

REQUISITI PRUDENZIALI DI PUBBLICAZIONE

2025



Riepilogo



1. Generalità

4

Tabella KM1

4

Cifre chiave regolamentari essenziali

Tabella OV1

5

Panoramica delle posizioni ponderate per il rischio (RWA)

2. Rischio di liquidità

6

Tabella LIQA

6

Gestione dei rischi di liquidità

3. Rischio di credito

7

Tabella CR1

7

Rischio di credito: qualità creditizia degli attivi

Tabella CR2

7

Rischio di credito: cambiamenti nei portafogli di crediti e titoli di debito in stato di default

Tabella CR3

8

Rischio di credito: visione d'insieme delle tecniche di riduzione del rischio

Tabella CR4

9

Rischio di credito: posizioni ed effetti dell'attenuazione del rischio di credito secondo il SA-BRI

Tabella CRB

11

Rischio di credito: informazioni supplementari sulla qualità creditizia degli attivi

Tabella CR5

20

Rischio di credito: posizioni per categorie di posizioni e ponderazione del rischio secondo il SA-BRI

Tabella CCR3

21

Rischio di credito di controparte: posizioni per categorie e ponderazione del rischio secondo l'approccio standard

Tabella CCR5

22

Rischio di credito di controparte: composizione delle garanzie

Tabella CCR8

23

Rischio di credito di controparte: posizioni verso controparti centrali

Riepilogo



4. Rischio di tasso 24

Tabella IRRBBA 24

Rischi di tasso: obiettivi e politiche per la gestione del rischio di tasso del portafoglio bancario

Tabella IRRBB1 26

Rischi di tasso: informazioni quantitative sul valore economico del capitale e sul margine di interesse

Tabella IRRBBA1 27

Rischi di tasso: informazioni quantitative sulla struttura delle posizioni e sulla rideterminazione dei tassi

5. Rischi operativi 30

Tabella ORA 30

Rischi operativi: indicazioni generali

Tabella OR1 31

Rischi operativi: perdite storiche

Tabella OR2 33

Rischi operativi: indicatore di attività e sottocomponenti

Tabella OR3 34

Rischi operativi: fondi propri minimi

6. Rischio di mercato 34

Tabella MRA 34

Rischio di mercato



1. Generalità

Tabella KM1:
Cifre chiave regolamentari essenziali
(31.12.2025 - in l'000 CHF)

	31.12.25	31.12.24
Fondi propri computabili		
1 Capitale primario di classe 1 (CET1)	181'852	139'377
2 Capitale di classe 1 (T1)	181'852	139'377
3 Capitale totale	212'892	170'418
Posizioni ponderate per il rischio (RWA)		
4 RWA	736'319	570'377
4a Fondi propri minimi (CHF)	58'906	45'630
Quote di capitale basate sul rischio (% delle RWA)		
5 Quota CET1 (%)	24,7%	24,4%
6 Quota di capitale di classe 1 (%)	24,7%	24,4%
7 Quota di capitale totale (%)	28,9%	29,8%
Requisiti di cuscinetto in CET1 (% delle RWA)		
8 Cuscinetto di fondi propri secondo lo standard minimo di Basilea (2.5% dal 2019) (%)	2,5%	2,5%
9 Cuscinetto anticiclico (art. 44a OFoP) secondo lo standard minimo di Basilea (%)	0%	0%
10 Cuscinetto supplementare per rilevanza sistemica internazionale/nazionale (%)	0%	0%
11 Totale dei requisiti di cuscinetto secondo lo standard minimo di Basilea, in qualità CET1 (%)	2,5%	2,5%
12 CET1 disponibile per coprire i requisiti di cuscinetto (standard minimo di Basilea) (%)	18,7	18,4
Quote-obiettivo di fondi propri secondo l'allegato 8 OFoP (% delle RWA)		
12a Cuscinetto di fondi propri secondo l'allegato 8 OFoP (%)	2,5%	2,5%
12b Cuscinetti anticiclici (art. 44/44a OFoP) (%)	0%	0%
12c Quota-obiettivo CET1 (%) secondo l'allegato 8 OFoP, maggiorata dei cuscinetti anticiclici	7,0%	7,0%
12d Quota-obiettivo T1 (%) secondo l'allegato 8 OFoP, maggiorata dei cuscinetti anticiclici	8,5%	8,5%
12e Quota-obiettivo di capitale totale (%) secondo l'allegato 8 OFoP, maggiorata dei cuscinetti anticiclici	10,5%	10,5%

