

Gruppo BancaStato

Obblighi di pubblicazione prudenziali

al 30 giugno 2023

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 sono incluse 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 | 30.06.2023 | 31.03.2023 | 31.12.2022 | 30.09.2022 | 30.06.2022 |
| Fondi propri computabili | | | | | | |
| 1 | Fondi propri di base di qualità primaria (CET1) | 1'339'618 | | 1'340'301 | | 1'294'909 |
| 2 | Fondi propri di base (T1) | 1'389'618 | | 1'390'301 | | 1'344'909 |
| 3 | Totale capitale complessivo | 1'630'414 | | 1'632'031 | | 1'586'130 |
| Posizioni ponderate per il rischio (risk weighted assets, RWA) | | | | | | |
| 4 | RWA | 8'902'297 | | 8'661'764 | | 8'535'286 |
| 4a | Fondi propri minimi | 712'184 | | 692'941 | | 682'823 |
| Quote di capitale basate sul rischio (in % degli RWA) | | | | | | |
| 5 | Quota CET1 | 15.0% | | 15.5% | | 15.2% |
| 6 | Quota di fondi propri di base | 15.6% | | 16.1% | | 15.8% |
| 7 | Quota di capitale complessivo | 18.3% | | 18.8% | | 18.6% |
| 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) | 9.6% | | 10.1% | | 9.8% |
| 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% | | 4.0% |
| 12b | Cuscinetto anticiclico (artt. 44 e 44a OFoP) | 0.9% | | 0.9% | | 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 | 8.7% | | 8.7% | | 7.8% |
| 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 | 10.5% | | 10.5% | | 9.6% |
| 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 | 12.9% | | 12.9% | | 12.0% |
| Leverage ratio secondo Basilea III | | | | | | |
| 13 | Esposizione totale | 18'795'143 | | 19'116'969 | | 18'789'422 |
| 14 | Leverage ratio secondo Basilea III (fondi propri di base in % dell'esposizione totale) | 7.4% | | 7.3% | | 7.2% |
| Quota di liquidità¹ (LCR) | | | | | | |
| 15 | Numeratore del LCR: totale delle attività liquide di elevata qualità | 3'224'087 | 3'622'840 | 3'754'761 | 3'443'596 | 3'407'358 |
| 16 | Denominatore del LCR: totale del deflusso netto di fondi | 2'024'530 | 2'180'935 | 2'243'179 | 1'919'379 | 1'806'786 |
| 17 | Quota di liquidità, LCR | 159.3% | 166.1% | 167.4% | 179.4% | 188.6% |
| Coefficiente di finanziamento (NSFR) | | | | | | |
| 18 | Rifinanziamento disponibile stabile | 14'978'416 | | 15'179'249 | | 15'201'319 |
| 19 | Rifinanziamento stabile necessario | 10'877'227 | | 10'670'351 | | 10'170'057 |
| 20 | Coefficiente di finanziamento, NSFR | 137.7% | | 142.3% | | 149.5% |

¹Valore medio del trimestre, calcolato sulla base delle statistiche mensili.

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 |
| | | 30.06.2023 | 31.12.2022 | 30.06.2023 |
| 1 | Rischio di credito (senza CCR) | 8'163'969 | 8'015'431 | 653'118 |
| 2 | di cui determinato con l'approccio standard (AS) | 8'163'969 | 8'015'431 | 653'118 |
| 6 | Rischio di credito della controparte (CCR) | 51'708 | 27'776 | 4'137 |
| 7 | di cui determinato con l'approccio standard (AS-CCR) | 20'643 | 27'776 | 1'651 |
| 9 | di cui determinato con un altro approccio (CCR) | 31'064 | - | 2'485 |
| 10 | Rischio di adeguamento di valore dei derivati (CVA) | 11'773 | 16'048 | 942 |
| 14a | Investimenti in patrimoni gestiti a livello collettivo (approccio semplificato) | 81'513 | 79'935 | 6'521 |
| 20 | Rischio di mercato | 79'816 | 52'695 | 6'385 |
| 21 | di cui determinato con l'approccio standard | 79'816 | 52'695 | 6'385 |
| 24 | Rischio operativo | 513'518 | 469'879 | 41'081 |
| 27 | Totale | 8'902'297 | 8'661'764 | 712'184 |

