

Gruppo BancaStato

Obblighi di pubblicazione prudenziali

al 30 giugno 2022

1 Informazioni generali

1.1 OBIETTIVO DEL DOCUMENTO

Con il presente documento il Gruppo BancaStato adempie agli obblighi di pubblicazione prudenziali concernenti i fondi propri e la liquidità prescritti dalla Circolare FINMA 2016/1 «Pubblicazione - banche».

1.2 PERIMETRO D'APPLICAZIONE

La capofila del Gruppo è la Banca dello Stato del Cantone Ticino (BancaStato), con sede a Bellinzona, ente autonomo con personalità giuridica di diritto pubblico. Nel perimetro del Gruppo è inclusa Axion SWISS Bank SA (Axion), con sede a Lugano, banca della quale BancaStato detiene la totalità del capitale. In considerazione del controllo esercitato, Axion è integrata secondo il principio del consolidamento integrale.

1.3 AVVERTENZE RELATIVE ALL'ALLESTIMENTO DELLE TABELLE

A causa di arrotondamenti in alcune tabelle il totale riportato può differire leggermente dalla somma dei singoli valori (vengono sommati i valori non arrotondati).

2 Gestione dei rischi in generale e indicatori prudenziali

2.1 KM1: PARAMETRI REGOLAMENTARI FONDAMENTALI

| | | a | b | c | d | e |
|---|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| | Importi in migliaia di franchi | 30.06.2022 | 31.03.2022 | 31.12.2021 | 30.09.2021 | 30.06.2021 |
| Fondi propri computabili | | | | | | |
| 1 | Fondi propri di base di qualità primaria (CET1) | 1'294'909 | | 1'283'277 | | 1'300'614 |
| 2 | Fondi propri di base (T1) | 1'344'909 | | 1'333'277 | | 1'350'614 |
| 3 | Totale capitale complessivo | 1'586'130 | | 1'575'893 | | 1'350'614 |
| Posizioni ponderate per il rischio (risk weighted assets, RWA) | | | | | | |
| 4 | RWA | 8'535'286 | | 8'431'589 | | 8'276'776 |
| 4a | Fondi propri minimi | 682'823 | | 674'527 | | 662'142 |
| Quote di capitale basate sul rischio (in % degli RWA) | | | | | | |
| 5 | Quota CET1 | 15.2% | | 15.2% | | 15.7% |
| 6 | Quota di fondi propri di base | 15.8% | | 15.8% | | 16.3% |
| 7 | Quota di capitale complessivo | 18.6% | | 18.7% | | 16.3% |
| Esigenze di cuscinetto CET1 (in % degli RWA) | | | | | | |
| 8 | Cuscinetto di fondi propri secondo gli standard minimi di Basilea | 2.5% | | 2.5% | | 2.5% |
| 11 | Esigenze complessive di cuscinetto secondo gli standard minimi di Basilea di qualità CET1 | 2.5% | | 2.5% | | 2.5% |
| 12 | CET1 disponibile a copertura delle esigenze di cuscinetto secondo gli standard minimi di Basilea (previa detrazione del CET1 a copertura delle esigenze minime e all'occorrenza a copertura delle esigenze TLAC) | 9.8% | | 9.8% | | 8.3% |
| Quote di capitale previste secondo l'allegato 8 dell'OFoP (in % degli RWA) | | | | | | |
| 12a | Cuscinetto di fondi propri secondo l'allegato 8 OFoP | 4.0% | | 4.0% | | 3.2% |
| 12b | Cuscinetto anticiclico (art. 44 e 44a OFoP) | 0.0% | | 0.0% | | 0.0% |
| 12c | Quota prevista di CET1 secondo l'allegato 8 dell'OFoP, maggiorata del cuscinetto di fondi propri anticiclico secondo gli artt. 44 e 44a OFoP | 7.8% | | 7.8% | | 7.4% |
| 12d | Quota prevista di T1 secondo l'allegato 8 dell'OFoP, maggiorata del cuscinetto di fondi propri anticiclico secondo gli artt. 44 e 44a OFoP | 9.6% | | 9.6% | | 9.0% |
| 12e | Quota prevista di capitale complessivo secondo l'allegato 8 dell'OFoP, maggiorata del cuscinetto di fondi propri anticiclico secondo gli artt. 44 e 44a OFoP | 12.0% | | 12.0% | | 11.2% |
| Leverage ratio secondo Basilea III | | | | | | |
| 13 | Esposizione totale | 18'789'422 | | 18'482'536 | | 18'136'170 |
| 14 | Leverage ratio secondo Basilea III (fondi propri di base in % dell'esposizione totale) | 7.2% | | 7.2% | | 7.4% |