Leverage ratio (Basilea III)			
13	Esposizione complessiva (CHF)	1'355'220	1895'257
14	Leverage ratio (capitale di classe 1 in% dell'esposizione complessiva) (%)	13,4%	7,4%
Quota di liquidità a breve termine (LCR)			
15	Numeratore della LCR: attività liquide di elevata qualità (CHF)	617'952	1'052'857
16	Denominatore della LCR: deflussi netti di cassa (CHF)	78'039	243'353
17	LCR (%)	791,9%	432,7%
Quota di finanziamento (NSFR)			
18	Rifinanziamento stabile disponibile (CHF)	993'652	1'256'793
19	Rifinanziamento stabile necessario (CHF)	399'216	427'547
20	NSFR (%)	248%	293%

Tabella OV1:
Panoramica delle posizioni ponderate per il rischio (RWA)
 (31.12.2025 - in 1'000 CHF)

		RWA 31.12.25	RWA 31.12.24	Fondi propri minimi 31.12.25	Variazione RWA (%)
		31.12.25	31.12.24	31.12.25	in %
1	Rischio di credito (1)	239'620	292'689	19'170	-18,1%
20	Rischio di mercato (2) (3)	307'423	99'663	24'594	208,5%
24	Rischio operativo (4)	189'276	178'025	15'142	6,3%
27	Totale (1 + 20 + 24)	736'319	570'377	58'906	29,1%

(1) Rischio di credito: approccio standard internazionale (SA-BRI).
 (2) Rischio di mercato: approccio standard semplificato.
 (3) Aumento delle posizioni di negoziazione.
 (4) Rischio operativo: approccio dell'indicatore di base.

2. Rischi di liquidità

Tabella LIQA:
Gestione dei rischi di liquidità - LCR, requisiti quantitativi
(31.12.2025 - in l'000 CHF)

	dic. 24	mar. 25	giu. 25	set. 25	dic. 25
Quota LCR individuale (%)	433%	438%	579%	505%	792%
LCR minima FINMA (%)	100%	100%	100%	100%	100%
LCR minima Banca (%)	120%	120%	120%	120%	120%

La gestione della liquidità mira a mantenere una solida posizione di liquidità, che consente alla banca di far fronte in ogni momento ai propri obblighi di pagamento. La banca si tutela contro una crisi di liquidità diversificando le proprie fonti di rifinanziamento. Tutti i flussi di cassa rilevanti, nonché la disponibilità di garanzie di prima qualità utilizzabili per procurarsi liquidità supplementare, sono verificati regolarmente.

Un reporting interno sulla liquidità, comprensivo dello stress test, è presentato trimestralmente al consiglio di amministrazione.

3. Rischio di credito

Tabella CR1: Rischio di credito: qualità creditizia degli attivi

(31.12.2025 - in l'000 CHF)

	a	b	c	d
	Valori contabili lordi delle (1)		Rettifiche di valore / ammortamenti (2)	Valori netti (a+b-c)
	posizioni in stato di default (3)	posizioni non in stato di default		
1	Crediti (esclusi i titoli di debito)	290'869	7'251	283'618
2	Titoli di debito	594'412		594'412
3	Posizioni fuori bilancio	22'929		22'929
4	Totale periodo di riferimento	908'210	7'251	900'959
5	Totale periodo precedente	1'544'505	9'201	1'534'304

Il rischio di credito deriva dalla possibilità che una controparte non adempia ai propri obblighi finanziari nei confronti della Banca.

La politica creditizia comprende la totalità degli impegni. La Banca limita i rischi di credito diversificandoli, applicando requisiti elevati alla qualità dei debitori e mediante margini di copertura. Il rischio di credito concesso è subordinato ai criteri di concessione del credito e ai processi di sorveglianza definiti dal Consiglio di amministrazione.

(1) Si tratta degli elementi in bilancio e fuori bilancio esposti a un rischio di credito ai sensi delle disposizioni sui fondi propri (esclusi i rischi di credito di controparte). Le posizioni in bilancio comprendono i prestiti e i titoli di debito. Le posizioni fuori bilancio sono misurate secondo i criteri seguenti: 1) garanzie fornite: l'importo massimo che la banca dovrebbe versare in caso di escussione della garanzia (valore lordo, ossia prima dell'applicazione dei fattori di conversione del credito e prima delle tecniche di attenuazione del rischio); 2) impegni di credito irrevocabili: l'importo totale del prestito concesso dalla banca (anch'esso lordo). Gli impegni di credito revocabili non sono considerati.

(2) Somma delle rettifiche di valore, indipendentemente dal fatto che coprano posizioni compromesse o semplicemente rischi latenti, e ammortamenti registrati direttamente.

(3) Posizioni in stato di default (art. 83). Secondo gli standard finali di Basilea III, all'approccio standard e all'approccio IRB si applicano gli stessi criteri per determinare quando una controparte o le posizioni nei suoi confronti sono considerate in stato di default. L'art. 83 rende operativa la definizione secondo il progetto di art. 63 cpv. 3 lett. e OFoP. Un credito è scaduto in particolare quando i pagamenti non sono stati effettuati integralmente oltre 90 giorni dopo la scadenza. Quando un credito è scaduto, la controparte è di conseguenza considerata in stato di default. Sono possibili scostamenti per le posizioni al dettaglio (progetto di art. 71 OFoP).

