





Sommario

consiglio di amministrazione e Direzione	4
lelazione del Consiglio di amministrazione	6-
ilancio	10-1
perazioni fuori bilancio	1:
onto economico	14-1
resentazione del prospetto delle variazioni el capitale proprio	16
piegazioni relative ai settori di attività indicazione del personale	18
rincipi di allestimento e di valutazione el conto annuale	18-20
nformazioni sul bilancio	21-38
nformazioni sul fuori bilancio	39-40
nformazioni sul conto economico	41-43
elazione dell'Ufficio di revisione	46-4

Consiglio di amministrazione

Presidente

Avv. Mario Molo (*)

Vice-Presidente

Giorgio Lavizzari (*)

Segretario

Aw. Marco Bertoli (*)

Direzione

Direttore

Stefano Resinelli

Membri di direzione

Dionigi Resinelli Christian Guidotti

Procuratori

Cinzia Sartore Sefora Frasca

Ufficio di revisione

Deloitte SA, Zurigo

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



Signore e signori azionisti,

giorni fa un quotidiano locale intitolava un articolo così: "L'età dell'oro è finita. La piazza finanziaria è chiamata ad adeguarsi alla normalità".

Proprio così. Forse ci eravamo abituati troppo bene, un lavoro impegnativo, ma redditizio, aiutati anche da condizioni quadro che avevano nel segreto bancario una colonna portante della nostra attività. Oggi per la clientela estera, con l'avvento dello scambio automatico delle informazioni, tutto è franato ed è stata violata la sfera privata delle persone che per essere libere hanno il diritto di mantenersi sia con il lavoro sia con il risparmio senza ingerenze dello Stato, preconizzate dalla sinistra che, per imporre l'assistenzialismo statale, di danni ai diritti di libertà ne ha commessi fin troppi.

Il dibattito politico si è acceso quest'anno sull'iniziativa costituzionale per la protezione del segreto bancario. Il Consiglio Nazionale ha raccomandato al popolo e ai cantoni di accoglierla unitamente al controprogetto dal contenuto meno radicale. L'associazione svizzera dei banchieri ha deciso di mantenere una neutralità pilatesca, sostenendo pavidamente che il segreto riguarda il cliente e non la banca. Staremo a vedere cosa succederà. I sondaggi inducono a un certo ottimismo. La crisi nel settore bancario, che si manifesta con perdite di posti di lavoro e di entrate fiscali, dovrebbe mobilitare i cittadini e influire sulla loro scelta. Le banche, a parte la categoria di quelle sistemiche to big to fail, si sono dovute confrontare con ardue sfide, soprattutto per convincere la clientela estera a mantenere i loro averi in Svizzera, mentre nuovi modelli di businesse e riposizionamento delle strategie sono belle parole e teorie che non sono agevoli da mettere in pratica e non compensano le perdite subite.

La trasparenza fiscale, che secondo logica avrebbe dovuto diminuire l'intensità regolatrice, sta invece causando importanti costi amministrativi proprio in una fase in cui la redditività delle banche è in forte contrazione.

Comunque, pur se sono passati i tempi della crescita e del costante miglioramento degli utili, le piccole banche private resistono e non sono destinate a scomparire, visto il loro radicamento nel territorio, la centenaria esperienza e la fedeltà della clientela che apprezza la continuità di presenza e di servizi, senza essere confrontata a continui cambiamenti delle persone di riferimento.

Noi cerchiamo di adattarci alla situazione e di essere innovativi, grazie anche all'innesto progressivo di nuove forze nel nostro organico che ci porteranno a uno sviluppo nella raccolta di fondi e a un miolioramento delle conoscenze bancarie.

Passiamo ora ad illustrare i dati salienti dell'esercizio 2016.

La cifra di bilancio è progredita del 6.11 %, raggiungendo l'importo di 206 Mio di CHF.

I crediti sono globalmente cresciuti del 10 %, ossia 7.7 % per le ipoteche e 15 % per i crediti lombard e d'esercizio.

Malgrado il perdurare di tassi d'interesse vicini allo zero e tutt'altro che attrattivi, la raccolta globale ha raggiunto 162.3 Mio di CHF. La componente depositi a risparmio ha avuto un rallegrante incremento del 5.4 %.

Il conto profitti e perdite, nelle sue componenti essenziali, registra un risultato positivo per interessi, commissioni e negoziazione in proprio.