| | Importi in migliaia di franchi | Q2 2022 | Q1 2022 | Q4 2021 | Q3 2021 | Q2 2021 |
|---|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Quota di liquidità (LCR)¹ | | | | | | |
| 15 | Numeratore del LCR: totale delle attività liquide di elevata qualità | 3'407'358 | 3'427'928 | 3'200'753 | 3'175'043 | 3'072'724 |
| 16 | Denominatore del LCR: totale del deflusso netto di fondi | 1'806'786 | 1'823'729 | 1'741'448 | 1'629'585 | 1'717'974 |
| 17 | Quota di liquidità, LCR | 188.6% | 188.0% | 183.8% | 194.8% | 178.9% |

| | Importi in migliaia di franchi | 30.06.2022 | 31.03.2022 | 31.12.2021 | 30.09.2021 | 30.06.2021 |
|---|-------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Coefficiente di finanziamento (NSFR) | | | | | | |
| 18 | Rifinanziamento disponibile stabile | 15'201'319 | | 14'593'453 | | 14'019'208 |
| 19 | Rifinanziamento stabile necessario | 10'170'057 | | 10'226'675 | | 9'776'382 |
| 20 | Coefficiente di finanziamento, NSFR | 149.5% | | 142.7% | | 143.4% |

¹ I valori riportati rappresentano i valori medi dei tre mesi che compongono il trimestre.

2.2 OV1: VISIONE D'INSIEME DELLE POSIZIONI PONDERATE IN FUNZIONE DEL RISCHIO

| | | a | b | c |
|-----------|---|-------------------|-------------------|----------------------------|
| | Importi in migliaia di franchi | RWA | RWA | Fondi propri minimi |
| | | 30.06.2022 | 31.12.2021 | 30.06.2022 |
| 1 | Rischio di credito (senza CCR) | 7'831'319 | 7'706'363 | 626'506 |
| 2 | di cui determinato con l'approccio standard (AS) | 7'831'319 | 7'706'363 | 626'506 |
| 6 | Rischio di credito della controparte (CCR) | 89'969 | 91'915 | 7'198 |
| 7 | di cui determinato con l'approccio standard (AS-CCR) | 33'965 | 30'948 | 2'717 |
| 9 | di cui determinato con un altro approccio (CCR) | 56'004 | 60'967 | 4'480 |
| 10 | Rischio di adeguamento di valore dei derivati (CVA) | 15'300 | 19'303 | 1'224 |
| 14a | Investimenti in patrimoni gestiti a livello collettivo (approccio semplificato) | 101'551 | 103'114 | 8'124 |
| 20 | Rischio di mercato | 41'931 | 63'139 | 3'354 |
| | di cui determinato con l'approccio standard | 41'931 | 63'139 | 3'354 |
| 24 | Rischio operativo | 455'216 | 447'756 | 36'417 |
| 27 | Totale | 8'535'286 | 8'431'589 | 682'823 |

L'aumento delle posizioni ponderate per il rischio è da ricondurre alla crescita degli attivi di bilancio.

