

OBBLIGHI DI PUBBLICAZIONE IN MATERIA DI FONDI PROPRI E LIQUIDITÀ SECONDO LA CIRCOLARE FINMA 2016/01

Il Gruppo partecipa al regime per le banche particolarmente liquide e ben capitalizzate delle categorie 4 e 5. Esoneri e facilitazioni concesse alla Banca e al Gruppo: esenzione dall'obbligo di osservare le disposizioni relative ai fondi propri necessari (Risk-weighted Assets), esonero dall'invio della statistica NSFR (Net Stable Funding Ratio), pianificazione semplificata del capitale, pubblicazione in materia di fondi propri e liquidità circoscritta ai Key Metrics.

Importi in CHF 1'000

Key metrics - Casa Madre		30.09.2024				30.09.2023
Fondi propri regolamentari						
Fondi propri computabili						
1	Fondi propri di base di qualità primaria (CET1)	156'149				129'885
2	Fondi propri di base (T1)	156'149				129'885
3	Fondi propri totali	171'732				147'339
4a	Fondi propri minimi (8%)	34'538				33'424
13a	Attivi (somma di bilancio - goodwill - partecipazioni + operazioni fuori bilancio)	431'727				417'797
14b	Leverage ratio semplificato (fondi propri di base in % degli attivi)	36.2%				31.1%
		01.07.24-30.09.24	01.04.24-30.06.24	01.01.24-31.03.24	01.10.23-31.12.23	01.07.23-30.09.23
Liquidity Coverage Ratio (1)						
15	Numeratore del LCR: totale delle attività liquide di elevata qualità	156'830	122'003	136'661	157'577	183'918
16	Denominatore del LCR: totale del deflusso netto di fondi	37'639	39'650	46'282	45'212	57'729
17	Quota di liquidità a breve termine, LCR (in %), minimo richiesto 110% (2)	416.7%	307.7%	295.3%	348.5%	318.6%
Key metrics - Gruppo		30.09.2024				30.09.2023
Fondi propri regolamentari						
Fondi propri computabili						
1	Fondi propri di base di qualità primaria (CET1)	201'208				178'150
2	Fondi propri di base (T1)	201'208				178'150
3	Fondi propri totali	201'208				178'150
4a	Fondi propri minimi (8%)	37'668				36'591
13a	Attivi (somma di bilancio - goodwill - partecipazioni + operazioni fuori bilancio)	470'846				457'389
14b	Leverage ratio semplificato (fondi propri di base in % degli attivi)	42.7%				38.9%
		01.07.24-30.09.24	01.04.24-30.06.24	01.01.24-31.03.24	01.10.23-31.12.23	01.07.23-30.09.23
Liquidity Coverage Ratio (1)						
15	Numeratore del LCR: totale delle attività liquide di elevata qualità	171'677	133'170	145'586	167'983	190'783
16	Denominatore del LCR: totale del deflusso netto di fondi	36'349	34'495	44'482	42'803	54'930
17	Quota di liquidità a breve termine, LCR (in %), minimo richiesto 110% (2)	472.3%	386.1%	327.3%	392.5%	347.3%

(1) Gli importi indicati rappresentano una media dei dati mensili del trimestre.

(2) Minimo richiesto: media degli ultimi 12 mesi.