



**BANCA DEL SEMPIONE  
PRIVATE BANK  
SINCE 1960**

Banca del Sempione SA

---

**Pubblicazione in materia di fondi propri,  
liquidità e rischi**  
(OPub-FINMA)

**2025**  
(Stato 30 aprile 2026)



### **Conti consolidati**

- 5 KM1 – Indicatori prudenziali fondamentali
- 6 OV1 – Visione d’insieme delle posizioni ponderate in funzione del rischio (RWA)
- 6 LIQA – Gestione del rischio di liquidità
- 6 CR1 – Rischi di credito: qualità creditizia degli attivi
- 6 CR2 – Rischi di credito: variazioni nei portafogli di crediti e titoli di debito in stato di default
- 7 CR3 – Rischi di credito: visione d’insieme delle tecniche di riduzione del rischio di credito
- 7 CR4 - Rischio di credito: posizioni ed effetti della riduzione del rischio di credito secondo l’AS-BRI
- 8 CR5 - Rischi di credito: posizioni ripartite per classi di posizioni e ponderazione del rischio secondo AS-BRI
- 8 ORA - Rischi operativi: informazioni generali
- 9 IRRBBA - Rischio di tasso d’interesse: obiettivi e norme per la gestione del rischio di tasso nel portafoglio della Banca
- 10 IRRBBA1 – Rischio di tasso d’interesse: informazioni quantitative sulla struttura delle posizioni e sulla ridefinizione dei tassi
- 10 IRRBB1 – Rischio di tasso d’interesse: informazioni quantitative sul valore economico e sul risultato da interessi

### **Conti individuali**

- 11 KM1 – Indicatori prudenziali fondamentali



## CONTI CONSOLIDATI

### KM1 – Indicatori prudenziali fondamentali

(importi in CHF 1'000) 31.12.2025 31.12.2024

#### Fondi propri computabili

1	Fondi propri di base di qualità primaria (CET1)	136'677	132'398
2	Fondi propri di base (T1)	136'677	132'398
3	Totale capitale complessivo	136'677	132'398

#### Posizioni ponderate in funzione del rischio (RWA) (CHF)

4	RWA	502'926	440'694
---	-----	---------	---------

#### Quote di capitale basate sul rischio (% RWA)

5	Quota CET1	27.2%	30.0%
6	Quota di fondi propri di base	27.2%	30.0%
7	Quota di capitale complessivo	27.2%	30.0%

La Banca non adotta modelli interni e pertanto non calcola l'output floor ai sensi dell'art. 45a cpv 3 OFoP.

#### Esigenze concernenti il cuscinetto per il CET1 (% RWA)

8	Cuscinetto di fondi propri secondo gli standard minimi di Basilea	2.5%	2.5%
11	Esigenze complessive concernenti il cuscinetto di qualità CET1	2.5%	2.5%
12	CET1 disponibile per l'adempimento delle esigenze concernenti il cuscinetto previa deduzione del CET1 per l'adempimento delle esigenze minime e all'occorrenza a coperture delle esigenze in materia di capacità di assorbire le perdite (Total Loss Absorbing Capacity, TLAC)	19.2%	22.0%

#### Quote di capitale secondo l'allegato 8 OFoP (in % del RWA)

12a	Cuscinetto di fondi propri secondo l'allegato 8 OFoP	2.5%	2.5%
12b	Cuscinetto anticiclico (articoli 44 e 44a OFoP)	0.2%	0.2%
12c	Quota prevista di CET1 secondo l'allegato 8 OFOP, maggiorata del cuscinetto anticiclico secondo gli articoli 44 e 44a OFoP	7.2%	7.2%
12d	Quota prevista di Tier 1 secondo l'allegato 8 OFOP, maggiorata del cuscinetto anticiclico secondo gli articoli 44 e 44a OFoP	8.7%	8.7%
12e	Quota prevista di capitale complessivo secondo l'allegato 8 OFOP, maggiorata del cuscinetto anticiclico secondo gli articoli 44 e 44a OFoP	10.7%	10.7%

#### Leverage ratio secondo lo standard minimo di Basilea

13	Esposizione totale (LRD)	902'919	772'333
14	Leverage ratio espresso come Tier 1 in % del LRD, incluso l'impatto di un'eccezione temporanea degli averi delle banche centrali	15.1%	17.1%
14b	Leverage ratio, escluso l'impatto di un'eccezione temporanea degli averi delle banche centrali	15.1%	17.1%
14e	Fondi propri minimi (art. 42 OFoP)	40'234	35'256

