

Obblighi di pubblicazione secondo
il terzo pilastro di Basilea III // 2017
Basel III - Pillar 3 disclosure
requirement // 2017

Italiano	3
English	25

Informazioni complementari al conto annuale consolidato

Il Gruppo Comèr 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 2017.

Informazioni complementari al conto annuale consolidato in migliaia di franchi

	31.12.2017	31.12.2016	Variazione
Attivi			
Liquidità	1'592'537	1'202'156	390'381
Crediti nei confronti di banche	1'368'623	1'349'446	19'177
Crediti nei confronti della clientela	2'024'168	1'872'194	151'974
Crediti ipotecari	1'529'625	1'374'703	154'922
Attività di negoziazione	1'671	2'322	-651
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	78'591	111'204	-32'613
Altri strumenti finanziari con valutazione al fair value	104'768	120'461	-15'693
Immobilizzazioni finanziarie	1'267'154	1'413'521	-146'367
Ratei e risconti	17'512	18'054	-542
Partecipazioni non consolidate	20'560	20'510	50
Immobilizzazioni materiali	119'338	111'598	7'740
Altri attivi	18'366	23'224	-4'858
Totale attivi	8'142'913	7'619'393	523'520

Informazioni complementari al conto annuale consolidato in migliaia di franchi

	31.12.2017	31.12.2016	Variazione
Passivi			
Impegni nei confronti di banche	191'658	301'223	-109'565
Impegni risultanti da depositi della clientela	6'146'289	5'639'451	506'838
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	83'285	117'869	-34'584
Impegni da altri strumenti finanziari con valutazione al fair value	278'960	198'943	80'017
Obbligazioni di cassa	-	3'569	-3'569
Mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie e prestiti	203'315	159'700	43'615
Ratei e risconti	62'391	59'359	3'032
Altri passivi	39'089	37'172	1'917
Accantonamenti	62'779	64'211	-1'432
Riserve per rischi bancari generali	155'000	155'000	-
Capitale sociale	12'000	12'000	-
Riserva da capitale	525	525	-
Riserva da utili	851'333	814'828	36'505
Utile (risultato del periodo)	56'289	55'543	746
Totale passivi	8'142'913	7'619'393	523'520

Informazioni complementari al conto annuale consolidato

in migliaia di franchi

	31.12.2017	31.12.2016	Variazione
Operazioni fuori bilancio			
Impegni eventuali	114'963	122'167	-7'204
Impegni irrevocabili	57'543	32'529	25'014
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo	1'530	6'583	-5'053
Crediti di impegno	4'708	8	4'700

Informazioni complementari al conto annuale consolidato in migliaia di franchi

1 Presentazione dei fondi propri computabili

	31.12.2017	31.12.2016
Fondi propri esigibili		
Capitale sociale	12'000	12'000
Riserve per rischi bancari generali	155'000	155'000
Riserva da capitale	525	525
Riserva da utile	851'333	814'828
Utile del Gruppo	56'289	55'543
Dividendo previsto dell'anno	-21'000	-21'000
Sub-totale fondi propri di base	1'054'146	1'016'896
- Goodwill	-	-
- Altri valori immateriali	-	-
- Altre deduzioni imputabili ai fondi propri	-2'140	-7'810
Totale fondi propri di base (CET1)	1'052'006	1'009'086
+ Fondi propri addizionali (AT1)	-	-
Totale fondi propri di base (T1)	1'052'006	1'009'086
Totale fondi propri complementari (T2) - (accantonamento forfettario)	-	-
Totale fondi propri disponibili	1'052'006	1'009'086
Totale posizioni ponderate per il rischio	4'209'552	4'136'225

Informazioni complementari al conto annuale consolidato in migliaia di franchi

2 Presentazione dei fondi propri necessari

	31.12.2017	31.12.2016
Rischi di credito (secondo l'approccio standard AS-BRI)	265'643	259'977
- di cui rischio di prezzo collegato alle azioni, ai titoli e ai diritti simili nel portafoglio bancario	6'325	5'746
Rischio senza controparte (secondo l'approccio standard AS-BRI)	9'547	8'928
Rischio di mercato (secondo l'approccio standard)	387	2'523
- strumenti sui tassi d'interesse	192	2'059
- valute e metalli preziosi	184	453
- titoli di partecipazione	-	7
- materie prime	11	4
Rischi operativi (secondo l'approccio dell'indicatore di base)	61'187	59'470
Totale dei fondi propri necessari	336'764	330'898
Ratio CET1	25,0%	24,4%
Ratio T1	25,0%	24,4%
Ratio del totale dei fondi propri regolamentari	25,0%	24,4%
Esigenze CET1 secondo le disposizioni transitorie OFoP	6,0%	5,3%
- di cui cuscinetto dei FP	1,3%	0,6%
- 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	21,5%	20,9%
Obiettivo del CET1 secondo la circolare FINMA 11/2 maggiorato del cuscinetto anticiclico	7,6%	7,6%
CET1 disponibile	21,2%	20,6%
Obiettivo dei fondi propri T1 secondo la circolare FINMA 11/2 maggiorato del cuscinetto anticiclico	9,2%	9,2%
T1 disponibile	22,8%	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	25,0%	24,4%

