



BANCA DEL SEMPIONE
SIMPLON BANK
BANQUE DU SIMPLON

Banca del Sempione SA

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

2022

Conti consolidati

- 4 KM1 – Parametri regolamentari fondamentali
- 5 OV1 – Visione d’insieme 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 – Parametri regolamentari fondamentali

CONTI CONSOLIDATI

KM1 – Parametri regolamentari fondamentali

(importi in CHF 1'000) 31.12.2022 31.12.2021

Fondi propri computabili

1	Fondi propri di base di qualità primaria (CET1)	127'388	125'845
2	Fondi propri di base (T1)	127'388	125'845
3	Fondi propri complessivi	127'388	125'845

Posizioni ponderate in funzione del rischio (RWA)

4	RWA	460'718	456'516
4a	Esigenze minime di fondi propri	36'857	36'521

Quote di fondi propri in funzione del rischio (in % degli RWA)

5	Quota CET1	27.6%	27.6%
6	Quota di fondi propri di base	27.6%	27.6%
7	Quota di fondi propri complessivi	27.6%	27.6%

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)	19.2%	19.6%

Quote di capitale minime 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)	0.2%	0.0%
12c	Obiettivo quota CET1 in conformità all'allegato 8 OFOP maggiorato dai cuscinetti anticiclici secondo gli articoli 44 e 44a OFoP	7.2%	7.0%
12d	Obiettivo quota T1 in conformità all'allegato 8 OFOP maggiorato dai cuscinetti anticiclici secondo gli articoli 44 e 44a OFoP	8.7%	8.5%
12e	Obiettivo quota globale di fondi propri in conformità all'allegato 8 OFOP maggiorato dai cuscinetti anticiclici secondo gli articoli 44 e 44a OFoP	10.7%	10.5%

Leverage ratio

13	Esposizione totale	885'232	893'465
14	Leverage ratio (fondi propri di base in % dell'esposizione totale)	14.4%	14.1%

Valore medio del trimestre calcolato sulla base delle statistiche mensili

(importi in CHF 1'000) 4° trimestre 2022 3° trimestre 2022 2° trimestre 2022 1° trimestre 2022 4° trimestre 2021

Ratio di liquidità (LCR)

15	Totale degli attivi liquidi di alta qualità	157'614	172'142	220'428	216'182	175'626
16	Totale dei deflussi netti di liquidità	58'951	51'179	59'369	35'242	33'398
17	Quota di liquidità LCR	267%	336%	371%	613%	526%

(importi in CHF 1'000) 31.12.2022 31.12.2021

Coefficiente di finanziamento (NSFR)

18	Rifinanziamento disponibile stabile	710'259	730'809
19	Rifinanziamento stabile necessario	386'114	354'066
20	Coefficiente di finanziamento (NSFR)	184%	206%

OV1 – Visione d’insieme delle posizioni ponderate per il rischio

	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
(importi in CHF 1'000)	RWA	RWA	Fondi propri minimi
1 Rischio di credito (approccio standard internazionale)	368'890	364'891	29'511
20 Rischio di mercato (approccio standard)	20'713	17'850	1'657
24 Rischi operativi (approccio dell'indicatore di base)	71'115	73'775	5'689
27 Totale	460'718	456'516	36'857

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			Valori netti
	Posizioni in stato di default	Posizioni non in stato di default	Rettifiche di valore/ammortamenti	
1 Crediti (esclusi titoli di debito)	1'061	551'743	1'061	551'743
2 Titoli di debito		109'758		109'758
3 Posizioni fuori bilancio		9'210		9'210
4 Totale	1'061	670'711	1'061	670'711

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 2021	1'074
2 Crediti e titoli di debito divenuti in default dalla fine del periodo precedente	15
3 Posizioni ritirate dallo stato di default	-28
4 Importi ammortizzati	
6 Totale crediti e titoli in default a fine 2022	1'061

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)	228'453	433'048	
Posizioni fuori bilancio	2'618	6'592	
Totale	231'071	439'640	
<i>di cui in default</i>	<i>1'061</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	150'441							150'441
2 Banche e commercianti di valori mobiliari		102'767		23'350		528		126'645
3 Enti di diritto pubblico e banche di sviluppo multilaterali	8'140	5'011	530	1'007		897		15'585
4 Imprese		18'862	12'002	24'890	333	77'747	400	134'234
5 Retail			103'974		45'419	73'808		223'201
6 Titoli di partecipazione							600	600
7 Altre esposizioni	4'572	483				826		5'881
8 Totale	163'153	127'123	116'506	49'247	45'752	153'806	1'000	656'587
9 <i>di cui crediti con garanzia ipotecaria</i>			116'506		3'189	29'716		149'411
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 tasso, 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) steepener 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.

