



BANCA DEL SEMPIONE
SIMPLON BANK
BANQUE DU SIMPLON

Banca del Sempione SA

**Obblighi di pubblicazione in materia di
fondi propri e liquidità**
(Circolare FINMA 2016/1 "Pubblicazione - banche")

2020

Conti consolidati

- 4 KM1 – Indicazioni essenziali sui fondi propri e la liquidità
- 5 OV1 – Presentazione delle posizioni ponderate per il rischio
- 5 LIQA – Gestione del rischio di liquidità
- 5 CR1 – Rischi di credito: qualità creditizia degli attivi
- 5 CR2 – Rischi di credito: cambiamenti nei portafogli di crediti e titoli di debito in default
- 6 CR3 – Rischi di credito: visione d’insieme delle tecniche di riduzione del rischio di credito
- 6 CR5 – Rischi di credito: posizioni ripartite per categorie di posizioni e ponderazione del rischio in base all’approccio standard internazionale (AS-BRI)
- 6 ORA – Rischi operativi: informazioni generali
- 7 IRRBBA – Rischio di tasso d’interesse: obiettivi e norme per la gestione del rischio di tasso nel portafoglio della Banca
- 8 IRRBBA1 – Rischio di tasso d’interesse: informazioni quantitative sulla struttura delle posizioni e sulla ridefinizione dei tassi
- 8 IRRBB1 – Rischio di tasso d’interesse: informazioni quantitative sul valore economico e sul risultato da interessi

Conti individuali

- 9 KM1 – Indicazioni essenziali sui fondi propri e la liquidità

CONTI CONSOLIDATI

KM1 – Indicazioni essenziali sui fondi propri e la liquidità

(importi in CHF 1'000)

	31.12.2020	31.12.2019
Fondi propri computabili		
1 Fondi propri di base di qualità primaria (CET1)	126'300	124'309
2 Fondi propri di base (T1)	126'300	124'309
3 Fondi propri complessivi	126'300	124'309
Posizioni ponderate in funzione del rischio (RWA)		
4 RWA	449'758	460'218
4a Esigenze minime di fondi propri	35'981	36'817
Ratio dei fondi propri in funzione del rischio (in % del RWA)		
5 Ratio CET1	28.1%	27.0%
6 Ratio dei fondi propri di base	28.1%	27.0%
7 Ratio dei fondi propri complessivi	28.1%	27.0%
Esigenze di cuscinetti di CET1 (in % del RWA)		
8 Cuscinetto di fondi propri secondo gli standard minimi di Basilea	2.5%	2.5%
11 Cuscinetto complessivo di fondi propri secondo gli standard minimi di Basilea di qualità CET1	2.5%	2.5%
12 CET1 disponibile per la copertura delle esigenze di cuscinetti di fondi propri secondo gli standard minimi di Basilea (dopo la deduzione del CET1 utilizzato per la copertura delle esigenze minime e, se necessario, della copertura delle esigenze TLAC)	20.1%	19.0%
Ratio di capitale minimi secondo l'allegato 8 OFoP (in % del RWA)		
12a Cuscinetto di fondi propri secondo l'allegato 8 OFoP	2.5%	2.5%
12b Cuscinetti anticiclici (articoli 44 e 44a OFoP)	0.0%	0.2%
12c Obiettivo ratio CET1 in conformità all'allegato 8 OFOP maggiorato dai cuscinetti anticiclici secondo gli articoli 44 e 44a OFoP	7.0%	7.2%
12d Obiettivo ratio T1 in conformità all'allegato 8 OFOP maggiorato dai cuscinetti anticiclici secondo gli articoli 44 e 44a OFoP	8.5%	8.7%
12e Obiettivo ratio globale di fondi propri in conformità all'allegato 8 OFOP maggiorato dai cuscinetti anticiclici secondo gli articoli 44 e 44a OFoP	10.5%	10.7%
Indice di leva finanziaria (Leverage ratio)		
13 Esposizione lorda	724'576	843'383
14 Indice di leva finanziaria (fondi propri di base in % dell'esposizione lorda)	17.4%	14.7%

Nell'ambito delle facilitazioni temporanee concesse dalla FINMA in seguito alla crisi provocata dal COVID-19, nel 2020 i depositi presso le banche centrali sono stati esclusi dal calcolo del leverage ratio.

