



SOCIETÀ
BANCARIA
TICINESE

Rapporto esercizio 2012

Sommario

Consiglio d'amministrazione e Direzione	6
Relazione del Consiglio d'amministrazione	8-9
Bilancio	12-13
Operazioni fuori bilancio	14
Conto economico	16-17
Conto dei flussi di fondi	18-19
Spiegazioni relative ai settori di attività e indicazione del personale	22
Principi di allestimento e di valutazione del conto annuale	22-24
Informazioni sul bilancio	25-36
Informazioni concernenti le operazioni fuori bilancio	37-38
Informazioni relative al conto economico	39-40
Rapporto dell'Ufficio di revisione	42-43

Consiglio d'amministrazione

Presidente
Avv. Mario Molo (*)

Vice-Presidente
Claudio Verzasconi (*)

Consiglieri
Giuseppe Engelberger (*)
Guido Ghiringhelli (*)

Direzione

Direttore
Dionigi Resinelli

Membri di direzione
Marco Lanini
Christian Guidotti
Stefano Resinelli

Mandatari commerciali
Cinzia Sartore
Rudy Monighetti

Ufficio di revisione
Deloitte SA, Zurigo

(*) Adempiono ai requisiti di indipendenza contemplati dalla circolare FINMA 2008/24, Cm 19.



Signore e signori azionisti,

possiamo senz'altro essere soddisfatti del risultato conseguito nel 2012 dal nostro istituto, malgrado il contesto economico difficile e oltremodo incerto in cui ci siamo oramai abituati ad operare.

La Svizzera è riuscita ancora una volta a resistere meglio alla crisi, che con sfumature diverse, attanaglia i mercati più sviluppati. Anche per il 2012 può vantare risultati macro-economici invidiabili nei confronti dei paesi che ci circondano: crescita del PIL + 1.0%, debito rapportato al PIL del 46.7%, tasso di disoccupazione del 3.1%.

Non mancano però le preoccupazioni ad attenuare ottimismo troppo marcato. La forza del franco nei confronti dell'euro non cessa di penalizzare l'industria d'esportazione, non dimentichiamo che più del 40% delle nostre esportazioni è diretto alla zona Euro, dove, Germania a parte, si accumulano perenni problemi economici, strutturali e politici.

Fissando il tetto a CHF 1.20 nei confronti dell'Euro, la Banca Nazionale ha sì effettuato un'operazione brillante per fermare il rafforzamento del franco, ma non ha risolto completamente la perdita di competitività delle nostre aziende d'esportazione e del turismo. Un livello superiore di difesa sarebbe auspicabile (1.30/1.40).

Gli accordi "Rubik" in corso hanno subito una brusca frenata, dopo il rifiuto della Germania ad aderirvi.

Un successo parziale si è avuto con l'accettazione da parte dell'Austria e della Gran Bretagna, ma per il futuro serpeggia un certo pessimismo. La strategia del denaro pulito non ancora delineata crea inoltre preoccupazioni specie per le piccole banche che sono confrontate, pure per questo aspetto, con un futuro incerto e con una clientela disorientata.

Veniamo ora ad analizzare i dati che riguardano da vicino il nostro istituto.

La cifra di bilancio è aumentata del 18.8%.

La raccolta complessiva di fondi si è attestata a CHF 125.7 Mio con un incremento del 19.8%, dove va notato un aumento del 3.3% di quelli tradizionali (risparmio), una diminuzione del 20.4% delle obbligazioni di cassa, vista la scarsa attrattività di questo tipo d'investimento, mentre gli impegni nei confronti della clientela sono aumentati del 42.6%. Questi ultimi, anche se caratterizzati da più volatilità, sono un barometro indicativo della fiducia riposta nella banca.

Una certa flessione ha caratterizzato l'evoluzione dei crediti.

Da un lato, vi è stato un minor utilizzo dei limiti concessi, dall'altro la banca ha adottato una certa prudenza nelle concessioni, considerato il momento vieppiù critico del ramo immobiliare.

Malgrado ciò, il risultato netto d'interessi è rimasto invariato, grazie soprattutto alla diminuzione degli oneri per interessi.

Come da tempo ormai, la forte liquidità a disposizione, non ha potuto essere impiegata a tassi remunerativi sul mercato monetario.

Grazie alla buona predisposizione dei mercati azionari, le commissioni sono aumentate del 12.5% e l'utile da operazioni di negoziazione in proprio da CHF 76'218 a più di 1.1 Mio di CHF.

Con la diminuzione dei costi d'esercizio (-2.8%) queste ultime fonti di reddito hanno contribuito sostanzialmente all'esito positivo dell'esercizio.

Dopo ammortamenti e accantonamenti per imposte, l'esercizio chiude pertanto con un utile netto di CHF 944'154 (+369.1%) che, sommato al riporto precedente di CHF 1'647'091, dà un utile di bilancio di CHF 2'591'245 che vi proponiamo di utilizzare nel modo seguente:

CHF	100'000.--	alle riserve legali
CHF	800'000.--	dividendo del 10% sul capitale azionario
CHF	1'691'245.--	riporto a nuovo
CHF	2'591'245.--	utile di bilancio

Con la fine del 2012, la banca ha adottato una nuova piattaforma informatica, basata su un sistema di outsourcing.

Questo cambiamento permetterà maggior efficienza, adattabilità all'inarrestabile flusso di nuove e complicate normative e risparmi operativi.

La migrazione dei dati ha comportato, oltre a un notevole investimento, una grossa mole di lavoro per il personale, che ringraziamo sentitamente per l'impegno encomiabile profuso anche in questa attività "extra".

A conferma della solidità del nostro istituto, i mezzi propri della banca raggiungono ora CHF 21.6 Mio, pari a quasi il triplo di quanto previsto dalle disposizioni legali.