Tabella CR2:
Rischio di credito: cambiamenti nei portafogli di crediti e titoli di debito in stato di default

Non vi sono crediti né titoli in stato di default né per il periodo precedente né per il periodo di riferimento.

Tabella CR3:
Rischio di credito: visione d'insieme delle tecniche di riduzione del rischio
(31.12.2025 - in 1'000 CHF)

	a	c	e & g
	Posizioni non garantite / valori contabili (7)	Posizioni garantite da garanzie reali: importo effettivamente coperto (8)	Posizioni garantite da garanzie finanziarie o derivati su crediti: importo effettivamente coperto
Crediti (inclusi i titoli di debito)	810'570	67'461	
Operazioni fuori bilancio	4'916	18'014	
Totale	815'485	85'474	
Di cui in stato di default			
31.12.24	1'453'198	82'105	

(7) Vale a dire i valori contabili delle posizioni (al netto delle rettifiche di valore) che non beneficiano di una misura di attenuazione del rischio.

(8) Vale a dire i valori contabili delle posizioni (al netto delle rettifiche di valore) coperte parzialmente o totalmente da garanzie, indipendentemente dalla quota della posizione originaria effettivamente coperta.

Tabella CR4:
Rischio di credito: posizioni ed effetti dell'attenuazione del rischio di credito secondo il SA-BRI
 (31.12.2025 - in 1'000 CHF)

		a	b	c	d	e	f
		Pre CCF/CRM:		Post CCF/CRM		RWA	Densità RWA (%)
		valori in bilancio	valori fuori bilancio	valori in bilancio	valori fuori bilancio		
1	Governi centrali, banche centrali e organizzazioni sovranazionali	665'864		665'864		36'955	5,5%
2	Enti di diritto pubblico	980		16'729		3'346	20%
3	Banche multilaterali di sviluppo						
4	Banche	271'204		255'454		84'802	33,2%
	di cui società di intermediazione mobiliare che gestiscono conti e altri istituti finanziari (vigilanza equivalente)	11'214		11'214		16'820	150,0%
5	Titoli di credito coperti						
	di cui obbligazioni fondiarie svizzere						
6	Imprese	80'922	22'749	62'269	1'989	44'308	68,9%
	di cui società di intermediazione mobiliare che non gestiscono conti e altri istituti finanziari	12'713	2'906	1'546	54	1'602	100%
	di cui finanziamenti speciali						

		a	b	c	d	e	f
		Pre CCF/CRM:		Post CCF/CRM		RWA	Densità RWA (%)
		valori in bilancio	valori fuori bilancio	valori in bilancio	valori fuori bilancio		
7	Prestiti subordinati e strumenti di tipo partecipativo	585		585		1'112	190,0%
8	Retail	46'923	30'406	13'866	301	14'532	102,6%
9	Posizioni garantite direttamente o indirettamente da pegni immobiliari						
	di cui immobili residenziali a uso proprio (GRRE)						
	di cui immobili residenziali da reddito (IPRRE)						
	di cui immobili commerciali a uso proprio (GCRE)						
	di cui immobili commerciali da reddito (IPCRE)						
	di cui crediti di costruzione e crediti per terreni edificabili						
10	Posizioni in stato di default						
11	Altre posizioni	52'364	43	52'364	21	47'989	91,6%
12	Totale	1'118'840	53'198	1'067'130	2'311	233'044	21,8%

La banca non utilizza rating esterni per il calcolo dei fondi propri necessari secondo il SA-BRI.

Metodi applicati per l'identificazione dei crediti compromessi

Crediti coperti da titoli

Gli impegni e il valore dei titoli costituiti in pegno sono verificati quotidianamente. Se il valore di garanzia delle cauzioni scende al di sotto dell'importo del credito, la banca esige un rimborso parziale o garanzie supplementari. Se l'insufficienza di copertura aumenta o sussistono condizioni di mercato eccezionali, la banca realizza le garanzie.

Crediti senza copertura

I crediti in bianco sono in genere crediti commerciali o scoperti di conto della clientela al dettaglio. Per i crediti commerciali, la banca richiede annualmente o a intervalli più ravvicinati informazioni sul contesto economico dell'impresa, in particolare i conti revisionati ed eventuali chiusure intermedie. Se l'esame evidenzia che il credito è compromesso, la banca costituisce una rettifica di valore.

