

CIRCOLARE OPub-FINMA

Publicazione Fondi Propri e Liquidità
31.12.2025

Obblighi di pubblicazione in materia di fondi propri e liquidità secondo la Circolare OPub-FINMA (importi in CHF 1'000)

KM1: Cifre essenziali regolamentari		a	e
		31.12.2025	31.12.2024
Fondi propri computabili			
1	Fondi propri di base di qualità primaria (CET1)	69'615	69'615
2	Fondi propri di base (Tier 1)	69'615	69'615
3	Totale capitale complessivo	69'615	69'615
Posizioni ponderate in funzione del rischio (RWA)			
4	RWA	220'970	211'270
4a	RWA prima dell' "output floor"	220'970	211'270
4a	Fondi propri minimi	n.a	16'902
Quote di capitale basate sul rischio (% di RWA)			
5	Quota di CET1	31.50%	32.95%
6	Quota di fondi propri di base	31.50%	32.95%
7	Quota di capitale complessivo	31.50%	32.95%
Esigenze concernenti il cuscinetto di CET1 (% di RWA)			
8	Cuscinetto di fondi propri secondo gli standard minimi di Basilea	2.50%	2.50%
11	Esigenze complessive concernenti il cuscinetto di qualità CET1	2.50%	2.50%
12	CET1 disponibile per l'adempimento delle esigenze concernenti il cuscinetto previa deduzione del CET1 per l'adempimento secondo gli standard minimi di Basilea	23.50%	24.95%
Quote di capitale previsto secondo l'allegato 8 OFoP (% RWA)			
12a	Cuscinetto di fondi propri secondo l'allegato 8 OFoP	2.50%	2.50%
12b	Cuscinetto anticiclico (art. 44 e 44a OFoP)	0.03%	0.06%
12c	Quota prevista di CET1 secondo l'allegato 8 OFoP, maggiorata del cuscinetto anticiclico secondo gli art. 44 e 44a OFoP	7.03%	7.06%
12d	Quota prevista di Tier 1 secondo l'allegato 8 OFoP, maggiorata del cuscinetto anticiclico secondo gli art. 44 e 44a OFoP	8.53%	8.56%
12e	Quota prevista di capitale complessivo secondo l'allegato 8 OFoP, maggiorata del cuscinetto anticiclico secondo gli art. 44 e 44a OFoP	10.53%	10.56%
Basel III Leverage ratio			
13	Esposizione totale(LRD)	359'348	332'781
14	Leverage ratio, espresso come Tier 1 in % del LRD, incluso l'impatto di un'eccezione temporanea degli averi delle banche centrali	19.37%	20.92%
14b	Leverage ratio, escluso l'impatto di un'eccezione temporanea degli averi delle banche centrali	19.37%	20.92%
14e	Fondi propri minimi (art. 42 OFoP)		
	Fondi propri minimi secondo l'articolo 42 capoverso 1 lettere a e b OFoP	17'678	n.a.

		a	b	c	d	e
Quota di liquidità a breve termine (Liquidity Coverage Ratio)						
Valore medio del trimestre, calcolato sulla base delle statistiche mensili						
		valori ponderati 4° trimestre 2025	valori ponderati 3° trimestre 2025	valori ponderati 2° trimestre 2025	valori ponderati 1° trimestre 2025	valori ponderati 4° trimestre 2024
15	Totale degli attivi di alta qualità	42'940	40'315	43'717	37'698	37'135
16	Totale dei deflussi netti di liquidità	24'700	21'569	19'962	21'293	20'150
17	Ratio di liquidità LCR	173.85%	186.91%	219.00%	177.04%	184.29%

		a	e
Quota di finanziamento ("Net Stable Funding Ratio", NSFR)			
		31.12.2025	31.12.2024
18	Rifinanziamento stabile disponibile	242'991	217'050
19	Rifinanziamento stabile necessario	118'550	117'210
20	Coefficiente di finanziamento (NSFR)	204.97%	185.18%

OV1: Visione d'insieme delle posizioni ponderate per rischio

		a	b	c
		31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025
		RWA	RWA	Fondi propri minimi
1	Rischi di credito	114'056	147'500	9'124
20	Rischi di mercato	79'663	20'956	6'373
24	Rischio operativo	27'252	22'786	2'181
25	Importi inferiori alle soglie per le deduzioni, posizioni ponderate in funzione del rischio con un fattore del 250%	-	-	-
27	Totale (1+20+24+25)	220'971	191'242	17'678

CR1: Rischio di credito - qualità creditizia degli attivi

		a	b	c	g
	31.12.2025	Valori contabili lordi delle		Rettifiche di valore/ammortamenti	Valori netti (a+b-c)
		Esposizioni in stato di default	Esposizioni non in stato di default		
1	Crediti, esclusi i titoli di debito	460	336'769	460	336'769
2	Titoli di debito	-	14'100	-	14'100
3	Posizioni fuori bilancio	-	14'874	-	14'874
4	Totale	460	365'743	460	365'743