(importi in CHF 1'000)	Valore medio del trimestre calcolato sulla base delle statistiche mensili				
	4° trimestre 2020	3° trimestre 2020	2° trimestre 2020	1° trimestre 2020	4° trimestre 2019
Ratio di liquidità (LCR)					
15 Totale degli attivi liquidi di alta qualità	192'209	197'053	207'631	177'002	145'468
16 Totale dei deflussi netti di liquidità	34'316	38'679	40'058	38'193	47'327
17 Ratio di liquidità LCR	560%	509%	518%	463%	307%

OV1 – Presentazione delle posizioni ponderate per il rischio

	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020
(importi in CHF 1'000)	RWA	RWA	Fondi propri minimi
1 Rischio di credito (approccio standard internazionale)	360'623	368'858	28'850
20 Rischio di mercato (approccio standard)	17'011	15'386	1'361
24 Rischi operativi (approccio dell'indicatore di base)	72'124	75'974	5'770
27 Totale	449'758	460'218	35'981

LIQA – Gestione del rischio di liquidità

La gestione del rischio di liquidità è presentata al punto 3 dell'allegato al conto annuale consolidato.

CR1 – Rischi di credito: qualità creditizia degli attivi

(importi in CHF 1'000)	Valori contabili lordi		Rettifiche di valore/ammortamenti	Valori netti
	Posizioni in stato di default	Posizioni non in stato di default		
1 Crediti (esclusi titoli di debito)	1'357	582'169	1'357	582'169
2 Titoli di debito		61'022		61'022
3 Posizioni fuori bilancio		8'771		8'771
4 Totale	1'357	651'962	1'357	651'962

I crediti in default sono composti dai crediti compromessi e in sofferenza classificati e valutati secondo le definizioni dell'ordinanza FINMA sui conti (OPAC-FINMA) e della circolare FINMA 2020/1 "Direttive contabili - banche".

CR2 – Rischi di credito: cambiamenti nei portafogli di crediti e titoli di debito in default

(importi in CHF 1'000)	
1 Crediti e titoli di debito in default a fine 2019	2'983
2 Crediti e titoli di debito divenuti in default dalla fine del periodo precedente	12
3 Posizioni ritirate dallo stato di default	-229
4 Importi ammortizzati	-1'409
6 Totale crediti e titoli in default a fine 2020	1'357

CR3 – Rischi di credito: visione d'insieme delle tecniche di riduzione del rischio di credito

	Posizioni senza copertura/valori contabili	Posizioni coperte da collaterali: importo effettivamente garantito	Posizioni coperte da garanzie finanziarie o da derivati di credito: importo effettivamente garantito
(importi in CHF 1'000)			
Crediti (inclusi titoli di debito)	233'711	410'837	
Posizioni fuori bilancio	2'907	5'864	
Totale	236'618	416'701	
<i>di cui in default</i>	<i>1'357</i>		

Le posizioni senza copertura comprendono essenzialmente i crediti nei confronti di banche e i titoli di debito.

CR5 - Rischi di credito: posizioni ripartite per categorie di posizioni e ponderazione del rischio in base all'approccio standard internazionale (AS-BRI)

Categoria di posizione	Ponderazione del rischio							Totale delle posizioni soggette al rischio di credito (dopo CCF e CRM)
	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	
(importi in CHF 1'000)								
1 Governi centrali e banche centrali	180'742							180'742
2 Banche e commercianti di valori mobiliari		142'250		19'562				161'812
3 Enti di diritto pubblico e banche di sviluppo multilaterali	4'220	4'103	530			661		9'514
4 Imprese		9'710	11'397	12'753	491	80'415	3	114'769
5 Retail			96'214		35'126	72'114		203'454
6 Titoli di partecipazione							131	131
7 Altre esposizioni	3'943					188		4'131
8 Totale	188'905	156'063	108'141	32'315	35'617	153'378	134	674'553
9 <i>di cui crediti con garanzia ipotecaria</i>			108'141		2'850	36'430		147'421
10 <i>di cui crediti in sofferenza</i>	-	-	-	-	-	-	-	-

ORA - Rischi operativi: informazioni generali

La gestione dei rischi operativi è presentata al punto 3 dell'allegato al conto annuale consolidato.

IRRBBA - Rischio di tasso d'interesse: obiettivi e norme per la gestione del rischio di tasso nel portafoglio della Banca

Il rischio di tasso d'interesse nel portafoglio della Banca e del Gruppo (IRRBB – Interest Rate Risk in Banking Book) rappresenta l'influenza delle variazioni dei tassi d'interesse sul valore economico delle attività, delle passività e delle posizioni fuori bilancio (prospettiva del valore attuale) e sui redditi da operazioni su interessi (prospettiva degli utili correnti).

Il rischio di tasso d'interesse può configurarsi in tre forme:

- **Il rischio di revisione** del tasso d'interesse che deriva dalla differente struttura delle scadenze delle poste attive e passive del bilancio.
- **Il rischio di base** che descrive l'effetto della variazione dei tassi d'interesse sugli strumenti che hanno scadenze simili, ma sono misurati sulla base di tassi d'interesse diversi.
- **Il rischio di opzione** che deriva da opzioni, o opzioni integrate (implicite), secondo le quali la Banca o il cliente può modificare l'ammontare e la tempistica dei flussi di pagamento (ad esempio depositi senza scadenza fissa, depositi a termine o prestiti a tasso fisso).

