
Other liabilities	37'172	41'385	-4'213
Provisions	64'211	47'131	17'080
Reserves for general banking risks	155'000	110'000	45'000
Bank's capital	12'000	12'000	-
Capital reserve	525	525	-
Retained earnings reserve	814'828	785'186	29'642
Profit (result of the period)	55'543	50'792	4'751
<b>Total liabilities</b>	<b>7'619'393</b>	<b>6'530'934</b>	<b>1'088'459</b>

## Notes to the consolidated annual accounts

in thousands of Swiss francs

	31.12.2016	31.12.2015	Change
<b>Off-balance-sheet business</b>			
Contingent liabilities	122'167	85'678	36'489
Irrevocable commitments	32'529	33'671	-1'142
Obligations to pay up shares and make further contributions	6'583	8'268	-1'685
Credit commitments	8	3'772	-3'764

## Notes to the consolidated annual accounts

in thousands of Swiss francs

### 1 Presentation of the eligible shareholders' equity

	31.12.2016	31.12.2015
<b>Available shareholders' equity</b>		
Share capital	12'000	12'000
Reserves for general banking risks	155'000	110'000
Capital reserve	525	525
Revenue reserve	814'828	785'186
Group's profit	55'543	50'792
Planned dividend for the financial year	- 21'000	- 21'000
<b>Sub-total common equity Tier 1 Capital</b>	<b>1'016'896</b>	<b>937'503</b>
- Goodwill	-	- 5'485
- Other intangible assets	-	-
- Other amounts arising from shareholders' equity	- 7'810	- 4'483
<b>Total basic shareholders' equity (CET1)</b>	<b>1'009'086</b>	<b>927'535</b>
+ Additional shareholders' equity (AT1)	-	-
<b>Total basic shareholders' equity (T1)</b>	<b>1'009'086</b>	<b>927'535</b>
<b>Total additional shareholders' equity (T2) - (generic provision)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total available shareholders' equity</b>	<b>1'009'086</b>	<b>927'535</b>
<b>Total risk-weighted positions</b>	<b>4'136'225</b>	<b>3'803'488</b>

## Notes to the consolidated annual accounts

in thousands of Swiss francs

### 2 Presentation of required shareholders' equity

	31.12.2016	31.12.2015
<b>Credit risk (in accordance with the standard AS-BRI approach)</b>	<b>259'977</b>	<b>237'434</b>
- of which price risk related to share and similar securities and rights in the banking book	5'746	651
<b>Non-counterparty-related risk (in accordance with the standard AS-BRI approach)</b>	<b>8'928</b>	<b>8'817</b>
<b>Market risk (in accordance with the standard approach)</b>	<b>2'523</b>	<b>531</b>
- interest rate instruments	2'059	112
- currencies and precious metals	453	403
- equity securities	7	13
- commodities	4	3
<b>Operational risk (in accordance with the basic indicator approach)</b>	<b>59'470</b>	<b>57'498</b>
<b>Total of shareholders' equity</b>	<b>330'898</b>	<b>304'279</b>
Ratio CET1	24.4%	24.4%
Ratio T1	24.4%	24.4%
Regulatory capital ratio	24.4%	24.4%
Common equity tier 1 capital requirement according to capital adequacy ordinance (CAO)	5.3%	4.7%
- of which capital conservation buffer	0.6%	0.0%
- of which countercyclical buffer (in % of the risk-weighted positions)	0.2%	0.2%
Available CET1 to cover minimum and buffer requirement, after deducting AT1 and T2 requirements which are fulfilled with CET1	20.9%	20.6%
Capital target ratio for CET1 according to the FINMA circ. 11/2 plus the countercyclical buffer	7.6%	7.6%
Available CET1	20.6%	20.6%
Capital target ratio for T1 according to the FINMA circ. 11/2 plus the countercyclical buffer	9.2%	9.2%
Available T1	22.2%	22.2%
Regulatory capital target ratio according to the FINMA circ. 11/2 plus the countercyclical buffer	11.4%	11.4%
Available regulatory capital	24.4%	24.4%

