



PKB PRIVATE BANK SA

**Obblighi di pubblicazione secondo il terzo pilastro di
Basilea III al 31.12.2023**

INDICE

Informazioni complementari relative al Gruppo PKB	3
Informazioni complementari relative a PKB SA	11

INFORMAZIONI COMPLEMENTARI RELATIVE AL GRUPPO PKB

I principi relativi alla gestione e valutazione dei rischi sono indicati nel rapporto di gestione 2023 (da pagina 21 a pagina 23).

Di seguito si forniscono le informazioni aggiuntive previste dalla Circolare FINMA 2016/1.

1.1 Informazioni complementari relative ai rischi e ai fondi propri secondo Basilea III

Per il calcolo dei fondi propri necessari il Gruppo PKB ha adottato i seguenti principi:

- **Rischi di credito:**
Approccio internazionale completo (AS-BRI);
- **Rischi di mercato:**
Approccio standard dei rischi di mercato
- **Rischi operativi:**
Approccio dell'indicatore di base

1.2 Fondi propri computabili	IN CHF/000	2023	2022
Fondi propri di base lordi		393'496	396'825
di cui capitale azionario versato		20'000	20'000
di cui riserve da capitale e riserve generate da utili		321'007	331'358
di cui riserva per rischi bancari generali		47'700	41'570
di cui riserve di conversione divise estere		4'788	3'897
- deduzioni regolamentari		-2'971	-3'188
di cui valori immateriali		-107	-287
- altri elementi da portare in diminuzione dei fondi propri di base			
Fondi propri di base computabili		390'525	393'637
+ fondi propri complementari e supplementari			
- altre deduzioni da imputare ai fondi propri			
Fondi propri computabili		390'525	393'637

1.3 Fondi propri necessari	IN CHF/000	2023	2022
Rischi di credito		73'497	95'988
Rischi senza controparte		4'839	5'104
Rischi di mercato		2'410	3'788
di cui su strumenti di tasso d'interesse		932	1'711
di cui su titoli di partecipazione		28	
di cui su divise e metalli preziosi		1'127	1'818
di cui su materie prime		323	259
Rischi operativi		18'316	16'874
Fondi propri necessari		99'062	121'753
		394%	323%
Rapporto tra i fondi propri computabili e i fondi propri necessari secondo il diritto svizzero			

1.4 Capital Ratio	2023	2022
Coefficiente CET1	31.54%	25.86%
Coefficiente T1	31.54%	25.86%
Coefficiente dei fondi propri regolamentari	31.54%	25.86%
Esigenze di cuscinetti CET 1 (in % degli RWA)		
Cuscinetto di fondi propri secondo gli standard minimi di Basilea (2.5% dal 2019)	2.50%	2.50%
Cuscinetto anticiclico (art. 44a OFoP) secondo gli standard minimi di Basilea	0.00%	0.00%
Cuscinetto Fondi propri supplementari in considerazione di rischi sistemici internazionali o nazionali	0.00%	0.00%
Cuscinetto Fondi propri complessivi secondo gli standard minimi di Basilea di qualità CET1	2.50%	2.50%
CET1 disponibile per la copertura delle esigenze di cuscinetti di fondi propri secondo gli standard minimi di Basilea (dopo la deduzione del CET1 utilizzato per la copertura delle esigenze minime e se necessario della copertura delle esigenze TLAC) (in %)	23.54%	17.86%
Ratio di capitale minimi richiesti secondo allegato 8 OFOP (in % degli RWA)		
Cuscinetto di fondi propri	3.20%	3.20%
Cuscinetto anticiclico (art. 44 e 44a OfoP)	0.34%	0.29%
Obiettivo di CET1 maggiorato dal cuscinetto anticiclico (art. 44 e 44a OfoP)	7.74%	7.69%
Obiettivo in T1 maggiorato dal cuscinetto anticiclico (art. 44 e 44a OfoP)	9.34%	9.29%
Obiettivo globale di fondi propri maggiorato dal cuscinetto anticiclico (art. 44 e 44a OfoP)	11.54%	11.49%