Procedura di determinazione delle rettifiche di valore e degli accantonamenti

I nuovi fabbisogni di rettifiche di valore e accantonamenti sono costituiti a copertura dei rischi identificati mediante un esame individuale. Le posizioni a rischio sono rivalutate a ogni chiusura. Gli interessi scaduti e non pagati da oltre 90 giorni sono detti «scaduti». Le rettifiche di valore per rischi di perdita latenti coprono perdite subite non ancora attribuibili a un singolo mutuatario. Sulla base delle perdite storiche della banca, il tasso medio di perdita per i crediti compromessi è prossimo allo 0%; pertanto non è stato costituito alcun accantonamento.

Tabella CRB:

Rischio di credito: informazioni supplementari sulla qualità creditizia degli attivi

(31.12.2025 - in 1'000 CHF)

Segmentazione geografica

	Svizzera	Oceania	America del Nord	Liechtenstein	America latina	Europa	Caralbi	Asia	Africa	Totale
Bilancio / Crediti:										
Liquidità	190'036		577			1'639				192'252
Crediti nei confronti di banche	53'991		35'155			86'259		11'627	28	187'059
Crediti da operazioni di finanziamento tramite titoli										
Crediti nei confronti della clientela	33'959	114	19'099	2	1'622	35'158	2'554	3'754	295	96'559
Crediti ipotecari										
Operazioni di negoziazione	19'741	2'442	244'408			322'811		4'107		593'509
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	301									301
Altri strumenti finanziari valutati al valore equo										
Immobilizzazioni finanziarie	729					629				1'358
Ratei e risconti attivi	6'722									6'722
Partecipazioni						131				131
Immobilizzazioni materiali	40'651									40'651
Valori immateriali										
Altri attivi	600									600
Rettifiche di valore non deducibili secondo le disposizioni transitorie (posta negativa)										
Capitale sociale non versato										
Totale	346'731	2'556	299'238	2	1'622	446'627	2'554	19'488	323	1'119'142

	<i>Svizzera</i>	<i>Oceania</i>	<i>America del Nord</i>	<i>Liechtenstein</i>	<i>America latina</i>	<i>Europa</i>	<i>Caraiibi</i>	<i>Asia</i>	<i>Africa</i>	<i>Totale</i>
Fuori bilancio										
Impegni eventuali	5'992	16	280		256	7'729	220	2'628	975	18'096
Impegni irrevocabili	4'833									4'833
Impegni di versamento e di pagamento suppletivo										
Crediti impegnati										
Totale	10'825	16	280		256	7'729	220	2'628	975	22'929
Totale	357'556	2'571	299'519	2	1'878	454'357	2'774	22'116	1'298	1'142'071

Tabella CRB:

Rischio di credito: informazioni supplementari sulla qualità creditizia degli attivi
(31.12.2025 - in 1'000 CHF)

Segmentazione per settori (controparti)

	Governi centrali e banche centrali	Istituzioni	Banche e commercianti di valori mobiliari	Imprese	Retail	Titoli di partecipazione	Altre posizioni	Totale
Bilancio / Crediti:								
Liquidità	187'861						4'391	192'252
Crediti nei confronti di banche		15'750	171'309					187'059
Crediti da operazioni di finanziamento tramite titoli								
Crediti nei confronti della clientela	16'871	13	4'732	48'628	26'316			96'559
Crediti ipotecari								
Operazioni di negoziazione	477'336	980	84'144	31'049				593'509
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	301							301
Altri strumenti finanziari valutati al valore equo								
Immobilizzazioni finanziarie	667			237		454		1'358
Ratei e risconti attivi							6'722	6'722
Partecipazioni						131		131
Immobilizzazioni materiali							40'651	40'651
Valori immateriali								
Altri attivi							600	600
Rettifiche di valore non deducibili secondo le disposizioni transitorie (posta negativa)								
Capitale sociale non versato								
Totale	682'734	16'743	260'186	79'914	26'312	585	52'358	1'119'142

	Governi centrali e banche centrali	Istituzioni	Banche e commercianti di valori mobiliari	Imprese	Retail	Titoli di partecipazione	Altre posizioni	Totale
Fuori bilancio								
Impegni eventuali	54			9'199	8'801		43	18'096
Impegni irrevocabili				4'833				4'833
Impegni di versamento e di pagamento suppletivo								
Crediti impegnati								
Totale	54			14'032	8'801		43	22'929
Totale	682'788	16'743	260'186	93'946	35'113	585	52'401	1'142'071

Tabella CRB:

Rischio di credito: informazioni supplementari sulla qualità creditizia degli attivi
(31.12.2025 - in 1'000 CHF)

