

## 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

<b>Key metrics - Casa Madre</b>		<b>30.09.2019</b>				<b>30.09.2018</b>
<b>Fondi propri regolamentari</b>						
<b>Fondi propri computabili</b>						
1	Fondi propri di base di qualità primaria (CET1)	156'336				143'530
2	Fondi propri di base (T1)	156'336				143'530
<b>3</b>	<b>Fondi propri totali</b>	<b>189'493</b>				<b>173'045</b>
<b>4a</b>	<b>Fondi propri minimi (8%)</b>	<b>63'494</b>				<b>59'538</b>
13a	Attivi (somma di bilancio - goodwill - partecipazioni + operazioni fuori bilancio)	793'679				744'224
<b>14b</b>	<b>Leverage ratio semplificato (fondi propri di base in % degli attivi)</b>	<b>19.7%</b>				<b>19.3%</b>
		<b>01.07.19-30.09.19</b>	<b>01.04.19-30.06.19</b>	<b>01.01.19-31.03.19</b>	<b>01.10.18-31.12.18</b>	<b>01.07.18-30.09.18</b>
<b>Liquidity Coverage Ratio (1)</b>						
15	Numeratore del LCR: totale delle attività liquide di elevata qualità	528'670	546'804	570'138	548'305	458'097
16	Denominatore del LCR: totale del deflusso netto di fondi	162'131	172'618	187'642	172'288	149'531
<b>17</b>	<b>Quota di liquidità a breve termine, LCR (in %), minimo richiesto 110% (2)</b>	<b>326.1%</b>	<b>316.8%</b>	<b>303.8%</b>	<b>318.2%</b>	<b>306.4%</b>
<b>Key metrics - Gruppo</b>		<b>30.09.2019</b>				<b>30.09.2018</b>
<b>Fondi propri regolamentari</b>						
<b>Fondi propri computabili</b>						
1	Fondi propri di base di qualità primaria (CET1)	211'873				208'847
2	Fondi propri di base (T1)	211'873				208'847
<b>3</b>	<b>Fondi propri totali</b>	<b>211'873</b>				<b>208'847</b>
<b>4a</b>	<b>Fondi propri minimi (8%)</b>	<b>66'303</b>				<b>62'773</b>
13a	Attivi (somma di bilancio - goodwill - partecipazioni + operazioni fuori bilancio)	828'791				784'665
<b>14b</b>	<b>Leverage ratio semplificato (fondi propri di base in % degli attivi)</b>	<b>25.6%</b>				<b>26.6%</b>
		<b>01.07.19-30.09.19</b>	<b>01.04.19-30.06.19</b>	<b>01.01.19-31.03.19</b>	<b>01.10.18-31.12.18</b>	<b>01.07.18-30.09.18</b>
<b>Liquidity Coverage Ratio (1)</b>						
15	Numeratore del LCR: totale delle attività liquide di elevata qualità	536'360	554'874	576'688	553'396	463'214
16	Denominatore del LCR: totale del deflusso netto di fondi	152'626	163'379	176'981	160'726	133'095
<b>17</b>	<b>Quota di liquidità a breve termine, LCR (in %), minimo richiesto 110% (2)</b>	<b>351.4%</b>	<b>339.6%</b>	<b>325.8%</b>	<b>344.3%</b>	<b>348.0%</b>

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

(2) Media degli ultimi 12 mesi.