



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")

2024

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) 31.12.2024 31.12.2023

Fondi propri computabili

1	Fondi propri di base di qualità primaria (CET1)	132'398	127'127
2	Fondi propri di base (T1)	132'398	127'127
3	Fondi propri complessivi	132'398	127'127

Posizioni ponderate in funzione del rischio (RWA)

4	RWA	440'694	432'285
4a	Esigenze minime di fondi propri	35'256	34'583

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

5	Quota CET1	30.0%	29.4%
6	Quota di fondi propri di base	30.0%	29.4%
7	Quota di fondi propri complessivi	30.0%	29.4%

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)	22.0%	21.4%

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)	0.2%	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	772'333	755'038
14	Leverage ratio (fondi propri di base in % dell'esposizione totale)	17.1%	16.8%

Valore medio del trimestre calcolato sulla base delle statistiche mensili

(importi in CHF 1'000) 4° trimestre 2024 3° trimestre 2024 2° trimestre 2024 1° trimestre 2024 4° trimestre 2023

Ratio di liquidità (LCR)

15	Totale degli attivi liquidi di alta qualità	76'595	73'709	59'557	74'160	69'895
16	Totale dei deflussi netti di liquidità	20'821	24'263	25'528	22'371	23'084
17	Quota di liquidità LCR	368%	304%	233%	332%	303%

(importi in CHF 1'000) 31.12.2024 31.12.2023

Coefficiente di finanziamento (NSFR)

18	Rifinanziamento disponibile stabile	627'041	600'705
19	Rifinanziamento stabile necessario	347'870	350'935
20	Coefficiente di finanziamento (NSFR)	180%	171%

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

	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
(importi in CHF 1'000)	RWA	RWA	Fondi propri minimi
1 Rischio di credito (approccio standard internazionale)	332'320	336'435	26'586
20 Rischio di mercato (approccio standard)	27'762	19'275	2'221
24 Rischi operativi (approccio dell'indicatore di base)	80'612	76'575	6'449
27 Totale	440'694	432'285	35'256

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)	1'054	559'944	1'054	559'944
2 Titoli di debito		56'515		56'515
3 Posizioni fuori bilancio		11'073		11'073
4 Totale	1'054	627'532	1'054	627'532

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 2023		1'061
2 Crediti e titoli di debito divenuti in default dalla fine del periodo precedente		17
3 Posizioni ritirate dallo stato di default		-24
4 Importi ammortizzati		
6 Totale crediti e titoli in default a fine 2024		1'054

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)	193'936	423'577	
Posizioni fuori bilancio	3'163	8'540	
Totale	197'099	432'117	
<i>di cui in default</i>	<i>1'054</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	74'884	180						75'064
2 Banche e commercianti di valori mobiliari		112'753		14'052		549		127'354
3 Enti di diritto pubblico e banche di sviluppo multilaterali	5'248	5'334		102		180		10'864
4 Imprese		8'325	9'509	10'724	168	67'848		96'574
5 Retail			107'120		32'982	66'478		206'580
6 Titoli di partecipazione						224	808	1'032
7 Altre esposizioni	4'898					1'553		6'451
8 Totale	85'030	126'592	116'629	24'878	33'150	136'832	808	523'919
9 <i>di cui crediti con garanzia ipotecaria</i>			116'629		3'667	43'915		164'211
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 CHF	di cui altre divise	Totale	di cui CHF	Totale	di cui CHF
Data di ridefinizione del tasso determinata							
Crediti	232'049	159'270	72'779	1.92	2.39		
Crediti nei confronti delle banche	29'126		29'126	0.11			
Crediti nei confronti della clientela	4'383	1'465	2'918	0.17	0.30		
Ipoteche basate sui tassi del mercato monetario	39'258	25'890	13'368	0.47	0.46		
Ipoteche a tasso fisso	107'525	107'525		2.73	2.73		
Immobilizzazioni finanziarie	51'757	24'390	27'367	2.50	3.09		
Impegni	114'988	52'263	62'725	0.16	0.21		
Impegni risultanti da depositi della clientela	114'988	52'263	62'725	0.16	0.21		
Data di ridefinizione del tasso non definita							
Crediti	335'095	112'811	222'284	0.29	0.47		
Crediti nei confronti di banche	44'084	9'026	35'058	0.08	0.08		
Crediti nei confronti della clientela	255'023	67'797	187'226	0.22	0.22		
Ipoteche a tasso variabile	35'988	35'988		1.04	1.04		
Impegni	450'679	200'979	249'700	0.27	0.33		
Impegni a vista sotto forma di conti privati e conti correnti	422'154	173'281	248'873	0.22	0.22		
Altri impegni a vista	827		827	0.08			
Impegni risultanti da depositi della clientela disdicibili ma non trasferibili (depositi a risparmio)	27'698	27'698		1.04	1.04		
Totale	1'477	18'839	-17'362			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)	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Shock parallelo verso l'alto	-6'141	-7'309	-808	-683
Shock parallelo verso il basso	6'674	8'057	794	672
Steeper shock	-800	-752		
Flattener shock	-292	-470		
Shock dei tassi d'interesse a breve termine verso l'alto	-2'343	-2'720		
Shock dei tassi d'interesse a breve termine verso il basso	2'396	2'782		
Massimo	-6'141	-7'309	-808	-683
Fondi propri di base (Tier 1)	132'398	127'127		

CONTI INDIVIDUALI

KM1 – Parametri regolamentari fondamentali

(importi in CHF 1'000) 31.12.2024 31.12.2023

Fondi propri computabili

1	Fondi propri di base di qualità primaria (CET1)	105'675	102'528
2	Fondi propri di base (T1)	105'675	102'528
3	Fondi propri complessivi	114'185	111'038

Posizioni ponderate in funzione del rischio (RWA)

4	RWA	425'377	421'445
4a	Esigenze minime di fondi propri	34'030	33'716

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

5	Quota CET1	24.8%	24.3%
6	Quota di fondi propri di base	24.8%	24.3%
7	Quota di fondi propri complessivi	26.8%	26.3%

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)	18.8%	18.3%

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	710'295	699'633
14	Leverage ratio (fondi propri di base in % dell'esposizione totale)	14.9%	14.7%

Valore medio del trimestre calcolato sulla base delle statistiche mensili

(importi in CHF 1'000) 4° trimestre 2024 3° trimestre 2024 2° trimestre 2024 1° trimestre 2024 4° trimestre 2023

Ratio di liquidità (LCR)

15	Totale degli attivi liquidi di alta qualità	76'595	73'709	59'557	74'160	69'657
16	Totale dei deflussi netti di liquidità	22'546	28'861	30'162	36'291	35'144
17	Ratio di liquidità LCR	340%	255%	197%	204%	198%

(importi in CHF 1'000)

31.12.2024 31.12.2023

Coefficiente di finanziamento (NSFR)

18	Rifinanziamento disponibile stabile	555'199	532'488
19	Rifinanziamento stabile necessario	331'533	332'164
20	Coefficiente di finanziamento (NSFR)	167%	160%

www.bancasempione.ch