



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")

2021

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) 31.12.2021 31.12.2020

Fondi propri computabili

1	Fondi propri di base di qualità primaria (CET1)	125'845	126'300
2	Fondi propri di base (T1)	125'845	126'300
3	Fondi propri complessivi	125'845	126'300

Posizioni ponderate in funzione del rischio (RWA)

4	RWA	456'516	449'758
4a	Esigenze minime di fondi propri	36'521	35'981

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

5	Quota CET1	27.6%	28.1%
6	Quota di fondi propri di base	27.6%	28.1%
7	Quota di fondi propri complessivi	27.6%	28.1%

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)	19.6%	20.1%

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)	0.0%	0.0%
12c	Obiettivo quota CET1 in conformità all'allegato 8 OFOP maggiorato dai cuscinetti anticiclici secondo gli articoli 44 e 44a OFoP	7.0%	7.0%
12d	Obiettivo quota T1 in conformità all'allegato 8 OFOP maggiorato dai cuscinetti anticiclici secondo gli articoli 44 e 44a OFoP	8.5%	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	10.5%	10.5%

Leverage ratio

13	Esposizione totale	893'465	724'576
14	Leverage ratio (fondi propri di base in % dell'esposizione totale)	14.1%	17.4%

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 2021 3° trimestre 2021 2° trimestre 2021 1° trimestre 2021 4° trimestre 2020

Ratio di liquidità (LCR)

15	Totale degli attivi liquidi di alta qualità	175'626	184'518	178'911	175'790	192'209
16	Totale dei deflussi netti di liquidità	33'398	38'886	37'182	35'650	34'316
17	Quota di liquidità LCR	526%	475%	481%	493%	560%

(importi in CHF 1'000) 31.12.2021 31.12.2020

Coefficiente di finanziamento (NSFR)

18	Rifinanziamento disponibile stabile	730'809	-
19	Rifinanziamento stabile necessario	354'066	-
20	Coefficiente di finanziamento (NSFR)	206%	-

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

	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021
(importi in CHF 1'000)	RWA	RWA	Fondi propri minimi
1 Rischio di credito (approccio standard internazionale)	364'891	360'623	29'191
20 Rischio di mercato (approccio standard)	17'850	17'011	1'428
24 Rischi operativi (approccio dell'indicatore di base)	73'775	72'124	5'902
27 Totale	456'516	449'758	36'521

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)	1'074	600'046	1'074	600'046
2 Titoli di debito		52'241		52'241
3 Posizioni fuori bilancio		7'656		7'656
4 Totale	1'074	659'943	1'074	659'943

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	1'357
2 Crediti e titoli di debito divenuti in default dalla fine del periodo precedente	12
3 Posizioni ritirate dallo stato di default	-52
4 Importi ammortizzati	-243
6 Totale crediti e titoli in default a fine 2020	1'074

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

	Posizioni senza copertura/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)	234'993	417'294	
Posizioni fuori bilancio	2'561	5'095	
Totale	237'554	422'389	
<i>di cui in default</i>	<i>1'074</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	169'896							169'896
2 Banche e commercianti di valori mobiliari		95'856		68'577		460		164'893
3 Enti di diritto pubblico e banche di sviluppo multilaterali	7'056	3'429	530	44		471		11'530
4 Imprese		7'092	11'794	10'847	988	73'450	422	104'593
5 Retail			100'723		29'847	64'030		194'600
6 Titoli di partecipazione							320	320
7 Altre esposizioni	4'903					110		5'013
8 Totale	181'855	106'377	113'047	79'468	30'835	138'521	742	650'845
9 <i>di cui crediti con garanzia ipotecaria</i>			113'047		3'423	36'690		153'160
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 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	254'432	149'253	105'179	1.93	2.88		
Crediti nei confronti delle banche	53'823		53'823	0.08			
Crediti nei confronti della clientela	7'229	2'564	4'665	1.05	2.79		
Ipoteche basate sui tassi del mercato monetario	22'485		22'485	0.33			
Ipoteche a tasso fisso	118'654	118'654		2.71	2.71		
Immobilizzazioni finanziarie	52'241	28'035	24'206	2.85	3.61		
Data di ridefinizione del tasso non definita							
Crediti	356'069	73'694	282'375	0.27	0.56		
Crediti nei confronti di banche	55'539	3'769	51'770	0.08	0.08		
Crediti nei confronti della clientela	269'795	39'190	230'605	0.22	0.22		
Ipoteche a tasso variabile	30'735	30'735		1.04	1.04		
Impegni	710'839	245'050	465'789	0.26	0.34		
Impegni a vista sotto forma di conti privati e conti correnti	671'579	207'720	463'859	0.22	0.22		
Altri impegni a vista	2'520	590	1'930	0.08	0.08		
Impegni risultanti da depositi della clientela disdicibili ma non trasferibili (depositi a risparmio)	36'740	36'740		1.04	1.04		
Totale	-100'338	-22'103	-78'235				

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)	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Shock parallelo verso l'alto	-5'991	-6'053	-3'004	-3'035
Shock parallelo verso il basso	6'502	6'610	2'957	2'987
Steeper shock	-1'504	-1'807		
Flattener shock	399	671		
Shock dei tassi d'interesse a breve termine verso l'alto	-1'703	-1'518		
Shock dei tassi d'interesse a breve termine verso il basso	1'752	1'565		
Massimo	-5'991	-6'053	-3'004	-3'035
Fondi propri di base (Tier 1)	125'845	126'300		

CONTI INDIVIDUALI

KM1 – Parametri regolamentari fondamentali

(importi in CHF 1'000) 31.12.2021 31.12.2020

Fondi propri computabili

1	Fondi propri di base di qualità primaria (CET1)	101'749	100'455
2	Fondi propri di base (T1)	101'749	100'455
3	Fondi propri complessivi	110'259	111'365

Posizioni ponderate in funzione del rischio (RWA)

4	RWA	426'489	448'650
4a	Esigenze minime di fondi propri	34'119	35'892

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

5	Quota CET1	23.9%	22.4%
6	Quota di fondi propri di base	23.9%	22.4%
7	Quota di fondi propri complessivi	25.9%	24.8%

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)	17.9%	16.4%

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)	0.0%	0.0%
12c	Obiettivo quota CET1 in conformità all'allegato 8 OFOP maggiorato dai cuscinetti anticiclici secondo gli articoli 44 e 44a OFoP	7.0%	7.0%
12d	Obiettivo quota T1 in conformità all'allegato 8 OFOP maggiorato dai cuscinetti anticiclici secondo gli articoli 44 e 44a OFoP	8.5%	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	10.5%	10.5%

Leverage ratio

13	Esposizione totale	827'251	658'011
14	Leverage ratio (fondi propri di base in % dell'esposizione totale)	12.3%	15.3%

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 2021 3° trimestre 2021 2° trimestre 2021 1° trimestre 2021 4° trimestre 2020

Ratio di liquidità (LCR)

15	Totale degli attivi liquidi di alta qualità	175'626	184'518	178'910	175'789	192'207
16	Totale dei deflussi netti di liquidità	30'302	38'175	46'789	34'196	41'301
17	Ratio di liquidità LCR	580%	483%	382%	514%	465%

(importi in CHF 1'000)

31.12.2021 31.12.2020

Coefficiente di finanziamento (NSFR)

18	Rifinanziamento disponibile stabile	671'963	-
19	Rifinanziamento stabile necessario	339'170	-
20	Coefficiente di finanziamento (NSFR)	198%	-

www.bancasempione.ch