#### Valore medio del trimestre calcolato sulla base delle statistiche mensili

(importi in CHF 1'000) 4° trimestre 2025 3° trimestre 2025 2° trimestre 2025 1° trimestre 2025 4° trimestre 2024

#### Quota di liquidità a breve termine (LCR)

15	Totale delle attività liquide di elevata qualità	85'306	88'677	124'721	113'440	76'595
16	Totale del deflusso netto di fondi	25'895	23'360	28'913	24'401	20'821
17	LCR	329%	380%	431%	465%	368%

(importi in CHF 1'000)

31.12.2025 31.12.2024

#### Coefficiente di finanziamento (NSFR)

18	Rifinanziamento disponibile stabile	701'346	627'041
19	Rifinanziamento stabile necessario	400'065	347'870
20	NSFR	175%	180%

## OV1 – Visione d’insieme delle posizioni ponderate in funzione del rischio (RWA)

	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025
(importi in CHF 1'000)	RWA	RWA	Fondi propri minimi
1 Rischio di credito (approccio standard internazionale)	408'606	332'320	32'688
20 Rischio di mercato (approccio standard semplice)	26'095	27'762	2'088
24 Rischi operativi (moltiplicatore interno delle perdite = 1)	68'225	80'612	5'458
<b>27 Totale</b>	<b>502'926</b>	<b>440'694</b>	<b>40'234</b>

## 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 delle			Valori netti
	Posizioni in stato di default	Posizioni non in stato di default	Rettifiche di valore/ accantonamenti	
1 Crediti (esclusi titoli di debito)	1'153	660'568	1'153	660'568
2 Titoli di debito		59'471		59'471
3 Posizioni fuori bilancio		8'667		8'667
<b>4 Totale</b>	<b>1'153</b>	<b>728'706</b>	<b>1'153</b>	<b>728'706</b>

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: variazioni nei portafogli di crediti e titoli di debito in stato di default

(importi in CHF 1'000)	
1 Crediti e titoli di debito in stato di default a fine 2024	1'054
2 Crediti e titoli di debito divenuti in default dalla fine del periodo precedente	99
3 Posizioni che non figurano più in stato di default	
4 Importi ammortizzati contabilmente	
<b>6 Totale crediti e titoli di debito in stato di default a fine 2025</b>	<b>1'153</b>

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

	Posizioni senza copertura a valori contabili	Posizioni coperte da collateral: 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)	247'917	473'275	
Posizioni fuori bilancio	2'982	5'685	
<b>Totale</b>	<b>250'899</b>	<b>478'960</b>	
<i>di cui in stato di default</i>	<i>1'153</i>		

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

### CR4 - Rischio di credito: posizioni ed effetti della riduzione del rischio di credito secondo l'AS-BRI

Classe di posizione	Posizioni prima dell'applicazione dei fattori di conversione e prima dell'applicazione della riduzione del rischio		Posizioni dopo l'applicazione dei fattori di conversione e dopo l'applicazione della riduzione del rischio		RWA	Densità dell' RWA
	Valori iscritti a bilancio	Valori fuori bilancio	Valori iscritti a bilancio	Valori fuori bilancio		
(importi in CHF 1'000)						
1 Governi centrali, banche centrali e organizzazioni sovranazionali	65'962		65'962		189	0.3%
2 Enti di diritto pubblico	5'253		5'253		1'801	34.3%
3 Banche multilaterali di sviluppo	4'663		4'663		0	0.0%
4 Banche	140'098	42'766	140'098	42'678	46'798	25.6%
6 Imprese	140'887	2'741	140'887	1'646	60'127	42.2%
7 Obbligazioni postergate e strumenti con carattere di partecipazione	1'423		1'423		2'303	161.8%
8 Retail	211'387	20'888	210'754	18'547	93'226	40.7%
9 Posizioni garantite direttamente e indirettamente da pegno immobiliare	196'998		196'998		73'968	37.5%
<i>di cui immobili d'abitazione a uso proprio (GRRE)</i>	<i>119'904</i>		<i>120'050</i>		<i>33'355</i>	<i>27.8%</i>
<i>di cui immobili d'abitazione a reddito (IPRRE)</i>	<i>27'687</i>		<i>27'687</i>		<i>8'453</i>	<i>30.5%</i>
<i>di cui immobili commerciali a uso proprio (GCRE)</i>	<i>6'902</i>		<i>6'920</i>		<i>3'756</i>	<i>54.3%</i>
<i>di cui immobili commerciali a reddito (IPCRE)</i>	<i>38'029</i>		<i>38'029</i>		<i>25'935</i>	<i>68.2%</i>
<i>di cui crediti di costruzione e crediti per terreni edificabili</i>	<i>4'476</i>		<i>4'312</i>		<i>2'469</i>	<i>57.3%</i>
11 Altre posizioni	33'507	2'907	33'507	1'205	28'891	83.2%
<b>12 Totale</b>	<b>800'178</b>	<b>69'302</b>	<b>799'545</b>	<b>64'076</b>	<b>307'303</b>	<b>35.6%</b>

