

#### 4.3 CCA: CARATTERISTICHE PRINCIPALI DEGLI STRUMENTI DI FONDI PROPRI REGOLAMENTARI E DEGLI ALTRI STRUMENTI TLAC

		Capitale di dotazione	Prestito subordinato AT1	Prestito subordinato T2
1	Emittente	BancaStato	BancaStato	BancaStato
2	Identificatore univoco	n.d.	n.d.	n.d.
3	Diritto applicabile allo strumento	Diritto svizzero	Diritto svizzero	Diritto svizzero
	<b>Trattamento prudenziale</b>			
4	Nel quadro del regime transitorio di Basilea III	CET1	AT1	T2
5	Nel quadro del regime post-transitorio di Basilea III	CET1	AT1	T2
6	Computabile a livello singolo, a livello di gruppo, a livello singolo e di gruppo	A livello singolo e di gruppo	A livello singolo e di gruppo	A livello singolo e di gruppo
7	Tipo di strumento	Strumento di altro tipo	Strumento ibrido	Strumento ibrido
8	Importo computato nei fondi propri prudenziali	CHF 500 Mio	CHF 50 Mio	CHF 200 Mio
9	Valore nominale dello strumento	CHF 500 Mio	CHF 50 Mio	CHF 200 Mio
10	Classificazione contabile	Capitale sociale	Impegni risultanti da depositi della clientela	Impegni risultanti da depositi della clientela
11	Data iniziale di emissione	24.12.1915	31.03.2021	15.12.2021
12	Con o senza scadenza	Senza scadenza	Senza scadenza	Con scadenza
13	Data iniziale di scadenza	n.d.	n.d.	15.12.2033
14	Risoluzione anticipata dell'emittente, previa approvazione prudenziale	No	Si	Si
15	Data facoltativa del rimborso anticipato (call), date condizionali del rimborso anticipato (fiscale o prudenziale) e importo del rimborso	n.d.	La prima volta il 31.03.2026, parziale o integrale	La prima volta il 13.12.2030, integrale
16	Date di rimborso anticipato successive, se applicabili	n.d.	Annualmente per il 31 marzo	Annualmente per il 15 dicembre
	<b>Dividendi / cedole</b>			
17	Dividendi fissi o variabili / cedole	Variabile	Fisso fino al 31.03.2026, in seguito aggiornato ogni 5 anni	Fisso
18	Tasso cedolare e indice, se applicabile	n.d.	1.500%	1.100%
19	Esistenza di un meccanismo di dividend stopper (l'assenza di dividendi sullo strumento implica una rinuncia al dividendo sulle azioni ordinarie)	No	No	No
20	Pagamento degli interessi / versamento dei dividendi totalmente facoltativo, parzialmente facoltativo o obbligatorio	Parzialmente facoltativo	Parzialmente facoltativo	Parzialmente facoltativo
21	Esistenza di una clausola di step up o di altri incentivi al rimborso	No	No	No
22	Non cumulativo o cumulativo	Non cumulativo	Non cumulativo	Non cumulativo
23	Convertibile / non convertibile	Non convertibile	Non convertibile	Non convertibile
30	Rinuncia al credito	No	Si	Si
31	In caso di rinuncia al credito: criterio che ha scatenato la rinuncia	n.d.	In caso di diminuzione dei fondi propri di base di qualità primaria al di sotto della soglia del 5.125% (CET1) a livello di Capogruppo oppure nel caso di rischio di insolvenza (PONV).	In caso di diminuzione dei fondi propri di base di qualità primaria al di sotto della soglia del 5.125% (CET1) a livello di Capogruppo e la conversione di eventuali crediti postergati di rango successivo in fondi propri di qualità primaria non consentisse di ripristinare la quota di fondi propri al di sopra di tale soglia oppure nel caso di rischio di insolvenza (PONV).
32	In caso di rinuncia al credito: integrale o parziale	n.d.	Integrale o parziale	Integrale o parziale
33	In caso di rinuncia al credito: permanente o temporanea	n.d.	Permanente	Permanente
34	In caso di rinuncia al credito temporanea: descrizione del meccanismo di write up	n.d.	n.d.	n.d.
34a	Tipo di postergazione	Statutaria	Contrattuale	Contrattuale
35	Posizione nella gerarchia di subordinazione in caso di liquidazione (indicazione del tipo di strumento di rango immediatamente superiore nella gerarchia dei creditori dell'unità giuridica interessata)	Dopo tutte le passività	Subordinato a tutti i crediti non subordinati e ai crediti subordinati che non costituiscono fondi propri di base supplementari (inclusi i fondi propri complementari); pari passu con altri crediti subordinati di egual misura e rango.	Subordinato a tutti i crediti non subordinati, ai crediti subordinati che non costituiscono fondi propri di base supplementari (AT1) e ai fondi propri complementari (T2) di rango precedente; pari passu con altri crediti subordinati di egual misura e rango; in rango antecedente ai crediti subordinati in misura maggiore, come i fondi propri AT1 e CET1.
36	Esistenza di caratteristiche che impediscono il pieno riconoscimento secondo le norme di Basilea III	No	No	No
37	Se sì: descrizione di queste caratteristiche	n.d.	n.d.	n.d.