BANCA DEL CERESIO

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	30.09.2023				30.09.2022
	Fondi propri regolamentari					
	Fondi propri computabili					
1	Fondi propri di base di qualità primaria (CET1)	129'885				119'297
2	Fondi propri di base (T1)	129'885				119'297
3	**Fondi propri totali**	**147'339**				**138'325**
4a	**Fondi propri minimi (8%)**	**33'424**				**66'037**
13a	Attivi (somma di bilancio - goodwill - partecipazioni + operazioni fuori bilancio)	417'797				825'466
14b	**Leverage ratio semplificato (fondi propri di base in % degli attivi)**	**31.1%**				**14.5%**
		01.07.23-30.09.23	**01.04.23-30.06.23**	**01.01.23-31.03.23**	**01.10.22-31.12.22**	**01.07.22-30.09.22**
	Liquidity Coverage Ratio (1)					
15	Numeratore del LCR: totale delle attività liquide di elevata qualità	183'918	230'428	280'394	384'451	519'139
16	Denominatore del LCR: totale del deflusso netto di fondi	57'729	57'293	75'208	105'485	177'619
17	**Quota di liquidità a breve termine, LCR (in %), minimo richiesto 110%** (2)	**318.6%**	**402.2%**	**372.8%**	**364.5%**	**292.3%**

	Key metrics - Gruppo	30.09.2023				30.09.2022
	Fondi propri regolamentari					
	Fondi propri computabili					
1	Fondi propri di base di qualità primaria (CET1)	178'150				170'196
2	Fondi propri di base (T1)	178'150				170'196
3	**Fondi propri totali**	**178'150**				**170'196**
4a	**Fondi propri minimi (8%)**	**36'591**				**69'100**
13a	Attivi (somma di bilancio - goodwill - partecipazioni + operazioni fuori bilancio)	457'389				863'756
14b	**Leverage ratio semplificato (fondi propri di base in % degli attivi)**	**38.9%**				**19.7%**
		01.07.23-30.09.23	**01.04.23-30.06.23**	**01.01.23-31.03.23**	**01.10.22-31.12.22**	**01.07.22-30.09.22**
	Liquidity Coverage Ratio (1)					
15	Numeratore del LCR: totale delle attività liquide di elevata qualità	190'783	239'735	287'379	390'124	524'800
16	Denominatore del LCR: totale del deflusso netto di fondi	54'930	48'886	68'595	97'377	167'421
17	**Quota di liquidità a breve termine, LCR (in %), minimo richiesto 110%** (2)	**347.3%**	**490.4%**	**419.0%**	**400.6%**	**313.5%**

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

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

Lugano, 15 dicembre 2023