Per il Consiglio d'Amministrazione



Il Presidente
Av. Mario Molo



Bilancio
Operazioni fuori Bilancio

Bilancio

al 31 dicembre 2012

(comparativo 2011)

in CHF	Allegato	2012	2011
Attivi			
Liquidità		25'971'222	6'993'401
Crediti risultanti da titoli del mercato monetario		16'100	35'800
Crediti nei confronti di banche		47'020'845	29'847'065
Crediti nei confronti della clientela	3.1	17'670'423	25'282'947
Crediti ipotecari	3.1	67'218'165	69'045'101
Portafoglio titoli e metalli preziosi destinati alla negoziazione	3.2	2'771'688	3'208'194
Investimenti finanziari	3.2	5'891'842	5'078'718
Partecipazioni	3.2/3.3	3'210'424	3'167'856
Immobilizzi	3.4	2'054'243	1'893'131
Ratei e risconti		89'099	48'064
Altri attivi	3.17	63'926	151'200
Totale attivi		171'977'977	144'751'477
Totale dei crediti nei confronti di società del gruppo e di titolari di partecipazioni qualificate		3'366'896	5'070'883

Bilancio *Continuazione*

al 31 dicembre 2012

(comparativo 2011)

in CHF	Allegato	2012	2011
Passivi			
Impegni risultanti da titoli del mercato monetario		7'307'867	255'465
Impegni nei confronti di banche		-	37'650
Impegni nei confronti della clientela a titolo di risparmio e d'investimento		47'158'205	45'633'722
Altri impegni nei confronti della clientela		71'037'143	49'812'281
Obbligazioni di cassa	3.8	7'465'000	9'388'000
Mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiare e prestiti		10'700'000	12'500'000
Ratei e risconti		631'612	323'621
Altri passivi	3.18	537'780	581'963
Rettifiche di valore ed accantonamenti	3.9	4'349'125	4'171'684
Riserve per rischi bancari generali	3.9	5'000'000	5'000'000
Capitale azionario	3.10/3.11	8'000'000	8'000'000
Riserva legale generale	3.11	7'200'000	7'150'000
Utile riportato	3.11	1'647'091	1'695'826
Utile d'esercizio	3.11	944'154	201'265
Totale passivi		171'977'977	144'751'477
Totale degli impegni nei confronti di società del gruppo e di titolari di partecipazioni qualificate		112'175	326'486

Operazioni fuori bilancio

al 31 dicembre 2012

(comparativo 2011)

in CHF	Allegato	2012	2011
Impegni eventuali	4.1	448'524	716'237
Impegni irrevocabili	4.2	844'000	902'000
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo		187'400	126'920
Strumenti finanziari derivati:	4.3		
- Valori di rimpiazzo positivi		33'813	63'450
- Valori di rimpiazzo negativi		29'813	51'604
- Volumi contrattuali		4'896'005	13'431'410
Operazioni fiduciarie	4.4	6'498'009	9'982'644



Conto economico

al 31 dicembre 2012

(comparativo 2011)

in CHF	Allegato	2012	2011
Ricavi e costi risultanti da operazioni bancarie ordinarie			
Proventi per interessi e sconti		2'330'025	2'569'529
Proventi per interessi e dividendi del portafoglio destinato alla negoziazione		97'517	89'287
Proventi per interessi e dividendi da investimenti finanziari		157'189	113'355
Oneri per interessi		(726'836)	(912'743)
Risultato da operazioni su interessi		1'857'895	1'859'428
Proventi per commissioni su operazioni di credito		7'846	12'691
Proventi per commissioni su operazioni di negoziazione titoli e d'investimento		1'774'653	1'621'294
Proventi per commissioni sulle altre prestazioni di servizio		482'986	365'599
Oneri per commissioni		(198'584)	(162'841)
Risultato da operazioni in commissione e da prestazioni di servizio		2'066'901	1'836'743
Risultato da operazioni di negoziazione	5.1	1'121'567	76'218
Risultato da alienazioni di investimenti finanziari		-	-
Proventi da partecipazioni		9'213	12'426
Risultato da immobili		29'011	(2'510)
Altri proventi ordinari		12'800	84'288
Altri oneri ordinari		(266)	-
Altri risultati ordinari		50'758	94'204
Spese per il personale	5.2	(2'576'762)	(2'668'190)
Spese per il materiale	5.3	(1'096'122)	(1'111'914)
Costi d'esercizio		(3'672'884)	(3'780'104)
Utile lordo		1'424'237	86'489

Conto economico *Continuazione*

al 31 dicembre 2012

(comparativo 2011)

in CHF	Allegato	2012	2011
Utile d'esercizio			
Utile lordo		1'424'237	86'489
Ammortamenti sugli immobilizzi		(209'439)	(160'197)
Rettifiche di valore, accantonamenti e perdite		(22'194)	(14'773)
Risultato intermedio		1'192'604	(88'481)
Ricavi straordinari	5.4	54'286	406'751
Costi straordinari	5.4	-	(6'102)
Imposte		(302'736)	(110'903)
Utile d'esercizio		944'154	201'265
Impiego dell'utile			
Utile d'esercizio		944'154	201'265
Utile riportato		1'647'091	1'695'826
Utile di bilancio		2'591'245	1'897'091
Impiego			
Attribuzione alla riserva legale generale		100'000	50'000
Distribuzione sul capitale azionario		800'000	200'000
Utile residuo riportato		1'691'245	1'647'091

Conto dei flussi di fondi

al 31 dicembre 2012

(comparativo 2011)

in migliaia di CHF	2012		2011	
	Provenienza	Impiego	Provenienza	Impiego
Flusso di fondi in base al risultato operativo (finanziamento interno)				
Utile d'esercizio	944	-	201	-
Ammortamenti su immobilizzi	214	-	160	-
Rettifiche di valore ed accantonamenti	177	-	-	204
Ratei e risconti attivi	-	41	28	-
Ratei e risconti passivi	308	-	-	45
Altre rubriche	-	-	-	-
Dividendi esercizio precedente	-	200	-	400
Saldo	1'402			260
Flusso di fondi da cambiamenti negli immobilizzi				
Partecipazioni	-	42	-	-
Immobilizzi	-	375	-	72
Saldo		417		72