1.5 Qualità creditizia degli attivi	IN CHF/000			
	Valore contabile lordo		Rettifiche di valore	Valore contabile netto
	Posizioni in default	Posizioni non in default		
Crediti	27'353	1'461'464	9'959	1'478'859
Titoli di debito	1'976	615'981	937	617'020
Esposizioni fuori bilancio		48'477	0	48'477
Totale	29'329	2'125'923	10'896	2'144'356
<i>di cui esposizioni fuori bilancio</i>	<i>0</i>	<i>48'477</i>	<i>0</i>	<i>48'477</i>

1.6 Cambiamenti nei portafogli di crediti e titoli di debito in default	IN CHF/000	2023	2022
Crediti e titoli di debito in default all'inizio dell'anno		29'329	39'506
Crediti e titoli di debito in default nel corso dell'anno di riferimento		2'197	5'478
Posizioni ritirate dallo stato di default		-28	-3'625
Importi ammortizzati		-6'056	-666
Altri cambiamenti		-1'464	-11'364
Totale crediti e titoli di debito in default alla fine dell'anno		23'978	29'329

1.7 Rischio di credito: esposizioni per attività economica	IN CHF/000	2023	2022
Attività economica			
Economie Domestiche		805'137	897'207
Istituzioni private a carattere non commerciale		7	5
Aziende private non finanziarie		183'528	231'487
Industria e Manifattura		101'642	122'626
Servizi		48'513	69'011
Società finanziarie		313'066	432'361
Banche		402'175	436'483
Altri servizi		542	5'419
Settore Pubblico (incluso non finanziario)		289'746	416'192
Totale esercizio in rassegna		2'144'356	2'610'792

1.8 Rischio di credito: esposizioni per scadenza residua IN CHF/000

Attività economica	a vista /con preavviso	con scadenza				Totale
		entro 3 mesi	oltre a 3 mesi e fino a 12 mesi	oltre 12 mesi e fino a 5 anni	oltre 5 anni	
Economie Domestiche	422'517	47'623	93'425	129'869	111'703	805'137
Istituzioni private a carattere non commerciale	7	-	-	-	-	7
Aziende private non finanziarie	86'906	2'442	2'874	50'029	41'276	183'527
Industria e Manifattura	61'567	2'200	4'201	26'827	6'848	101'643
Servizi	4'157	5'400	5'000	17'881	16'074	48'512
Società finanziarie	92'530	32'162	25'080	96'501	66'794	313'067
Banche	154'441	883	18'548	213'519	14'784	402'175
Altri servizi	542	-	-	-	-	542
Settore Pubblico (incluso non finanziario)	1'694	4'578	34'240	224'895	24'339	289'746
Totale esercizio in rassegna	824'361	95'288	183'368	759'521	281'818	2'144'356

1.9 Rischio di credito: esposizioni per area geografica	IN CHF/000	2023	2022
Area geografica			
Svizzera		871'757	949'674
Oceania		707	2'679
Nord America		160'818	210'136
Liechtenstein		1'768	4'094
America latina		6'444	7'184
Europa		1'086'673	1'387'743
Caraibi		4'848	31'552
Asia		8'567	13'580
Africa		2'774	4'150
Totale esercizio in rassegna		2'144'356	2'610'792

1.10 Rischio di credito: tecniche di mitigazione del rischio				IN CHF/000
	Posizioni senza garanzie	Posizioni con garanzie finanziarie o derivati di credito	Posizioni con altre garanzie	Totale
Crediti (compresi i titoli di debito)	894'093	471'091	730'695	2'095'879
Operazioni fuori bilancio	12'547	25'212	10'717	48'476
Totale	906'640	496'303	741'412	2'144'356
<i>di cui in default ¹⁾</i>	10'379	755	12'844	23'978

¹⁾ I crediti in default sono composti dai crediti classificati a bilancio come compromessi secondo le definizioni della circolare FINMA 2020/1 "Direttive Contabili - Banche"