Il Consiglio di amministrazione ha stabilito nel regolamento "Politica in materia di rischio e principi per la gestione del rischio" i principi in base ai quali il rischio di tasso deve essere misurato, monitorato e controllato. Ha inoltre fissato i limiti di tolleranza che costituiscono i valori di riferimento per l'attuazione delle strategie e dei processi di gestione e di controllo interni alla Banca.

La Direzione Generale sviluppa e fa applicare le strategie di gestione del rischio attraverso l'emanazione di direttive e istruzioni e si assicura costantemente che siano adeguatamente attuate.

Sulla scorta delle proposte elaborate dall'ALCO gestisce la struttura del bilancio e implementa le misure necessarie ad assicurare in maniera permanente che la Banca non assuma dei rischi superiori a quelli tollerati.

All'ALCO competono il monitoraggio e il controllo del rischio di tasso sulla scorta delle analisi del Controllo dei rischi e l'elaborazione di proposte all'indirizzo della Direzione Generale per gestire la struttura di bilancio.

Almeno ogni tre anni l'ALCO verifica l'integrità dei dati e l'adeguatezza dei metodi di misurazione (comprese le sottostanti ipotesi di modellizzazione e il relativo impatto). In caso di variazione sostanziale del modello commerciale o della struttura della clientela e dei prodotti la verifica deve essere effettuata entro l'anno in corso.

Le analisi e le considerazioni dell'ALCO sono riportate nei rapporti trimestrali indirizzati alla Direzione Generale.

Con cadenza trimestrale il Controllo dei rischi misura e valuta in modo indipendente l'esposizione al rischio di tassi, verifica il rispetto dei limiti legali e interni e fornisce il necessario supporto alla Direzione Generale e all'ALCO.

Le analisi e le considerazioni del Controllo dei rischi sono riportate nei rapporti trimestrali indirizzati alla Direzione Generale e al Consiglio di amministrazione.

L'analisi del bilancio consolidato avviene semestralmente.

La Banca al fine di misurare e gestire il rischio di tasso utilizza il metodo denominato "Delta Market Value".

La Banca è considerata di piccole dimensioni (categoria 5). Essa svolge un'attività prettamente di consulenza e di gestione patrimoniale. La concessione di crediti è un'attività accessoria indirizzata principalmente alla clientela esistente. La struttura del bilancio è semplice e trasparente, la Banca non offre prodotti con strutture complesse.

Non vengono nemmeno utilizzati strumenti derivati per la copertura del rischio di tasso.

La Banca applica quindi gli scenari di shock di tassi d'interesse previsti dall'allegato 2 della Circolare FINMA 2019/2 "Rischi tasso di interesse - Banche" che sono da considerare adeguati in rapporto ai rischi di tasso assunti:

- 1) shock parallelo verso l'alto
- 2) shock parallelo verso il basso
- 3) steeper shock (discesa dei tassi a breve e salita di quelli a lungo)
- 4) flattener shock (salita dei tassi a breve e discesa di quelli a lungo)
- 5) shock dei tassi a breve verso l'alto
- 6) shock dei tassi a breve verso il basso

I principi e le ipotesi di modellizzazione utilizzate sono quelli previsti per la pubblicazione nella tabella IRRBB.

IRRBB1 – Rischio di tasso d'interesse: informazioni quantitative sulla struttura delle posizioni e sulla ridefinizione dei tassi

(importi in CHF 1'000)	Volumi in migliaia di CHF			Durata media di ridefinizione dei tassi (in anni)		Durata massima di ridefinizione del tasso (in anni) per le posizioni con definizione modellizzata della durata di ridefinizione del tasso	
	Totale	di cui CHF	di cui altre divise	Totale	di cui CHF	Totale	di cui CHF
Data di ridefinizione del tasso determinata							
Crediti	263'641	145'499	118'142	4.57	7.18		
Crediti nei confronti delle banche	56'400		56'400	0.19			
Crediti nei confronti della clientela	9'292	1'668	7'624	0.62	0.43		
Ipoteche basate sui tassi del mercato monetario	22'644		22'644	0.50			
Ipoteche a tasso fisso	117'340	117'340		7.42	7.42		
Immobilizzazioni finanziarie	57'965	26'491	31'474	5.35	6.67		
Data di ridefinizione del tasso non definita							
Crediti	345'160	72'378	272'782	0.27	0.55		
Crediti nei confronti di banche	51'762	7'190	44'572	0.08	0.08		
Crediti nei confronti della clientela	263'359	35'149	228'210	0.22	0.22		
ipoteche a tasso variabile	30'039	30'039		1.04	1.04		
Impegni	719'412	249'600	469'812	0.27	0.35		
Impegni a vista sotto forma di conti privati e conti correnti	676'993	209'269	467'724	0.22	0.22		
Altri impegni a vista	2'408	320	2'088	0.08	0.08		
Impegni risultanti da depositi della clientela disdicibili ma non trasferibili (depositi a risparmio)	40'011	40'011		1.04	1.04		
Totale	-110'611	-31'723	-78'888				

