

CIRCOLARE FINMA 2016/1

Publicazione Fondi Propri
e Liquidità
al 31.12.2021

Obblighi di pubblicazione in materia di fondi propri e liquidità secondo la Circolare Finma 2016/1
KM1: Cifre essenziali regolamentari

	31.12.2021	31.12.2020			
Fondi propri computabili					
Fondi propri di base di qualità primaria (CET1)	69'242	70'195			
Fondi propri di base (T1)	69'242	70'195			
Fondi propri complessivi	69'242	70'195			
Posizioni ponderate in funzione del rischio (RWA)					
RWA	288'417	277'986			
Fondi propri minimi	23'073	22'239			
Ratio dei fondi propri basati sul rischio (in % di RWA)					
Ratio CET1	24.01%	25.25%			
Ratio dei fondi propri di base	24.01%	25.25%			
Ratio dei fondi propri complessivi	24.01%	25.25%			
Esigenze di cuscinetti di CET1 (in % di RWA)					
Cuscinetto di fondi propri secondo gli standard minimi di Basilea	2.50%	2.50%			
Cuscinetto anticiclico secondo gli standard minimi di Basilea	0.00%	0.00%			
Cuscinetto fondi propri supplementari in considerazione rischi sistemici internazionali o	0.00%	0.00%			
Cuscinetto di fondi propri complessivo secondo gli standard minimi di Basilea di qualità CET1	2.50%	2.50%			
CET1 disponibile a copertura delle esigenze minime e del margine di capitale, al netto dei requisiti di AT1 e T2 soddisfatti mediante CET1	16.01%	17.25%			
Ratio di capitale minimi richiesti secondo l'allegato 8 OFoP (in % di RWA)					
Cuscinetto di fondi propri secondo l'allegato 8 OFoP	2.50%	2.50%			
Cuscinetto anticiclico (art. 44 e 44a OFoP)	0.00%	0.00%			
Quota obiettivo di CET1 secondo l'allegato 8 (OFoP) maggiorata dai cuscinetti anticiclici secondo gli art. 44 e 44a OF	7.00%	7.00%			
Quota obiettivo di T1 secondo l'allegato 8 (OFoP) maggiorata dai cuscinetti anticiclici secondo gli art. 44 e 44a OF	8.50%	8.50%			
Quota di capitale complessivo obiettivo secondo l'allegato 8 (OFoP) maggiorata dai cuscinetti anticiclici secondo gli art. 44 e 44a OF	10.50%	10.50%			
Leverage ratio Basile III					
Esposizione lorda	599'914	498'277			
Leva finanziaria di Basile III (fondi propri di base in % rispetto all'esposizione lorda)	11.54%	14.09%			
Ratio di liquidità (LCR)					
	valori ponderati (medie mensili)	valori ponderati (medie mensili)	valori ponderati (medie mensili)	valori ponderati (medie mensili)	valori ponderati (medie mensili)
	1° trimestre 2021	2° trimestre 2021	3° trimestre 2021	4° trimestre 2021	4° trimestre 2020
Numeratore dell'indice LCR : totale degli attivi di elevata qualità	68'046	67'890	74'530	69'299	60'432
Denominatore dell'indice LCR: totale dei deflussi netti	46'110	48'876	51'823	50'106	42'876
Ratio di liquidità LCR	147.57%	138.90%	143.82%	138.30%	140.95%

OV1: Visione d'insieme delle posizioni ponderate per rischio

	31.12.2021 RWA	31.12.2020 RWA	31.12.2021 Fondi propri minimi
Rischio di credito (approccio standard intenzionale) ¹	225'371	208'473	18'029
Rischio di mercato (approccio standard per rischi su divise e metalli preziosi e approccio <i>de minimis</i> per portafoglio banca)	24'402	28'660	1'952
Rischio operativo (approccio dell'indicatore di Base)	38'644	40'853	3'092
Importi al di sotto del valore soglia per le deduzioni (posizioni sottoposte ad una ponderazione del rischio del 250%)	-	-	-
Totale	288'417	277'986	23'073

LIQA: Gestione del rischio di liquidità

La gestione del rischio di liquidità è descritta al punto 2 dell'allegato al conto annuale.

