

## Informazioni sui fondi propri e sulla liquidità

In merito alle esigenze di pubblicazione di Basilea III concretizzate tramite la Circ. FINMA 2016/1 "Esigenze di pubblicazione relative ai fondi propri e alla liquidità", rimandiamo alle informazioni che verranno pubblicate nel rapporto annuale della nostra Casa Madre (Banco BPM S.p.A.) al 31 dicembre 2023 sul sito istituzionale del Banco BPM S.p.A..

### Fondi propri computabili e fondi propri necessari

31.12.2023 30.09.2023 30.06.2023 31.03.2023 31.12.2022

	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
<b>Fondi propri computabili (in migliaia di CHF)</b>					
1 Fondi propri di base di qualità primaria (CET1)	26'318				27'076
2 Fondi propri di base (T1)	26'318				27'076
3 Totale fondi propri computabili	26'318				27'076
<b>Posizioni ponderate per il rischio (RWA) (in migliaia di CHF)</b>					
4 RWA	22'298				22'222
4a Fondi propri minimi in base ai requisiti basati sul rischio	1'784				1'778
<b>Quota di fondi propri di base sui rischi (in % degli RWA)</b>					
5 Quota CET1 (%)	118,03%				121,84%
6 Quota dei fondi propri di base (%)	118,03%				121,84%
7 Quota dei fondi propri complessivi (%)	118,03%				121,84%
<b>Esigenze per i cuscinetti CET1 (in % degli RWA)</b>					
8 Cuscinetto di fondi propri secondo gli standard minimi di Basilea (2.5% a partire dal 2019) (%)	2,50%				2,50%
9 Cuscinetto anticiclico (art. 44a OFoP) secondo gli standard minimi di Basilea (%)	0,00%				0,00%
10 Cuscinetto di fondi propri supplementare in virtù del rischio sistemico internazionale o nazionale (%)	0,00%				0,00%
11 Totale requisiti per i cuscinetti secondo gli standard minimi di Basilea , in qualità CET1	2,50%				2,50%
12 CET1 disponibile per la copertura dei requisiti per i cuscinetti secondo gli standard minimi di Basilea (dopo deduzione del CET1 attribuito alla copertura dei requisiti minimi e se del caso alla copertura dei requisiti TLAC) (%)	110,03%				113,84%
<b>Quote di fondi propri secondo l'allegato 8 dell'OFoP (in % degli RWA)</b>					
12a Cuscinetto di fondi propri secondo l'allegato 8 dell'OFoP (%)	2,50%				2,50%
12b Cuscinetti anticiclici (art. 44 e art. 44a OFoP) (%)	0,00%				0,00%
12c Quota target CET1 (%) secondo l'Allegato 8 OFoP, maggiorata dei cuscinetti di fondi propri anticiclici secondo gli artt. 44 e 44a OFoP	7,00%				7,00%
12d Quota target T1 (%) secondo l'Allegato 8 OFoP, maggiorata dei cuscinetti di fondi propri anticiclici secondo gli artt. 44 e 44a OFoP	8,50%				8,50%
12e Quota target complessiva di fondi propri (%) secondo l'Allegato 8 OFoP, maggiorata dei cuscinetti di fondi propri anticiclici secondo gli artt. 44 e 44a OFoP	10,50%				10,50%
<b>Leverage ratio secondo Basilea III</b>					
13 Esposizione totale (in migliaia di CHF)	64'994				90'454
14 Leverage ratio secondo Basilea III (fondi propri di base in % dell'esposizione totale)	40,50%				29,90%
<b>Indici di liquidità (LCR)</b>					
15 Numeratore del LCR: totale delle attività liquide di elevata qualità (in migliaia di CHF)	5'893	6'057	7'373	18'952	34'012
16 Denominatore del LCR: totale del deflusso netto di fondi (in migliaia di CHF)	3'936	4'669	5'972	9'953	12'329
17 Indice di liquidità LCR (in %)	149,72%	129,73%	123,46%	190,41%	275,87%
<b>Indici di rifinanziamento (NSFR)</b>					
18 Provvista stabile disponibile (ASF)	46'841				54'066
19 Provvista stabile obbligatoria (RSF)	17'036				29'091
20 Indice di rifinanziamento NSFR (in %)	274,95%				185,85%