## Notes to the consolidated annual accounts

in thousands of Swiss francs

### 3 Credit risk by type of counterparty

	Governments and central banks	Banks and securities traders	Publics entities	Corporation	Individuals, small and medium- sized companies (retail)	Equities and shares in collective investment schemes	Other	Total
<b>Credits commitments</b>								
<b>Balance / Credits</b>								
Liquid assets	1'181'515	5'871	-	-	-	-	14'770	1'202'156
Due from banks	-	1'208'639	140'807	-	-	-	-	1'349'446
Due from clients	-	-	51'271	60'277	1'760'646	-	-	1'872'194
Mortgage lending	-	-	11'878	48'999	1'313'826	-	-	1'374'703
Financial investments and other financial instruments at fair value	296'427	233'780	285'338	682'330	-	36'107	-	1'533'982
Other assets / Positive replacement value	-	55'865	15	10'180	59'278	-	9'090	134'428
<b>Total at 31.12.2016</b>	<b>1'477'942</b>	<b>1'504'155</b>	<b>489'309</b>	<b>801'786</b>	<b>3'133'750</b>	<b>36'107</b>	<b>23'860</b>	<b>7'466'909</b>
Total at 31.12.2015	1'101'570	1'411'066	259'717	775'935	2'801'766	6'428	37'779	6'394'261
<b>Off-balance-sheet business (1)</b>								
Contingent liabilities	-	329	-	-	60'042	-	-	60'371
Irrevocable commitments	-	-	6'496	-	3'907	-	-	10'403
Obligations to pay up shares and make further contributions	-	-	-	-	6'583	-	-	6'583
Credit commitments	-	-	-	-	8	-	-	8
<b>Total at 31.12.2016</b>	<b>-</b>	<b>329</b>	<b>6'496</b>	<b>-</b>	<b>70'540</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>77'365</b>
Total at 31.12.2015	-	208	6'337	20'859	19'670	-	-	47'074

(1) For this table and for the next tables the figures are expressed after the application of credit conversion factors.

## Notes to the consolidated annual accounts

in thousands of Swiss francs

### 4 Credit risk mitigation

	Covered by recognised financial guarantees	Covered by guarantees and derivatives	Not covered by recognised guarantees	Total
<b>Loan commitments / Counterparty risk on balance sheet closing</b>				
<b>Balance / Credits</b>				
Due from banks	-	-	1'349'446	1'349'446
Due from clients	191'455	7'258	1'673'481	1'872'194
Mortgage lending	1'374'703	-	-	1'374'703
Financial investments and other financial instruments at fair value	-	-	1'533'982	1'533'982
Other assets / Positive replacement value	37'481	-	96'947	134'428
<b>Total at 31.12.2016</b>	<b>1'603'639</b>	<b>7'258</b>	<b>4'653'856</b>	<b>6'264'753</b>
Total at 31.12.2015	1'257'561	15'209	4'232'917	5'505'687
<b>Off-balance-sheet business</b>				
Contingent liabilities	4'749	75	55'547	60'371
Irrevocable commitments	-	-	10'403	10'403
Obligations to pay up shares and make further contributions	-	-	6'583	6'583
Credit commitments	-	-	8	8
<b>Total at 31.12.2016</b>	<b>4'749</b>	<b>75</b>	<b>72'541</b>	<b>77'365</b>
Total at 31.12.2015	253	1'021	45'800	47'074



## Notes to the consolidated annual accounts

in thousands of Swiss francs

### 5 Breakdown of credit risk

	Weighting of regulated risk									Total
	0%	20-25%	35%	50%	75%	100%	125%	150%	> = 250%	
<b>Loan commitments / Counterparty risk on balance sheet closing</b>										
<b>Balance sheet / Credits</b>										
Liquid assets	1'202'156	-	-	-	-	-	-	-	-	1'202'156
Due from banks	138'638	935'538	-	275'270	-	-	-	-	-	1'349'446
Due from clients	165'272	6'839	24'176	42'904	1'035'332	564'944	-	32'727	-	1'872'194
Mortgage lending	-	-	917'434	155	65'963	391'151	-	-	-	1'374'703
Financial investments and other financial instruments at fair value	505'649	511'737	-	329'213	-	155'839	-	31'544	-	1'533'982
Other assets / Positive replacement value	37'481	18'128	-	36'444	415	41'961	-	-	-	134'428
<b>Total at 31.12.2016</b>	<b>2'049'196</b>	<b>1'472'242</b>	<b>941'610</b>	<b>683'986</b>	<b>1'101'710</b>	<b>1'153'895</b>	-	<b>64'271</b>	-	<b>7'466'909</b>
Total at 31.12.2015	1'471'399	1'398'693	1'090'727	131'267	1'101'361	1'150'977	-	49'837	-	6'394'261
<b>Off-balance-sheet business</b>										
Contingent liabilities	-	329	-	-	4'515	55'527	-	-	-	60'371
Irrevocable commitments	-	6'496	-	-	183	3'724	-	-	-	10'403
Obligations to pay up shares and make further contribu- tions	-	-	-	-	382	6'201	-	-	-	6'583
Credit commitments	-	-	-	-	8	-	-	-	-	8
<b>Total at 31.12.2016</b>	<b>-</b>	<b>6'825</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5'088</b>	<b>65'452</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>77'365</b>
Total at 31.12.2015	253	6'545	-	-	3'552	36'724	-	-	-	47'074