CR1: Rischio di credito - qualità creditizia degli attivi

	31.12.2021			
	a	b	c	d
	Valori contabili lordi delle esposizioni in stato di <i>default</i>	Valori contabili lordi delle esposizioni non in stato di <i>default</i>	Rettifiche di valore/ammortamenti	Valori netti (a+b-c)
Crediti (esclusi i titoli di debito)	1'829	543'334	1'829	543'334
Titoli di debito	-	47'617	-	47'617
Posizioni fuori bilancio	-	26'407	-	26'407
Totale	1'829	617'358	1'829	617'358

CR3: Visione d'insieme delle tecniche di riduzione del rischio di credito

	a	c	e & g
	Posizioni senza copertura/valori contabili	Posizioni coperte da collaterale: montante effettivamente coperto	Posizioni coperte da garanzie finanziarie o da derivati del credito: montante effettivamente coperto
Crediti (inclusi i titoli di debito)	² 458'515	132'436	-
Posizioni fuori bilancio	23'898	2'509	-
Totale	482'413	134'945	-
di cui in default	-	-	-

ORA: Rischi operativi - indicazioni generali

Le strategie, le procedure e l'organizzazione relativa alla gestione dei rischi operativi sono descritte al punto 2 dell'allegato al conto annuale

¹ Inclusi i rischi senza controparte e i rischi di regolamento

² Le posizioni senza copertura sono comprensive in particolare anche della liquidità, dei crediti nei confronti di banche e dei titoli del portafoglio della banca.

Rischio di tasso d'interesse: obiettivi e regole per la gestione del rischio di tasso del portafoglio della Banca (tabella IRRBBA)

Il rischio di tasso d'interesse del portafoglio della Banca (IRBB – Interest Rate Risk in Banking Book) rappresenta l'esposizione della situazione economico-patrimoniale della Banca a variazioni dei tassi d'interesse di mercato. Le variazioni dei tassi d'interesse influiscono sul valore economico delle attività, delle passività e delle posizioni fuori bilancio di una banca (prospettiva del valore attuale). Esse incidono altresì 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 ha origine nella differente struttura per scadenze delle poste attive e passive di bilancio generata dalla trasformazione delle scadenze; per effetto di questo fenomeno, la dinamica futura degli interessi attivi si adegua ai tassi di mercato in tempi e con intensità diversa rispetto alla dinamica degli interessi passivi poiché la sensibilità ai tassi di mercato delle attività finanziarie è diversa da quella delle passività finanziarie.
- Il rischio di base descrive l'effetto delle variazioni dei tassi d'interesse sugli strumenti che hanno scadenze simili, ma sono misurati sulla base di tassi d'interesse diversi.
- Il rischio di opzione deriva da opzioni o opzioni integrate (implicite) per 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).

Variazioni dei tassi d'interesse possono indirettamente comportare variazioni a livello della solvibilità del debitore (effetto sulla solvibilità), senza tuttavia necessariamente generare una situazione di default.

La Banca gestisce l'esposizione al rischio di tasso per il tramite del Comitato ALM (Asset & Liability Management). Questo comitato, presieduto dalla Direzione Generale, è l'organo responsabile delle decisioni sulla gestione delle attività e passività in relazione anche con il rischio di tasso. La tesoreria è per contro l'Ufficio preposto all'operatività quotidiana e quindi all'attuazione delle decisioni assunte dal Comitato ALM.

Zarattini & Co. SA Bank al fine di misurare e gestire il rischio di tasso d'interesse del portafoglio della Banca (IRBB – Interest Rate Risk in Banking Book) utilizza il metodo denominato "Delta Market Value Absolute Parallel up". La sensibilità di valore e di margine ai tassi d'interesse sono calcolati su base trimestrale.