## CR5 - Rischi di credito: posizioni ripartite per classi di posizioni e ponderazione del rischio secondo AS-BRI

(importi in CHF 1'000)									Totale delle posizioni soggette al rischio di credito (dopo CCF e CRM)
Classe di posizione/	Ponderazione del rischio (%)	0, 10, 15	20, 25	30, 35	40, 45, 50, 55	60, 70, 75, 80, 85	90, 100, 110, 115	130, 150, 250, 300	
1	Governi centrali, banche centrali e organizzazioni sovranazionali	65'020	942						65'962
2	Enti di diritto pubblico		4'072		388		793		5'253
3	Banche multilaterali di sviluppo	4'663							4'663
4	Banche		127'867	40'854	8'565	5'490			182'776
6	Imprese		8'692		8'206	89'298	36'337		142'533
7	Obbligazioni postergate e strumenti con carattere di partecipazione							1'423	1'423
8	Retail					82'583	146'718		229'301
9	Posizioni garantite direttamente e indirettamente da pegno immobiliare		72'307	60'212	16'431	47'546	502		196'998
	<i>di cui immobili d'abitazione a uso proprio</i>		72'307	40'024	6'642	1'077			120'050
	<i>di cui altri immobili d'abitazione</i>			20'188	7'151	348			27'687
	<i>di cui immobili commerciali a uso proprio</i>					6'418	502		6'920
	<i>di cui altri immobili commerciali</i>					38'029			38'029
	<i>di cui crediti di costruzione e crediti per terreni edificabili</i>				2'638	1'674			4'312
11	Altre posizioni	4'914	1'135				28'663		34'712
<b>12</b>	<b>Totale</b>	<b>74'597</b>	<b>215'015</b>	<b>101'066</b>	<b>33'590</b>	<b>224'917</b>	<b>213'013</b>	<b>1'423</b>	<b>863'621</b>

## 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 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			Periodo medio di ridefinizione dei tassi (in anni)		Termine massimo 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
<b>Data di ridefinizione del tasso determinata</b>							
<b>Crediti</b>	<b>560'549</b>	<b>274'078</b>	<b>286'471</b>	<b>1.08</b>	<b>1.6</b>		
Crediti nei confronti delle banche	51'263	24'000	27'263	0.09	0.09		
Crediti nei confronti della clientela	293'212	77'655	215'557	0.02	0.01		
Ipoteche basate sui tassi del mercato monetario	51'367	40'566	10'801	0.50	0.50		
Ipoteche a tasso fisso	106'197	106'057	140	2.85	2.84		
Immobilizzazioni finanziarie	58'510	25'800	32'710	2.91	3.21		
<b>Impegni</b>	<b>65'822</b>	<b>11'208</b>	<b>54'614</b>	<b>0.09</b>	<b>0.12</b>		
Impegni risultanti da depositi della clientela	65'822	11'208	54'614	0.09	0.12		
<b>Data di ridefinizione del tasso non definita</b>							
<b>Crediti</b>	<b>94'015</b>	<b>39'635</b>	<b>54'380</b>	<b>0.51</b>	<b>1.1</b>		
Crediti nei confronti di banche	45'502	3'935	41'567	0.04	0.04		
Crediti nei confronti della clientela	13'278	465	12'813	0.17	0.17		
Ipoteche a tasso variabile	35'235	35'235		1.23	1.23		
<b>Impegni</b>	<b>565'826</b>	<b>251'670</b>	<b>314'156</b>	<b>0.21</b>	<b>0.27</b>		
Impegni a vista sotto forma di conti privati e conti correnti	526'522	216'720	309'802	0.17	0.17		
Altri impegni a vista	6'994	3'585	3'409	0.04	0.04		
Impegni risultanti da depositi della clientela disdicibili ma non trasferibili (depositi a risparmio)	32'310	31'365	945	0.98	0.98		
<b>Totale</b>	<b>22'916</b>	<b>50'835</b>	<b>-27'919</b>			<b>5</b>	<b>5</b>