3 Rischi di liquidità

3.1 LIQ1: INFORMAZIONI SULLA QUOTA DI LIQUIDITÀ (LCR)

| Importi in migliaia di franchi | | Q2 2022 | | Q1 2022 | |
|--|---|----------------------|------------------|----------------------|------------------|
| | | Valori non ponderati | Valori ponderati | Valori non ponderati | Valori ponderati |
| A. Attività liquide di elevata qualità (HQLA) | | | | | |
| 1 | Totale delle attività liquide di elevata qualità (HQLA) | | 3'407'358 | | 3'427'928 |
| B. Deflussi di fondi | | | | | |
| 2 | Depositi di clienti privati | 6'169'176 | 606'911 | 5'980'861 | 583'624 |
| 3 | di cui depositi stabili | 1'937'356 | 96'868 | 1'909'468 | 95'473 |
| 4 | di cui depositi meno stabili | 4'231'819 | 510'043 | 4'071'393 | 488'150 |
| 5 | Mezzi finanziari non garantiti, messi a disposizione da clienti commerciali o da grandi clienti | 2'877'784 | 1'353'295 | 2'805'922 | 1'365'162 |
| 6 | di cui depositi operativi (tutte le controparti) e depositi presso l'istituto centrale di membri di un sistema finanziario | - | - | - | - |
| 7 | di cui depositi non operativi (tutte le controparti) | 2'877'081 | 1'352'591 | 2'788'795 | 1'348'035 |
| 8 | di cui titoli di credito non garantiti | 703 | 703 | 17'127 | 17'127 |
| 9 | Operazioni di finanziamento garantite da clienti commerciali o da grandi clienti e collateral swap | | 5'282 | | 8'506 |
| 10 | Altri deflussi di fondi | 348'461 | 94'460 | 362'351 | 94'726 |
| 11 | di cui deflussi di fondi in relazione a operazioni su derivati e altre transazioni | 25'284 | 22'539 | 15'030 | 13'223 |
| 12 | di cui deflussi di fondi derivanti dalla perdita di possibilità di finanziamento in caso di titoli garantiti da attivi, titoli di credito garantiti e altri strumenti di finanziamento strutturati, titoli del mercato monetario garantiti da attivi, società veicolo, veicoli di finanziamento su titoli e altre linee di finanziamento simili | 14'333 | 14'333 | 22'333 | 22'333 |
| 13 | di cui deflussi di fondi derivanti da linee di credito e di liquidità confermate | 308'843 | 57'588 | 324'988 | 59'170 |
| 14 | Altri impegni contrattuali volti allo stanziamento di fondi | 155'875 | 105'493 | 138'001 | 88'549 |
| 15 | Altri obblighi eventuali volti allo stanziamento di fondi | 1'104'300 | 10'215 | 1'154'155 | 11'874 |
| 16 | Totale dei deflussi di fondi | | 2'175'656 | | 2'152'441 |
| C. Afflussi di fondi | | | | | |
| 17 | Operazioni di finanziamento garantite (p. es. operazioni pronti contro termine passive) | - | - | - | - |
| 18 | Afflussi da crediti interamente esigibili | 582'138 | 337'835 | 485'949 | 291'466 |
| 19 | Altri afflussi di fondi | 31'035 | 31'035 | 37'246 | 37'246 |
| 20 | Totale degli afflussi di fondi | | 368'869 | | 328'712 |
| Valori rettificati | | | | | |
| 21 | Totale delle attività liquide di elevata qualità (HQLA) | | 3'407'358 | | 3'427'928 |
| 22 | Totale del deflusso netto di fondi | | 1'806'786 | | 1'823'729 |
| 23 | Quota di liquidità a breve termine LCR | | 188.6% | | 188.0% |

Per determinare le medie trimestrali delle attività liquide di elevata qualità (HQLA), dei deflussi e degli afflussi di fondi, vengono utilizzati i 3 valori corrispondenti ai dati dei rapporti LCR mensili del trimestre preso in esame.

Principali fattori d'influenza significativi e cambiamenti nel periodo di riferimento

• Composizione delle attività liquide di alta qualità

Gli HQLA consistono per il 93% in attivi di categoria 1, che sono principalmente composti dal deposito presso la Banca Nazionale Svizzera. La categoria 2 HQLA consiste principalmente in obbligazioni emesse dalla Centrale delle lettere di pegno delle banche cantonali: trattasi di obbligazioni garantite da pegni immobiliari.