Informazioni complementari al conto annuale consolidato

in migliaia di franchi

3 Ripartizione del rischio di credito per tipologia di controparte

	<i>Governi e banche centrali</i>	<i>Banche e commercianti di valori mobiliari</i>	<i>Enti di diritto pubblico</i>	<i>Aziende</i>	<i>Persone fisiche, piccole e medie aziende (retail)</i>	<i>Titoli di partecipazione e quote in investimenti collettivi di capitale</i>	<i>Altre posizioni</i>	<i>Totale</i>
Impegni di credito								
Bilancio / Crediti								
Liquidità	1'565'703	12'023	-	-	-	-	14'811	1'592'537
Crediti nei confronti di banche	-	1'245'349	123'274	-	-	-	-	1'368'623
Crediti nei confronti della clientela	-	-	57'150	150'885	1'816'133	-	-	2'024'168
Crediti ipotecari	-	-	18'782	77'297	1'433'546	-	-	1'529'625
Immobilizzazioni finanziarie e altri strumenti finanziari con valutazione al fair value	219'102	206'806	346'035	588'586	-	11'393	-	1'371'922
Altri attivi / Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	4'355	31'950	-	10'294	50'358	-	-	96'957
Totale al 31.12.2017	1'789'160	1'496'128	545'241	827'062	3'300'037	11'393	14'811	7'983'832
Totale al 31.12.2016	1'477'942	1'504'155	489'309	801'786	3'133'750	36'107	23'860	7'466'909
Operazioni fuori bilancio (1)								
Impegni eventuali	-	329	-	28'931	10'340	-	-	39'600
Impegni irrevocabili	-	-	6'409	3'995	4'950	-	-	15'354
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo	-	1'234	-	-	296	-	-	1'530
Crediti di impegno	-	-	-	-	4'708	-	-	4'708
Totale al 31.12.2017	-	1'563	6'409	32'926	20'294	-	-	61'192
Totale al 31.12.2016	-	329	6'496	-	70'540	-	-	77'365

(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

	<i>Coperti da garanzie finanziarie riconosciute</i>	<i>Coperti da garanzie e da derivati di credito</i>	<i>Non coperto da garanzie riconosciute</i>	<i>Totale</i>
Impegni di credito / Rischio di controparte alla chiusura del bilancio				
Bilancio / Crediti				
Crediti nei confronti di banche	-	-	1'368'623	1'368'623
Crediti nei confronti della clientela	237'158	18'497	1'768'513	2'024'168
Crediti ipotecari	1'529'625	-	-	1'529'625
Immobilizzazioni finanziarie e altri strumenti finanziari con valutazione al fair value	-	-	1'371'922	1'371'922
Altri attivi / Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	25'490	-	71'467	96'957
Totale al 31.12.2017	1'792'273	18'497	4'580'525	6'391'295
Totale al 31.12.2016	1'603'639	7'258	4'653'856	6'264'753
Operazioni fuori bilancio				
Impegni eventuali	1'667	75	37'858	39'600
Impegni irrevocabili	-	-	15'354	15'354
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo	-	-	1'530	1'530
Crediti di impegno	-	-	4'708	4'708
Totale al 31.12.2017	1'667	75	59'450	61'192
Totale al 31.12.2016	4'749	75	72'541	77'365

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%	
Impegni di credito / Rischio di controparte alla chiusura del bilancio										
Bilancio / Crediti										
Liquidità	1'592'537	-	-	-	-	-	-	-	-	1'592'537
Crediti nei confronti di banche	56'704	1'187'300	-	114'855	-	9'764	-	-	-	1'368'623
Crediti nei confronti della clientela	210'935	18'002	24'222	48'357	1'080'385	599'913	-	42'354	-	2'024'168
Crediti ipotecari	-	-	992'896	-	68'175	468'554	-	-	-	1'529'625
Immobilizzazioni finanziarie e altri strumenti finanziari con valutazione al fair value	437'755	514'185	-	261'754	-	123'416	-	34'812	-	1'371'922
Altri attivi / Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	25'490	9'759	-	26'733	9'306	25'669	-	-	-	96'957
Totale al 31.12.2017	2'323'421	1'729'246	1'017'118	451'699	1'157'866	1'227'316	-	77'166	-	7'983'832
Totale al 31.12.2016	2'049'196	1'472'242	941'610	683'986	1'101'710	1'153'895	-	64'271	-	7'466'909
Operazioni fuori bilancio										
Impegni eventuali	-	328	-	-	5'072	34'200	-	-	-	39'600
Impegni irrevocabili	-	6'409	-	-	102	8'843	-	-	-	15'354
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo	-	-	-	-	296	1'234	-	-	-	1'530
Crediti di impegno	-	-	-	-	62	4'646	-	-	-	4'708
Totale al 31.12.2017	-	6'737	-	-	5'532	48'923	-	-	-	61'192
Totale al 31.12.2016	-	6'825	-	-	5'088	65'452	-	-	-	77'365

