

Verteilung der Kreditrisiken nach Gegenpartei per 31.12.2011 (in TCHF)

Kreditengagements	Zentral- regierungen/ Zentralbanken	Banken	OerK	Unternehmen	Retail / KMU (2)	Beteiligungs- titel (3)	übrige Positionen	Total (1)
Bilanz / Forderungen:								
gegenüber Banken	4'519	506'369	371'968	3'763	0	0	0	886'619
gegenüber Kunden	218	9'078	13'469	244'678	265'730	0	60	533'233
Hypothekarforderungen	54'846	6'285	8'940	303'936	11'776'411	0	139	12'150'557
Finanzanlagen / Schuldtitel / Wertschriften ohne Verbriefungstransaktion	15'126	122'299	66'137	242'867	34'067	12'917	248	493'661
Sonstige Aktiven	1'329	1'728	27'197	4'125	2'757	0	27'299	64'434
Positive WBW nach Netting	0	92	127'914	1'755	829	0	0	130'591
Ausserbilanz								
Eventualverpflichtungen / Verpflichtungskredite	0	3'311	17	146'393	29'673	0	0	179'393
Unwiderrufliche Zusagen	0	0	0	0	3'461	0	0	3'461
Einzahlungs- und Nach- schussverpflichtungen	0	0	0	0	0	0	14'342	14'342
Add-ons	0	62	10'743	7'378	107	0	0	18'290
Wertschriften	0	0	0	0	0	0	0	0
Wertber. und Rückstellungen in den Passiven	0	0	0	0	-14	0	-125'630	-125'645
Total Berichtsperiode	76'037	649'223	626'386	954'894	12'113'022	12'917	-83'542	14'348'938
Anteile in %	0.5%	4.5%	4.4%	6.7%	84.4%	0.1%	-0.6%	100.0%

(1) Die Totale basieren auf der Berechnung nach der Eigenmittelunterlegung für Kreditrisiken und können damit von den Bilanzwerten im statutarischen Einzelabschluss abweichen. Insbesondere die Ausserbilanzpositionen sind mit den entsprechenden Kreditumrechnungsfaktoren gewichtet und ausgewiesen.

(2) KMU: Unternehmungen mit einem Kreditengagement von kleiner CHF 1.5 Mio., und die weniger als 50 Mitarbeiter beschäftigen.

(3) Die nach der Equity-Methode bewertete Beteiligung an der Magazzini Generali con Punto Franco SA wird im Eigenmittelausweis nach Basel II zu 500% risikogewichtet.

Nach Umrechnen in Kreditäquivalent aber vor Risikogewichtung und anhand der Sicherheiten aufgegliedert (ultimate risk). Derivate sind nach dem Marktverfahren berücksichtigt.

Verteilung der Kreditrisiken nach aufsichtsrechtlichen Risikogewichten per 31.12.2011 (in TCHF)

Kreditengagements	0%	25%	35%	50%	75%	100%	125%	150%	>= 250%	Total
Bilanz / Forderungen:										
gegenüber Banken	504'520	378'232	0	0	0	3'867	0	0	0	886'619
gegenüber Kunden	57'508	1'116	54'964	50'322	99'413	266'186	0	3'723	0	533'233
Hypothekarforderungen	133'411	2'825	10'048'847	12'222	1'404'472	465'805	0	82'975	0	12'150'557
Finanzanlagen / Schuldtitel / Wertschriften ohne Verbriefungstrans. (1)	15'126	395'179	0	54'150	0	16'289	0	0	12'917	493'661
Sonstige Aktiven	1'370	5'609	130	322	596	56'408	0	0	0	64'434
Positive WBW nach Netting	804	127'914	0	0	0	1'873	0	0	0	130'591
Ausserbilanz										
Eventualverpflichtungen / Verpflichtungskredite	3'478	77'974	1'711	20'000	915	75'316	0	0	0	179'393
Unwiderrufliche Zusagen	0	0	193	0	0	3'268	0	0	0	3'461
Einzahlungs- und Nach- schussverpflichtungen	0	0	0	0	0	14'342	0	0	0	14'342
Add-ons	159	10'743	0	0	0	7'388	0	0	0	18'290
Wertschriften	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wertber. und Rückstellungen in den Passiven	0	0	0	0	-125'645	0	0	0	0	-125'645
Total Berichtsperiode	716'377	999'592	10'105'845	137'016	1'379'750	910'742	0	86'698	12'917	14'348'938
Anteile in %	5.0%	7.0%	70.4%	1.0%	9.6%	6.3%	0.0%	0.6%	0.1%	100.0%
Erforderliche Eigenmittel aus den Kreditrisiken										484'590

(1) Die nach der Equity-Methode bewertete Beteiligung an der Magazzini Generali con Punto Franco SA wird im Eigenmittelausweis nach Basel II zu 500% risikogewichtet.

Nach Umrechnen in Kreditäquivalent aber vor Risikogewichtung und anhand der Sicherheiten aufgegliedert (ultimate risk).

Derivate sind nach dem Marktverfahren berücksichtigt.

Kreditrisikominderung per 31.12.2011 (in TCHF)

Kreditengagements	gedeckt durch anerkannte finanzielle Sicherheiten	Grundpfand gedeckt	Total
Bilanz / Forderungen:			
gegenüber Banken	500'000	0	500'000
gegenüber Kunden	75'421	154'133	229'554
Hypothekarforderungen	0	12'009'402	12'009'402
Finanzanlagen / Schuldtitel / Wertschriften ohne Verbriefungstrans.	0	0	0
Sonstige Aktiven	0	0	0
Positive WBW nach Netting	0	0	0
Ausserbilanz			
Eventualverpflichtungen / Verpflichtungskredite	5'061	2'780	7'841
Unwiderrufliche Zusagen	128	71	199
Einzahlungs- und Nach- schussverpflichtungen	0	0	0
Add-ons	0	0	0
Wertschriften	0	0	0
Wertber. und Rückstellungen in den Passiven	0	0	0
Total Berichtsperiode	580'610	12'166'386	12'746'996

Für die Deckungen von Lombardkrediten wurde der umfassende Ansatz (ERV Art. 48) angewendet.

Nach Umrechnen in Kreditäquivalent aber vor Risikogewichtung und anhand der Sicherheiten aufgliedert (ultimate risk).

Derivate sind nach dem Marktverfahren berücksichtigt.