Conto dei flussi di fondi *Continuazione*

al 31 dicembre 2012

(comparativo 2011)

in migliaia di CHF	2012		2011	
	Provenienza	Impiego	Provenienza	Impiego
Flusso di fondi risultante dall'attività bancaria				
Attività a medio e lungo termine (> 1 anno):				
- Impegni nei confronti della clientela	-	-	-	-
- Crediti nei confronti di banche	-	-	-	-
- Obbligazioni di cassa	663	-	-	2'816
- Mutui presso centrali di emissione	-	700	-	1'900
- Crediti nei confronti della clientela	-	-	2	-
- Crediti ipotecari	-	3'188	-	2'147
- Portafoglio titoli e metalli preziosi destinati alla negoziazione	-	23	94	-
- Investimenti finanziari	-	1'041	341	-
Attività a breve termine (< 1 anno):				
- Impegni risultanti da titoli del mercato monetario	7'052	-	255	-
- Impegni nei confronti di banche	-	38	38	-
- Impegni nei confronti della clientela a titolo di risparmio e d'investimento	1'524	-	2'100	-
- Altri impegni nei confronti della clientela	21'225	-	-	3'523
- Altri passivi	-	44	-	173
- Mutui presso centrali di emissione	-	1'100	3'100	-
- Crediti risultanti da titoli del mercato monetario	20	-	-	10
- Crediti nei confronti di banche	-	17'174	-	6'605
- Crediti nei confronti della clientela	7'613	-	3'135	-
- Crediti ipotecari	5'015	-	395	-
- Altri attivi	87	-	135	-
- Obbligazioni di cassa	-	2'586	1'517	-
- Portafoglio titoli e metalli preziosi destinati alla negoziazione	460	-	97	-
- Investimenti finanziari	228	-	957	-
Liquidità:				
- Mezzi liquidi	-	18'978	5'340	-
Saldo		985	332	



1. SPIEGAZIONI RELATIVE AI SETTORI DI ATTIVITÀ E INDICAZIONE DEL PERSONALE

La Società Bancaria Ticinese SA, banca universale fondata originariamente a Lugano il 24 novembre 1903 (data degli statuti 19 ottobre 1903), è una banca privata ricca di tradizione attiva nel campo della consulenza e gestione patrimoniale, dell'intermediazione creditizia e dell'intermediazione di valori mobiliari. La Banca ha sede a Bellinzona in un proprio prestigioso immobile. La clientela è composta prevalentemente da clienti locali come pure da clienti internazionali. A fine esercizio, il personale impiegato complessivamente risulta pari a 21 dipendenti (2011: 20 dipendenti), per un totale equivalente a tempo pieno pari a 19.8 dipendenti (2011: 17.9 dipendenti).

Outsourcing

La Banca ha delegato alcune attività legate alla gestione del traffico pagamenti alla società BBP AG, Baden. A partire dal 1.1.2013, la Banca ha concluso un contratto di outsourcing della piattaforma informatica con la società ISYS Banking Services and Solutions SA, Lugano.

2. PRINCIPI DI ALLESTIMENTO E DI VALUTAZIONE DEL CONTO ANNUALE

La tenuta dei conti, l'allestimento e la valutazione seguono le norme fissate dalle direttive dell'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari FINMA, le disposizioni del Codice delle obbligazioni, della Legge sulle banche e statutarie.

Indicazione dei principi contabili

Liquidità, crediti nei confronti di banche e della clientela, crediti ipotecari, fondi passivi

La tenuta dei conti si basa sul principio del valore nominale. Per i rischi creditizi potenziali sulla clientela, esiste una rettifica di valore mediante costituzione di un apposito fondo nella voce del passivo "Rettifiche di valore ed accantonamenti". L'attività creditizia rappresenta un settore importante. Le facilitazioni sono basate su garanzie ipotecarie su beni immobiliari prevalentemente domestici. Il rifinanziamento degli affari creditizi avviene prevalentemente con fondi raccolti presso la clientela con prodotti tradizionali quali i conti correnti, i conti e libretti di risparmio e di deposito e le obbligazioni di cassa. La Banca dispone anche di altre fonti di rifinanziamento, come quella di attingere a prestiti dalla Schweizerische Pfandbriefbank.

Portafoglio titoli destinati alla negoziazione

Il portafoglio titoli è valutato ai corsi di listino della data di chiusura del bilancio. La Banca investe importi congrui alle proprie disponibilità, essenzialmente in titoli di partecipazioni di società primarie e in divise correnti. Le posizioni vengono di prassi tenute per brevi periodi e in ottemperanza ad un regolamento che permette di ridurre al minimo eventuali minusvalenze, causate da oscillazioni dei corsi.

Investimenti finanziari

Il portafoglio titoli di proprietà della Banca è costituito principalmente da obbligazioni in franchi svizzeri di debitori primari. La gestione è effettuata secondo il principio della solidità dell'investimento. La valutazione è effettuata secondo l'accrual method, la differenza tra il prezzo di acquisto ed il valore di rimborso viene riportata sugli anni che intercorrono tra la data d'acquisto e la data di scadenza.

Partecipazioni

Le partecipazioni al capitale o le quote-parti che comportano diritto di voto in altre società, sono iscritte a bilancio al prezzo d'acquisto dedotti gli ammortamenti economicamente necessari.

Immobilizzi

L'immobile dove ha sede la Banca non viene ulteriormente ammortizzato. La Banca ha utilizzato fino al 31.12.2012 il software Bysis, di propria concezione e le apparecchiature informatiche sono ubicate presso la sede. Tutti i componenti essenziali sono duplicati a garanzia di eventuali guasti. Il mobilio e gli impianti fino al 31.12.2010, sono ammortizzati in base ad ammortamenti compresi tra il 20 e il 40% sul valore residuo. Gli investimenti a partire dall'1.1.2011 sono ammortizzati in base al 20% sul valore di acquisto. L'investimento per lo sviluppo del sistema informatico, viene ammortizzato in base alla durata residua di utilizzo.

Ratei e risconti

I costi e ricavi da interessi e gli altri costi d'esercizio sono delimitati temporalmente.