Informazioni complementari al conto annuale consolidato in migliaia di franchi

6 Rischio di credito per area geografica

	<i>Svizzera</i>	<i>Oceania</i>	<i>America del Nord</i>	<i>America Latina</i>	<i>Europa</i>	<i>Zona dei Caraibi</i>	<i>Asia</i>	<i>Africa</i>	<i>Altri</i>	<i>Totale</i>
Impegni di credito										
Bilancio / Crediti										
Liquidità	1'580'515	-	-	-	12'022	-	-	-	-	1'592'537
Crediti nei confronti di banche	576'464	4'330	236'032	-	530'933	9'973	10'584	307	-	1'368'623
Crediti nei confronti della clientela	1'454'451	47'732	28'401	13'976	291'710	116'470	9'792	61'636	-	2'024'168
Crediti ipotecari	1'529'625	-	-	-	-	-	-	-	-	1'529'625
Immobilizzazioni finanziarie e altri strumenti finanziari con valutazione al fair value	213'530	17'286	293'084	-	817'277	8'608	22'137	-	-	1'371'922
Altri attivi / Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	45'085	63	-	1'748	19'767	28'857	1'063	373	-	96'957
Totale al 31.12.2017	5'399'670	69'411	557'517	15'724	1'671'709	163'908	43'576	62'316	-	7'983'832
Totale al 31.12.2016	5'163'622	62'666	334'191	59'007	1'627'381	131'667	74'305	14'071	-	7'466'909
Operazioni fuori bilancio										
Impegni eventuali	32'419	-	-	-	6'904	160	117	-	-	39'600
Impegni irrevocabili	15'228	-	-	-	-	126	-	-	-	15'354
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo	1'530	-	-	-	-	-	-	-	-	1'530
Crediti di impegno	4'708	-	-	-	-	-	-	-	-	4'708
Totale al 31.12.2017	53'885	-	-	-	6'904	286	117	-	-	61'192
Totale al 31.12.2016	60'019	3'115	-	10	5'455	8'659	107	-	-	77'365

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
Prestiti compromessi (importo lordo)										
Totale al 31.12.2017	26'576	-	-	49'660	53'859	-	13'044	11'827	-	154'966
Totale al 31.12.2016	16'740	-	-	53'102	53'401	-	12'970	12'996	-	149'209
Rettifiche di valore individuali										
Totale al 31.12.2017	9'556	-	-	30'932	27'877	-	12'936	10'712	-	92'013
Totale al 31.12.2016	10'714	-	-	32'984	27'149	-	12'868	10'941	-	94'656

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

		<i>Capitale sociale</i>
1	Emittente	Comèr Banca SA
2	Identificazione (ad es. ISIN)	n/a
3	Diritto vigente dello strumento	Svizzero
Trattamento prudenziale		
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

Cedole / dividendi		
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

		<i>Posizioni a rischio ponderate in base a rating esterni</i>				
		<i>0%</i>	<i>20%</i>	<i>50%</i>	<i>100%</i>	<i>150%</i>
Controparte	Agenzia di rating					
	Moody's-Fitch	180'174	-	-	-	-
Governi e banche centrali	Senza rating	1'608'986	-	-	-	-
	Moody's-Fitch	218'653	240'906	-	-	-
Enti di diritto pubblico	Senza rating	-	13'972	47'994	23'716	-
	Moody's-Fitch	41'191	413'513	104'321	-	-
Banche e commercianti di valori mobiliari	Senza rating	27'536	827'937	70'607	11'023	-
	Moody's-Fitch	-	220'083	224'197	48'592	-
Aziende	Senza rating	-	-	-	332'807	1'383

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

	31.12.2017	31.12.2016
1 Attività consolidate totali, come da bilancio di esercizio pubblicato	8'142'913	7'619'393
2 Aggiustamenti relativi a investimenti in entità bancarie, finanziarie, assicurative o commerciali consolidate a fini contabili, ma esterne al perimetro di consolidamento prudenziale	-2'140	-7'810
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	122'783	104'850
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)	61'192	77'365
7 Altri aggiustamenti	-	-
8 Esposizione ai fini dell'indice di leva finanziaria	8'324'748	7'793'798

Informazioni complementari al conto annuale consolidato in migliaia di franchi

12 Presentazione dettagliata dell'indice di leva finanziaria

	31.12.2017	31.12.2016
Esposizioni in bilancio		
1 Poste in bilancio (esclusi i derivati e le operazioni SFT, ma incluse le garanzie reali)	8'064'321	7'508'190
2 Importi delle attività dedotte nel calcolo del patrimonio di base (Tier 1) di Basilea III	-2'140	-7'810
3 Totale esposizioni in bilancio	8'062'181	7'500'380
Esposizioni in derivati		
4 Costo di sostituzione connesso a tutte le operazioni in derivati (ossia al netto dei margini di variazione in contante idonei)	61'437	92'115
5 Importi delle maggiorazioni per l'EPF connesse a tutte le operazioni in derivati	139'937	123'939
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	-	-
11 Totale esposizioni in derivati	201'374	216'054
Esposizioni connesse a operazioni di finanziamento tramite titoli (SFT)		
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	-	-
16 Totale esposizioni connesse a operazioni di finanziamento tramite titoli	-	-

Informazioni complementari al conto annuale consolidato

in migliaia di franchi

Altre esposizioni fuori bilancio			
17	Esposizione fuori bilancio in termini di importo nozionale lordo	178'744	161'287
18	Aggiustamenti per conversioni in equivalenti creditizi	-117'552	-83'922
19	Totale esposizioni fuori bilancio	61'192	77'365
Patrimonio ed esposizioni totali			
20	Patrimonio di base (Tier 1)	1'052'006	1'009'086
21	Totale esposizioni	8'324'748	7'793'799
Indice di leva finanziaria di Basilea III			
22	Indice di leva finanziaria di Basilea III	12,6%	12,9%