## Notes to the consolidated annual accounts

in thousands of Swiss francs

### 6 Breakdown of credit risk by geographical region

	Switzerland	Oceania	North America	Latin America	Europe	Caribbean	Asia	Africa	Other	Total
<b>Credits commitments</b>										
<b>Balance sheet / Credits</b>										
Liquid assets	1'196'285	-	-	-	5'871	-	-	-	-	1'202'156
Due from banks	961'289	9'281	27'092	-	330'367	225	20'279	913	-	1'349'446
Due from clients	1'349'444	35'878	22'330	21'068	299'125	118'723	12'512	13'114	-	1'872'194
Mortgage lending	1'374'703	-	-	-	-	-	-	-	-	1'374'703
Financial investments and other financial instruments at fair value	218'763	16'868	284'769		962'040	11'749	39'793	-	-	1'533'982
Other assets / Positive replacement value	63'138	639	-	37'939	29'978	970	1'721	44	-	134'428
<b>Total at 31.12.2016</b>	<b>5'163'622</b>	<b>62'666</b>	<b>334'191</b>	<b>59'007</b>	<b>1'627'381</b>	<b>131'667</b>	<b>74'305</b>	<b>14'071</b>	<b>-</b>	<b>7'466'909</b>
Total at 31.12.2015	3'285'311	54'616	638'817	14'983	1'147'474	271'828	68'236	24'422	-	5'505'687
<b>Off-balance-sheet business</b>										
Contingent liabilities	43'208	3'115	-	10	5'455	8'476	107	-	-	60'371
Irrevocable commitments	10'220	-	-	-	-	183	-	-	-	10'403
Obligations to pay up shares and make further contributions	6'583	-	-	-	-	-	-	-	-	6'583
Credit commitments	8	-	-	-	-	-	-	-	-	8
<b>Total at 31.12.2016</b>	<b>60'019</b>	<b>3'115</b>	<b>-</b>	<b>10</b>	<b>5'455</b>	<b>8'659</b>	<b>107</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>77'365</b>
Total at 31.12.2015	42'654	-	-	211	818	3'141	250	-	-	47'074

## Notes to the consolidated annual accounts

in thousands of Swiss francs

### 7 Impaired client loans by geographical region

	Switzerland	Oceania	North America	Latin America	Europe	Caribbean	Asia	Africa	Other	Total
<b>Impaired loans (gross amount)</b>										
<b>Total at 31.12.2016</b>	<b>16'740</b>	-	-	<b>53'102</b>	<b>53'401</b>	-	<b>12'970</b>	<b>12'996</b>	-	<b>149'209</b>
Total at 31.12.2015	10'351	-	-	52'460	64'439	-	9'823	8'649	-	145'722
<b>Individual value adjustments</b>										
<b>Total at 31.12.2016</b>	<b>10'714</b>	-	-	<b>32'984</b>	<b>27'149</b>	-	<b>12'868</b>	<b>10'941</b>	-	<b>94'656</b>
Total at 31.12.2015	10'351	-	-	27'511	12'591	-	9'719	7'858	-	68'030

