

CIRCOLARE

FINIMA

2016/1

Publicazione Fondi Propri  
e Liquidità  
al 31.12.2022

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

	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>			
<b>Fondi propri computabili</b>					
Fondi propri di base di qualità primaria (CET1)	70'557	69'242			
Fondi propri di base (T1)	70'557	69'242			
Fondi propri complessivi	70'557	69'242			
<b>Posizioni ponderate in funzione del rischio (RWA)</b>					
RWA	227'711	288'417			
Fondi propri minimi	18'217	23'073			
<b>Ratio dei fondi propri basati sul rischio (in % di RWA)</b>					
Ratio CET1	30.99%	24.01%			
Ratio dei fondi propri di base	30.99%	24.01%			
Ratio dei fondi propri complessivi	30.99%	24.01%			
<b>Esigenze di cuscinetti di CET1 (in % di RWA)</b>					
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 nazionali	0	0			
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	22.99%	16.01%			
<b>Ratio di capitale minimi richiesti secondo l'allegato 8 OFoP (in % di RWA)</b>					
Cuscinetto di fondi propri secondo l'allegato 8 OFoP	2.50%	2.50%			
Cuscinetto anticiclico (art. 44 e 44a OFoP)	0.047%	0.000%			
Quota obiettivo di CET1 secondo l'allegato 8 (OFoP) maggiorata dai cuscinetti anticiclici secondo gli art. 44 e 44a OF	7.05%	7.00%			
Quota obiettivo di T1 secondo l'allegato 8 (OFoP) maggiorata dai cuscinetti anticiclici secondo gli art. 44 e 44a OF	8.55%	8.50%			
Quota di capitale complessivo obiettivo secondo l'allegato 8 (OFoP) maggiorata dai cuscinetti anticiclici secondo gli art. 44 e 44a OF	10.55%	10.50%			
<b>Leverage ratio Basile III</b>					
Esposizione lorda	456'530	599'914			
Leva finanziaria di Basile III (fondi propri di base in % rispetto all'esposizione lorda)	15.46%	11.54%			
<b>Ratio di liquidità (LCR)</b>					
	valori ponderati (medie mensili)	valori ponderati (medie mensili)	valori ponderati (medie mensili)	valori ponderati (medie mensili)	valori ponderati (medie mensili)
	1° trimestre 2022	2° trimestre 2022	3° trimestre 2022	4° trimestre 2022	4° trimestre 2021
Numeratore dell'indice LCR: totale degli attivi di elevata qualità	74'628	80'376	69'848	75'834	69'299
Denominatore dell'indice LCR: totale dei deflussi netti	48'543	40'977	43'652	40'498	50'106
Ratio di liquidità LCR	153.74%	196.15%	160.01%	187.25%	138.30%

**OV1: Visione d'insieme delle posizioni ponderate per rischio**

	31.12.2022 RWA	31.12.2021 RWA	31.12.2022 Fondi propri minimi
Rischio di credito (approccio standard intenzionale) <sup>1</sup>	182'449	225'371	14'596
Rischio di mercato (approccio standard per rischi su divise e metalli preziosi e approccio <i>de minimis</i> per portafoglio banca)	7'722	24'402	618
Rischio operativo (approccio dell'indicatore di Base)	37'540	38'644	3'003
Importi al di sotto del valore soglia per le deduzioni (posizioni sottoposte ad una ponderazione del rischio del 250%)	-	-	-
<b>Totale</b>	<b>227'711</b>	<b>288'417</b>	<b>18'217</b>

**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**

	31.12.2022			
	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)	2'077	375'049	2'077	375'049
Titoli di debito	-	74'890	-	74'890
Posizioni fuori bilancio	-	16'342	-	16'342
<b>Totale</b>	<b>2'077</b>	<b>466'281</b>	<b>2'077</b>	<b>466'281</b>

**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)	<sup>2</sup> 311'336	138'603	-
Posizioni fuori bilancio	11'730	4'612	-
<b>Totale</b>	<b>323'066</b>	<b>143'215</b>	-
<b>di cui in default</b>	-	-	-

**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

<sup>1</sup> Inclusi i rischi senza controparte e i rischi di regolamento

<sup>2</sup> 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 (IRRBB – 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 (IRRBB – 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
<b>Data di ridefinizione del tasso definita</b>							
Crediti nei confronti di banche	43'223	-	39'308	0.22	0.00		
Crediti nei confronti della clientela	3'122	806	2'316	1.08	2.73		
Ipotecche a tasso variabile	-	-	-	-	-		
Ipotecche a tasso fisso	11'291	11'291	-	0.61	0.61		
Immobilizzazioni finanziarie	69'804	24'691	45'113	1.94	2.61		
<b>Data di ridefinizione del tasso non definita</b>							
Crediti nei confronti di banche	71'713	1'122	49'866	0.08	0.08		
Crediti nei confronti della clientela	172'824	1'649	169'561	0.22	0.22		
Ipotecche a tasso variabile	-	-	-	-	-		
Altri crediti a vista	-	-	-	-	-		
Impegni a vista sotto forma di conti privati e correnti	370'903	16'999	327'829	0.22	0.22		
Altri impegni a vista	1'733	38	1'685	0.02	0.08		
Impegni risultanti da depositi della clientela (richiamabili ma non trasferibili)	-	-	-	-	-		
<b>Totale al 31.12.2022</b>	<b>744'613</b>	<b>56'596</b>	<b>635'678</b>	<b>0.38</b>	<b>1.37</b>		

**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)	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Shock parallelo verso l'alto	-1'751	-987	-650	-351
Shock parallelo verso il basso	1'851	1'054	641	348
Steepener shock <sup>1</sup>	47	-28		
Flattener shock <sup>2</sup>	-378	-167		
Shock dei tassi a breve termine verso l'alto	-944	-502		
Shock dei tassi a breve termine verso il basso	974	526		
Massimo <sup>3</sup>	-1'751	-987	-650	-662
	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>		
<b>Fondi propri di base (Tier 1)</b>	70'557	69'242		

<sup>1</sup> Tassi a breve termine più bassi combinati con tassi a lungo termine più elevati.

<sup>2</sup> Aumenti dei tassi a breve termine combinati con tassi a lungo termine più bassi.

<sup>3</sup> "Massimo" indica lo scenario dei tassi di interesse più avversi