CR4: Visione d'insieme delle tecniche di riduzione del rischio di credito

31.12.2025		a	b	c	d	e	f
Classe di posizione	Posizioni prima dell'applicazione dei fattori di conversione del credito e prima dell'applicazione della riduzione del rischio	Posizioni dopo l'applicazione dei fattori di conversione del credito e dopo l'applicazione della riduzione del rischio		RWA	Densità delle RWA		
		Valori iscritti a bilancio	Valori fuori bilancio			Valori iscritti a bilancio	Valori fuori bilancio
1	Governi centrali, banche centrali e organizzazioni sovranazionali	40'749	-	40'749	-	102	0.003
4	Banche	133'974	1'675	133'974	335	27'425	0.204
	<i>di cui: società di intermediazione mobiliare che tengono conti e altri istituti finanziari senza autorizzazione bancaria, ma sottoposti a una regolamentazione e a una vigilanza equivalenti</i>	0	-	0	-	0	0.350
6	Imprese	79'882	10'718	66'668	2'087	62'040	0.902
7	Obbligazioni postergate e strumenti con carattere di partecipazione	249	-	249	-	473	1.900
8	Retail	68'431	1'975	2'419	23	2'441	1.000
9	Posizioni garantite direttamente e indirettamente da pegno immobiliare	12'732	5	12'704	2	2'638	0.208
	<i>di cui: Immobili d'abitazione a uso proprio (GRRE)</i>	12'732	5	12'704	2	2'638	0.208
11	Altre posizioni	6'060	500	5'427	200	4'946	0.879
12	Totale	342'078	14'874	262'190	2'647	100'065	0.378

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

LIQA: Gestione del rischio di liquidità

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

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.

Banca Zarattini & Co. SA 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 sensitività 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. Banca Zarattini & Co. 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.

IRRBB1: Rischio di tasso d'interesse: informazioni quantitative sulla struttura delle posizioni e sulla ridefinizione dei tassi					
(in 1'000 CHF)	Volume in CHF			Periodo medio di ridefinizione del tasso (in anni)	
	Totale	di cui CHF	di cui altre divise	Totale	di cui CHF
Data di ridefinizione dei tassi determinata					
Crediti nei confronti di banche	40'605	-	40'605	0.039	-
Crediti nei confronti della clientela	5'727	11	5'716	0.274	1.000
Ipoteche a tasso variabile	-	-	-	-	-
Ipoteche a tasso fisso	12'793	12'793	-	0.533	0.533
Immobilizzazioni finanziarie	14'862	10'088	4'774	1.916	2.079
Data di ridefinizione dei tassi non determinata					
Crediti nei confronti di banche	86'439	926	85'513	0.041	0.041
Crediti nei confronti della clientela	136'688	15'312	121'376	0.169	0.169
Ipoteche a tasso variabile	-	-	-	-	-
Altri crediti a vista	-	-	-	-	-
Impegni a vista sotto forma di conti privati e correnti	273'985	22'635	251'350	0.169	0.169
Altri impegni a vista	1'223	38	1'185	0.041	0.041
Impegni risultanti da depositi della clientela (richiamabili ma non trasferibili)	-	-	-	-	-
Totale al 31.12.2025	572'322	61'803	510'519	0.194	0.554

IRRBB1: Rischio di tasso d'interesse: informazioni quantitative sul valore attuale e sui ricavi a titolo di interessi				
(in 1'000 CHF)	Variazione del valore attuale dei fondi propri (Δ EVE)		Variazione dei redditi attesi (Δ NII)	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Spostamento parallelo verso l'alto	-231	-269	515	575
Spostamento parallelo verso il basso	246	283	-503	-563
Diminuzione dei tassi d'interesse a breve termine in combinazione con l'aumento dei tassi d'interesse a lungo termine (Steepener shock)	-101	-70		
Aumento dei tassi d'interesse a breve termine in combinazione con la diminuzione dei tassi d'interesse a lungo termine (Flattener shock)	72	28		
Aumento dei tassi d'interesse a breve termine	16	-48		
Diminuzione dei tassi d'interesse a breve termine	-15	49		
Massimo ¹	-231	-269	-503	-563
	31.12.2025	31.12.2024		
Fondi propri di base (Tier 1)	69'615	69'615		

¹ "Massimo" indica lo scenario dei tassi di interessi più avversi.



Banca Zarattini & Co.
Via Serafino Balestra 17
6900 Lugano (Switzerland)
Tel: +41 91 260 85 85
www.bancazarattini.ch