*Classified by counterparty's domicile.*

## Notes to the consolidated annual accounts

### **8 Contract volumes for credit derivatives in the Bank portfolio**

There are no contracts for credit derivatives in the Bank portfolio

---

## Notes to the consolidated annual accounts

### 9 Presentation of the most important features of regulatory capital instruments (New Basel III)

		Share equity
1	Issuer	Cornèr Bank Ltd
2	Identification (e.g. ISIN)	n/a
3	Law applicable to the instrument	Swiss
<b>Prudent basis</b>		
4	Consideration during transitional Basel III regulations (CET1 / AT1 / T2)	CET1
5	Consideration after the Basel III transitional phase (CET1 / AT1 / T2)	CET1
6	Calculated at the individual / consolidated / individual and consolidated level	Individual and consolidated
7	Equities / debt securities / hybrid financial instruments / other instruments	Equities
8	Amount calculated on regulatory treasury fund (based on the last treasury fund statement)	CHF 12 million
9	Nominal value of the instrument	CHF 12 million
10	Accounting item	Share capital
11	Original issue date	1952
12	Perpetual or with maturity	n/a
13	Original maturity date	n/a
14	Rescindable by the issuer (with consent from the Supervisory Authority)	n/a
15	Period of notice of termination to be chosen / conditional period of notice of termination / reimbursement amount	n/a
16	Subsequent termination clauses, if applicable	n/a

## Notes to the consolidated annual accounts

<b>Coupons / dividends</b>		
17	Fixed / variable / first fixed then variable / first variable then fixed	dividend
18	Nominal coupon and reference index, if any	n/a
19	Presence of a "dividend stopper" (waiver of dividends on an instrument involves cancellation of dividends on ordinary shares)	n/a
20	Payment of interests / dividends: completely discretionary / partially discretionary / mandatory	completely discretionary
21	Presence of a set-up clause or another reimbursement incentive	n/a
22	Not cumulative or cumulative	n/a
23	Convertible or non-convertible	n/a
24	If convertible: conversion activation (including through POVN)	n/a
25	If convertible: total in any case / total or partial / partial in any case	n/a
26	If convertible: conversion rate	n/a
27	If convertible: mandatory / optional conversion	n/a
28	If convertible: type of instrument resulting from the conversion	n/a
29	If convertible: instrument issuer resulting from the conversion	n/a
30	Presence of depreciation clause	n/a
31	Depreciation activation	n/a
32	Total / partial	n/a
33	Lasting or temporary	n/a
34	In case of temporary depreciation: description of the depreciation mechanism	n/a
35	Ranking in case of liquidation (specify the instrument with immediately higher ranking)	After all liabilities
36	Presence of features that prevent full recognition pursuant to Basel III	No
37	If present, description of these features	n/a

## Notes to the consolidated annual accounts

in thousands of Swiss francs

### 10 Risk weighted positions based on external rating

		Risk weighted positions based on external rating				
		0%	20%	50%	100%	150%
Counterparty	Rating agency					
Governments and central banks	Moody's-Fitch	226'520	-	-	-	-
	Without rating	1'251'422	-	-	-	-
Public entities	Moody's-Fitch	206'051	220'093	-	-	-
	Without rating	-	15	42'640	18'885	-
Banks and securities traders	Moody's-Fitch	138'638	480'658	63'603	-	-
	Without rating	9'041	535'108	301'016	-	-
Corporation	Moody's-Fitch	-	250'700	280'205	52'040	-
	Without rating	-	-	-	106'174	-

## Note to the consolidated annual accounts

in thousands of Swiss francs

### 11 Comparison between assets recognized in the balance sheet and the exposure measure for leverage ratio

	31.12.2016	31.12.2015
1 Total consolidated assets as per published financial statements	7'619'393	6'530'934
2 Adjustment for investments in banking, financial, insurance or commercial entities that are consolidated for accounting purposes but out of scope for regulatory consolidation	-7'810	-9'968
3 Adjustment for fiduciary assets recognised on the balance sheet pursuant to the operative accounting framework but excluded from the leverage ratio exposure measure	-	-
4 Adjustments for derivative financial instruments	104'850	92'340
5 Adjustment for securities financing transactions (i.e. repos and similar secured lending)	-	-
6 Adjustment for off-balance sheet items (i.e. conversion to credit equivalent amounts of off-balance sheet exposures)	77'365	47'073
7 Other adjustments	-	-
<b>8 Leverage ratio exposure</b>	<b>7'793'798</b>	<b>6'660'379</b>



