

20
20

**Principali indicazioni
sui fondi propri e sulla liquidità**

KM1 - Principali indicazioni sui fondi propri e sulla liquidità

(in migliaia di franchi)		31.12.2020	31.12.2019			
Fondi propri regolamentari						
1	Fondi propri di base di qualità primaria (CET1)	53'087	49'811			
2	Fondi propri di base (T1)	73'087	69'811			
3	Totale fondi propri regolamentari	73'087	69'811			
Posizioni ponderate in funzione del rischio (RWA)						
4	RWA	287'960	221'436			
4a	Esigenze minime di fondi propri	23'037	17'715			
Ratio dei fondi propri in funzione del rischio (in % del RWA)						
5	Ratio CET1	18.4%	22.5%			
6	Ratio dei fondi propri di base	25.4%	31.5%			
7	Ratio del totale dei fondi propri regolamentari	25.4%	31.5%			
Esigenze dei cuscinetti nel CET1 (in % del RWA)						
8	Cuscinetto di fondi propri secondo lo standard minimo di Basilea (2.5% dal 2019)	2.5%	2.5%			
11	Insieme delle esigenze dei cuscinetti secondo lo standard minimo di Basilea, di qualità CET1	2.5%	2.5%			
12	CET1 disponibile al fine di coprire le esigenze dei cuscinetti secondo lo standard minimo di Basilea (dopo deduzione del CET1 utilizzato per la copertura delle esigenze minime nel caso specifico per la copertura delle esigenze TLAC)	13.9%	18.0%			
Obiettivo ratio dei fondi propri in conformità all'allegato 8 dell'Ofop (in % del RWA)						
12a	Cuscinetto dei fondi propri in conformità all'allegato 8 Ofop	3.2%	3.2%			
12b	Cuscinetto anticiclico (articoli 44 e 44a Ofop)	0.0%	0.0%			
12c	Obiettivo ratio CET1 in conformità all'allegato 8 Ofop maggiorato dei cuscinetti anticiclici come da articoli 44 e 44a Ofop	7.4%	7.4%			
12d	Obiettivo ratio T1 in conformità all'allegato 8 Ofop maggiorato dei cuscinetti anticiclici come da articoli 44 e 44a Ofop	9.0%	9.0%			
12e	Obiettivo ratio globale di fondi propri in conformità all'allegato 8 Ofop maggiorato dei cuscinetti anticiclici come da articoli 44 e 44a Ofop	11.2%	11.2%			
Indice di leva finanziaria (Leverage Ratio)						
13	Esposizione totale	1'189'944	1'149'696			
14	Ratio effetto leva Basilea III (fondi propri regolamentari in % dell'esposizione totale)	6.1%	6.1%			
Quota di copertura della liquidità a corto termine (LCR)		Q4 2020¹	Q3 2020¹	Q2 2020¹	Q1 2020¹	Q4 2019¹
15	Totale degli attivi liquidi di alta qualità	447'233	372'891	334'931	330'148	469'474
16	Totale delle uscite nette di tesoreria	117'161	124'050	117'476	107'926	171'357
17	Ratio di liquidità, LCR	381.7%	300.6%	285.1%	305.9%	274.0%

¹ Valore medio del trimestre, calcolato sulla base delle statistiche mensili.

Gli obblighi di pubblicazione in materia di fondi propri prevista dalla Circolare FINMA 2016/1 "Pubblicazione - banche" sono ottemperati su base consolidata. Le informazioni sono pubblicate sul sito internet di BancaStato (vedi www.bancastato.ch).