



PKB PRIVATBANK SA

Obblighi di pubblicazione secondo il terzo pilastro di Basilea III al 31.12.2018

INDICE

Informazioni complementari relative al gruppo PKB	3
Informazioni complementari relative a PKB SA	8

INFORMAZIONI COMPLEMENTARI RELATIVE AL GRUPPO PKB

I principi relativi alla gestione ed alla valutazione dei rischi sono indicati nel rapporto di gestione 2018 (da pag. 20 a pag. 22).

Di seguito si forniscono le informazioni addizionali previste dalla Circolare FINMA 2016/1.

1.1 Informazioni complementari relative ai rischi ed ai fondi propri secondo Basilea III

Per il calcolo dei fondi propri necessari il Gruppo PKB ha adottato i seguenti principi:

- **Rischi di credito:**
Approccio internazionale (AS-BRI)
- **Rischi di mercato:**
Approccio standard dei rischi di mercato
- **Rischi operativi:**
Approccio dell'indicatore di base

1.2 Fondi propri computabili	IN CHF/000	2018	2017
Fondi propri di base lordi		408'678	413'319
di cui capitale azionario versato		20'000	20'000
di cui riserve da capitale e riserve generate da utili		344'681	344'586
di cui riserva per rischi bancari generali		42'570	48'350
di cui riserve di valuta estera		1'427	383
- deduzioni regolamentari		-15'740	-12'965
di cui valori immateriali		-4'347	-9'157
- altri elementi da portare in diminuzione dei fondi propri di base			
Fondi propri di base computabili		392'938	400'354
+ fondi propri complementari e supplementari			
- altre deduzioni da imputare ai fondi propri			
Fondi propri computabili		392'938	400'354

1.3 Fondi propri necessari	IN CHF/000	2018	2017
Rischi di credito (metodo BIS completo)		107'977	110'537
di cui rischio di valutazione relativo a titoli di partecipazione nel portafoglio della banca		1'599	1'961
Rischi senza controparte (metodo BIS completo)		6'295	6'484
Rischi di mercato (standard)		6'144	1'812
di cui su strumenti di tasso d'interesse		3'926	1'405
di cui su titoli di partecipazione		2	109
di cui su divise e metalli preziosi		2'099	126
di cui su materie prime		117	172
Rischi operativi (indicatori di base)		18'108	20'009
Fondi propri necessari		138'524	138'842
Rapporto tra i fondi propri computabili e i fondi propri necessari secondo il diritto svizzero		284%	288%

1.4 Capital Ratio	2018	2017
Coefficiente CET1	22.69%	23.07%
Coefficiente T1	22.69%	23.07%
Coefficiente dei fondi propri regolamentari	22.69%	23.07%
Coefficiente CET1 in conformità alle disposizioni transitorie	6.60%	5.97%
di cui margine di fondi propri in conformità alle disposizioni transitorie	1.88%	1.25%
di cui margine anticiclico CET1	0.22%	0.22%
Coefficiente CET1 a copertura delle esigenze minime e del margine di capitale al netto dei requisiti di AT1 e T2 soddisfatti mediante CET1	19.19%	19.57%
Obiettivo di fondi propri CET1 in conformità alla Circ. FINMA 11/2 più capitale anticiclico (in % delle posizioni ponderate per il rischio)	7.62%	7.62%
CET1 disponibile (in % delle posizioni ponderate per il rischio)	18.89%	19.27%
Obiettivo di fondi propri T1 in conformità alla Circ. FINMA 11/2 più margine di capitale anticiclico (in % delle posizioni ponderate per il rischio)	9.22%	9.22%
T1 disponibile (in % delle posizioni ponderate per il rischio)	20.49%	20.87%
Obiettivo per il capitale regolamentare in conformità alla Circ. FINMA 11/2 più margine di capitale anticiclico (in % delle posizioni ponderate per il rischio)	11.42%	11.42%
Capitale regolamentare disponibile (in % delle posizioni ponderate per il rischio)	22.69%	23.07%

1.5 Qualità creditizia degli attivi	IN CHF/000			
	Valore contabile lordo		Rettifiche di valore	Importi netti
	Posizioni in default	Posizioni non in default		
Crediti	121'069	2'026'395	60'743	2'086'721
Titoli di credito	604	406'817	604	406'817
Esposizioni fuori bilancio	0	233'723	0	233'723
Totale	121'673	2'666'935	61'347	2'727'261
Esposizioni fuori bilancio	0	233'723	0	233'723

1.6 Cambiamenti nei portafogli di crediti e titoli di debito in default	IN CHF/000	2018
Crediti e titoli di debito in default all'inizio dell'anno		125'483
Crediti e titoli di debito in default nel corso dell'anno di riferimento		15'909
Posizioni ritirate dallo stato di default		-8'389
Altri cambiamenti		-11'330
Totale crediti e titoli in default alla fine dell'anno		121'673

1.7 Informazioni aggiuntive relative ai crediti in stato di Default

I crediti in default sono composti dai crediti classificati a bilancio come compromessi e in sofferenza secondo le definizioni della circolare FINMA 2015/1 "Direttive Contabili - Banche", Cm 413 e seg.

