

# Obblighi di pubblicazione in materia di fondi propri e liquidità secondo la Circolare Finma 2016/1

(importi in CHF 1'000)

## KM1: Cifre essenziali regolamentari

|  | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|--|------------|------------|
| <b>Fondi propri computabili</b>  |            |            |
| Fondi propri di base di qualità primaria (CET1)  | 66'312     | 65'838     |
| Fondi propri di base (T1)  | 66'312     | 65'838     |
| Fondi propri complessivi   | 66'312     | 65'838     |
| <b>Posizioni ponderate in funzione del rischio (RWA)</b>   |            |            |
| RWA  | 296'167    | 305'511    |
| Fondi propri minimi  | 23'693     | 24'441     |
| <b>Ratio dei fondi propri basati sul rischio (in % di RWA)</b>   |            |            |
| Ratio CET1   | 22.39%     | 21.55%     |
| Ratio dei fondi propri di base   | 22.39%     | 21.55%     |
| Ratio dei fondi propri complessivi   | 22.39%     | 21.55%     |
| <b>Esigenze di cuscinetti di CET1 (in % di RWA)</b>  |            |            |
| Cuscinetto di fondi propri secondo gli standard minimi di Basilea  | 1.875%     | 1.250%     |
| Cuscinetto anticiclico secondo gli standard minimi di Basilea  | 0.032%     | 0.031%     |
| Cuscinetto fondi propri supplementari in considerazione rischi sistemici internazionali o nazionali  | -          | -          |
| Cuscinetto di fondi propri complessivo secondo gli standard minimi di Basilea di qualità CET1  | 1.907%     | 1.281%     |
| CET1 disponibile a copertura delle esigenze minime e del margine di capitale, al netto dei requisiti di AT1 e T2 soddisfatti mediante CET1 | 14.39%     | 13.55%     |
| <b>Ratio di capitale minimi richiesti secondo l'allegato 8 OFoP (in % di RWA)</b>  |            |            |
| Cuscinetto di fondi propri secondo l'allegato 8 OFoP   | 2.50%      | 2.50%      |
| Cuscinetto anticiclico (art. 44 e 44a OFoP)  | 0.032%     | 0.031%     |
| Quota obiettivo di CET1 secondo l'allegato 8 (OFoP) maggiorata dai cuscinetti anticiclici secondo gli art. 44 e 44a OF                     | 7.03%      | 7.03%      |
| Quota obiettivo di T1 secondo l'allegato 8 (OFoP) maggiorata dai cuscinetti anticiclici secondo gli art. 44 e 44a OF                       | 8.53%      | 8.50%      |
| Quota di capitale complessivo obiettivo secondo l'allegato 8 (OFoP) maggiorata dai cuscinetti anticiclici secondo gli art. 44 e 44a OF     | 10.53%     | 10.53%     |
| <b>Leverage ratio Basile III</b>   |            |            |
| Esposizione lorda  | 521'053    | 543'225    |
| Leva finanziaria di Basile III (fondi propri di base in % rispetto all'esposizione lorda)  | 12.73%     | 12.12%     |

|  | Valori ponderati<br>(medie mensili)<br>1° trimestre 2018 | Valori ponderati<br>(medie mensili)<br>2° trimestre 2018 | Valori ponderati<br>(medie mensili)<br>3° trimestre 2018 | Valori ponderati<br>(medie mensili)<br>4° trimestre 2018 | Valori ponderati<br>(medie mensili)<br>4° trimestre 2017 |
|--|--|--|--|--|--|
| <b>Ratio di liquidità (LCR)</b>        |  |  |  |  |  |
| Numeratore dell'indice LCR :           |  |  |  |  |  |
| totale degli attivi di elevata qualità | 51'376   | 53'244   | 49'849   | 47'755   | 40'455   |
| Denominatore dell'indice LCR:          |  |  |  |  |  |
| totale dei deflussi netti              | 48'674   | 44'625   | 37'085   | 36'135   | 32'949   |
| Ratio di liquidità LCR                 | 105.55%  | 119.31%  | 134.42%  | 132.16%  | 122.78%  |

### OV1: Visione d'insieme delle posizioni ponderate per rischio

|  | 31.12.2018<br>RWA | 31.12.2017<br>RWA | 31.12.2018<br>Fondi propri minimi |
|--|-------------------|-------------------|-----------------------------------|
| Rischio di credito (approccio standard intenzionale)   | 215'831           | 229'194           | 17'267                            |
| Rischio di mercato (approccio standard per rischi su divise e metalli preziosi e approccio de minimis per portafoglio banca) | 21'745            | 13'657            | 1'740                             |
| Rischio operativo (approccio dell'indicatore di Base)  | 45'869            | 50'475            | 3'670                             |
| Importi al di sotto del valore soglia per le deduzioni (posizioni sottoposte ad una ponderazione del rischio del 250%)       | -                 | -                 | -                                 |
| <b>Totale</b>  | <b>283'445</b>    | <b>293'326</b>    | <b>22'677</b>                     |

### LIQA: Gestione del rischio di liquidità

La gestione del rischio di liquidità è descritta al punto 2 dell'allegato al conto annuale.

### CR1: Rischio di credito - qualità creditizia degli attivi

|                                      | a   | 31.12.18<br>b   | c                                 | d                    |
|--------------------------------------|---|---|-----------------------------------|----------------------|
|                                      | Valori contabili lordi delle esposizioni in stato di <i>default</i> | Valori contabili lordi delle esposizioni non in stato di <i>default</i> | Rettifiche di valore/ammortamenti | Valori netti (a+b-c) |
| Crediti (esclusi i titoli di debito) | 225   | 474'230   | 225                               | 474'230              |
| Titoli di debito                     | -   | 30'701  | -                                 | 30'701               |
| Posizioni fuori bilancio             | -   | 8'641   | -                                 | 8'641                |
| <b>Totale</b>                        | <b>225</b>  | <b>513'572</b>  | <b>225</b>                        | <b>513'572</b>       |

### CR3: Visione d'insieme delle tecniche di riduzione del rischio di credito

|                                      | a  | c   | e & g  |
|--------------------------------------|--|---|--|
|                                      | Posizioni senza copertura/valori contabili | Posizioni coperte da collaterale: montante effettivamente coperto | Posizioni coperte da garanzie finanziarie o da derivati del credito: montante effettivamente coperto |
| Crediti (inclusi i titoli di debito) | <sup>1)</sup> 322'116                      | 182'815   | -  |
| Posizioni fuori bilancio             | 6'856                                      | 1'785   | -  |
| <b>Totale</b>                        | <b>328'972</b>                             | <b>184'600</b>  | <b>-</b>   |
| <i>di cui in default</i>             | -  | -   | -  |

### ORA: Rischi operativi - indicazioni generali

Le strategie, le procedure e l'organizzazione relativa alla gestione dei rischi operativi sono descritte al punto 2 dell'allegato al conto annuale

### IRRBBA, IRRBBA1, IRRBB1: Rischio tasso

Le tabelle relative al rischio tasso verranno pubblicate con i dati al 30.06.2019 come previsto all'allegato 1 della Circolare 2016/1.

1) Le posizioni senza copertura sono comprensive in particolare anche della liquidità, dei crediti nei confronti di banche e dei titoli del portafoglio della banca.