1.11 Rischio di credito: esposizioni ripartite per categoria e ponderazione del rischio al 31.12.2023

IN CHF/000

Categoria/Ponderazione del rischio	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Totale
Governi centrali e Banche centrali	366'767	837	-	6'896	-	-	549	375'049
Banche e commercianti di valori mobiliari		148'773	-	210'914	-	1'242	-	360'929
Enti di diritto pubblico	3'231	-	-	13'443	-	2'504	-	19'178
Imprese		29'610	19'217	-	292	182'494	407	232'020
Persone fisiche e piccole imprese	-	-	435'427	-	65'875	245'081	14	746'397
Titoli di partecipazioni	-	-	-	-	-	-	-	-
Altre esposizioni	3'872	-	-	-	-	45'684	-	49'555
Totale	373'870	179'220	454'644	231'253	66'166	477'004	971	1'783'128
<i>di cui crediti con garanzia ipotecaria</i>	44'401	967	452'557	235	25'877	206'644	14	730'695
<i>di cui crediti in default</i>	545	185	6'548		630	15'129	941	23'978

1.12 Leverage ratio

IN CHF/000

2023

2022

Fondi propri di base	390'525	393'637
Impegno globale	2'654'003	3'135'311
Leverage ratio	14.71%	12.55%

2 Informazioni complementari relative al rischio liquidità

2.1 Informazioni qualitative

Il rischio di liquidità è definito come il rischio che il Gruppo PKB non sia in grado di far fronte ai propri impegni in qualsiasi periodo e in modo continuativo. Il core business del Gruppo è legato all'attività di Private Banking e all'attività di intermediazione; tenuto conto anche dei possibili rischi reputazionali la tolleranza al rischio di liquidità è mantenuta bassa. Il Consiglio di Amministrazione approva annualmente la tolleranza al rischio in termini di liquidità a breve termine (Liquidity Coverage Ratio) e di coefficiente di finanziamento a medio e lungo termine (Net Stable Funding Ratio).

Il Gruppo controlla la liquidità a breve termine e medio/lungo termine nell'ambito degli standard regolamentari di Basilea III. La liquidità a breve termine è monitorata tramite il Liquidity Coverage Ratio mentre la liquidità a medio - lungo termine è monitorata attraverso l'indicatore Net Stable Funding Ratio e l'ammontare della provvista obbligatoria. Il Gruppo PKB stabilisce internamente dei livelli di tolleranza al rischio prudenti e superiori al livello minimo regolamentare del 100%.

La strategia di gestione della liquidità di medio e lungo termine è sorvegliata dall'Asset&Liability Committee (ALCO) mentre la sua implementazione è delegata al dipartimento Capital Markets.

Il Risk Management sorveglia che siano rispettate le prescrizioni in materia di vigilanza svolgendo controlli sulle segnalazioni di vigilanza elaborate dall'ufficio Contabilità e Bilancio, predisponde gli scenari di stress e i piani di emergenza in collaborazione con l'unità Capital Markets. Il Gruppo ha predisposto un Contingency Funding Plan che ha l'obiettivo di indicare, per ogni possibile scenario di crisi prospettato, le linee di responsabilità, le procedure di escalation, di comunicazione e le azioni da intraprendere per attingere a predeterminate fonti di liquidità straordinaria e per apportare specifiche modifiche alla struttura dell'attivo e passivo di bilancio.

La mitigazione del rischio di liquidità deriva da un attento processo di diversificazione delle fonti di approvvigionamento limitando il rischio di concentrazione dei finanziamenti, prevedendo un ammontare costante di riserve di liquidità sufficiente a garantire il rispetto delle regole prudenziali. La fonte di finanziamento principale a breve termine è costituita dai depositi della clientela mentre nel medio lungo termine è rappresentato dai finanziamenti della Pfandbriefbank.

