

## OBLIGHI DI PUBBLICAZIONE IN MATERIA DI FONDI PROPRI E LIQUIDITÀ SECONDO L'ORDINANZA OPub-FINMA

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>30.09.2025</b>					<b>30.09.2024</b>
<b>Fondi propri regolamentari</b>							
<b>Fondi propri computabili</b>							
1	Fondi propri di base di qualità primaria (CET1)	169'132					156'149
2	Fondi propri di base (Tier 1)	169'132					156'149
<b>3</b>	<b>Totale capitale complessivo</b>	<b>186'635</b>					<b>171'732</b>
<b>Leverage ratio semplificato (%)</b>							
13a	Attivi al netto del goodwill e delle partecipazioni, maggiorati delle operazioni fuori bilancio	547'860					431'727
<b>14f</b>	<b>Leverage ratio semplificato</b> , espresso come Tier 1 in % degli attivi, al netto del goodwill e delle partecipazioni, maggiorato delle operazioni fuori bilancio	<b>30.9%</b>					<b>36.2%</b>
<b>14g</b>	<b>Fondi propri necessari (8%)</b> secondo l'articolo 47b capoverso 1 lettera a OFoP	<b>43'829</b>					<b>34'538</b>
		<b>01.07.25-30.09.25</b>	<b>01.04.25-30.06.25</b>	<b>01.01.25-31.03.25</b>	<b>01.10.24-31.12.24</b>	<b>01.07.24-30.09.24</b>	
<b>Liquidity Coverage Ratio (1)</b>							
15	Numeratore del LCR: totale delle attività liquide di elevata qualità	246'337	222'649	179'891	154'241	156'830	
16	Denominatore del LCR: totale del deflusso netto di fondi	63'542	63'490	49'616	42'127	37'639	
<b>17</b>	<b>LCR (%), minimo richiesto 110% (2)</b>	<b>387.7%</b>	<b>350.7%</b>	<b>362.6%</b>	<b>366.1%</b>	<b>416.7%</b>	
<b>Key metrics - Gruppo</b>		<b>30.09.2025</b>					<b>30.09.2024</b>
<b>Fondi propri regolamentari</b>							
<b>Fondi propri computabili</b>							
1	Fondi propri di base di qualità primaria (CET1)	217'829					201'208
2	Fondi propri di base (Tier 1)	217'829					201'208
<b>3</b>	<b>Totale capitale complessivo</b>	<b>217'829</b>					<b>201'208</b>
<b>Leverage ratio semplificato (%)</b>							
13a	Attivi al netto del goodwill e delle partecipazioni, maggiorati delle operazioni fuori bilancio	587'918					470'846
<b>14f</b>	<b>Leverage ratio semplificato</b> , espresso come Tier 1 in % degli attivi, al netto del goodwill e delle partecipazioni, maggiorato delle operazioni fuori bilancio	<b>37.1%</b>					<b>42.7%</b>
<b>14g</b>	<b>Fondi propri necessari (8%)</b> secondo l'articolo 47b capoverso 1 lettera a OFoP	<b>47'033</b>					<b>37'668</b>
		<b>01.07.25-30.09.25</b>	<b>01.04.25-30.06.25</b>	<b>01.01.25-31.03.25</b>	<b>01.10.24-31.12.24</b>	<b>01.07.24-30.09.24</b>	
<b>Liquidity Coverage Ratio (1)</b>							
15	Numeratore del LCR: totale delle attività liquide di elevata qualità	257'887	233'283	191'861	171'256	171'677	
16	Denominatore del LCR: totale del deflusso netto di fondi	61'412	61'199	47'205	40'010	36'349	
<b>17</b>	<b>LCR (%), minimo richiesto 110% (2)</b>	<b>419.9%</b>	<b>381.2%</b>	<b>406.4%</b>	<b>428.0%</b>	<b>472.3%</b>	

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

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