• Concentrazioni di fonti di finanziamento

Il rifinanziamento dei prestiti concessi ai clienti viene effettuato prevalentemente attraverso i depositi dei clienti, i mutui presso la Centrale di emissione delle lettere di pegno delle banche cantonali e i prestiti obbligazionari. Non si osserva una significativa concentrazione nei confronti di specifici clienti.

• Posizioni in derivati

Per quanto riguarda la LCR totale le posizioni in derivati non influiscono sulla LCR nel periodo preso in rassegna. I conseguenti deflussi di cassa rappresentano una quota marginale del deflusso di cassa netto totale (meno dello 0.3%).

• Incongruenze valutarie nella LCR

Le passività in EUR e in USD rappresentano più del 5% del totale delle passività del bilancio. Pertanto oltre alla LCR totale e alla LCR in CHF viene anche calcolata la LCR in EUR e in USD.

3.2 LIQ2: INFORMAZIONI SUL COEFFICIENTE DI FINANZIAMENTO (NSFR)

| Importi in migliaia di franchi | | 30.06.2022 | | | | | 31.03.2022 | | | | |
|--|---|---|-----------|---------|-----------|-------------------|---|---------------------|-----------|------------|-------------------|
| | | a | b | c | d | e | a | b | c | d | e |
| | | Valori non ponderati in funzione della durata residua | | | | Valori ponderati | Valori non ponderati in funzione della durata residua | | | | Valori ponderati |
| Senza scadenza | < 6 mesi | ≥ 6 mesi a < 1 anno | ≥ 1 anno | | | Senza scadenza | < 6 mesi | ≥ 6 mesi a < 1 anno | ≥ 1 anno | | |
| Informazioni concernenti il rifinanziamento stabile disponibile (ASF) | | | | | | | | | | | |
| 1 | Strumenti di fondi propri | 1'350'610 | - | - | 200'000 | 1'550'610 | 1'339'971 | - | - | 200'000 | 1'539'971 |
| 2 | Fondi propri regolamentari | 1'350'610 | - | - | 200'000 | 1'550'610 | 1'339'971 | - | - | 200'000 | 1'539'971 |
| 3 | Altri strumenti di fondi propri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Depositi a vista e/o depositi a termine di clienti privati e piccole imprese | 8'936'033 | 102'033 | 8'961 | 139'974 | 8'445'779 | 8'895'340 | 60'232 | 7'698 | 130'774 | 8'360'336 |
| 5 | Depositi «stabili» | 3'266'373 | 1'910 | 1'336 | 3'875 | 3'110'013 | 3'249'866 | 1'075 | 1'449 | 1'438 | 3'091'208 |
| 6 | Depositi «meno stabili» | 5'669'660 | 100'123 | 7'625 | 136'099 | 5'335'766 | 5'645'474 | 59'157 | 6'249 | 129'337 | 5'269'128 |
| 7 | Mezzi finanziari di istituti non finanziari (senza piccole imprese) (wholesale): | 2'743'065 | 124'542 | 1'239 | 305'300 | 1'739'723 | 2'594'379 | 161'981 | 102'279 | 280'000 | 1'709'320 |
| 8 | Depositi operativi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Depositi non operativi | 2'743'065 | 124'542 | 1'239 | 305'300 | 1'739'723 | 2'594'379 | 161'981 | 102'279 | 280'000 | 1'709'320 |
| 10 | Impegni interdipendenti | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Altri impegni | - | 587'986 | 48'713 | 3'440'850 | 3'465'207 | - | 956'157 | 44'183 | 3'294'151 | 3'316'242 |
| 12 | Impegni da operazioni su derivati | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Altri impegni e strumenti di fondi propri | - | 587'986 | 48'713 | 3'440'850 | 3'465'207 | - | 956'157 | 44'183 | 3'294'151 | 3'316'242 |
| 14 | Totale del rifinanziamento stabile disponibile | | | | | 15'201'319 | | | | | 14'925'870 |