In particolare il CFP ha l'obiettivo di:

- definire opportuni indicatori di allarme per individuare tempestivamente i pericoli in grado di minacciare le riserve di liquidità e le possibilità di finanziamento e reagire di conseguenza;
- definire diversi livelli di allarme e una procedura di escalation strutturata e graduale in funzione della gravità della crisi di liquidità;
- stabilire le opzioni d'intervento, in base al livello di escalation e/o all'evento scatenante, che contemplino misure e un ordine di priorità per generare e risparmiare liquidità; le fonti e gli strumenti per generare liquidità sono valutati secondo criteri conservativi;
- riassumere la ripartizione dei ruoli e l'attribuzione di competenze, diritti e doveri a tutti i servizi coinvolti nella gestione del CFP;
- definire le procedure, i processi decisionali e gli obblighi di rendiconto con l'obiettivo di garantire un flusso di informazioni in tempo reale destinate ai livelli gerarchici adeguati e, in situazioni di emergenza anche a quelli esterni.

2.2 Liquidity Coverage Ratio (LCR) IN CHF/000	IV Trim. 22	I Trim. 23	II Trim. 23	III Trim. 23	IV Trim. 23
Stock di attività liquide di elevata qualità (HQLA)	795'229	612'211	580'583	589'072	596'894
Totale dei deflussi di cassa attesi	641'866	514'633	520'140	458'949	439'221
Totale degli afflussi di cassa attesi	173'825	116'279	144'120	129'059	134'256
Totale dei deflussi di cassa netti	468'041	398'354	376'020	329'890	304'965
LCR ratio	169.91%	153.69%	154.40%	178.57%	195.73%

3 Informazioni complementari relative al rischio operativo

3.1 Informazioni qualitative

Il processo di gestione e sorveglianza dei rischi operativi prevede il seguente assetto organizzativo del “Sistema dei Controlli Interni” del Gruppo che si articola su tre livelli:

- Prima linea di difesa (controlli di primo livello): la prima linea di difesa è proprietaria dei rischi operativi generati dalle attività di business. I responsabili di tali funzioni, svolgono la loro funzione di controllo nel quadro delle attività quotidiane tramite la gestione dei rischi operativi, in particolare mediante monitoraggio, gestione e reportistica diretti. I relativi controlli di primo livello possono essere insiti nei processi operativi o programmati come attività pianificate a complemento dei processi stessi.
- Seconda linea di difesa (controlli di secondo livello): il Group Risk Management, quale istanza di controllo di secondo livello, è responsabile della sorveglianza consolidata del rischio operativo del Gruppo. Le unità locali di Risk Management delle entità controllate (laddove esistenti) sono subordinate gerarchicamente al Consiglio di Amministrazione dell'entità stessa e, ai fini della sorveglianza consolidata, riportano al Group Risk Management che dipende direttamente dal Chief Risk Officer di Gruppo (CRO). Il Group Risk Management, per svolgere i compiti rilevanti ai fini della sorveglianza consolidata, ha accesso illimitato alla documentazione necessaria dell'entità controllata senza alcun tipo di restrizione.
- Terza linea di difesa (assurance indipendente): si focalizza sulla Revisione Interna, la quale svolge verifiche e valutazioni indipendenti e obiettive sull'adeguatezza ed efficacia dell'organizzazione aziendale e dei processi operativi, delle attività di controllo e supervisione in capo alla prima e alla seconda linea di difesa. I compiti e le responsabilità della Revisione Interna sono descritti nel “Regolamento sulla Revisione Interna”.

Ogni entità bancaria del Gruppo PKB deve predisporre un processo di valutazione dei rischi inerenti e residui. Tale processo si basa sull'analisi delle operazioni e delle attività svolte dalle singole entità del Gruppo, a fronte di potenziali vulnerabilità al rischio operativo. Ai fini del calcolo dei requisiti patrimoniali il Gruppo si avvale dell'approccio dell'indicatore di base in ottemperanza all'OFoP.

4 Informazioni complementari relative al rischio di tasso

4.1 Informazioni qualitative

Rischio di tasso d'interesse: misurazione, gestione, monitoraggio e controllo dei rischi di tasso d'interesse

Il rischio di tasso d'interesse del portafoglio della banca (*Interest Rate Risk Banking Book - IRRBB*) è definito come il rischio di perdite derivanti da cambiamenti imprevisi della curva dei tassi con effetti sul margine d'interesse (*Net Interest Income*), oppure sul valore economico dei fondi propri (*Economic Value of Equity*).