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 | | 2023 Q2 | | 2023 Q1 | |
|--|---|----------------------|------------------|----------------------|------------------|
| | | 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) | | 3'224'087 | | 3'622'840 |
| B. Deflussi di fondi | | | | | |
| 2 | Depositi di clienti privati | 5'614'110 | 519'229 | 5'908'434 | 552'922 |
| 3 | di cui depositi stabili | 1'915'942 | 95'797 | 1'986'091 | 99'305 |
| 4 | di cui depositi meno stabili | 3'698'167 | 423'432 | 3'922'342 | 453'617 |
| 5 | Mezzi finanziari non garantiti, messi a disposizione da clienti commerciali o da grandi clienti | 3'120'771 | 1'615'480 | 3'244'653 | 1'674'232 |
| 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) | 3'120'431 | 1'615'140 | 3'244'392 | 1'673'970 |
| 8 | di cui titoli di credito non garantiti | 339 | 339 | 262 | 262 |
| 9 | Operazioni di finanziamento garantite da clienti commerciali o da grandi clienti e collateral swap | | 1'147 | | 2'728 |
| 10 | Altri deflussi di fondi | 379'336 | 73'592 | 374'856 | 68'374 |
| 11 | di cui deflussi di fondi in relazione a operazioni su derivati e altre transazioni | 24'858 | 10'322 | 25'229 | 14'486 |
| 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 | 19'333 | 19'333 | 9'333 | 9'333 |
| 13 | di cui deflussi di fondi derivanti da linee di credito e di liquidità confermate | 335'146 | 43'937 | 340'294 | 44'555 |
| 14 | Altri impegni contrattuali volti allo stanziamento di fondi | 113'096 | 66'900 | 113'696 | 67'364 |
| 15 | Altri obblighi eventuali volti allo stanziamento di fondi | 3'430'664 | 11'052 | 3'318'136 | 9'014 |
| 16 | Totale dei deflussi di fondi | | 2'287'400 | | 2'374'634 |
| C. Afflussi di fondi | | | | | |
| 17 | Operazioni di finanziamento garantite (p. es. operazioni pronti contro termine passive) | - | - | - | - |
| 18 | Afflussi da crediti interamente esigibili | 417'244 | 250'931 | 326'628 | 180'055 |
| 19 | Altri afflussi di fondi | 11'940 | 11'940 | 13'645 | 13'645 |
| 20 | Totale degli afflussi di fondi | 429'183 | 262'870 | 340'272 | 193'700 |
| Valori rettificati | | | | | |
| 21 | Totale delle attività liquide di elevata qualità (HQLA) | | 3'224'087 | | 3'622'840 |
| 22 | Totale del deflusso netto di fondi | | 2'024'530 | | 2'180'935 |
| 23 | Quota di liquidità a breve termine LCR | | 159.3% | | 166.1% |

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 e dai titoli SNB Bills.

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.

- Incongruenze valutarie nella LCR**

Le passività in EUR e in USD rappresentano più del 5 per cento 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.

- Principali variazioni nel periodo in rassegna**

La diminuzione della LCR riscontrata nel periodo preso in esame è causata dalla diminuzione degli HQLA, in particolare dal minor saldo presso la Banca Nazionale Svizzera non compensato integralmente dall'aumento dei titoli SNB Bills.