| Informazioni concernenti il rifinanziamento stabile richiesto (RSF) | | | | | | | | | | | |
| 15 | Totale delle attività liquide di elevata qualità (HQLA) NSFR | | | | | 74'993 | | | | | 67'002 |
| 16 | Depositi operativi della banca presso altri istituti finanziari | 62'186 | 7'700 | - | - | 34'943 | 66'608 | - | - | - | 33'304 |
| 17 | Crediti e titoli fruttiferi | 2'370'546 | 1'281'466 | 987'752 | 9'066'205 | 9'686'680 | 992'701 | 1'238'462 | 1'109'283 | 10'269'016 | 9'903'780 |
| 18 | Crediti fruttiferi a imprese del settore finanziario garantiti da HQLA delle categorie 1 e 2a | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 19 | Crediti fruttiferi a imprese del settore finanziario garantiti da HQLA che non rientrano nella categoria 1 o 2a o non sono garantiti | 145'139 | 51'879 | 1'190 | 23'562 | 53'710 | 124'384 | 61'419 | 1'258 | 23'782 | 52'281 |
| 20 | Crediti fruttiferi a imprese al di fuori del settore finanziario, a clienti retail o PMI, a Stati, banche centrali ed enti di diritto pubblico subnazionali, di cui | 1'487'833 | 722'059 | 411'047 | 3'277'937 | 4'145'589 | 781'258 | 685'631 | 566'727 | 3'913'855 | 4'379'535 |
| 21 | Con ponderazione del rischio fino al 35% con l'approccio AS-BRI | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 22 | Crediti ipotecari fruttiferi per immobili abitativi | 737'574 | 507'529 | 575'516 | 5'764'706 | 5'487'382 | 87'059 | 491'412 | 541'299 | 6'331'379 | 5'471'964 |
| 23 | Con ponderazione del rischio fino al 35% con l'approccio AS-BRI | 737'574 | 507'529 | 575'516 | 5'764'706 | 5'487'382 | 87'059 | 491'412 | 541'299 | 6'331'379 | 5'471'964 |
| 24 | Titoli che non sono in stato di default e non sono qualificati come HQLA, comprese le azioni quotate in borsa | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 25 | Attività con i relativi impegni dipendenti | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 26 | Altre attività | 227'514 | 127'891 | 22'515 | 245'831 | 345'540 | 297'839 | 129'098 | 30'037 | 192'821 | 345'750 |
| 27 | Materie prime negoziate fisicamente, compreso l'oro | - | - | - | - | 27'086 | - | - | - | - | 30'963 |
| 28 | Attività costituite a titolo di garanzia del margine iniziale su operazioni su derivati e fondi di garanzia di controparti centrali | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 29 | Attività NSFR sotto forma di derivati | - | - | - | - | 61'799 | - | - | - | - | 43'026 |
| 30 | Passività NSFR sotto forma di derivati, prima della deduzione del margine di variazione costituito | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 31 | Tutte le restanti attività | - | 127'891 | 22'515 | 184'032 | 256'655 | - | 129'098 | 30'037 | 149'795 | 271'760 |
| 32 | Posizioni fuori bilancio | - | - | - | - | 27'900 | - | 2'745'824 | - | - | 32'351 |
| 33 | Totale del rifinanziamento stabile richiesto | | | | | 10'170'057 | | | | | 10'382'187 |
| 34 | Coefficiente di finanziamento (Net Stable Funding Ratio, NSFR) | | | | | 149.5% | | | | | 143.8% |

Il rifinanziamento stabile disponibile è composto in buona parte da depositi a vista della clientela mentre il rifinanziamento stabile richiesto è generato prevalentemente da crediti e titoli fruttiferi. Non si segnalano particolari fluttuazioni del coefficiente di finanziamento (NSFR) nei due periodi presi in esame.