IRRBA1 – 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	289'326	177'056	112'270	2.44	3.04		
Crediti nei confronti delle banche	37'638		37'638	0.11			
Crediti nei confronti della clientela	2'081	2'081		2.69	2.69		
Ipoteche basate sui tassi del mercato monetario	19'274		19'274	0.08			
Ipoteche a tasso fisso	122'907	122'907		3.02	3.02		
Immobilizzazioni finanziarie	107'426	52'068	55'358	3.00	3.11		
Impegni	518		518	0.16			
Impegni risultanti da depositi della clientela	518		518	0.16			
Data di ridefinizione del tasso non definita							
Crediti	333'640	86'644	246'996	0.28	0.49		
Crediti nei confronti di banche	30'573	8'850	21'723	0.08	0.08		
Crediti nei confronti della clientela	273'165	47'892	225'273	0.22	0.22		
Ipoteche a tasso variabile	29'902	29'902		1.05	1.05		
Impegni	707'549	301'316	406'233	0.26	0.32		
Impegni a vista sotto forma di conti privati e conti correnti	669'828	266'424	403'404	0.22	0.22		
Altri impegni a vista	2'839	10	2'829	0.08	0.08		
Impegni risultanti da depositi della clientela disdicibili ma non trasferibili (depositi a risparmio)	34'882	34'882		1.04	1.04		
Totale	-85'101	-37'616	-47'485				

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)	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Shock parallelo verso l'alto	-8'747	-5'991	-3'390	-3'004
Shock parallelo verso il basso	9'555	6'502	3'340	2'957
Steeper shock	-1'722	-1'504		
Flattener shock	149	399		
Shock dei tassi d'interesse a breve termine verso l'alto	-2'804	-1'703		
Shock dei tassi d'interesse a breve termine verso il basso	2'884	1'752		
Massimo	-8'747	-5'991	-3'390	-3'004
Fondi propri di base (Tier 1)	127'388	125'845		

CONTI INDIVIDUALI

KM1 – Parametri regolamentari fondamentali

(importi in CHF 1'000) 31.12.2022 31.12.2021

Fondi propri computabili

1	Fondi propri di base di qualità primaria (CET1)	101'987	101'749
2	Fondi propri di base (T1)	101'987	101'749
3	Fondi propri complessivi	110'497	110'259

Posizioni ponderate in funzione del rischio (RWA)

4	RWA	450'851	426'489
4a	Esigenze minime di fondi propri	36'068	34'119

Quote di fondi propri in funzione del rischio (in % degli RWA)

5	Quota CET1	22.6%	23.9%
6	Quota di fondi propri di base	22.6%	23.9%
7	Quota di fondi propri complessivi	24.5%	25.9%

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)	16.5%	17.9%

Quote di capitale minime 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)	0.2%	0.0%
12c	Obiettivo quota CET1 in conformità all'allegato 8 OFOP maggiorato dai cuscinetti anticiclici secondo gli articoli 44 e 44a OFoP	7.2%	7.0%
12d	Obiettivo quota T1 in conformità all'allegato 8 OFOP maggiorato dai cuscinetti anticiclici secondo gli articoli 44 e 44a OFoP	8.7%	8.5%
12e	Obiettivo quota globale di fondi propri in conformità all'allegato 8 OFOP maggiorato dai cuscinetti anticiclici secondo gli articoli 44 e 44a OFoP	10.7%	10.5%

Leverage ratio

13	Esposizione totale	815'643	827'251
14	Leverage ratio (fondi propri di base in % dell'esposizione totale)	12.5%	12.3%

Valore medio del trimestre calcolato sulla base delle statistiche mensili

(importi in CHF 1'000) 4° trimestre 2022 3° trimestre 2022 2° trimestre 2022 1° trimestre 2022 4° trimestre 2021

Ratio di liquidità (LCR)

15	Totale degli attivi liquidi di alta qualità	157'253	172'076	220'428	216'182	175'626
16	Totale dei deflussi netti di liquidità	65'088	50'435	63'707	39'060	30'302
17	Ratio di liquidità LCR	242%	341%	346%	553%	580%

(importi in CHF 1'000) 31.12.2022 31.12.2021

Coefficiente di finanziamento (NSFR)

18	Rifinanziamento disponibile stabile	652'035	671'963
19	Rifinanziamento stabile necessario	368'112	339'170
20	Coefficiente di finanziamento (NSFR)	177%	198%

www.bancasempione.ch