In particolare, degna di nota è stata l'evoluzione del risultato netto da interessi (+22.6 %), dovuta principalmente all'aumento del portafoglio ipotecario, ma anche dei crediti d'esercizio e dei crediti lombard. Importante è stato pure l'apporto del reddito derivante dal portafoglio di negoziazione e finanziario.

Oltre che dal maggiore volume di prestiti erogati, questa fonte di reddito ha beneficiato di un minor costo della raccolta diretta e di quella indiretta dei mutui presso le centrali d'emissione, fonte di rifinanziamento importante.

Le commissioni sono diminuite del 16.4 %. La grande volatilità dei mercati borsistici ha influito sulla propensione della clientela a investire, consigliando di stare su posizioni di prudente attesa.

L'incertezza dei mercati azionari e in modo particolare la debolezza della borsa svizzera, dove è investita la maggior parte dei nostri fondi, ha inciso negativamente sul risultato della negoziazione. L'utile realizzato, seppur inferiore del 45 % rispetto allo scorso anno, è il frutto dell'attività sul mercato dei cambi.

I costi hanno potuto essere mantenuti sotto controllo grazie all'esternalizzazione di alcuni servizi che garantiscono sempre una buona qualità.

Per concludere, l'utile lordo dell'esercizio si attesta a CHF 1'427'285.-, in flessione del 23.4 %. L'assenza di ammortamenti straordinari consente comunque di realizzare un utile netto in linea con quello dello scorso anno di 1 Mio di CHF. Sommato a quello riportato porta a un utile di bilancio di CHF 3'439'156.- che il vostro Consiglio di Amministrazione propone di destinare come segue:

CHF 100'000.- attribuzione alla riserva legale da utili
CHF 400'000.- quale dividendo del 5 % sul capitale azionario

CHF 2'939'156.- quale riporto a nuovo

CHF 3'439'156.-

Se questa proposta venisse accettata i mezzi propri disponibili ammonterebbero a CHF 24.7 Mio largamente superiori alle esigenze legali (CHF 9.7 Mio).

Ringraziamo il nostro personale per il suo impegno lavorativo e la clientela per la fiducia accordataci.

Per Il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

Mure

Avv. Mario Molo

Relazione del Consiglio di amministrazione



_	٠.		

al 31 dicembre 2016			
(comparativo 2015)			
in CHF	Allegato	2016	2015
Attivi			
Liquidità		27'633'694	21'415'557
Crediti nei confronti di banche		41'785'722	47'529'310
Crediti nei confronti della clientela	tab. 3.2	35'643'685	30'833'400
Crediti ipotecari	tab. 3.2	87'652'721	81'308'786
Attivita di negoziazione	tab. 3.3	3'898'195	3'356'069
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	tab. 3.4	93'976	89'405
Immobilizzazioni finanziarie	tab. 3.5	4'386'404	4'001'779
Ratei e risconti		165'968	94'336
Partecipazioni	tab. 3.6/7	3'228'275	3'190'424
Immobilizzazioni materiali	tab. 3.8	1'783'713	1'837'888
Altri attivi	tab. 3.10	54'879	203'213
Totale attivi		206'327'232	193'860'167
Totale dei crediti postergati - di cui con obbligo di conversione e/o rinuncia al credito		-	-
and the second of the second o			

