



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.

IRRBB - 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) 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.

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)

Ratio di liquidità (LCR)

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