3.2 LIQ2: INFORMAZIONI SUL COEFFICIENTE DI FINANZIAMENTO (NSFR)

| Importi in migliaia di franchi | | 30.06.2023 | | | | | 31.03.2023 | | | | |
|--|---|---|-----------|---------------------|------------|-------------------|---|-----------|---------------------|------------|-------------------|
| | | 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 | 1'353'152 | - | - | 250'000 | 1'603'152 | 1'345'152 | - | - | 250'000 | 1'595'152 |
| 2 | Fondi propri regolamentari | 1'353'152 | - | - | 50'000 | 1'403'152 | 1'345'152 | - | - | 50'000 | 1'395'152 |
| 3 | Altri strumenti di fondi propri | - | - | - | 200'000 | 200'000 | - | - | - | 200'000 | 200'000 |
| 4 | Depositi a vista e/o depositi a termine di clienti privati e piccole imprese | 7'633'932 | 796'061 | 186'026 | 426'085 | 8'342'255 | 8'161'593 | 496'293 | 101'421 | 353'441 | 8'399'746 |
| 5 | di depositi «stabili» | 3'130'325 | 69'255 | 35'500 | 111'319 | 3'184'645 | 3'201'382 | 38'019 | 19'147 | 76'977 | 3'172'598 |
| 6 | Di cui depositi «meno stabili» | 4'503'607 | 726'806 | 150'526 | 314'766 | 5'157'610 | 4'960'211 | 458'274 | 82'274 | 276'464 | 5'227'147 |
| 7 | Mezzi finanziari di istituti non finanziari (senza piccole imprese) (wholesale): | 1'890'499 | 557'562 | 44'185 | 16'990 | 1'263'113 | 2'088'155 | 481'915 | 62'969 | 15'990 | 1'332'509 |
| 8 | Depositi operativi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Depositi non operativi | 1'890'499 | 557'562 | 44'185 | 16'990 | 1'263'113 | 2'088'155 | 481'915 | 62'969 | 15'990 | 1'332'509 |
| 10 | Impegni interdipendenti | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Altri impegni | 419'257 | 777'701 | 263'189 | 3'469'694 | 3'769'896 | 519'023 | 1'369'556 | 136'918 | 3'504'732 | 3'804'826 |
| 12 | Impegni da operazioni su derivati | | | | (2'852) | | | | | (499) | |
| 13 | Altri impegni e strumenti di fondi propri | 419'257 | 777'701 | 263'189 | 3'472'547 | 3'769'896 | 519'023 | 1'369'556 | 136'918 | 3'505'231 | 3'804'826 |
| 14 | Totale del rifinanziamento stabile disponibile | | | | | 14'978'416 | | | | | 15'132'233 |
| Informazioni concernenti il rifinanziamento stabile richiesto (RSF) | | | | | | | | | | | |
| 15 | Totale delle attività liquide di elevata qualità (HQLA) NSFR | | | | | 96'386 | | | | | 111'565 |
| 16 | Depositi operativi della banca presso altri istituti finanziari | 88'211 | - | - | - | 44'106 | 83'003 | - | - | - | 41'502 |
| 17 | Crediti e titoli fruttiferi | 1'239'431 | 1'060'785 | 896'402 | 11'006'232 | 10'439'307 | 1'217'973 | 923'834 | 941'884 | 10'971'064 | 10'377'751 |
| 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 | 80'547 | 60'265 | 5'381 | 16'899 | 40'712 | 114'897 | 4'831 | - | 22'374 | 40'333 |
| 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 | 985'601 | 621'009 | 332'904 | 3'807'226 | 4'234'387 | 992'653 | 455'657 | 433'975 | 3'902'869 | 4'283'512 |
| 21 | Con ponderazione del rischio fino al 35% con l'approccio AS-BRI | - | - | - | 35'000 | 22'750 | - | - | - | 35'000 | 22'750 |
| 22 | Crediti ipotecari fruttiferi per immobili abitativi | 137'151 | 373'160 | 551'335 | 7'135'598 | 6'100'044 | 110'423 | 425'812 | 500'724 | 7'009'987 | 6'001'087 |
| 23 | Con ponderazione del rischio fino al 35% con l'approccio AS-BRI | 134'767 | 360'251 | 532'533 | 6'808'282 | 5'802'008 | 109'335 | 410'598 | 481'827 | 6'709'568 | 5'724'415 |
| 24 | Titoli che non sono in stato di default e non sono qualificati come HQLA, comprese le azioni quotate in borsa | 36'131 | 6'351 | 6'781 | 46'509 | 64'164 | - | 37'534 | 7'185 | 35'834 | 52'819 |
| 25 | Attività con i relativi impegni dipendenti | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 26 | Altre attività | 118'399 | 13'001 | 1'885 | 143'335 | 268'374 | 87'363 | 12'065 | 5'875 | 142'545 | 260'480 |
| 27 | Materie prime negoziate fisicamente, compreso l'oro | 28'432 | | | | 24'168 | 23'666 | | | | 20'116 |
| 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 | | | | (341) | 2'512 | | | | (22'301) | - |
| 30 | Passività NSFR sotto forma di derivati, prima della deduzione del margine di variazione costituito | | | | 880 | 176 | | | | 1'101 | 220 |
| 31 | Tutte le restanti attività | 89'966 | 13'001 | 1'885 | 142'795 | 241'519 | 63'697 | 12'065 | 5'875 | 163'745 | 240'144 |
| 32 | Posizioni fuori bilancio | | 163'669 | 125'200 | 790'607 | 29'054 | | 173'048 | 119'034 | 769'970 | 27'110 |
| 33 | Totale del rifinanziamento stabile richiesto | | | | | 10'877'227 | | | | | 10'818'407 |
| 34 | Coefficiente di finanziamento (Net Stable Funding Ratio, NSFR) | | | | | 137.7% | | | | | 139.9% |

Il rifinanziamento stabile disponibile è composto in buona parte da depositi a vista e/o termine della clientela nonché dai mutui presso la Centrale di emissione delle lettere di pegno delle banche cantonali e dai prestiti obbligazionari mentre il rifinanziamento stabile richiesto è generato prevalentemente da crediti e titoli fruttiferi. Non si segnalano particolari fluttuazioni del coefficiente di finanziamento (NSFR) nei periodi presi in esame.