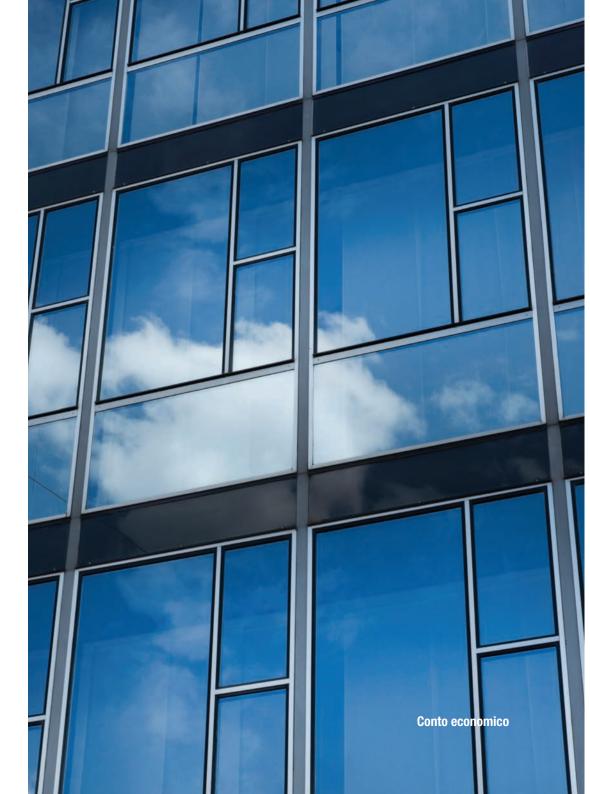
Bilancio Continuazione

al 31 dicembre 2016			
(comparativo 2015)			
in CHF	Allegato	2016	2015
Passivi			
Impegni nei confronti di banche		263'537	1'493'988
Impegni risultanti da depositi della clientela		157'002'882	148'958'390
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	tab. 3.4	84'508	70'135
Obbligazioni di cassa	tab. 3.15	5'302'000	5'836'000
Mutui presso centrali d'emissione di obbl. fondiare e prestiti	tab. 3.15	15'000'000	10'600'000
Ratei e risconti		1'584'450	808'724
Altri passivi	tab. 3.10	320'699	386'824
Accantonamenti	tab. 3.16	1'630'000	1'633'524
Riserve per rischi bancari generali	tab. 3.16	6'000'000	6'000'000
Capitale sociale	tab. 3.17	8'000'000	8'000'000
Riserva legale da utili		7'700'000	7'700'000
Utile riportato		2'372'582	1'346'673
Utile d'esercizio		1'066'574	1'025'909
Totale passivi		206'327'232	193'860'167
Totale degli impegni postergati - di cui con obbligo di conversione e/o rinuncia al credito		-	-

Bilancio al 31 dicembre 2016 e 2015 10 Bilancio al 31 dicembre 2016 e 2015

Operazioni fuori bilancio

al 31 dicembre 2016		
(comparativo 2015)		
in CHF Allegato	2016	2015
Impegni eventuali tab. 3.28	527'117	407'122
Impegni irrevocabili	962'000	944'000
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo	182'560	162'400



-					
				iico	

al 31 dicembre 2016		
(comparativo 2015)		
in CHF Allegato	2016	2015
Ricavi e costi risultanti da operazioni bancarie ordinarie		
Risultato da operazioni su interessi		
Proventi da interessi e sconti	2'323'414	2'260'422
Proventi da interessi e dividendi delle attività di negoziazione	109'950	73'649
Proventi da interessi e dividendi da investimenti finanziari	159'483	136'763
Oneri per interessi	(381'456)	(430'501)
Risultato lordo da operazioni su interessi	2'211'391	2'040'333
Variazioni di rettifiche di valore per rischi di perdita e perdite da operazioni su interessi	261'534	(25'231)
Risultato netto da operazioni su interessi	2'472'925	2'015'102
Risultato da operazioni in commissione e da prestazioni di servizio		
Proventi da commissioni sulle attività di negoziazione titoli e d'investimento	2'134'924	2'183'582
Proventi da commissioni su operazioni di credito	14'169	14'242
Proventi da commissioni sulle altre prestazioni di servizio	677'021	831'789
Oneri per commissioni	(575'791)	(335'224)
Risultato da operazioni su commissione e da prestazioni di servizio	2'250'323	2'694'389
Risultato da attività di negoziazione e dall'opzione fair value tab. 3.32	598'634	1'103'861
Risultato da alienazioni di immobilizzazioni finanziarie	(4'050)	-
Proventi da partecipazioni	17'352	61'556
Risultato da immobili	42'363	42'010
Altri proventi ordinari	43'032	14'704
Altri oneri ordinari	-	(36'500)
Altri risultati ordinari	98'697	81'770