La Banca definisce l'appetito e la tolleranza al rischio di tasso secondo quanto previsto dalla Risk Appetite Framework Policy.

La strategia di medio e lungo termine, relativa alle posizioni di bilancio e fuori bilancio è sorvegliata dall'Asset & Liability Committee (ALCO) mentre il Capital Markets è responsabile della gestione a breve termine.

Il calcolo del rischio di tasso è effettuato trimestralmente per la casa madre e semestralmente per il Gruppo. In particolare le simulazioni effettuate riprendono i seguenti scenari di shock sulla curva dei tassi previsti dalla Circolare FINMA 2019/2 (allegato 2):

- Spostamento parallelo verso l'alto;
- Spostamento parallelo verso il basso;
- Inclinazione della curva (abbassamento della curva a breve termine e innalzamento della curva a lungo termine);
- Appiattimento della curva (innalzamento della curva a breve termine e abbassamento della curva a lungo termine);
- Innalzamento della curva a breve termine;
- Abbassamento della curva a breve termine.

Sono definiti inoltre degli scenari di stress che presuppongono un peggioramento dei redditi o del capitale al fine di evidenziare i punti deboli delle strategie di copertura e le possibili reazioni dei clienti a eventi avversi.

Il rischio di tasso delle poste di bilancio che non hanno una scadenza contrattuale definita o che non sono soggette a una regola esplicita di determinazione del tasso è calcolato per mezzo di un modello di replica. L'analisi dei volumi unita a una valutazione della remunerazione dei conti correnti e dei crediti nei confronti dei clienti porta alla determinazione del modello di replica che più si avvicina al comportamento dei clienti.

Il rischio di tasso d'interesse è gestito inoltre attraverso l'utilizzo di derivati *Interest Rate Swap* nel rispetto delle regole di Hedge Accounting definite dalla Circolare FINMA 2020/01.

4.2 Rischio di tasso d'interesse: informazioni quantitative sul valore economico del capitale e sul margine d'interesse	IMPORTI IN CHF/000	31.12.2023	
		Δ EVE (fluttuazione valore economico)	Δ NII (fluttuazione margine)
i. shock parallelo verso l'alto		-5'557	16'198
ii. shock parallelo verso il basso		6'424	-15'914
iii. steepener shock		-829	
iv. flattener shock		176	
v. shock dei tassi d'interesse a breve termine verso l'alto		-1'417	
vi. shock dei tassi d'interesse a breve termine verso il basso		1'382	
Massimo		-5'557	-15'914
		31.12.2023	
Fondi propri di base		393'496	

4.3 Rischio di tasso d'interesse: informazioni quantitative sul valore economico del capitale e sul margine d'interesse	Volume in CHF/000			Periodo medio di ridefinizione del tasso (in anni)	
	Totale	di cui CHF	di cui altre divise significative	Totale	di cui CHF
Data di ridefinizione del tasso definita (CAT. I)					
Crediti	1'360'330	611'184	735'931	2.16	2.77
Crediti nei confronti delle banche	1'126	-	1'126	0.78	-
Crediti nei confronti della clientela	299'839	117'296	175'011	1.42	1.35
Ipoteche del mercato monetario	70'841	-	70'841	0.13	-
Ipoteche a tasso fisso	313'773	309'051	4'722	4.16	4.06
Immobilizzazioni finanziarie	458'954	95'320	363'634	2.54	2.98
Crediti risultanti da derivati su tassi	215'797	89'517	120'597	0.13	-
Impegni	-690'903	-311'412	-373'809	1.79	3.50
Impegni nei confronti delle banche	-86'214	-	-86'214	0.18	-
Impegni risultanti da depositi della clientela	-249'493	-82'495	-166'998	0.33	0.32
Mutui presso centrali d'emissione	-139'400	-139'400	-	5.23	5.23
Impegni risultanti da derivati su tassi	-215'797	-89'517	-120'597	1.90	3.73
Data di ridefinizione del tasso non definita (CAT. II)					
Crediti	746'410	316'516	416'630	0.20	0.35
Crediti nei confronti delle banche	100'273	8'700	82'879	0.25	0.25
Crediti nei confronti della clientela	378'473	40'152	333'751	0.06	0.25
Ipoteche a tasso variabile	267'664	267'664	-	0.37	0.37
Impegni	-1'530'639	-217'779	-1'168'320	0.96	0.77
Impegni a vista sotto forma di conti privati e correnti	-1'516'415	-211'974	-1'160'591	0.97	0.78
Altri impegni a vista	-14'224	-5'805	-7'730	0.25	0.25
Impegni risultanti da depositi della clientela (richiamabili ma non trasferibili)	-	-	-	-	-
Totale al 31.12.2023	-114'803	398'510	-389'569	--	--