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

(importi in CHF 1'000)	$\Delta$ EVE (variazione del valore economico)		$\Delta$ NI (variazione del risultato da interessi)	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Shock parallelo verso l'alto	-6'391	-6'141	-200	-808
Shock parallelo verso il basso	6'972	6'674	190	794
Steepener shock	-1'211	-800		
Flattener shock	64	-292		
Shock dei tassi d'interesse a breve termine verso l'alto	-2'121	-2'343		
Shock dei tassi d'interesse a breve termine verso il basso	2'185	2'396		
Massimo	-6'391	-6'141	-200	-808
<b>Fondi propri di base (Tier 1)</b>	<b>136'677</b>	<b>132'398</b>		

## CONTI INDIVIDUALI

### KM1 – Indicatori prudenziali fondamentali

(importi in CHF 1'000)		31.12.2025	31.12.2024
<b>Fondi propri computabili (CHF)</b>			
1	Fondi propri di base di qualità primaria (CET1)	105'682	105'675
2	Fondi propri di base (T1)	105'682	105'675
3	Totale capitale complessivo	114'192	114'185

### Posizioni ponderate in funzione del rischio (RWA) (CHF)

4	RWA	480'368	425'377
---	-----	---------	---------

### Quote di capitale basate sul rischio (% RWA)

5	Quota di CET1	22.0%	24.8%
6	Quota di fondi propri di base	22.0%	24.8%
7	Quota di capitale complessivo	23.8%	26.8%

La Banca non adotta modelli interni e pertanto non calcola l'output floor ai sensi dell'art. 45a cpv 3 OFoP.

### Esigenze di cuscinetti di CET1 (in % del RWA)

8	Cuscinetto di fondi propri secondo gli standard minimi di Basilea	2.5%	2.5%
11	Esigenze complessive concernenti il cuscinetto di qualità CET1	2.5%	2.5%
12	CET1 disponibile per l'adempimento delle esigenze concernenti il cuscinetto previa deduzione del CET1 per l'adempimento delle esigenze minime e all'occorrenza a coperture delle esigenze in materia di capacità di assorbire le perdite (Total Loss Absorbing Capacity, TLAC)	15.8%	18.8%

### Quote di capitale previsto secondo l'allegato 8 OFoP (% 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	Quota prevista di CET1 secondo l'allegato 8 OFOP, maggiorata del cuscinetto anticiclico secondo gli articoli 44 e 44a OFoP	7.2%	7.2%
12d	Quota prevista di Tier 1 secondo l'allegato 8 OFOP, maggiorata del cuscinetto anticiclico secondo gli articoli 44 e 44a OFoP	8.7%	8.7%
12e	Quota prevista di capitale complessivo secondo l'allegato 8 OFOP, maggiorata del cuscinetto anticiclico secondo gli articoli 44 e 44a OFoP	10.7%	10.7%

### Leverage ratio secondo lo standard minimo di Basilea

13	Esposizione totale (LRD)	827'793	710'295
14	Leverage ratio espresso come Tier 1 in % del LRD, incluso l'impatto di un'eccezione temporanea degli averi delle banche centrali	12.8%	14.9%
14b	Leverage ratio, escluso l'impatto di un'eccezione temporanea degli averi delle banche centrali	12.8%	14.9%
14e	Fondi propri minimi (art. 42 OFoP)	38'429	34'030

### Valore medio del trimestre calcolato sulla base delle statistiche mensili

(importi in CHF 1'000)		4° trimestre 2025	3° trimestre 2025	2° trimestre 2025	1° trimestre 2025	4° trimestre 2024
<b>Quota di liquidità a breve termine (LCR)</b>						
15	Totale delle attività liquide di elevata qualità	85'306	88'677	124'454	113'440	76'595
16	Totale del deflusso netto di fondi	46'976	39'413	67'299	49'193	22'546
17	LCR	182%	225%	185%	231%	340%

(importi in CHF 1'000)		31.12.2025	31.12.2024
<b>Coefficiente di finanziamento (NSFR)</b>			
18	Rifinanziamento disponibile stabile	627'241	555'199
19	Rifinanziamento stabile necessario	374'736	331'533
20	NSFR	167%	167%

[www.bancasempione.ch](http://www.bancasempione.ch)