Segmentazione per scadenze residue

	Scaduto							
	A vista	Denunciabili	Entro 3 mesi	Da 3 a 12 mesi	Da 12 mesi a 5 anni	Oltre 5 anni	Immobilizzato	Totale
Bilancio / Crediti:								
Liquidità	192'252							192'252
Crediti nei confronti di banche	167'222		19'838					187'059
Crediti da operazioni di finanziamento tramite titoli								
Crediti nei confronti della clientela		43'959	28'746	23'853				96'559
Crediti ipotecari								
Operazioni di negoziazione	593'509							593'509
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	301							301
Altri strumenti finanziari valutati al valore equo								
Immobilizzazioni finanziarie	1'203				155			1'358
Ratei e risconti attivi	6'722							6'722
Partecipazioni	131							131
Immobilizzazioni materiali							40'651	40'651
Valori immateriali								
Altri attivi	600							600
Rettifiche di valore non deducibili secondo le disposizioni transitorie (posta negativa)								
Capitale sociale non versato								
Totale	961'939	43'959	48'583	23'853	155		40'651	1'119'142

	Scaduto							
	A vista	Denunciabili	Entro 3 mesi	Da 3 a 12 mesi	Da 12 mesi a 5 anni	Oltre 5 anni	Immobilizzato	Totale
Fuori bilancio								
Impegni eventuali	18'096							18'096
Impegni irrevocabili	4'833							4'833
Impegni di versamento e di pagamento suppletivo								
Crediti impegnati								
Totale	22'929							22'929
Totale	984'868	43'959	48'583	23'853	155	40'651	1'142'071	

Tabella CRB:

Rischio di credito: informazioni supplementari sulla qualità creditizia degli attivi

(31.12.2025 - in 1'000 CHF)

Segmentazione per ponderazioni di rischio regolamentari

	0%	20%	30-35%	50%	75%	100%	150%	250%	Totale	
Bilancio / Crediti:										
Liquidità	192'252								192'252	
Crediti nei confronti di banche	168'377		2'479		16'204		187'059			
Crediti da operazioni di finanziamento tramite titoli										
Crediti nei confronti della clientela	51'711				2'148	42'700		96'559		
Crediti ipotecari										
Operazioni di negoziazione	339'669	132'434	46'117	73'042	2'246				593'509	
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati						301				301
Altri strumenti finanziari valutati al valore equo										
Immobilizzazioni finanziarie	667					237		454	1'358	
Ratei e risconti attivi						6'722				6'722
Partecipazioni								131	131	
Immobilizzazioni materiali						40'651				40'651
Valori immateriali										
Altri attivi						600				600
Rettifiche di valore non deducibili secondo le disposizioni transitorie (posta negativa)										
Capitale sociale non versato										
Totale	584'298	300'811	46'117	75'521	4'395	91'211	16'204	585	1'119'141	

	0%	20%	30-35%	50%	75%	100%	150%	250%	Totale
Fuori bilancio									
Impegni eventuali	18'014				19	64			18'096
Impegni irrevocabili		4'833							4'833
Impegni di versamento e di pagamento suppletivo									
Crediti impegnati									
Totale	18'014	4'833			19	64			22'929
Totale	602'312	305'644	46'117	75'521	4'413	91'275	16'204	585	1'142'071

Tabella CR5:
Rischio di credito: posizioni per categorie di posizioni e ponderazione del rischio secondo il SA-BRI
 (31.12.2025 - in l'000 CHF)

		a	b	c	d	e	f	g	j
Categoria di posizioni		0, 10, 15	20, 25	30, 35	40, 45, 50, 55	60, 70, 75, 80, 85	90, 100, 110, 115	130, 150, 250	Totale dopo CCF e attenuazione del rischio
1	Governi centrali, banche centrali e organizzazioni sovranazionali	528'197	106'260		31'406				665'864
2	Enti di diritto pubblico		16'729						16'729
3	Banche multilaterali di sviluppo								
4	Banche		166'351	46'117	26'783			16'204	255'454
	di cui società di intermediazione mobiliare che gestiscono conti e altri istituti finanziari							11'214	11'214
5	Titoli di credito coperti								
6	Imprese		13'404		17'332	2'246	31'275		64'257
	di cui società di intermediazione mobiliare che non gestiscono conti e altri istituti finanziari						1'601		1'601
7	Prestiti subordinati e strumenti di tipo partecipativo							585	585
8	Retail					2'354	11'812		14'166
9	Posizioni garantite direttamente o indirettamente da pegni immobiliari								
10	Posizioni in stato di default								
11	Altre posizioni	4'396					47'989		52'385
12	Totale	532'593	302'744	46'117	75'521	4'601	91'076	16'789	1'069'441