IRRBB1 – Rischio di tasso d'interesse: informazioni quantitative sul valore economico e sul risultato da interessi

(importi in CHF 1'000)	Δ EVE (variazione del valore economico)		Δ NI (variazione del risultato da interessi)	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Shock parallelo verso l'alto	-6'053	-7'429	-3'035	-2'773
Shock parallelo verso il basso	6'610	7'518	2'987	2'728
Steeper shock	-1'807	38		
Flattener shock	671	-1'386		
Shock dei tassi d'interesse a breve termine verso l'alto	-1'518	-3'918		
Shock dei tassi d'interesse a breve termine verso il basso	1'565	4'031		
Massimo	-6'053	-7'429	-3'035	-2'773
Fondi propri di base (Tier 1)	126'300	124'309		

CONTI INDIVIDUALI

KM1 – Indicazioni essenziali sui fondi propri e la liquidità

(importi in CHF 1'000) 31.12.2020 31.12.2019

Fondi propri computabili

1	Fondi propri di base di qualità primaria (CET1)	100'455	88'114
2	Fondi propri di base (T1)	100'455	88'114
3	Fondi propri complessivi	111'365	99'024

Posizioni ponderate in funzione del rischio (RWA)

4	RWA	448'650	413'386
4a	Esigenze minime di fondi propri	35'892	33'071

Ratio dei fondi propri in funzione del rischio (in % del RWA)

5	Ratio CET1	22.4%	21.3%
6	Ratio dei fondi propri di base	22.4%	21.3%
7	Ratio dei fondi propri complessivi	24.8%	24.0%

Esigenze di cuscinetti di CET1 (in % del RWA)

8	Cuscinetto di fondi propri secondo gli standard minimi di Basilea	2.5%	2.5%
11	Cuscinetto complessivo di fondi propri secondo gli standard minimi di Basilea di qualità CET1	2.5%	2.5%
12	CET1 disponibile per la copertura delle esigenze di cuscinetti di fondi propri secondo gli standard minimi di Basilea (dopo la deduzione del CET1 utilizzato per la copertura delle esigenze minime e, se necessario, della copertura delle esigenze TLAC)	16.4%	15.3%

Ratio di capitale minimi secondo l'allegato 8 OFoP (in % del RWA)

12a	Cuscinetto di fondi propri secondo l'allegato 8 OFoP	2.5%	2.5%
12b	Cuscinetti anticiclici (articoli 44 e 44a OFoP)	0.0%	0.2%
12c	Obiettivo ratio CET1 in conformità all'allegato 8 OFOP maggiorato dai cuscinetti anticiclici secondo gli articoli 44 e 44a OFoP	7.0%	7.2%
12d	Obiettivo ratio T1 in conformità all'allegato 8 OFOP maggiorato dai cuscinetti anticiclici secondo gli articoli 44 e 44a OFoP	8.5%	8.7%
12e	Obiettivo ratio globale di fondi propri in conformità all'allegato 8 OFOP maggiorato dai cuscinetti anticiclici secondo gli articoli 44 e 44a OFoP	10.5%	10.7%

Indice di leva finanziaria (Leverage ratio)

13	Esposizione lorda	658'011	771'380
14	Indice di leva finanziaria (fondi propri di base in % dell'esposizione lorda)	15.3%	11.4%

Nell'ambito delle facilitazioni temporanee concesse dalla FINMA in seguito alla crisi provocata dal COVID-19, nel 2020 i depositi presso le banche centrali sono stati esclusi dal calcolo del leverage ratio.

Valore medio del trimestre calcolato sulla base delle statistiche mensili

(importi in CHF 1'000)

	4° trimestre 2020	3° trimestre 2020	2° trimestre 2020	1° trimestre 2020	4° trimestre 2019
--	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------

Ratio di liquidità (LCR)

15	Totale degli attivi liquidi di alta qualità	192'207	197'051	207'629	176'932	145'265
16	Totale dei deflussi netti di liquidità	41'301	51'279	46'840	56'655	63'538
17	Ratio di liquidità LCR	465%	384%	443%	312%	229%

www.bancasempione.ch