## Note to the consolidated annual accounts

in thousands of Swiss francs

### 12 Detailed presentation of leverage ratio

	31.12.2016	31.12.2015
<b>On balance sheet exposures</b>		
1 On balance sheet items (excluding derivatives and SFTs, but including collateral)	7'508'190	6'457'021
2 Asset amounts deducted in determining Basel III Tier 1 capital	-7'810	-9'968
<b>3 Total on balance sheet exposures</b>	<b>7'500'380</b>	<b>6'447'053</b>
<b>Derivative exposures</b>		
4 Replacement cost associated with all derivatives transactions (i.e. net of eligible cash variation margin)	92'115	73'913
5 Add-on amounts for PFE associated with all derivatives transactions	123'939	92'340
6 Gross-up for derivatives collateral provided where deducted from the balance sheet assets pursuant to the operative accounting framework	-	-
7 Deductions of receivables assets for cash variation margin provided in derivatives transactions	-	-
8 Exempted CCP leg of client-cleared trade exposures	-	-
9 Adjusted effective notional amount of all written credit derivatives	-	-
10 Adjusted effective notional offsets and add-on deductions for written credit derivatives	-	-
<b>11 Total derivative exposures</b>	<b>216'054</b>	<b>166'253</b>
<b>Securities financing transaction exposures</b>		
12 Gross SFT assets (with no recognition of netting), after adjusting for sale accounting transactions	-	-
13 Netted amounts of cash payables and cash receivables of gross SFT assets	-	-
14 CCR exposure for SFT assets	-	-
15 Agent transaction exposures	-	-
<b>16 Total securities financing transaction exposures</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## Note to the consolidated annual accounts

in thousands of Swiss francs

<b>Other off-balance sheet exposures</b>			
17	Off-balance sheet exposure at gross notional amount	161'287	131'389
18	Adjustments for conversion to credit equivalent amounts	-83'922	-84'315
<b>19</b>	<b>Off-balance sheet items</b>	<b>77'365</b>	<b>47'073</b>
<b>Capital and total exposures</b>			
20	Tier 1 capital	1'009'086	927'535
<b>21</b>	<b>Total exposures</b>	<b>7'793'799</b>	<b>6'660'379</b>
<b>Leverage ratio common disclosure template</b>			
22	Basel III leverage ratio	12.9%	13.9%

## Note to the consolidated annual accounts

in thousands of Swiss francs

### 13 Presentation of liquidity coverage ratio (LCR)

	1st quarter 2016		2nd quarter 2016		3rd quarter 2016		4th quarter 2016	
	Unweighted values (monthly average)	Risk-weighted values (monthly average)	Unweighted values (monthly average)	Risk-weighted values (monthly average)	Unweighted values (monthly average)	Risk-weighted values (monthly average)	Unweighted values (monthly average)	Risk-weighted values (monthly average)
<b>Stock of HQLAs</b>								
1 Stock of HQLAs		1'400'972		1'445'081		1'460'524		1'624'802
<b>Total HQLAs</b>		<b>1'400'972</b>		<b>1'445'081</b>		<b>1'460'524</b>		<b>1'624'802</b>
<b>Cash outflows</b>								
2 Retail deposits	2'868'340	322'723	2'833'917	329'078	3'049'465	347'629	3'008'236	333'481
3 - of which stable deposits	180'771	9'039	180'964	9'048	180'887	9'044	181'005	9'050
4 - of which less stable deposits	2'687'569	313'685	2'652'954	320'030	2'868'579	338'585	2'827'230	324'432
5 Unsecured corporate and wholesale funding	2'473'008	1'537'289	2'740'801	1'556'362	2'864'632	1'751'871	2'757'053	1'696'746
6 - of which operational deposits (all counterparties) and deposits with the centralised institution by cooperative banks in an institutional network	-	-	-	-	-	-	-	-
7 - of which non-operational deposits (all counterparties)	2'471'604	1'535'885	2'740'801	1'556'362	2'864'632	1'751'871	2'757'053	1'696'746
8 - of which unsecured debt issuance	1'404	1'404	-	-	-	-	-	-
9 Secured corporate and wholesale funding and collateral swaps		-		-		-		-
10 Other cash outflows	231'676	197'539	143'964	119'389	141'345	107'388	165'857	133'862
11 - of which cash outflows relating to committed credit and liquidity facilities	115'433	115'433	111'789	111'789	98'992	98'992	122'770	122'770