Informazioni complementari al conto annuale consolidato in migliaia di franchi

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

	1° trimestre 2017		2° trimestre 2017		3° trimestre 2017		4° trimestre 2017	
	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)
Attivi liquidi di alta qualità (HQLA)								
1 Attivi liquidi di alta qualità (HQLA)		1'848'293		1'877'677		1'895'879		2'046'652
Totale degli attivi liquidi di alta qualità (HQLA)		1'848'293		1'877'677		1'895'879		2'046'652
Deflussi di fondi								
2 Depositi di clienti privati	3'065'395	344'360	3'166'299	355'049	3'274'610	374'278	3'318'179	378'240
3 - di cui depositi stabili	182'342	9'117	182'949	9'148	182'334	9'117	181'024	9'052
4 - di cui depositi meno stabili	2'883'053	335'242	2'983'351	345'901	3'092'276	365'162	3'137'156	369'189
5 Mezzi finanziari non garantiti messi a disposizione da clienti commerciali o grandi clienti	2'778'575	1'738'787	2'878'138	1'766'927	2'900'717	1'742'181	3'139'126	1'972'167
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)	2'778'575	1'738'787	2'878'138	1'766'927	2'900'717	1'742'181	3'139'126	1'972'167
8 - di cui obbligazioni non garantite	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Finanziamenti garantiti di clienti commerciali o grandi clienti e collateral swap		-		-		-		-
10 Altri deflussi di fondi	204'515	174'600	153'811	120'589	176'856	142'762	230'555	190'550
11 - di cui deflussi di fondi in relazione a operazioni con derivati e altre transazioni	129'305	129'305	105'809	105'809	130'795	130'795	175'658	175'658

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	75'209	45'294	48'002	14'779	46'060	11'966	54'897	14'891
14	Altri impegni contrattuali di erogazione di fondi	18'005	18'005	20'771	20'771	5'408	3'141	2'305	2'305
15	Altri impegni eventuali di erogazione di fondi	96'650	5'012	113'282	5'584	112'132	7'794	153'615	6'026
16	Totale deflussi di fondi		2'280'764		2'268'920		2'270'156		2'549'288
Afflussi di fondi									
17	Operazioni di finanziamento garantite (ad es. operazioni di reverse repo)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Afflussi da crediti con pieno valore effettivo	1'116'363	955'875	1'237'327	1'112'568	1'135'297	1'001'518	1'368'817	1'236'871
19	Altri afflussi di fondi	198'701	198'701	165'153	165'153	157'958	157'958	206'394	206'394
20	Totale afflussi di fondi	1'315'064	1'154'576	1'402'480	1'277'721	1'293'255	1'159'476	1'575'211	1'443'265
21	Totale degli attivi liquidi di alta liquidità		1'848'293		1'877'676		1'895'879		2'046'652
22	Totale del deflusso netto di fondi		1'126'187		991'199		1'110'679		1'106'022
23	Quota per liquidità a breve termine LCR (in %)		164%		189%		171%		185%

Informazioni complementari al conto annuale consolidato

La gestione e valutazione dei rischi è commentata nel rapporto annuale 2017 da pagina 19 fino a pagina 22. 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 2017 la variazione del valore attuale del capitale proprio con uno spostamento parallelo di +100 punti base della curva dei tassi ammontava a -6.72 (2016= -10.45) milioni di franchi; il corrispondente effetto di reddito era pari a +28.45 (2016= +23.83) 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 finanziamento. 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 2017 è dell' 80% (2016= 70%). A seguito dell'introduzione del tasso negativo da parte della BNS nei primi mesi del 2017, 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

	31.12.2017	31.12.2016
1 Fondi propri minimi in base ai requisiti basati sul rischio	302'159	297'385
2 Fondi propri computabili	853'985	821'036
3 - di cui fondi propri di base di qualità primaria (CET1)	824'914	791'441
4 - di cui fondi propri di base (T1)	824'914	791'441
5 Posizioni ponderate per il rischio (RWA)	3'776'986	3'717'313
6 Quota CET1 (fondi propri di base di qualità primaria in % degli RWA)	21,8%	21,3%
7 Quota dei fondi propri di base (fondi propri di base in % degli RWA)	21,8%	21,3%
8 Quota complessiva di fondi propri (in % degli RWA)	22,6%	22,1%
9 Cuscinetto di fondi propri anticiclico (in % degli RWA)	0,2%	0,2%
10 Quota target CET 1 (in %) secondo l'Allegato 8 OFoP, maggiorata del cuscinetto di fondi propri anticiclico	7,6%	7,6%
11 Quota target T1 (in%) secondo l'Allegato 8 OFoP, maggiorata del cuscinetto di fondi propri anticiclico	9,2%	9,2%
12 Quota target complessiva di fondi propri (in %) secondo l'Allegato 8 OFoP, maggiorata del cuscinetto di fondi propri anticiclico	11,4%	11,4%
13 Leverage ratio secondo Basilea III (fondi propri di base in % dell'esposizione totale)	10,6%	10,9%
14 Esposizione totale	7'759'746	7'271'255
15 Quota di liquidità a breve termine, LCR (in %) nel 4° trimestre	146,1%	128,0%
16 Numeratore LCR: totale delle attività liquide di elevata qualità	1'988'984	1'566'131
17 Denominatore LCR: totale del deflusso netto di fondi	1'361'805	1'223'752
18 Quota di liquidità a breve termine, LCR (in %) nel 3° trimestre	136,1%	116,0%
19 Numeratore LCR: totale delle attività liquide di elevata qualità	1'843'788	1'400'900
20 Denominatore LCR: totale del deflusso netto di fondi	1'354'553	1'212'625
21 Quota di liquidità a breve termine, LCR (in %) nel 2° trimestre	134,3%	122,0%
22 Numeratore LCR: totale delle attività liquide di elevata qualità	1'844'374	1'383'314
23 Denominatore LCR: totale del deflusso netto di fondi	1'373'149	1'130'856
24 Quota di liquidità a breve termine, LCR (in %) nel 1° trimestre	127,1%	106,0%
25 Numeratore LCR: totale delle attività liquide di elevata qualità	1'876'168	1'304'532
26 Denominatore LCR: totale del deflusso netto di fondi	1'476'089	1'229'862

Notes to the consolidated annual accounts

The Comèr 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 2017 Annual Report.