Tabella CCR3:
Rischio di credito di controparte: posizioni per categorie e ponderazione del rischio secondo l'approccio standard
 (31.12.2025 - in l'000 CHF)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i
Categoria di posizioni / ponderazione del rischio (%)		0, 10, 15	20, 25	30, 35	40, 45, 50, 55	60, 70, 75, 80, 85	90, 100, 110, 115	130, 150, 250	Somma delle posi- zioni CCR	Totale 31.12.24
1	Governi centrali, banche centrali e organizzazioni sovranazionali									
2	Enti di diritto pubblico									
3	Banche multilaterali di sviluppo									
4	Banche e commercianti di valori mobiliari Di cui società di intermediazione mobiliare che gestiscono conti e altri istituti finanziari senza autorizzazione bancaria ma soggetti a una regolamentazione e a una vigilanza equivalenti			1'014				2'694	3'708	1'393
5	Imprese Di cui società di intermediazione mobiliare che non gestiscono conti e altri istituti finanziari, ad eccezione di quelli iscritti alla riga 4						91		91	
6	Posizioni retail						55		55	
6	Titoli di partecipazione									
7	Altre posizioni									
8	Total			1'014			145	2'694	3'853	1'393
	31.12.24			100					1'393	

Tabella CCR5:

Rischio di credito di controparte: composizione delle garanzie
(31.12.2025 - in 1'000 CHF)

	a	b	c	d
	Garanzie utilizzate nelle operazioni in derivati			
	valore equo dei titoli ricevuti		Valore equo delle garanzie fornite	
	Seregato	Non segregato	Segregato	segregato
Liquidità in CHF		4'878		
Liquidità in valute estere		3'060		
Crediti nei confronti della Confederazione				
Crediti nei confronti di altri Stati		16'381		
Crediti nei confronti di agenzie governative		505		
Obbligazioni societarie		19'218		
Titoli di partecipazione		36'982		
Altre garanzie		8'284		
Totale		89'307		
31.12.24		2'413		

Tabella CCR8:
Rischio di credito di controparte: posizioni verso controparti centrali
 (31.12.2025 - in l'000 CHF)

	a	b
	EAD (post CRM)	RWA
1	Posizioni verso QCCP (totale)	n.a.
2	Posizioni derivanti da operazioni con QCCP, esclusi i margini iniziali e i contributi ai fondi di garanzia in caso di default	
3	Di cui derivati over-the-counter (derivati OTC)	
4	Di cui derivati negoziati in borsa	
5	Di cui operazioni di finanziamento tramite titoli (SFT)	
6	Di cui netting set, quando è ammessa una compensazione tra prodotti diversi	
7	Margini iniziali segregati	n.a.
8	Margini iniziali non segregati	
9	Contributi prefinanziati ai fondi di garanzia in caso di default	
10	Contributi non prefinanziati ai fondi di garanzia in caso di default	
11	Posizioni verso non-QCCP	n.a.
12	Posizioni derivanti da operazioni con non-QCCP, esclusi i margini iniziali e i contributi ai fondi di garanzia in caso di default	
13	Di cui derivati OTC	
14	Di cui derivati negoziati in borsa	
15	Di cui SFT	
16	Di cui netting set, quando è ammessa una compensazione tra prodotti diversi	
17	Margini iniziali segregati	n.a.
18	Margini iniziali non segregati	
19	Contributi prefinanziati ai fondi di garanzia in caso di default	
20	Contributi non prefinanziati ai fondi di garanzia in caso di default	

Tutte le posizioni sono non applicabili (n.a.): la banca non detiene posizioni verso controparti centrali.

4. RISCHI DI TASSO

Tabella IRRBBA:

Rischi di tasso: obiettivi e politiche per la gestione del rischio di tasso del portafoglio bancario

(31.12.2025 - in l'000 CHF)

A) Definizione dell'IRBB ai fini della misurazione e della gestione del rischio

Il rischio di tasso d'interesse corrisponde al rischio cui sono esposti i fondi propri della banca a causa delle fluttuazioni dei tassi d'interesse. Le variazioni dei tassi influenzano il valore economico degli attivi, dei passivi e delle posizioni fuori bilancio e incidono sul risultato delle operazioni su interessi. Il rischio di tasso è valutato periodicamente; le informazioni qualitative e quantitative sono pubblicate annualmente (cfr. anche OPubB-FINMA). Considerata l'attività, la struttura del bilancio e alla luce della Circolare FINMA 2019/02, la banca è esposta al rischio di tasso solo in misura ridotta, in particolare perché circa il 61% del totale di bilancio è composto dal portafoglio Nostro (escluso dalla statistica) e da attività liquide di elevata qualità. La misurazione è effettuata con il software ReportGenerator di Regnology.

B) Strategie di alto livello per la gestione e l'attenuazione dell'IRBB

La banca dispone di una politica dei rischi basata sulle leggi, direttive e regolamenti vigenti, nonché su una strategia di aumento dei fondi propri per assorbire i rischi di tasso. Il Consiglio di amministrazione fissa propensione, tolleranza e limiti; per ciascun indicatore è stata definita una tolleranza di 10 milioni. Il Consiglio di amministrazione approva annualmente la strategia (allegato 1 al «Concetto quadro – Corporate Governance»). L'approccio è globale e include il portafoglio di negoziazione. La banca identifica, misura e sorveglia il proprio rischio di tasso e redige un rapporto interno trimestrale.