Imposte

La Banca provvede alla registrazione di un accantonamento per imposte comunali, cantonali e federali stabilite in base al risultato d'esercizio conformemente alle norme fiscali in vigore. Questo accantonamento viene registrato nella voce "Ratei e risconti passivi".

Impegni nei confronti di banche e della clientela, obbligazioni di cassa, prestiti fondiari

La valutazione avviene al valore nominale.

Mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie e prestiti

La Banca ha in essere al 31.12.2012 sette prestiti per complessivi CHF 10'700'000 presso la Schweizerische Pfandbriefbank, per rifinanziare congruamente l'attivo del bilancio. I prestiti sono strutturati conformemente alla legge sui mutui fondiari come pure ai regolamenti e alle direttive della Schweizerische Pfandbriefbank. In totale tali prestiti, con scadenza a medio/lungo termine, rappresentano circa il 12.6% (2011: 13%) dei crediti erogati.

Rettifiche di valore ed accantonamenti

Le rettifiche di valore e gli accantonamenti avvengono sulla base del principio della prudenza per tutti i rischi riscontrabili alla data della chiusura del bilancio. Egualmente si procede con i rischi potenziali.

Riserve per rischi bancari generali

La riserva viene considerata come un fondo proprio ai sensi dell'art. 18 lett. b OFO.

Strumenti finanziari derivati, cambi a termine

Tali strumenti sono negoziati essenzialmente per conto della clientela. I valori di rimpiazzo positivi e negativi degli strumenti finanziari derivati aperti alla chiusura dei conti, sono valutati ai prezzi di mercato – in mancanza del quale sono valutati al costo – e contabilizzati a bilancio, sotto le voci "Altri attivi" o "Altri passivi". Il risultato della valutazione viene contabilizzato a conto economico. La Banca non opera per proprio conto in derivati. Effettua per proprio conto operazioni di cambio a termine, sia a protezione del rischio cambio su equivalenti posizioni in divisa, sia per trading estemporaneo. Parimenti vengono effettuate operazioni a termine per conto della clientela.

Conversione delle valute estere

Fanno stato i cambi medi vigenti il giorno della chiusura del bilancio. Le due principali valute, ossia Euro e USD, sono state valutate rispettivamente 1.2086 e 0.9141 (anno precedente: 1.2139 e 0.935099). Le operazioni in valuta estera eseguite durante l'anno sono convertite al cambio medio vigente il giorno della transazione. Il risultato della valutazione viene contabilizzato nel conto economico nel "Risultato da operazioni di negoziazione". I contratti a termine vengono convertiti utilizzando i corsi residui vigenti il giorno di chiusura del bilancio. Il risultato della valutazione viene contabilizzato nel conto economico.

Modifica dei principi contabili di presentazione

Nessuna modifica.

Interessi in pericolo

Il trattamento degli interessi attivi, il cui incasso è dubbio, avviene in base alla legge, ossia, gli interessi non incassati nei 90 giorni successivi alla loro maturazione, sono registrati nella posta patrimoniale "Rettifiche di valore ed accantonamenti".

Gestione dei rischi

Il Consiglio d'amministrazione ha effettuato un'analisi dei rischi principali ai quali la Banca è esposta. Durante tale analisi, il CdA ha tenuto conto del sistema di controllo implementato, avente lo scopo di gestire e ridurre i rischi. La gestione dei rischi è costantemente monitorata da parte della Direzione, che detiene la competenza in materia, fatto salvo il superiore controllo delle pratiche di competenza del Consiglio d'amministrazione. La Banca dispone di un proprio Regolamento di gestione del rischio, che definisce i limiti di credito massimo per debitore o gruppo di debitori, le garanzie da richiedere e la documentazione necessaria per ottenere il finanziamento. La gestione dei rischi mira a preservare i mezzi propri della Banca, favorire la redditività e incrementare il valore dell'azienda.

Rischi di credito

La Banca concede prevalentemente crediti ipotecari, crediti lombard (su esplicita richiesta dei clienti) e in misura minore crediti commerciali: in quest'ultimo caso vengono presi in considerazione solo debitori di comprovata solvibilità, che possono presentare delle situazioni contabili con mezzi propri sufficienti e redditività costante. Nell'ambito dei crediti garantiti sono fissati prudenti margini. Per i crediti lombard essi sono stabiliti in funzione del valore di mercato e della tipologia degli attivi costituiti a pegno, mentre per i crediti ipotecari il margine è fissato in funzione del valore e della qualità dell'immobile stabiliti per mezzo di un'appropriata perizia (interna o esterna) e/o del valore reddituale. La Banca si è dotata dal 1.7.2005, di uno specifico regolamento in ottemperanza ai principi stabiliti dalla ASB. I crediti non performanti vengono puntualmente identificati e gestiti, stabilendo, laddove occorre, gli accantonamenti economicamente necessari.

Rischi di mercato

I rischi di subire perdite di valore dovute a decrementi di attività e/o incrementi di passività indotte dai mercati finanziari, come il rischio di "tasso", di "cambio" e di "prezzo", sono monitorati giornalmente.

Rischi di tasso

Le operazioni di credito sono finanziate da raccolta di fondi presso la clientela. La Banca dispone di strumenti per colmare l'incongruenza temporale fra le scadenze della raccolta e quelle di impiego dei fondi.

Rischi di cambio

L'esposizione è molto limitata essendo l'operatività svolta in funzione delle esigenze della clientela. Al fine di minimizzare i rischi residui sono stati fissati prudenti plafondi di esposizione massima e le posizioni non pareggiate individualmente sono quindi gestite quotidianamente dalla tesoreria.

Rischi di prezzo

Le posizioni assunte nell'ambito del portafoglio di negoziazione sono controllate mediante ordini di stop-loss.

Rischi di liquidità e rifinanziamento

Il livello di liquidità è sorvegliato in ottemperanza a quanto previsto dalle disposizioni legali. Il rifinanziamento della Banca proviene da fondi propri e dagli averi dei clienti depositati presso la Banca. La Banca attua una politica di alta liquidità, la quale, ove eccedente, viene piazzata, per brevi periodi, presso banche primarie sul mercato interbancario.