Notes to the consolidated annual accounts

in thousands of Swiss francs

	31.12.2017	31.12.2016	Change
Assets			
Liquid assets	1'592'537	1'202'156	390'381
Amounts due from banks	1'368'623	1'349'446	19'177
Amounts due from customers	2'024'168	1'872'194	151'974
Mortgage loans	1'529'625	1'374'703	154'922
Trading portfolio assets	1'671	2'322	-651
Positive replacement values of derivative financial instruments	78'591	111'204	-32'613
Other financial instruments at fair value	104'768	120'461	-15'693
Financial investments	1'267'154	1'413'521	-146'367
Accrued income and prepaid expenses	17'512	18'054	-542
Non-consolidated participating interests	20'560	20'510	50
Tangible fixed assets	119'338	111'598	7'740
Other assets	18'366	23'224	-4'858
Total assets	8'142'913	7'619'393	523'520

Notes to the consolidated annual accounts

in thousands of Swiss francs

	31.12.2017	31.12.2016	Change
Liabilities			
Amounts due to banks	191'658	301'223	-109'565
Amounts due in respect of customer deposits	6'146'289	5'639'451	506'838
Negative replacement values of derivative financial instruments	83'285	117'869	-34'584
Liabilities from other financial instruments at fair value	278'960	198'943	80'017
Cash bonds	-	3'569	-3'569
Bond issues and central mortgage institution loans	203'315	159'700	43'615
Accrued expenses and deferred income	62'391	59'359	3'032
Other liabilities	39'089	37'172	1'917
Provisions	62'779	64'211	-1'432
Reserves for general banking risks	155'000	155'000	-
Bank's capital	12'000	12'000	-
Capital reserve	525	525	-
Retained earnings reserve	851'333	814'828	36'505
Profit (result of the period)	56'289	55'543	746
Total liabilities	8'142'913	7'619'393	523'520

Notes to the consolidated annual accounts

in thousands of Swiss francs

	31.12.2017	31.12.2016	Change
Off-balance-sheet transaction			
Contingent liabilities	114'963	122'167	-7'204
Irrevocable commitments	57'543	32'529	25'014
Obligations to pay up shares and make further contributions	1'530	6'583	-5'053
Credit commitments	4'708	8	4'700

Notes to the consolidated annual accounts

in thousands of Swiss francs

1 Presentation of the eligible shareholders' equity

	31.12.2017	31.12.2016
Available shareholders' equity		
Share capital	12'000	12'000
Reserves for general banking risks	155'000	155'000
Capital reserve	525	525
Retained earnings reserve	851'333	814'828
Group's profit	56'289	55'543
Planned dividend for the financial year	-21'000	-21'000
Sub-total common equity Tier 1 Capital	1'054'146	1'016'896
- Goodwill	-	-
- Other intangible assets	-	-
- Other amounts arising from shareholders' equity	-2'140	-7'810
Total basic shareholders' equity (CET1)	1'052'006	1'009'086
+ Additional shareholders' equity (AT1)	-	-
Total basic shareholders' equity (T1)	1'052'006	1'009'086
Total additional shareholders' equity (T2) - (generic provision)	-	-
Total available shareholders' equity	1'052'006	1'009'086
Total risk-weighted positions	4'209'552	4'136'225

Notes to the consolidated annual accounts

in thousands of Swiss francs

2 Presentation of required shareholders' equity

	31.12.2017	31.12.2016
Credit risk (in accordance with the standard AS-BRI approach)	265'643	259'977
- of which price risk related to share and similar securities and rights in the banking book	6'325	5'746
Non-counterparty-related risk (in accordance with the standard AS-BRI approach)	9'547	8'928
Market risk (in accordance with the standard approach)	387	2'523
- interest rate instruments	192	2'059
- currencies and precious metals	184	453
- equity securities	-	7
- commodities	11	4
Operational risk (in accordance with the basic indicator approach)	61'187	59'470
Total of shareholders' equity	336'764	330'898
Ratio CET1	25.0%	24.4%
Ratio T1	25.0%	24.4%
Regulatory capital ratio	25.0%	24.4%
Common equity tier 1 capital requirement according to capital adequacy ordinance (CAO)	6.0%	5.3%
- of which capital conservation buffer	1.3%	0.6%
- 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	21.5%	20.9%
Capital target ratio for CET1 according to the FINMA circ. 11/2 plus the countercyclical buffer	7.6%	7.6%
Available CET1	21.2%	20.6%
Capital target ratio for T1 according to the FINMA circ. 11/2 plus the countercyclical buffer	9.2%	9.2%
Available T1	22.8%	22.2%
Regulatory capital target ratio according to the FINMA circ. 11/2 plus the countercyclical buffer	11.4%	11.4%
Available regulatory capital	25.0%	24.4%