La Banca gestisce il rischio di tasso d'interesse applicando tassi e corsi di mercato. Zarattini & Co. Bank è una banca di categoria 5 e, in considerazione della struttura di bilancio, applica i 6 scenari di stress previsti dalla Circolare FINMA 2019/2 (CM 24-25 & Allegato 2) e cioè:

1. Shock parallelo verso l'alto;
2. Shock parallelo verso il basso;
3. Steepener shock (discesa dei tassi a breve e salita dei tassi d'interesse a lungo termine);
4. Flattener shock (salita dei tassi a breve termine e discesa dei tassi d'interesse a lungo termine);
5. Shock dei tassi d'interesse a breve termine verso l'alto;
6. Shock dei tassi d'interesse a breve termine verso il basso.

L'attività creditizia è condotta su un orizzonte temporale inferiore all'anno e non rappresenta un "core business" della Banca; inoltre, la Banca non si finanzia con fondi passivi remunerati. Pertanto, in considerazione della sua struttura di Bilancio, la Banca non fa uso di strumenti derivati IRS per la copertura del suo rischio di tasso.

Le ipotesi di modelli utilizzati dalla Banca per la misurazione interna del rischio di tasso si basano sui modelli previsti dalla pubblicazione IRRBB1.

Rischio di tasso d'interesse: informazioni quantitative sulla struttura delle posizioni e sulla ridefinizione dei tassi (Tabella IRRBBA1)

(in 1'000 CHF)	Volume in CHF			Periodo medio di ridefinizione del tasso (in anni)		Periodo massimo di ridefinizione del tasso (in anni) per le posizioni con definizione modellizzata della data 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 definita							
Crediti nei confronti di banche	107'849	-	107'849	0.24	0.00		
Crediti nei confronti della clientela	3'409	1'019	2'390	1.45	3.68		
Ipotecche a tasso variabile	-	-	-	-	-		
Ipotecche a tasso fisso	8'976	8'976	-	0.54	0.54		
Immobilizzazioni finanziarie	42'404	6'555	35'850	1.95	2.35		
Data di ridefinizione del tasso non definita							
Crediti nei confronti di banche	164'371	845	159'467	0.08	0.08		
Crediti nei confronti della clientela	172'046	1'244	167'866	0.22	0.22		
Ipotecche a tasso variabile	-	-	-	-	-		
Altri crediti a vista	-	-	-	-	-		
Impegni a vista sotto forma di conti privati e correnti	509'969	23'956	479'207	0.22	0.22		
Altri impegni a vista	2'612	38	2'564	0.02	0.08		
Impegni risultanti da depositi della clientela (richiamabili ma non trasferibili)	-	-	-	-	-		
Totale al 31.12.2021	1'011'636	42'633	955'193	0.28	0.69		

Rischio di tasso d'interesse: informazioni quantitative sul valore economico del capitale e sul margine interessi (Tabella IRRBB1)

(in 1'000 CHF)	Δ EVE (fluttuazione valore economico)		Δ NII (fluttuazione margine)	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Shock parallelo verso l'alto	-987	-1'739	-351	-662
Shock parallelo verso il basso	1'054	1'857	348	651
Steepener shock ¹	-28	7		
Flattener shock ²	-167	-337		
Shock dei tassi a breve termine verso l'alto	-502	-903		
Shock dei tassi a breve termine verso il basso	526	940		
Massimo ³	-987	-1'739	-351	-662
	31.12.2021	31.12.2020		
Fondi propri di base (Tier 1)	69'242	70'195		

¹ Tassi a breve termine più bassi combinati con tassi a lungo termine più elevati.

² Aumenti dei tassi a breve termine combinati con tassi a lungo termine più bassi.

³ "Massimo" indica lo scenario dei tassi di interesse più avversi