Rischi operativi

L'esposizione al rischio d'infedeltà o di procedura interna, è minimizzato da controlli di conduzione, e da norme e procedure interne.

Rischi legali

La Banca ha disciplinato la propria attività coerentemente con le norme legali e deontologiche in vigore in ambito bancario, assicurando regole contrattuali trasparenti con i clienti. La Banca dispone di una collaborazione con uno studio legale esterno.

La Banca ha incassato delle retrocessioni per la distribuzione di fondi di investimento alla clientela. A seguito di una sentenza del Tribunale federale dell'ottobre 2012, queste retrocessioni spettano al cliente. I clienti sono stati informati della sentenza in oggetto. Da una valutazione del rischio, la Banca non ritiene di dover procedere con degli accantonamenti specifici per coprire il rischio di eventuali cause di clienti contro la Banca.

Rischi di reputazione e compliance

La clientela della Banca è formata essenzialmente da persone note o introdotte da persone di fiducia. Il personale è formato e sensibilizzato sui temi dell'obbligo di diligenza, di riservatezza e di prevenzione al riciclaggio di capitali. Inoltre i consulenti agli investimenti informano la clientela circa i rischi insiti negli investimenti stessi. La Banca dispone di un controllo degli averi senza notizia conformemente alle disposizioni federali.

Politica della Banca nell'utilizzo di strumenti finanziari derivati

Le posizioni assunte sono esclusivamente per conto della clientela.

Principi di rilevamento delle operazioni

Tutte le operazioni concluse vengono registrate il giorno della transazione secondo il principio della data di esecuzione, eccezione fatta per le operazioni a termine e i contratti finanziari, che vengono contabilizzate alla scadenza.

Consolidamento

In conformità con l'art. 23a OBCR, la Banca non ha obblighi di consolidamento.

3. Informazioni sul bilancio

3.1 Sommario delle coperture dei prestiti e delle operazioni fuori bilancio

in migliaia di CHF	Tipo di copertura			Totale	
	Garanzia ipotecaria	Altra copertura	Senza copertura		
Crediti					
Crediti nei confronti della clientela	4'816	6'417	6'437	17'670	
Crediti ipotecari				67'218	
- Edilizia abitativa	51'821	-	-		
- Stabili ad uso d'ufficio e di commercio	6'628	-	-		
- Artigianato e industria	6'136	-	-		
- Altri	2'633	-	-		
Totale crediti	31.12.2012	72'034	6'417	6'437	84'888
	31.12.2011	77'184	10'521	6'623	94'328
Operazioni fuori bilancio					
Impegni eventuali	-	304	145	449	
Impegni irrevocabili	-	-	844	844	
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo	-	-	187	187	
Totale operazioni fuori bilancio	31.12.2012	-	304	1'176	1'480
	31.12.2011	-	588	1'157	1'745

Crediti compromessi

in migliaia di CHF	Importo lordo	Stima valore di realizzazione delle garanzie	Importo netto	Accantonamento specifico	
Totale crediti compromessi	31.12.2012	2'414	299	2'115	2'115
	31.12.2011	2'319	266	2'053	2'079

3. Informazioni sul bilancio *Continuazione*

3.2 Suddivisione dei portafogli titoli e metalli preziosi destinati alla negoziazione, degli investimenti finanziari e delle partecipazioni

in migliaia di CHF	31.12.2012	31.12.2011
Portafogli titoli e metalli preziosi destinati alla negoziazione		
Titoli di credito quotati:	2'765	3'200
- di cui propri titoli di partecipazione	-	-
Metalli preziosi	7	8
Totale portafogli titoli e metalli destinati alla negoziazione	2'772	3'208
- di cui titoli ammessi a garanzia secondo le prescrizioni sulla liquidità	-	-

in migliaia di CHF	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011
	Valore contabile		Valore di mercato (Fair Value)	
Investimenti finanziari				
Titoli di credito destinati ad essere detenuti fino alla scadenza	4'838	4'038	4'973	4'097
- di cui proprie obbligazioni o obbligazioni di cassa	-	-	-	-
Metalli preziosi	486	473	486	473
Immobili	568	568	568	568
Totale investimenti finanziari	5'892	5'079	6'027	5'138
- di cui titoli ammessi in garanzia secondo le prescrizioni sulla liquidità	1'541	895	1'583	914

in migliaia di CHF	31.12.2012	31.12.2011
Partecipazioni		
Senza corso di mercato	3'210	3'168
Totale partecipazioni	3'210	3'168

3. Informazioni sul bilancio *Continuazione*

3.3 Indicazioni sulle partecipazioni significative

in migliaia di CHF	Settore d'attività	31.12.2012		31.12.2011	
		Capitale	Quota	Capitale	Quota
Immobiliare Castelgrande SA, Bellinzona	Immobiliare	3'000	100%	3'000	100%

3.4 Schema degli investimenti

in migliaia di CHF	Valore d'acquisto	Ammortamenti finora eseguiti	Valore contabile 31.12.2011	2012			Valore contabile 31.12.2012
				Investimenti	Disinvestimenti	Ammortamenti	
Partecipazioni							
Maggioritarie	3'000	-	3'000	-	-	-	3'000
Minoritarie	229	61	168	47	-	5	210
Totale	3'229	61	3'168	47	-	5	3'210
Immobilizzi							
Stabile ad uso della Banca	4'054	2'454	1'600	-	-	-	1'600
Altri immobilizzi materiali	3'205	2'912	293	375	-	214	454
Totale	7'259	5'366	1'893	375	-	214	2'054

Valore d'assicurazione

Valore d'assicurazione degli immobili	5'500
Valore d'assicurazione altri immobilizzi materiali	4'620

3. Informazioni sul bilancio *Continuazione*

3.5 Indicazione sui costi di costituzione, di aumento di capitale e di organizzazione portati all'attivo del bilancio
Nessuna indicazione.