Notes to the consolidated annual accounts

in thousands of Swiss francs

3 Credit risk by type of counterparty

	<i>Governments and central banks</i>	<i>Banks and securities traders</i>	<i>Publics entities</i>	<i>Corporation</i>	<i>Individuals, small and medium- sized companies (retail)</i>	<i>Equities and shares in collective investment schemes</i>	<i>Other</i>	<i>Total</i>
Credits commitments								
Balance / Credits								
Liquid assets	1'565'703	12'023	-	-	-	-	14'811	1'592'537
Amounts due from banks	-	1'245'349	123'274	-	-	-	-	1'368'623
Amounts due from customers	-	-	57'150	150'885	1'816'133	-	-	2'024'168
Mortgage loans	-	-	18'782	77'297	1'433'546	-	-	1'529'625
Financial investments and other financial instruments at fair value	219'102	206'806	346'035	588'586	-	11'393	-	1'371'922
Other assets / Positive replacement value	4'355	31'950	-	10'294	50'358	-	-	96'957
Total at 31.12.2017	1'789'160	1'496'128	545'241	827'062	3'300'037	11'393	14'811	7'983'832
Total at 31.12.2016	1'477'942	1'504'155	489'309	801'786	3'133'750	36'107	23'860	7'466'909
Off-balance-sheet transaction (1)								
Contingent liabilities	-	329	-	28'931	10'340	-	-	39'600
Irrevocable commitments	-	-	6'409	3'995	4'950	-	-	15'354
Obligations to pay up shares and make further contributions	-	1'234	-	-	296	-	-	1'530
Credit commitments	-	-	-	-	4'708	-	-	4'708
Total at 31.12.2017	-	1'563	6'409	32'926	20'294	-	-	61'192
Total at 31.12.2016	-	329	6'496	-	70'540	-	-	77'365

(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

	<i>Covered by recognised financial guarantees</i>	<i>Covered by guarantees and derivatives</i>	<i>Not covered by recognised guarantees</i>	<i>Total</i>
Loan commitments / Counterparty risk on balance sheet closing				
Balance / Credits				
Amounts due from banks	-	-	1'368'623	1'368'623
Amounts due from customers	237'158	18'497	1'768'513	2'024'168
Mortgage loans	1'529'625	-	-	1'529'625
Financial investments and other financial instruments at fair value	-	-	1'371'922	1'371'922
Other assets / Positive replacement value	25'490	-	71'467	96'957
Total at 31.12.2017	1'792'273	18'497	4'580'525	6'391'295
Total at 31.12.2016	1'603'639	7'258	4'653'856	6'264'753
Off-balance-sheet transaction				
Contingent liabilities	1'667	75	37'858	39'600
Irrevocable commitments	-	-	15'354	15'354
Obligations to pay up shares and make further contributions	-	-	1'530	1'530
Credit commitments	-	-	4'708	4'708
Total at 31.12.2017	1'667	75	59'450	61'192
Total at 31.12.2016	4'749	75	72'541	77'365

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%	
Loan commitments / Counterparty risk on balance sheet closing										
Balance sheet / Credits										
Liquid assets	1'592'537	-	-	-	-	-	-	-	-	1'592'537
Amounts due from banks	56'704	1'187'300	-	114'855	-	9'764	-	-	-	1'368'623
Amounts due from customers	210'935	18'002	24'222	48'357	1'080'385	599'913	-	42'354	-	2'024'168
Mortgage loans	-	-	992'896	-	68'175	468'554	-	-	-	1'529'625
Financial investments and other financial instruments at fair value	437'755	514'185	-	261'754	-	123'416	-	34'812	-	1'371'922
Other assets / Positive replacement value	25'490	9'759	-	26'733	9'306	25'669	-	-	-	96'957
Total at 31.12.2017	2'323'421	1'729'246	1'017'118	451'699	1'157'866	1'227'316	-	77'166	-	7'983'832
Total at 31.12.2016	2'049'196	1'472'242	941'610	683'986	1'101'710	1'153'895	-	64'271	-	7'466'909
Off-balance-sheet transaction										
Contingent liabilities	-	328	-	-	5'072	34'200	-	-	-	39'600
Irrevocable commitments	-	6'409	-	-	102	8'843	-	-	-	15'354
Obligations to pay up shares and make further contribu- tions	-	-	-	-	296	1'234	-	-	-	1'530
Credit commitments	-	-	-	-	62	4'646	-	-	-	4'708
Total at 31.12.2017	-	6'737	-	-	5'532	48'923	-	-	-	61'192
Total at 31.12.2016	-	6'825	-	-	5'088	65'452	-	-	-	77'365

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
Credits commitments										
Balance sheet / Credits										
Liquid assets	1'580'515	-	-	-	12'022	-	-	-	-	1'592'537
Amounts due from banks	576'464	4'330	236'032	-	530'933	9'973	10'584	307	-	1'368'623
Amounts due from customers	1'454'451	47'732	28'401	13'976	291'710	116'470	9'792	61'636	-	2'024'168
Mortgage loans	1'529'625	-	-	-	-	-	-	-	-	1'529'625
Financial investments and other financial instruments at fair value	213'530	17'286	293'084	-	817'277	8'608	22'137	-	-	1'371'922
Other assets / Positive replacement value	45'085	63	-	1'748	19'767	28'857	1'063	373	-	96'957
Total at 31.12.2017	5'399'670	69'411	557'517	15'724	1'671'709	163'908	43'576	62'316	-	7'983'832
Total at 31.12.2016	5'163'622	62'666	334'191	59'007	1'627'381	131'667	74'305	14'071	-	7'466'909
Off-balance-sheet transaction										
Contingent liabilities	32'419	-	-	-	6'904	160	117	-	-	39'600
Irrevocable commitments	15'228	-	-	-	-	126	-	-	-	15'354
Obligations to pay up shares and make further contributions	1'530	-	-	-	-	-	-	-	-	1'530
Credit commitments	4'708	-	-	-	-	-	-	-	-	4'708
Total at 31.12.2017	53'885	-	-	-	6'904	286	117	-	-	61'192
Total at 31.12.2016	60'019	3'115	-	10	5'455	8'659	107	-	-	77'365