5 INFORMAZIONI COMPLEMENTARI RELATIVE A PKB SA

5.1 Fondi propri computabili	IN CHF/000	2023	2022
Fondi propri computabili		255'755	267'336
di cui fondi propri di base di qualità primaria (CET1)		255'755	267'336
di cui fondi propri di base (T1)		255'755	267'336
Posizioni ponderate in funzione del rischio (RWA)			
Posizioni ponderate per il rischio (RWA)		737'750	938'693
Fondi propri minimi in base ai requisiti basati sul rischio		59'020	75'095
Ratio dei fondi propri basati sul rischio (in % di RWA)			
Quota CET1 (fondi propri di base di qualità primaria in % degli RWA)		34.67%	28.48%
Quota dei fondi propri di base (fondi propri di base in % degli RWA)		34.67%	28.48%
Quota complessiva di fondi propri (in % degli RWA)		34.67%	28.48%
Esigenze di cuscinetti CET 1 (in % degli RWA)			
Cuscinetto di fondi propri secondo gli standard minimi di Basilea (2.5% dal 2019)		2.50%	2.50%
Cuscinetto anticiclico (art. 44a OFoP) secondo gli standard minimi di Basilea		0.00%	0.00%
Cuscinetto Fondi propri supplementari in considerazione di rischi sistemici internazionali o nazionali		0.00%	0.00%
Cuscinetto Fondi propri complessivi secondo gli standard minimi di Basilea di qualità CET1		2.50%	2.50%
CET1 disponibile per la copertura delle esigenze di cuscinetti di fondi propri secondo gli standard minimi di Basilea (dopo la deduzione del CET1 utilizzato per la copertura delle esigenze minime e se necessario della copertura delle esigenze TLAC) (in %)		26.67%	20.48%
Ratio di capitale minimi richiesti secondo allegato 8 OFOP (in % degli RWA)			
Cuscinetto di fondi propri		3.20%	3.20%
Cuscinetto anticiclico (art. 44 e 44a OfOP)		0.62%	0.49%
Obiettivo di CET1			
maggiorato dal cuscinetto anticiclico (art. 44 e 44a OfOP)		8.02%	7.89%
Obiettivo in T1			
maggiorato dal cuscinetto anticiclico (art. 44 e 44a OfOP)		9.62%	9.49%
Obiettivo globale di fondi propri			
maggiorato dal cuscinetto anticiclico (art. 44 e 44a OfOP)		11.82%	11.69%

5.2 Leverage ratio	IN CHF/000	2023	2022
Fondi propri di base		255'755	267'336
Impegno globale		1'638'478	2'040'745
Leverage ratio		15.6%	13.1%

5.3 Liquidity coverage ratio (LCR)	IN CHF/000	IV Trim. 22	I Trim. 23	II Trim. 23	III Trim. 23	IV Trim. 23
LCR ratio		189.90%	155.25%	161.52%	182.63%	215.91%
Numeratore del LCR: totale delle attività liquide di elevate qualità		568'374	395'236	354'552	324'525	313'115
Denominatore del LCR: totale del deflusso netto di fondi		299'309	254'578	219'508	177'691	145'020