3.6 Importo globale degli attivi costituiti in pegno o ceduti per garantire impegni della società, come pure degli attivi che si trovano sotto riserva di proprietà

in migliaia di CHF	31.12.2012		31.12.2011	
	Credito risp. valore di carico	di cui utilizzato	Credito risp. valore di carico	di cui utilizzato
Titoli di credito (Investimenti finanziari) posti a garanzia	-	-	-	-
Titoli ipotecari posti a garanzia	17'650	10'700	22'190	12'500
Totale	17'650	10'700	22'190	12'500

3. Informazioni sul bilancio *Continuazione*

3.7 Impegni nei confronti di istituzioni di previdenza

in migliaia di CHF	31.12.2012	31.12.2011
Impegni nei confronti di istituti di previdenza	-	-

Al giorno della chiusura dei conti, la Banca non ha alcun impegno verso l'istituto di previdenza professionale. Il numero degli assicurati attivi è di 21 unità (2011: 18). La Banca dispone di un piano generale a cui sono affiliati tutti i dipendenti. A norma degli statuti della Cassa di previdenza il piano d'assicurazione è retto dal primato dei contributi. Gli oneri di previdenza contabilizzati per l'esercizio conclusosi al 31.12.2012 ammontano a CHF 150'635.20 (2011: CHF 163'804.20) e sono compresi nelle spese per il personale. Nel corso del 2012 non sono stati eseguiti versamenti straordinari alla fondazione di previdenza professionale. I conti annuali revisionati al 31 dicembre 2012 dell'istituto di previdenza non sono ancora disponibili, l'istituto di previdenza ha comunicato un grado di copertura del 97.7%. Per la Banca non esistono né impegni né benefici economici.

Piano generale

Cerchia degli assicurati

Tutti i dipendenti con un salario annuo AVS superiore al limite massimo della rendita semplice di vecchiaia AVS. Gli accrediti di vecchiaia annui vanno dal 9% del salario assicurato al 20%, e variano a dipendenza della classe d'età. L'ammontare della rendita di vecchiaia è fissato percentualmente all'aver di vecchiaia accumulato al momento del pensionamento. Questo piano prevede anche un capitale di decesso, rendite in caso d'invalidità, rendite per figli e rendite per coniugi. Il tasso di rendita è fissato percentualmente all'ultimo salario assicurato. Le prestazioni per i rischi decesso e invalidità sono riassicurate presso la PKRück, Vaduz. Il finanziamento del piano avviene nella misura del 60% a carico del datore di lavoro e del 40% a carico del lavoratore.

Riserve di contributi esistenti

Non ci sono riserve di contributi da parte del datore di lavoro.

Impegni risultanti dalla cessazione di rapporti di lavoro, nel caso non esista un accantonamento specifico

Non vi sono obblighi particolari tranne quanto attiene alle "Prestazioni di libero passaggio".

3. Informazioni sul bilancio *Continuazione*

3.8 Presentazione dei prestiti obbligazionari in corso

Al giorno di chiusura del bilancio non sussistevano prestiti obbligazionari. Risultavano per contro in circolazione le seguenti obbligazioni di cassa.

In migliaia di CHF									
Tasso fino a	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	Totale
1.625%	620	1'549	665	245	350	177			3'606
1.875%	65	310					25		400
2.125%	90	40	1'355		10				1'495
2.375%					20	20	160		200
2.625%	15				20	175			210
2.875%	60		22						82
3.125%	719	494	110						1'323
3.375%			15						15
3.625%		50	70	14					134
Totale	1'569	2'443	2'237	259	400	372	185	-	7'465

3. Informazioni sul bilancio *Continuazione*

3.9 Rettifiche di valore e accantonamenti / Riserve per rischi bancari generali

In migliaia di CHF	Situazione 31.12.2011	Utilizzo conforme allo scopo	Modifica dello scopo (riclassifiche)	Ricopertura interessi in pericolo, differenze di cambio	Nuova costituzione a carico del conto economico	Scioglimento a favore del conto economico	Situazione 31.12.2012
Rettifiche di valore ed accantonamenti:							
per rischi effettivi (rischi di delcredere e rischi paese)	2'106	-	(175)	-	-	(29)	1'902
per interessi dubbi	1'011	-	-	203	18	(15)	1'217
altri accantonamenti	1'055	-	175	-	-	-	1'230
Totale	4'172	-	-	203	18	(44)	4'349
dedotto:							
rettifiche di valore compensate direttamente con gli attivi	-						-
Totale rettifiche di valore ed accantonamenti secondo il bilancio	4'172						4'349
Riserve per rischi bancari generali	5'000	-	-	-	-	-	5'000

3. Informazioni sul bilancio *Continuazione*

3.10 Capitale azionario e azionisti rilevanti

In migliaia di CHF	31.12.2012			31.12.2011		
	Valore nominale complessivo	Numero azioni	Capitale con diritto al dividendo	Valore nominale complessivo	Numero azioni	Capitale con diritto al dividendo
Capitale azionario	8'000	80'000	8'000	8'000	80'000	8'000
Totale	8'000	80'000	8'000	8'000	80'000	8'000

	31.12.2012		31.12.2011	
	Nominale	Quota in %	Nominale	Quota in %
Azionisti rilevanti				
Con diritto di voto:				
- Eredi fu Tina Resinelli-Tarchini	1'840	23.0%	1'840	23.0%
- Dionigi Resinelli	3'700	46.3%	3'700	46.3%
Senza diritto di voto:				
- nessuno	-	-	-	-

3. Informazioni sul bilancio *Continuazione*

3.11 Prospetto delle variazioni del capitale proprio

in migliaia di CHF

Capitale proprio al 1.1.2012 (prima dell'impiego dell'utile 2011)

Capitale azionario	8'000
Riserva legale generale	7'150
Riserve per rischi bancari generali	5'000
Utile di bilancio	1'897
Totale capitale proprio al 1.1.2012	22'047

Variazioni 2012

Aumento capitale	-
Utile dell'esercizio in rassegna	944
Attribuzione alle riserve per rischi bancari generali	-
./. Dividendo 2011	(200)
Totale capitale proprio al 31.12.2012 (prima dell'impiego dell'utile 2012)	22'791

di cui:

- Capitale azionario	8'000
- Riserva legale generale	7'200
- Riserve per rischi bancari generali	5'000
- Utile di bilancio	2'591

3. Informazioni sul bilancio *Continuazione*

3.12 Struttura delle scadenze dell'attivo circolante degli investimenti finanziari e del capitale di terzi

In migliaia di CHF	Scadenza del capitale							Totale
	a vista	discutibile	entro 3 mesi	da 3 mesi fino a 12 mesi	da 12 mesi fino a 5 anni	oltre 5 anni		
Attivo circolante:								
Liquidità	25'971	-	-	-	-	-	-	25'971
Crediti risultanti da titoli del mercato monetario	-	-	16	-	-	-	-	16
Crediti nei confronti di banche	25'058	-	21'963	-	-	-	-	47'021
Crediti nei confronti della clientela	-	9'960	6'973	737	-	-	-	17'670
Crediti ipotecari	-	14'794	-	8'847	39'944	3'633	-	67'218
Portafoglio titoli e metalli preziosi destinati alla negoziazione	2'649	-	-	-	-	-	123	2'772
Investimenti finanziari	1'053	-	500	1'046	2'671	622	-	5'892
Totale attivo circolante	31.12.2012	54'731	24'754	29'452	10'630	42'615	4'378	166'560
	31.12.2011	19'265	33'257	32'106	12'120	42'743	-	139'491
Capitale di terzi:								
Impegni risultanti da titoli del mercato monetario	7'308	-	-	-	-	-	-	7'308
Impegni nei confronti di banche	-	-	-	-	-	-	-	-
Impegni nei confronti della clientela a titolo di risparmio e d'investimento	-	47'108	50	-	-	-	-	47'158
Altri impegni nei confronti della clientela	71'037	-	-	-	-	-	-	71'037
Obbligazioni di cassa	-	-	590	959	5'359	557	-	7'465
Mutui presso centrali d'emissione	-	-	-	2'000	7'400	1'300	-	10'700
Totale capitale di terzi	31.12.2012	78'345	47'108	640	2'959	12'759	1'857	143'668
	31.12.2011	50'105	45'584	557	6'728	14'248	405	117'627

3. Informazioni sul bilancio *Continuazione*

3.13 Crediti e impegni nei confronti di società collegate e crediti a organi della Banca

in migliaia di CHF	31.12.2012	31.12.2011
Crediti nei confronti di società collegate	-	-
Impegni nei confronti di società collegate	-	-
Crediti a organi della Banca	3'686	4'786

I crediti agli organi sono prevalentemente di natura ipotecaria e sono accordati nel rispetto dei parametri d'anticipo usuali.

3.14 Presentazione degli attivi e dei passivi ripartiti tra Svizzera e estero

in migliaia di CHF

Nessuna indicazione.

3.15 Presentazione del totale degli attivi ripartiti per paese o gruppi di paesi

in migliaia di CHF

Nessuna indicazione.

3.16 Presentazione degli attivi e passivi ripartiti secondo le divise più importanti per la Banca

in migliaia di CHF

Nessuna indicazione.

3. Informazioni sul bilancio *Continuazione*

3.17 Composizione degli altri attivi

in migliaia di CHF	31.12.2012	31.12.2011
Imposte anticipate e IVA da recuperare	28	87
Valori di rimpiazzo positivi degli strumenti finanziari derivati	34	63
Altri	2	1
Totale	64	151

3.18 Composizione degli altri passivi

in migliaia di CHF	31.12.2012	31.12.2011
Imposte indirette	436	420
Valori di rimpiazzo negativi degli strumenti finanziari derivati	30	52
Dividendi, obbligazioni di cassa non incassati	72	110
Altri	-	-
Totale	538	582

4. Informazioni concernenti le operazioni fuori bilancio

4.1 Impegni eventuali

in migliaia di CHF	31.12.2012	31.12.2011
Garanzie di credito e simili	329	620
Altri impegni eventuali	120	96
Totale	449	716

4.2 Impegni irrevocabili

in migliaia di CHF	31.12.2012	31.12.2011
Garanzie su depositi	844	902
Totale	844	902

4.3 Strumenti finanziari derivati in essere

in migliaia di CHF	Valore di rimpiazzo positivo	Valore di rimpiazzo negativo	Volume contrattuale	
Negoziante				
Divise				
- Contratti a termine	14	10	4'567	
Titoli				
- Opzioni (exchange traded)	20	20	329	
Totale	31.12.2012	34	30	4'896
	31.12.2011	63	52	13'431

4. Informazioni concernenti le operazioni fuori bilancio *Continuazione*

4.4 Operazioni fiduciarie

in migliaia di CHF	31.12.2012	31.12.2011
Investimenti fiduciari presso banche terze	6'498	9'983
Totale	6'498	9'983

4.5 Averî amministrati

in migliaia di CHF	31.12.2012	31.12.2011
Tipologia degli averî amministrati		
Averî detenuti tramite strumenti d'investimento collettivo gestiti dalla Banca	-	-
Averî con mandato di gestione	110'710	99'696
Altri averî amministrati	118'903	166'628
Totale averî amministrati (compresi averî considerati in doppio)	229'613	266'324
di cui considerati in doppio	-	-
Apporti/(ritiri) netti (compresi averî considerati in doppio)	(540)	34'173

Il metodo di calcolo utilizzato per conteggiare le entrate e le uscite, considera sia i movimenti di contante come pure di titoli mobiliari, metalli e altri valori. I patrimoni dei clienti sono stati presi in considerazione senza considerare i movimenti a fronte di linee di credito. Eventuali interessi maturati, commissioni e spese addebitate non sono stati presi in considerazione. La Banca non detiene valori in semplice custodia. Negli averî con mandato di gestione sono compresi ca. CHF 6.5 milioni amministrati da gestori patrimoniali esterni alla Banca.