## Note to the consolidated annual accounts

in thousands of Swiss francs

12	- of which cash outflows resulting from the loss of funding on asset-backed securities, covered bonds and other structured financing instruments, asset-backed commercial paper, special purpose entities (conduits), securities investment vehicles and other such financing facilities	-	-	-	-	-	-	-	-
13	- of which cash outflows relating committed credit and liquidity facilities	116'242	82'105	32'176	7'600	42'353	8'395	43'087	11'092
14	Other contractual funding obligations	759	1'053	122	6'558	1'832	4'699	5'896	9'520
15	Other contingent funding obligations	107'611	5'637	106'934	4'388	109'175	4'107	121'306	4'625
<b>16</b>	<b>Total cash outflows</b>		<b>2'064'241</b>		<b>2'015'775</b>		<b>2'215'694</b>		<b>2'178'234</b>
<b>Cash inflows</b>									
17	Secured financing transactions (i.e., reverse repos)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Cash inflows from not-impaired receivables	1'102'295	1'014'170	1'145'027	1'047'165	1'334'862	1'196'611	1'392'919	1'198'314
19	Other cash inflows	119'754	119'754	120'193	120'193	99'869	99'869	97'019	128'101
<b>20</b>	<b>Total cash inflows</b>	<b>1'222'049</b>	<b>1'133'924</b>	<b>1'265'220</b>	<b>1'167'358</b>	<b>1'434'731</b>	<b>1'296'480</b>	<b>1'489'938</b>	<b>1'326'415</b>
21	Total HQLAs		1'400'972		1'445'080		1'460'523		1'624'802
22	Net cash outflows		930'316		848'417		919'214		851'820
23	Liquidity coverage ratio (as %)		151%		170%		159%		191%

## Notes to the consolidated annual accounts

Management and risk assessment is discussed in the 2016 Annual Report from page 83 to page 87. The following is a complement to what is stated in the pages listed above.

### **Credit Risk**

The Bank manages, controls and monitors the concentration of risk for individuals and for groups of counterparties. Limits of country risks are also defined, for the overall exposure of the Bank, based on the characteristics of each country, including the rating class. For the various types of exposure, single units generally define lower levels of limits in their areas of responsibility and activity, for example, the provision of mortgage loans is concentrated on property located in Switzerland, mainly in the Canton of Ticino.

### **Interest rate risk**

On December 31st, 2016 the change in the current equity value with a parallel shift of +100 basis points in the yield curve amounted to -10.45 (2015= -6.91) million francs; the corresponding income effect amounted to +23.83 (2015= 26.55) million francs.

### **Liquidity risk**

By delegation of the Executive Board, the ALCO Committee is responsible for liquidity risk management according to the principles established by the Board of Directors.

The ALCO determined strategic limits, approved by the Board of Directors, are monitored daily by the Treasury which manages liquidity and refinancing of the Bank. The Treasury of the parent company also manages the liquidity of the Group companies.

An emergency plan, with different alert levels according to risk indicators, is an integral part of cash management. The bank aims to mitigate the liquidity risk through diversification of refinancing sources. The bank has drawn up several scenarios in the event of critical market situations and carried out stress tests that quantify the impact of various crisis scenarios.

The minimum limit of the LCR liquidity share is 70% (2015= 60%) for the year 2016. Following the introduction of the negative rate by the SNB in early 2016, in order to limit the impact on the income statement, the bank performed various actions during the year that affected the liquidity level. There are no restrictions on transfer of funds within the Group.

### **Other risks**

Operational risk is essential and can not be eliminated for any type of banking business; the goal is to reduce it, as far as possible, based on the breadth and complexity of the activities, together with the assessment of the mitigation actions' costs and benefits.

## Note to the consolidated annual accounts of the parent company

in thousands of Swiss francs

### 14 Publication requirement regarding shareholders' equity and liquidity according to the FINMA circ. 2016/1, 13 cm

	31.12.2016
1 Minimal capital based on risk-weighted requirements	297'385
2 Eligible capital	821'036
3 <i>of which CET1</i>	791'441
4 <i>of which Tier 1 capital (T1)</i>	791'441
5 Risk-weighted assets (RWAs)	3'717'313
6 CET1 ratio (CET1 as a % of RWAs)	21.3%
7 T1 ratio (T1 capital as a % of RWAs)	21.3%
8 Total capital ratio (as a % of RWAs)	22.1%
9 Countercyclical buffer (as a % of RWAs)	0.2%
10 Target CET1 ratio (as a %) pursuant to Annex 8 CAO after countercyclical buffer	7.6%
11 Target T1 ratio (as a %) pursuant to Annex 8 CAO after countercyclical buffer	9.2%
12 Target total capital ratio (as a %) pursuant to Annex 8 CAO after countercyclical buffer	11.4%
13 Basel III leverage ratio (T1 capital as a % of total exposures)	10.9%
14 Total exposures	7'271'255
15 Q4 2016 LCR	128.0%
16 LCR numerator: stock of HQLAs	1'566'131
17 LCR denominator: net cash outflows	1'223'752
18 Q3 2016 LCR	116.0%
19 LCR numerator: stock of HQLAs	1'400'900
20 LCR denominator: net cash outflows	1'212'625
21 Q2 2016 LCR	122.0%
22 LCR numerator: stock of HQLAs	1'383'314
23 LCR denominator: net cash outflows	1'130'856
24 Q1 2016 LCR	106.0%
25 LCR numerator: stock of HQLAs	1'304'532
26 LCR denominator: net cash outflows	1'229'862