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
Impaired loans (gross amount)										
Total at 31.12.2017	26'576	-	-	49'660	53'859	-	13'044	11'827	-	154'966
Total at 31.12.2016	16'740	-	-	53'102	53'401	-	12'970	12'996	-	149'209
Individual value adjustments										
Total at 31.12.2017	9'556	-	-	30'932	27'877	-	12'936	10'712	-	92'013
Total at 31.12.2016	10'714	-	-	32'984	27'149	-	12'868	10'941	-	94'656

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)

		<i>Share equity</i>
1	Issuer	Comèr Bank Ltd
2	Identification (e.g. ISIN)	n/a
3	Law applicable to the instrument	Swiss
Prudent basis		
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

Coupons / dividends		
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

		<i>Risk weighted positions based on external rating</i>				
		<i>0%</i>	<i>20%</i>	<i>50%</i>	<i>100%</i>	<i>150%</i>
Counterparty	Rating agency					
Governments and central banks	Moody's-Fitch	180'174	-	-	-	-
	Without rating	1'608'986	-	-	-	-
Public entities	Moody's-Fitch	218'653	240'906	-	-	-
	Without rating	-	13'972	47'994	23'716	-
Banks and securities traders	Moody's-Fitch	41'191	413'513	104'321	-	-
	Without rating	27'536	827'937	70'607	11'023	-
Corporation	Moody's-Fitch	-	220'083	224'197	48'592	-
	Without rating	-	-	-	332'807	1'383

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

	31.12.2017	31.12.2016
1 Total consolidated assets as per published financial statements	8'142'913	7'619'393
2 Adjustment for investments in banking, financial, insurance or commercial entities that are consolidated for accounting purposes but out of scope for regulatory consolidation	-2'140	-7'810
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	122'783	104'850
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)	61'192	77'365
7 Other adjustments	-	-
8 Leverage ratio exposure	8'324'748	7'793'798

Note to the consolidated annual accounts

in thousands of Swiss francs

12 Detailed presentation of leverage ratio

	31.12.2017	31.12.2016
On balance sheet exposures		
1 On balance sheet items (excluding derivatives and SFTs, but including collateral)	8'064'321	7'508'190
2 Asset amounts deducted in determining Basel III Tier 1 capital	-2'140	-7'810
3 Total on balance sheet exposures	8'062'181	7'500'380
Derivative exposures		
4 Replacement cost associated with all derivatives transactions (i.e. net of eligible cash variation margin)	61'437	92'115
5 Add-on amounts for PFE associated with all derivatives transactions	139'937	123'939
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	-	-
11 Total derivative exposures	201'374	216'054
Securities financing transaction exposures		
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	-	-
16 Total securities financing transaction exposures	-	-

Note to the consolidated annual accounts

in thousands of Swiss francs

Other off-balance-sheet exposures			
17	Off-balance-sheet exposure at gross notional amount	178'744	161'287
18	Adjustments for conversion to credit equivalent amounts	-117'552	-83'922
19	Off-balance-sheet items	61'192	77'365
Capital and total exposures			
20	Tier 1 capital	1'052'006	1'009'086
21	Total exposures	8'324'748	7'793'799
Leverage ratio common disclosure template			
22	Basel III leverage ratio	12.6%	12.9%

Note to the consolidated annual accounts

in thousands of Swiss francs

13 Presentation of liquidity coverage ratio (LCR)

	1st quarter 2017		2nd quarter 2017		3rd quarter 2017		4th quarter 2017	
	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)
Stock of HQLAs								
1 Stock of HQLAs		1'848'293		1'877'677		1'895'879		2'046'652
Total HQLAs		1'848'293		1'877'677		1'895'879		2'046'652
Cash outflows								
2 Retail deposits	3'065'395	344'360	3'166'299	355'049	3'274'610	374'278	3'318'179	378'240
3 - of which stable deposits	182'342	9'117	182'949	9'148	182'334	9'117	181'024	9'052
4 - of which less stable deposits	2'883'053	335'242	2'983'351	345'901	3'092'276	365'162	3'137'156	369'189
5 Unsecured corporate and wholesale funding	2'778'575	1'738'787	2'878'138	1'766'927	2'900'717	1'742'181	3'139'126	1'972'167
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)	2'778'575	1'738'787	2'878'138	1'766'927	2'900'717	1'742'181	3'139'126	1'972'167
8 - of which unsecured debt issuance	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Secured corporate and wholesale funding and collateral swaps		-		-		-		-
10 Other cash outflows	204'515	174'600	153'811	120'589	176'856	142'762	230'555	190'550
11 - of which cash outflows relating to committed credit and liquidity facilities	129'305	129'305	105'809	105'809	130'795	130'795	175'658	175'658