C) Periodicità del calcolo e grandezze utilizzate

I calcoli sono effettuati su base trimestrale; la banca utilizza i dati effettivi.

D) Scenari di shock di tasso e di stress utilizzati

Spostamento parallelo verso l'alto; spostamento parallelo verso il basso; scenario standard (iii) «irripidimento della curva»; standard (v) «aumento dei tassi a breve termine»; standard (vi) «calo dei tassi a breve termine».

E) Ipotesi di modellizzazione

Le ipotesi corrispondono a quelle previste per la pubblicazione nella tabella IRRBB1. La CIM BANQUE SA è una banca di categoria 5 (allegato 3 OBanc). Secondo la Circolare «2019/2 Rischi di tasso – banche», tale categoria consente un approccio puramente qualitativo; l'approccio quantitativo è comunque utilizzato a fini di gestione.

F) Copertura dell'IRBB e relativo trattamento contabile

Utilizzo di dati effettivi e conformi alle prescrizioni contabili.

G) Ipotesi e parametri chiave (ΔEVE / ΔNII)

1. ΔEVE :

- a) nessuna considerazione dei margini di tasso e delle altre componenti;
- b) mapping in funzione delle date di rimborso del capitale, di rideterminazione del tasso e di pagamento degli interessi;
- c) interpolazione dei tassi di mercato.

2. ΔNII : calcolo nell'ipotesi di un bilancio costante.

3. Posizioni variabili: utilizzo di chiavi di replica.

4./5. Opzioni di rimborso / depositi a termine: nessuna considerazione.

6. Opzioni di tasso automatiche: non applicabile.

7. Posizioni in derivati: a fini di negoziazione, limitate a operazioni a termine in cambi per coprire parzialmente il rischio di cambio.

8. Altre ipotesi: non applicabile.

Tabella IRRBB1:

Rischi di tasso: informazioni quantitative sul valore economico del capitale e sul margine di interesse

(31.12.2025 - in l'000 CHF)

Scenario	ΔEVE		ΔNII	
	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24
Spostamento parallelo verso l'alto	-524	-613	2'093	1'149
Spostamento parallelo verso il basso	529	620	-2'051	-1'126
Shock steepener (1)	336	402		
Shock flattener (2)	-429	-516		
Aumento dei tassi a breve termine	-564	-681		
Calo dei tassi a breve termine	570	689		
Massimo	570	689	2'093	1'149
Data di riferimento	31.12.25		31.12.24	
Capitale di classe 1 (Tier 1)	212'892		170'418	

(1) Diminuzione del tasso di interesse a breve termine combinata con un aumento del tasso di interesse a lungo termine.

(2) Aumento del tasso di interesse a breve termine combinato con una diminuzione del tasso di interesse a lungo termine.

(3) Importo assoluto più elevato.

Tabella IRRBBA1:

Rischi di tasso: informazioni quantitative sulla struttura delle posizioni e sulla rideterminazione dei tassi

(31.12.2025 - in 1'000 CHF)

	Volumi in mio. CHF			Tempo medio di ride- terminazione (anni)		Tempo massimo (anni)	
	Totale	di cui CHF	di cui altre valute	Totale	di cui CHF	Totale	di cui CHF
Data di rideterminazione determinata							
Crediti nei confronti di banche	19'895	19'895		0,01			
Crediti nei confronti della clientela	56'373	8'700	47'672	0,32	0,39		
Impegni risultanti da depositi della clientela	25'094	25'094		0,17			
Data di rideterminazione indeterminata							
Crediti nei confronti di banche	152'913	8'518	144'394	0,01	0,01		
Crediti nei confronti della clientela	41'351	23'694	17'656	0,22	0,22		
Impegni a vista in conti privati e correnti	1'048'877	111'916	936'961				
Altri impegni a vista	74	2	72	1,04	1,04		
Totale	1'344'577	152'832	1'191'745	1,77	1,66		

5. RISCHI OPERATIVI

Tabella ORA:

Rischi operativi: indicazioni generali

(31.12.2025 - in 1'000 CHF)

Per rischi operativi si intende il rischio di perdite derivanti dall'inadeguatezza o dalla disfunzione di procedure interne, di persone e di sistemi oppure da eventi esterni.

La valutazione dei rischi operativi e di compliance riguarda le perdite finanziarie dirette nonché le conseguenze di una perdita di fiducia della clientela.

Il Consiglio di amministrazione verifica annualmente la politica di gestione dei rischi operativi. Per quanto riguarda i processi, la sicurezza delle informazioni, i sistemi di controllo e la formazione, sono adottate misure per attenuare il verificarsi di un danno. Il piano di continuità operativa contribuisce inoltre a garantire la sicurezza operativa in caso di catastrofi interne ed esterne.