I.7.1 Rischio di credito presentato per attività economica		IN CHF/000	2018
Importo Lordo dei crediti in default			
Attività economica			
Aziende private non finanziarie			51'518
Società finanziarie			10'250
Economie domestiche			33'259
Industria			14'571
Istituzioni private senza carattere commerciale			87
Servizi			11'988
Totale esercizio in rassegna			121'673

I.7.2 Rischio di credito strutturato per la scadenza residua		IN CHF/000			
Attività economica	a vista /con preavviso	con scadenza			Totale
		entro 3 mesi	oltre a 3 mesi e fino a 12 mesi	oltre 12 mesi e fino a 5 anni	
Agricoltura					
Aziende private non finanziarie	12'680	21'025		17'812	51'518
Società finanziarie	8'271			1'979	10'250
Economie domestiche	22'045	3'043	5'292	2'879	33'259
Industria	9'567		5'004		14'571
Istituzioni private senza carattere commerciale	87				87
Servizi	3'735		8'253		11'988
Settore pubblico					
Totale esercizio in rassegna	56'386	24'069	18'549	22'670	121'673

I.7.3 Rischio di credito presentato per area geografica		IN CHF/000	2018
Importo Lordo dei crediti in default			
Area geografica			
Svizzera			36'815
Nord America			27
Europa			75'858
Caraibi			8'973
Totale esercizio in rassegna			121'673

I.8 Mitigazione del rischio di credito				IN CHF/000
	Posizioni con altre garanzie	Posizioni con garanzie finanziarie o derivati di credito	Posizioni senza garanzie	Totale
Crediti (compresi i titoli di debito)	1'088'656	648'371	756'512	2'493'538
Operazioni fuori bilancio ¹⁾	17'075	59'743	86'930	163'748
Totale	1'105'731	708'114	843'442	2'657'287
<i>di cui in default</i>	28'841	3'355	89'477	121'673

¹⁾ Il valore esposto corrisponde all'equivalente creditizio secondo Basilea III

	§								
Impegni di credito	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	Totale
Governi centrali e Banche centrali	805'740	-	-	-	-	11'213	-	-	816'953
Banche e commercianti di valori mobiliari	34'489	205'874	-	337'123	-	-	-	-	577'486
Enti di diritto pubblico	143	20'890	-	1'862	-	13'512	-	-	36'406
Imprese	188'478	-	13'000	-	275	407'032	7'327	-	616'113
Persone fisiche e piccole imprese	222'216	-	540'540	-	107'981	366'202	11'150	-	1'248'088
Titoli di partecipazioni	-	-	-	-	-	79	13'270	-	13'349
Altre esposizioni	4'224	1'518	-	-	-	37'013	-	-	42'755
Totale	1'255'289	228'282	553'540	338'985	108'256	835'051	31'747	-	3'351'150
<i>di cui crediti con garanzia ipotecaria</i>	117'351	-	553'540	21'163	39'173	348'035	9'393	-	1'088'656
<i>di cui crediti in sofferenza</i>	3'196	-	1'500	159	87	97'706	19'025	-	121'673

I.10 Leverage ratio	IN CHF/000	2018	2017
Tier 1 capital		392'938	400'354
Leverage ratio exposure		3'420'922	3'981'657
Basel III leverage ratio		11.49%	9.79%

I.11 Liquidity Coverage Ratio (LCR)	IV Trim. 17	I Trim. 18	II Trim. 18	III Trim. 18	IV Trim. 18
IN CHF/000					
Stock di attività liquide di elevata qualità (HQLA)	729'119	738'384	643'999	572'535	636'300
Totale dei deflussi di cassa attesi	873'776	732'222	727'856	675'362	657'441
Totale degli afflussi di cassa attesi	349'948	251'099	252'434	237'113	226'399
Totale dei deflussi di cassa netti	523'828	481'123	475'423	438'249	431'042
LCR ratio	139.19%	153.47%	135.46%	130.64%	147.62%

INFORMAZIONI COMPLEMENTARI RELATIVE A PKB SA

2.1 Fondi propri computabili	IN CHF/000	2018	2017
Fondi propri minimi in base ai requisiti basati sul rischio		82'687	81'831
Fondi propri computabili		281'946	273'776
di cui fondi propri di base di qualità primaria (CET1)		281'946	273'776
di cui fondi propri di base (T1)		281'946	273'776
Posizioni ponderate per il rischio (RWA)		1'033'586	1'022'884
Quota CET1 (fondi propri di base di qualità primaria in % degli RWA)		27.28%	26.77%
Quota dei fondi propri di base (fondi propri di base in % degli RWA)		26.86%	26.77%
Quota complessiva di fondi propri (in % degli RWA)		26.86%	26.77%
Cuscinetto di fondi propri anticiclico (in % degli RWA)		0.37%	0.38%
Quota target CET1 (in%) secondo l'Allegato 8 OFoP, maggiorata del cuscinetto di fondi propri anticiclico		6.75%	6.13%
Quota target T1 (in%) secondo l'Allegato 8 OFoP, maggiorata del cuscinetto di fondi propri anticiclico		9.37%	9.38%
Quota target complessiva di fondi propri (in %) secondo l'Allegato 8 OFoP, maggiorata del cuscinetto di fondi propri anticiclico		11.57%	11.58%

2.2 Leverage ratio	IN CHF/000	2018	2017
Tier 1 capital		281'946	273'776
Basel III leverage ratio		12.54%	12.01%
Leverage ratio exposure		2'249'087	2'279'422

2.3 Liquidity coverage ratio (LCR)	IN CHF/000	IV Trim. 17	I Trim. 18	II Trim. 18	III Trim. 18	IV Trim. 18
LCR ratio		109.27%	112.88%	121.54%	120.62%	152.15%
Numeratore del LCR: totale delle attività liquide di elevate qualità		474'328	396'133	424'814	421'665	446'611
Denominatore del LCR: totale del deflusso netto di fondi		434'089	350'922	349'536	349'586	293'534