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	75'209	45'294	48'002	14'779	46'060	11'966	54'897	14'891
14	Other contractual funding obligations	18'005	18'005	20'771	20'771	5'408	3'141	2'305	2'305
15	Other contingent funding obligations	96'650	5'012	113'282	5'584	112'132	7'794	153'615	6'026
16	Total cash outflows		2'280'764		2'268'920		2'270'156		2'549'288
	Cash inflows								
17	Secured financing transactions (i.e., reverse repos)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Cash inflows from not-impaired receivables	1'116'363	955'875	1'237'327	1'112'568	1'135'297	1'001'518	1'368'817	1'236'871
19	Other cash inflows	198'701	198'701	165'153	165'153	157'958	157'958	206'394	206'394
20	Total cash inflows	1'315'064	1'154'576	1'402'480	1'277'721	1'293'255	1'159'476	1'575'211	1'443'265
21	Total HQLAs		1'848'293		1'877'676		1'895'879		2'046'652
22	Net cash outflows		1'126'187		991'199		1'110'679		1'106'022
23	Liquidity coverage ratio (as %)		164%		189%		171%		185%

Notes to the consolidated annual accounts

Management and risk assessment is discussed in the 2016 Annual Report from page 83 to page 86. 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, 2017 the change in the current equity value with a parallel shift of +100 basis points in the yield curve amounted to -6.72 (2016= -10.45) million francs; the corresponding income effect amounted to +28.45 (2016= +23.83) 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 80% (2016= 70%) for the year 2017. Following the introduction of the negative rate by the SNB in early 2017, 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

	31.12.2017	31.12.2016
1 Minimum required capital based on risk-based requirements	302'159	297'385
2 Eligible capital	853'985	821'036
3 <i>of which common equity Tier 1 capital (CET1)</i>	824'914	791'441
4 <i>of which Tier 1 capital (T1)</i>	824'914	791'441
5 Risk-weighted assets (RWA)	3'776'986	3'717'313
6 CET1 ratio (common equity T1 as % of RWA)	21.8%	21.3%
7 T1 ratio (T1 capital as a % of RWA)	21.8%	21.3%
8 Total capital ratio (as a % of RWA)	22.6%	22.1%
9 Countercyclical buffer (as a % of RWA)	0.2%	0.2%
10 CET1-target ratio (in %) as per Annex 8 of the CAO plus the countercyclical capital buffer	7.6%	7.6%
11 T1-target ratio (in %) as per Annex 8 of the CAO plus the countercyclical capital buffer	9.2%	9.2%
12 Total capital target ratio (in %) as per Annex 8 of the CAO plus the countercyclical capital buffer	11.4%	11.4%
13 Basel III leverage ratio (Tier 1 capital in % of the leverage ratio exposure measure)	10.6%	10.9%
14 Leverage ratio exposure measure	7'759'746	7'271'255
15 Short-term liquidity ratio, LCR (in %) in Q4	146.1%	128.0%
16 LCR numerator: total of high-quality, liquid assets	1'988'984	1'566'131
17 LCR denominator: total net cash outflows	1'361'805	1'223'752
18 Short-term liquidity ratio, LCR (in %) in Q3	136.1%	116.0%
19 LCR numerator: total of high-quality, liquid assets	1'843'788	1'400'900
20 LCR denominator: total net cash outflows	1'354'553	1'212'625
21 Short-term liquidity ratio, LCR (in %) in Q2	134.3%	122.0%
22 LCR numerator: total of high-quality, liquid assets	1'844'374	1'383'314
23 LCR denominator: total net cash outflows	1'373'149	1'130'856
24 Short-term liquidity ratio, LCR (in %) in Q1	127.1%	106.0%
25 LCR numerator: total of high-quality, liquid assets	1'876'168	1'304'532
26 LCR denominator: total net cash outflows	1'476'089	1'229'862



Head Office

Cornèr Banca SA

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

Branches

Chiasso

Via Bossi 26, 6830 Chiasso_Switzerland
Tel. + 41 91 800 35 80, Fax + 41 91 800 35 99
corner.ch // info@corner.ch

Genève

Rue de Rive 1, 1204 Genève_Switzerland
Tél. + 41 22 816 17 00, Fax + 41 22 816 17 29
corner.ch // info@corner.ch

Locarno

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

Zürich

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

Agencies

Cornèrcard

Ascona, Cassarate, Paradiso, Pregassona

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

CornèrTrader

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

Affiliates

Cornèr Bank (Overseas) Limited

308, East Bay Street, P.O. Box N-7134, Nassau_The Bahamas
Tel + 1 242 394 4977, Fax + 1 242 394 5264
corner.bs // info@corner.bs

Representative office:

Old Fort Bay Town Centre // Windsor Field Road // Nassau_The Bahamas

BonusCard.ch AG

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

Comercard UK Ltd.

19 Eastbourne Terrace, London W2 6LG_United Kingdom
Tel. + 44 203 626 0084, Fax + 44 203 626 0205
comercard.co.uk // info@comercard.co.uk

Diners Club Italia S.r.l.

Via Lepetit 8, 20124 Milano_Italy
Tel. + 39 02 321621, Fax + 39 02 32162271
dinersclub.it // direzione@dinersclub.it

Dinit d.o.o.

Industrijska cesta 21, 6310 Izola_Slovenia
Tel. + 386 5 6600 700, Fax + 386 5 6600 701
dinitcs.com // info@dinitcs.com



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