**Sede principale**  
**Head Office**

**Cornèr Banca SA, Cornèr Bank Ltd.**  
Via Canova 16, 6901 Lugano / Switzerland  
Tel. + 41 91 800 51 11, Fax + 41 91 800 53 49  
[www.cornerbanca.com](http://www.cornerbanca.com), [info@cornerbanca.com](mailto:info@cornerbanca.com)

**Succursali**  
**Branches**

**Chiasso**  
Via Bossi 26, 6830 Chiasso / Switzerland  
Tel. + 41 91 800 35 80, Fax + 41 91 800 35 99

**Genève**  
Rue de Rive 1, 1204 Genève / Switzerland  
Tél. + 41 22 816 17 00, Fax + 41 22 816 17 29

**Locarno**  
Via alla Ramogna 14, 6600 Locarno / Switzerland  
Tel. + 41 91 756 36 11, Fax + 41 91 756 36 59

**Zürich**  
Tödistrasse 27, 8002 Zürich / Switzerland  
Tel. + 41 44 218 10 20, Fax + 41 44 218 10 39

**Agenzie, Agencies**

**Ascona, Cassarate, Paradiso, Pregassona**

**Cornèrcard**

Via Canova 16, 6901 Lugano / Switzerland  
Tel. + 41 91 800 41 41, Fax + 41 91 800 55 66  
[www.cornercard.ch](http://www.cornercard.ch), [info@cornercard.ch](mailto:info@cornercard.ch)

**CornèrTrader**

Tödistrasse 27, 8002 Zürich / Switzerland  
Tel. + 41 58 880 80 80, Fax + 41 58 880 80 81  
[www.cornertrader.ch](http://www.cornertrader.ch), [info@cornertrader.ch](mailto:info@cornertrader.ch)

**Affiliate**  
**Affiliates**

**Cornèr Bank (Overseas) Limited**  
308, East Bay Street, P.O. Box N-7134, Nassau / The Bahamas  
Tel. + 1 242 394 4977, Fax + 1 242 394 5264  
[www.corner.bs](http://www.corner.bs), [info@corner.bs](mailto:info@corner.bs)

**BonusCard.ch AG**  
Postfach, 8021 Zürich / Switzerland  
Tel. + 41 44 220 42 00, Fax + 41 44 212 24 28  
[www.bonuscard.ch](http://www.bonuscard.ch), [info@bonuscard.ch](mailto:info@bonuscard.ch)

**Cornercard UK Ltd.**  
19 Eastbourne Terrace, London W2 6LG / United Kingdom  
Tel. + 44 203 626 0084, Fax + 44 203 626 0205  
[www.cornercard.co.uk](http://www.cornercard.co.uk), [info@cornercard.co.uk](mailto:info@cornercard.co.uk)

**Diners Club Italia S.r.l.**  
Via Lepetit 8, 20124 Milano / Italy  
Tel. + 39 02 321621, Fax + 39 02 32162271  
[www.dinersclub.it](http://www.dinersclub.it), [direzione@dinersclub.it](mailto:direzione@dinersclub.it)

**Dinit d.o.o.**  
Industrijska cesta 21, 6310 Izola / Slovenia  
Tel. + 386 5 6600 700, Fax + 386 5 6600 701  
[www.dinitcs.com](http://www.dinitcs.com), [info@dinitcs.com](mailto:info@dinitcs.com)

CORNER



Corner Banca SA, Via Canova 16, 6901 Lugano  
Tel. + 41 91 800 51 11, [www.cornerbanca.com](http://www.cornerbanca.com)