La Banca rafforza costantemente la propria resilienza operativa. È stato istituito un quadro di governance per rispettare le scadenze regolamentari fino al 2026 della Circolare FINMA 2023/1. La postura di cibersecurity della Banca si basa sulla norma ISO 27001.

Il rischio cibernetico rimane un rischio operativo elevato. La Banca potrebbe subire attacchi mirati e sofisticati sulla propria rete informatica, in particolare con lo sviluppo dell'intelligenza artificiale. Essa intensifica i mezzi di lotta alla criminalità informatica mediante un dispositivo di sorveglianza delle attività dei collaboratori e una gestione proattiva delle vulnerabilità.

Tabella OR1:
Rischi operativi: perdite storiche
(31.12.2025 - in l'000 CHF)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
	31.12.25										
Soglia di 25'000 franchi											
1	Importo totale delle perdite derivanti da rischi operativi al netto degli importi recuperati, senza esclusione										
2	Numero di perdite dovute a rischi operativi										
3	Importo totale delle perdite escluse derivanti da rischi operativi										
4	Numero di perdite escluse a causa di rischi operativi										
5	Importo totale delle perdite derivanti da rischi operativi dopo la deduzione degli importi recuperati e al netto delle perdite escluse derivanti da rischi operativi										
Soglia di 125'000 franchi											
6	Importo totale delle perdite derivanti da rischi operativi al netto degli importi recuperati, senza esclusione										
7	Numero di perdite dovute a rischi operativi										
8	Importo totale delle perdite escluse derivanti da rischi operativi										
9	Numero di perdite escluse a causa di rischi operativi										
10	Importo totale delle perdite derivanti da rischi operativi dopo la deduzione degli importi recuperati e al netto delle perdite escluse derivanti da rischi operativi										

31.12.25

Dettagli sul calcolo dei fondi propri?

11 I dati relativi alle perdite vengono utilizzati per calcolare il moltiplicatore interno delle perdite (si/no)?

12 Se alla riga 11 è stato risposto «no», l'esclusione dei dati relativi alle perdite interne è dovuta alla mancata conformità con lo standard minimo per i dati sulle perdite (si/no)?

13 Informazioni sugli eventi che hanno generato perdite e che sono stati considerati significativi dalla banca durante l'anno T

Nessuna perdita oltre le soglie nel periodo di riferimento.

Tabella OR2:
Rischi operativi: indicatore di attività e sottocomponenti
 (31.12.2025 - in 1'000 CHF)

		a	b	c
Indicatore di attività e sottocomponenti		31.12.25	31.12.24	31.12.23
1	Componente interessi, leasing e dividendi (ILDC)	17'789		
1a	Provento da interessi e leasing	28'506	22'221	8'473
1b	Onere da interessi e leasing	2'275	1'079	2'481
1c	Attività fruttifere di interessi	1'327'278	1'141'409	1'652'317
1d	Provento da dividendi			
2	Componente servizi (SC)	47'984		
2a	Provento da operazioni in commissione e da prestazioni di servizio	48'763	46'854	47'861
2b	Onere da operazioni in commissione e da prestazioni di servizio	4'355	3'789	4'122
2c	Altri proventi ordinari	193	104	177
2d	Altri oneri ordinari		33	
3	Componente finanziaria (FC)	60'412		
3a	Risultato netto del portafoglio di negoziazione	68'725	75'868	36'642
3b	Risultato netto delle posizioni del portafoglio bancario rilevanti per il calcolo dei fondi propri minimi necessari a coprire i rischi operativi			
4	Indicatore di attività (BI)	126'184		
5	Componente dell'indicatore di attività (BIC)	15'142		

Pubblicazione sull'indicatore di attività		a
6a	BI prima dell'esclusione delle attività dismesse	126'184
6b	Riduzione del BI dovuta all'esclusione delle attività cessate	

Tabella OR3:
Rischi operativi: fondi propri minimi
(31.12.2025 - in 1'000 CHF)

		a
1	Componente dell'indicatore di attività (BIC)	15'142
2	Moltiplicatore interno delle perdite (ILM)	1
3	Fondi propri minimi per il rischio operativo	15'142
4	RWA per i rischi operativi	189'276

6. RISCHI DI MERCATO

Tabella MRA:
Rischi di mercato
(31.12.2025 - in 1'000 CHF)

		31.12.25	31.12.24
Rischi di mercato	Approccio dell'indicatore di base	24'594	14'242

La Banca gestisce attivamente i rischi di mercato. I portafogli di titoli destinati alla negoziazione sono gestiti nel rispetto dei principi di limitazione dei rischi. Gli investimenti propri sono effettuati sulla base di una strategia prudente, conservativa e agile. Per i crediti concessi si applica uno sconto conservativo sugli attivi costituiti in pegno.

