

CIRCOLARE

FINMA

2016/1

Publicazione Fondi Propri
e Liquidità
al 31.12.2023

Obblighi di pubblicazione in materia di fondi propri e liquidità secondo la Circolare Finma 2016/1 (importi in CHF 1'000)
KM1: Cifre essenziali regolamentari

	31.12.2023	31.12.2022			
Fondi propri computabili					
Fondi propri di base di qualità primaria (CET1)	69'592	70'557			
Fondi propri di base (T1)	69'592	70'557			
Fondi propri complessivi	69'592	70'557			
Posizioni ponderate in funzione del rischio (RWA)					
RWA	189'870	227'711			
Fondi propri minimi	15'190	18'217			
Ratio dei fondi propri basati sul rischio (in % di RWA)					
Ratio CET1	36.65%	30.99%			
Ratio dei fondi propri di base	36.65%	30.99%			
Ratio dei fondi propri complessivi	36.65%	30.99%			
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 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	28.65%	22.99%			
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)	0.065%	0.047%			
Quota obiettivo di CET1 secondo l'allegato 8 (OFoP) maggiorata dai cuscinetti anticiclici secondo gli art. 44 e 44a OF	7.07%	7.05%			
Quota obiettivo di T1 secondo l'allegato 8 (OFoP) maggiorata dai cuscinetti anticiclici secondo gli art. 44 e 44a OF	8.57%	8.55%			
Quota di capitale complessivo obiettivo secondo l'allegato 8 (OFoP) maggiorata dai cuscinetti anticiclici secondogli art. 44 e 44a OF	10.57%	10.55%			
Leverage ratio Basilea III					
Esposizione lorda	294'652	456'530			
Leva finanziaria di Basilea III (fondi propri di base in % rispetto all'esposizione lorda)	23.62%	15.46%			
Ratio di liquidità (LCR)					
	valori ponderati (medie mensili)	valori ponderati (medie mensili)	valori ponderati (medie mensili)	valori ponderati (medie mensili)	valori ponderati (medie mensili)
Numeratore dell'indice LCR: totale degli attivi di elevata qualità	1° trimestre 2023 56'443	2° trimestre 2023 56'232	3° trimestre 2023 37'873	4° trimestre 2023 35'467	4° trimestre 2022 75'834
Denominatore dell'indice LCR: totale dei deflussi netti	33'566	28'692	25'815	21'811	40'498
Ratio di liquidità LCR	168.16%	195.98%	146.71%	162.61%	187.25%
Coefficiente di finanziamento (NSFR)			31.12.2023	31.12.2022	
Rifinanziamento disponibile stabile	192'867	298'442			
Rifinanziamento stabile necessario	119'799	172'730			
Coefficiente di finanziamento (NSFR)	160.99%	173.00%			

OV1: Visione d'insieme delle posizioni ponderate per rischio

	31.12.2023 RWA	31.12.2022 RWA	31.12.2023 Fondi propri minimi
Rischio di credito (approccio standard intenzionale) ¹	128'032	182'449	10'243
Rischio di mercato (approccio standard per rischi su divise e metalli preziosi e approccio <i>de minimis</i> per portafoglio banca)	23'145	7'722	1'852
Rischio operativo (approccio dell'indicatore di Base)	38'693	37'540	3'095
Importi al di sotto del valore soglia per le deduzioni (posizioni sottoposte ad una ponderazione del rischio del 250%)	-	-	-
Totale	189'870	227'711	15'190

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

	31.12.2023			
	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)	696	256'436	696	256'436
Titoli di debito	-	33'087	-	33'087
Posizioni fuori bilancio	-	15'701	-	15'701
Totale	696	305'224	696	305'224

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	183'597	105'926
Posizioni fuori bilancio		12'175	3'526
Totale		195'772	109'452
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

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 (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
Data di ridefinizione del tasso definita							
Crediti nei confronti di banche	-	-	-	-	-		
Crediti nei confronti della clientela	2'638	448	2'190	0.74	1.96		
Ipotecche a tasso variabile	-	-	-	-	-		
Ipotecche a tasso fisso	13'590	13'590	-	0.51	0.51		
Immobilizzazioni finanziarie	34'175	22'102	12'073	1.67	2.02		
Data di ridefinizione del tasso non definita							
Crediti nei confronti di banche	60'962	830	49'995	0.08	0.08		
Crediti nei confronti della clientela	122'910	7'468	113'939	0.22	0.22		
Ipotecche a tasso variabile	-	-	-	-	-		
Altri crediti a vista	-	-	-	-	-		
Impegni a vista sotto forma di conti privati e correnti	205'735	18'917	173'505	0.22	0.22		
Altri impegni a vista	713	38	667	0.05	0.08		
Impegni risultanti da depositi della clientela (richiamabili ma non trasferibili)	-	-	-	-	-		
Totale al 31.12.2023	440'723	63'393	352'369	0.33	0.92		

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

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)	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Shock parallelo verso l'alto	-745	-1'751	265	-650
Shock parallelo verso il basso	780	1'851	-260	641
Steeper shock (1)	15	47		
Flattener shock (2)	-148	-378		
Shock dei tassi a breve termine verso l'alto	-377	-944		
Shock dei tassi a breve termine verso il basso	385	974		
Massimo (3)	-745	-1'751	-260	-650
	31.12.2023	31.12.2022		
Fondi propri di base (Tier 1)	69'592	70'557		

(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