5. Informazioni relative al conto economico

5.1 Risultato da operazioni di negoziazione

in migliaia di CHF	31.12.2012	31.12.2011
Divise e monete estere	622	436
Titoli/metalli	500	(360)
Totale	1'122	76

5.2 Spese per il personale

in migliaia di CHF	31.12.2012	31.12.2011
Stipendi e Onorari CdA	2'165	2'232
Prestazioni sociali (AVS, AI, IPG, AD, AF)	203	221
Previdenza professionale	151	164
Altre spese	58	51
Totale	2'577	2'668

5.3 Spese per il materiale

in migliaia di CHF	31.12.2012	31.12.2011
Spese per i locali	102	99
Spese per informatica, macchine, mobilio, veicoli e altre installazioni	336	317
Altre spese	658	696
Totale	1'096	1'112

5.4 Spiegazioni relative a perdite significative, ricavi e costi straordinari, come pure a importanti scioglimenti di riserve latenti, riserve per rischi bancari generali e rettifiche di valore ed accantonamenti liberati

I ricavi straordinari sono relativi prevalentemente al recupero di interessi dubbi accantonati negli esercizi precedenti per debitori dubbi CHF 15'284.20 e alla liberazione di parte della riserva per rischi effettivi economicamente non più necessari per CHF 29'417.--.

5.5 Rivalutazioni negli immobilizzi

Nessuna.

5.6 Ricavi e costi risultanti da operazioni bancarie ordinarie suddivisi tra la Svizzera e l'estero conformemente al principio del domicilio

Nessuna indicazione.

6. Informazioni sui fondi propri

6.1 Fondi propri computabili e fondi propri necessari

in migliaia di CHF	31.12.2012	31.12.2011
Fondi propri computabili	21'650	21'614
Rischi di credito	5'237	5'327
Rischi senza controparte	1'617	1'537
Rischi di mercato	561	694
Rischi operativi	675	696
Deduzioni rettifiche di valore e accantonamenti	(261)	(250)
Fondi propri necessari	7'829	8'004

I dati riportati nella tabella sono stati determinati in base alle disposizioni sui fondi propri (Basilea II). Al 31 dicembre 2012, a fronte di una necessità legale di CHF 7.829 milioni, esistono fondi propri computabili per CHF 21.6 milioni. Il rapporto fra fondi propri computabili e necessari, pari al 276% (2011: 270%), testimonia la solidità della Banca.



Rapporto dell'ufficio di revisione

All'Assemblea Generale della
Società Bancaria Ticinese SA, Bellinzona

Rapporto sul conto annuale

In qualità di Ufficio di revisione abbiamo verificato l'annesso conto annuale (pagine 12 a 40) della Società Bancaria Ticinese SA, costituito da bilancio, conto economico, conto dei flussi di fondi e allegato, per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2012.

Responsabilità del Consiglio d'amministrazione

Il Consiglio d'amministrazione è responsabile dell'allestimento del conto annuale in conformità alla legge e allo statuto. Questa responsabilità comprende la concezione, l'implementazione e il mantenimento di un sistema di controllo interno relativamente all'allestimento di un conto annuale che sia esente da anomalie significative imputabili a irregolarità o errori. Il Consiglio d'amministrazione è inoltre responsabile della scelta e dell'applicazione di appropriate norme di presentazione del conto annuale, nonché dell'esecuzione di stime adeguate.

Responsabilità dell'Ufficio di revisione

La nostra responsabilità consiste nell'esprimere un giudizio sul conto annuale in base alle nostre verifiche. Abbiamo effettuato la nostra verifica conformemente alla legge svizzera e agli Standard svizzeri di revisione, i quali richiedono che la stessa venga pianificata ed effettuata in maniera tale da ottenere sufficiente sicurezza che il conto annuale sia privo di anomalie significative.

Una revisione comprende l'esecuzione di procedure di verifica volte ad ottenere elementi probativi per i valori e le altre informazioni contenuti nel conto annuale. La scelta delle procedure di verifica compete al giudizio professionale del revisore. Ciò comprende una valutazione dei rischi che il conto annuale contenga anomalie significative imputabili a irregolarità o errori. Nell'ambito della valutazione di questi rischi il revisore tiene conto del sistema di controllo interno, nella misura in cui esso è rilevante per l'allestimento del conto annuale, allo scopo di definire le procedure di verifica richieste dalle circostanze, ma non per esprimere un giudizio sull'efficacia del sistema di controllo interno. La revisione comprende inoltre la valutazione dell'adeguatezza delle norme di allestimento del conto annuale, dell'attendibilità delle valutazioni eseguite, nonché un apprezzamento della presentazione del conto annuale nel suo complesso. Siamo dell'avviso che gli elementi probativi da noi ottenuti costituiscano una base sufficiente ed adeguata per la presente nostra opinione di revisione.

Opinione di revisione

A nostro giudizio il conto annuale per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2012 è conforme alla legge svizzera e allo statuto.

Rapporto in base ad altre disposizioni legali

Confermiamo di adempiere i requisiti legali relativi all'abilitazione professionale secondo la Legge sui revisori (LSR) e all'indipendenza (art. 728 CO e art. 11 LSR), come pure che non sussiste alcuna fattispecie incompatibile con la nostra indipendenza.

Conformemente all'art. 728a cpv. 1 cifra 3 CO e allo Standard svizzero di revisione 890 confermiamo l'esistenza di un sistema di controllo interno per l'allestimento del conto annuale concepito secondo le direttive del Consiglio d'amministrazione.

Confermiamo inoltre che la proposta d'impiego dell'utile di bilancio è conforme alla legge svizzera e allo statuto e raccomandiamo di approvare il presente conto annuale.

Deloitte SA


Sandro Prosperi
Perito revisore
Revisore responsabile


Dario Bistoletti
Perito revisore

Zurigo, 2 aprile 2013
SP/DB/dbo

Società Bancaria Ticinese SA
Piazza Collegiata 3
CH-6501 Bellinzona
T +41 91 821 51 21
F +41 91 825 66 18
www.bancaria.ch
info@bancaria.ch

Orari di apertura
Da Lunedì a Venerdì
08.00–12.00
13.00–17.30

Sportelli
08.30–12.00
13.00–16.30