



**BANCA DEL SEMPIONE
PRIVATE BANK
SINCE 1960**

Banca del Sempione SA

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

2023

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) 31.12.2023 31.12.2022

Fondi propri computabili

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

Posizioni ponderate in funzione del rischio (RWA)

4	RWA	432'285	460'718
4a	Esigenze minime di fondi propri	34'583	36'857

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

5	Quota CET1	29.4%	27.6%
6	Quota di fondi propri di base	29.4%	27.6%
7	Quota di fondi propri complessivi	29.4%	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)	21.4%	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%	0.2%
12c	Obiettivo quota CET1 in conformità all'allegato 8 OFOP maggiorato dai cuscinetti anticiclici secondo gli articoli 44 e 44a OFoP	7.2%	7.2%
12d	Obiettivo quota T1 in conformità all'allegato 8 OFOP maggiorato dai cuscinetti anticiclici secondo gli articoli 44 e 44a OFoP	8.7%	8.7%
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%	10.7%

Leverage ratio

13	Esposizione totale	755'038	885'232
14	Leverage ratio (fondi propri di base in % dell'esposizione totale)	16.8%	14.4%

Valore medio del trimestre calcolato sulla base delle statistiche mensili

(importi in CHF 1'000) 4° trimestre 2023 3° trimestre 2023 2° trimestre 2023 1° trimestre 2023 4° trimestre 2022

Ratio di liquidità (LCR)

15	Totale degli attivi liquidi di alta qualità	69'895	80'713	89'944	104'389	157'614
16	Totale dei deflussi netti di liquidità	23'084	29'086	34'709	47'654	58'951
17	Quota di liquidità LCR	303%	277%	259%	219%	267%

(importi in CHF 1'000) 31.12.2023 31.12.2022

Coefficiente di finanziamento (NSFR)

18	Rifinanziamento disponibile stabile	600'705	710'259
19	Rifinanziamento stabile necessario	350'935	386'114
20	Coefficiente di finanziamento (NSFR)	171%	184%

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

	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023
(importi in CHF 1'000)	RWA	RWA	Fondi propri minimi
1 Rischio di credito (approccio standard internazionale)	336'435	368'890	26'915
20 Rischio di mercato (approccio standard)	19'275	20'713	1'542
24 Rischi operativi (approccio dell'indicatore di base)	76'575	71'115	6'126
27 Totale	432'285	460'718	34'583

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)	1'061	535'728	1'061	535'728
2 Titoli di debito		80'317		80'317
3 Posizioni fuori bilancio		8'398		8'398
4 Totale	1'061	624'443	1'061	624'443

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 2022	1'061
2	Crediti e titoli di debito divenuti in default dalla fine del periodo precedente	23
3	Posizioni ritirate dallo stato di default	-23
4	Importi ammortizzati	
6	Totale crediti e titoli in default a fine 2023	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)	185'465	431'641	
Posizioni fuori bilancio	3'699	4'699	
Totale	189'164	436'340	
<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	52'478							52'478
2 Banche e commercianti di valori mobiliari		83'412		17'306		789		101'507
3 Enti di diritto pubblico e banche di sviluppo multilaterali	6'119	7'165		3		164		13'451
4 Imprese		14'168	10'196	19'114		68'717		112'195
5 Retail			108'787		33'592	75'970		218'349
6 Titoli di partecipazione							575	575
7 Altre esposizioni	5'399	683				889		6'971
8 Totale	63'996	105'428	118'983	36'423	33'592	146'529	575	505'526
9 <i>di cui crediti con garanzia ipotecaria</i>			118'983		2'736	31'860		153'579
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 (IRRB – 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 modellata della durata di ridefinizione del tasso	
	Totale	di cui		Totale	di cui CHF	Totale	di cui CHF
		di cui CHF	altre divise				
Data di ridefinizione del tasso determinata							
Crediti	239'052	166'980	72'072	2.23	2.58		
Crediti nei confronti delle banche	14'729		14'729	0.16			
Crediti nei confronti della clientela	4'902	1'740	3'162	0.12	0.29		
Ipoteche basate sui tassi del mercato monetario	31'680	15'731	15'949	0.50	0.50		
Ipoteche a tasso fisso	110'883	110'390	493	2.50	2.46		
Immobilizzazioni finanziarie	76'858	39'119	37'739	3.08	3.86		
Impegni	79'551		31'441	0.22	0.25		
Impegni risultanti da depositi della clientela	79'551	48'110	31'441	0.22	0.25		
Data di ridefinizione del tasso non definita							
Crediti	332'396	105'133	227'263	0.32	0.57		
Crediti nei confronti di banche	34'395	3'088	31'307	0.09	0.09		
Crediti nei confronti della clientela	253'652	57'696	195'956	0.22	0.23		
Ipoteche a tasso variabile	44'349	44'349		1.05	1.05		
Impegni	466'161	203'030	263'131	0.27	0.34		
Impegni a vista sotto forma di conti privati e conti correnti	430'283	174'138	256'145	0.22	0.22		
Altri impegni a vista	8'314	1'328	6'986	0.17	0.64		
Impegni risultanti da depositi della clientela disdicibili ma non trasferibili (depositi a risparmio)	27'564	27'564		1.04	1.04		
Totale	25'736	69'083	4'763			10	10

