

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

Banca del Ceresio SA partecipa al progetto pilota della FINMA concernente il regime per le piccole banche. Esoneri e facilitazioni concesse attualmente alla Banca e al Gruppo: esonero dall'invio della statistica NSFR (Net Stable Funding Ratio), calcolo del leverage ratio semplificato, pianificazione semplificata del capitale e pubblicazione dei parametri regolamentari circoscritta ai Key Metrics.

Importi in CHF 1'000						
Key metrics - Casa Madre		31.12.2018				31.12.2017
Fondi propri regolamentari						
1	Fondi propri di base di qualità primaria (CET1)	128'189				121'144
2	Fondi propri di base (T1)	128'189				121'144
3	Fondi propri totali	170'942				163'835
4	Posizioni ponderate in funzione dei rischi (RWA)	318'494				333'992
Leverage Ratio semplificato						
13	Esposizione totale	852'723				692'826
14	Leverage ratio semplificato (fondi propri di base in % dell'esposizione totale)	15.0%				17.5%
		01.10.18-31.12.18	01.07.18-30.09.18	01.04.18-30.06.18	01.01.18-31.03.18	01.10.17-31.12.17
Liquidity Coverage Ratio ¹⁾						
15	Numeratore del LCR: totale delle attività liquide di elevata qualità	548'305	458'097	404'061	431'983	438'206
16	Denominatore del LCR: totale del deflusso netto di fondi	172'288	149'531	133'600	99'783	83'877
17	Quota di liquidità a breve termine, LCR (in %)	318.2%	306.4%	302.4%	432.9%	522.4%
Key metrics - Gruppo		31.12.2018				31.12.2017
Fondi propri regolamentari						
1	Fondi propri di base di qualità primaria (CET1)	207'544				203'393
2	Fondi propri di base (T1)	207'544				203'393
3	Fondi propri totali	207'544				203'393
4	Posizioni ponderate in funzione dei rischi (RWA)	390'737				415'809
Leverage Ratio semplificato						
13	Esposizione totale	890'915				732'269
14	Leverage ratio semplificato (fondi propri di base in % dell'esposizione totale)	23.3%				27.8%
		01.10.18-31.12.18	01.07.18-30.09.18	01.04.18-30.06.18	01.01.18-31.03.18	01.10.17-31.12.17
Liquidity Coverage Ratio ¹⁾						
15	Numeratore del LCR: totale delle attività liquide di elevata qualità	553'396	463'214	409'376	436'836	442'181
16	Denominatore del LCR: totale del deflusso netto di fondi	160'726	133'095	116'681	78'231	56'791
17	Quota di liquidità a breve termine, LCR (in %)	344.3%	348.0%	350.9%	558.4%	778.6%

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