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)	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Shock parallelo verso l'alto	-7'309	-8'747	-683	-3'390
Shock parallelo verso il basso	8'057	9'555	672	3'340
Steeper shock	-752	-1'722		
Flattener shock	-470	149		
Shock dei tassi d'interesse a breve termine verso l'alto	-2'720	-2'804		
Shock dei tassi d'interesse a breve termine verso il basso	2'782	2'884		
Massimo	-7'309	-8'747	-683	-3'390
Fondi propri di base (Tier 1)	127'127	127'388		

CONTI INDIVIDUALI

KM1 – Parametri regolamentari fondamentali

(importi in CHF 1'000) 31.12.2023 31.12.2022

Fondi propri computabili

1	Fondi propri di base di qualità primaria (CET1)	102'528	101'987
2	Fondi propri di base (T1)	102'528	101'987
3	Fondi propri complessivi	111'038	110'497

Posizioni ponderate in funzione del rischio (RWA)

4	RWA	421'445	450'851
4a	Esigenze minime di fondi propri	33'716	36'068

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

5	Quota CET1	24.3%	22.6%
6	Quota di fondi propri di base	24.3%	22.6%
7	Quota di fondi propri complessivi	26.3%	24.5%

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)	18.3%	16.5%

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%	0.2%
12c	Obiettivo quota CET1 in conformità all'allegato 8 OFoP maggiorato dai cuscinetti anticiclici secondo gli articoli 44 e 44a OFoP	7.2%	7.2%
12d	Obiettivo quota T1 in conformità all'allegato 8 OFoP maggiorato dai cuscinetti anticiclici secondo gli articoli 44 e 44a OFoP	8.7%	8.7%
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%	10.7%

Leverage ratio

13	Esposizione totale	699'633	815'643
14	Leverage ratio (fondi propri di base in % dell'esposizione totale)	14.7%	12.5%

Valore medio del trimestre calcolato sulla base delle statistiche mensili

(importi in CHF 1'000) 4° trimestre 2023 3° trimestre 2023 2° trimestre 2023 1° trimestre 2023 4° trimestre 2022

Ratio di liquidità (LCR)

15	Totale degli attivi liquidi di alta qualità	69'657	80'455	89'460	103'899	157'253
16	Totale dei deflussi netti di liquidità	35'144	42'801	43'556	55'504	65'088
17	Ratio di liquidità LCR	198%	188%	205%	187%	242%

(importi in CHF 1'000)

31.12.2023 31.12.2022

Coefficiente di finanziamento (NSFR)

18	Rifinanziamento disponibile stabile	532'488	652'035
19	Rifinanziamento stabile necessario	332'164	368'112
20	Coefficiente di finanziamento (NSFR)	160%	177%

www.bancasempione.ch