Conto economico Continuazione

al 31 dicembre 2016			
(comparativo 2015)			
in CHF	Allegato	2016	2015
Costi per il personale tal	b. 3.34	(2'245'613)	(2'310'603)
Altri costi d'esercizio tal	b. 3.35	(1'536'578)	(1'558'079)
Costi d'esercizio		(3'782'191)	(3'868'682)
Rettifiche di valore su partecipazioni nonche ammortamenti su immobilizzazioni materiali e valori immateriali		(211'103)	(163'550)
Variazioni di accantonamenti e altre rettifiche di valore nonché perdite		-	1'925
Risultato d'esercizio		1'427'285	1'864'815
Ricavi straordinari		2'467	3'857
Costi straordinari		(20'507)	(15'963)
Variazioni di riserve per rischi bancari generali		-	(500'000)
Imposte tail	b. 3.39	(342'671)	(326'800)
Utile d'esercizio		1'066'574	1'025'909
Impiego dell'utile	_		
Utile d'esercizio	-	1'066'574	1'025'909
Utile riportato		2'372'582	1'346'673
Utile di bilancio		3'439'156	2'372'582
Impiego dell'utile			
Assegnazione a riserva legale da utili		100'000	-
Distribuzione dall'utile di bilancio		400'000	=
Riporto a nuovo		2'939'156	2'372'582

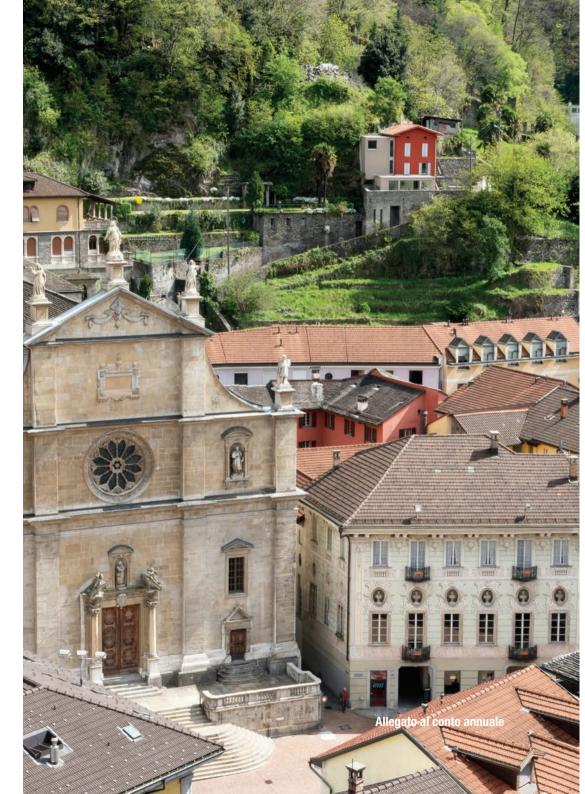
Conto economico per gli esercizi chiusi al 31 dicembre 2016 e 2015

14

15

Presentazione del prospetto delle variazioni del capitale proprio (in migliala di $\operatorname{CHF})$

	Capitale sociale	Riserva da capitale	Riserva da utili	Riserve per rischi bancari generali	Riserve facoltative da utili e utile riportato / Perdita riportata	Proprie quote di capitale (voce negativa)	Risultato del periodo	Totale
Capitale proprio all'inizio del periodo di riferimento	8'000	-	7'700	6'000	1'347	-	1'026	24'073
Aumento / Diminuzione di capitale	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulteriori conferimenti / Ulteriori versamenti	-	-	-	-	1'026	-	-1'026	-
Dividendi e altre distribuzioni	-	-	-	-	-	-	-	-
Altre assegnazioni alle / Altri prelievi dalle riserve per rischi bancari generali	-	-	-	-	-	-	-	-
Altre assegnazioni alle / Altri prelievi dalle altre riserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Utile d'esercizio	-	-	-	-	-	-	1'067	1'067
Capitale proprio alla fine del periodo di riferimento	8'000	-	7'700	6'000	2'373	-	1'067	25'140



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 14 dipendenti (2015: 14 dipendenti), per un totale equivalente a tempo pieno pari a 14 dipendenti (2015: 14 dipendenti).

Outsourcing

La Banca ha delegato alcune attività legate alla gestione del traffico pagamenti alla società D+H Switzerland GmbH, Baden. A contare dal 1.1.2013, la Banca ha concluso un contratto di outsourcino della piattaforma informatica con la società Best Vision Solutions SA, succursale di Luoano.

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. La chiusura si basa sul metodo della "chiusura singola statutaria con presentazione attendibile".

Indicazione dei principi contabili

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

Queste posizioni sono registrate al valore nominale. Per i rischi creditizi potenziali sulla clientela, esiste una rettifica di valore. 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 attinoere a prestiti dalla Schweizerische Přandbriefbank.

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.

Immobilizzazioni finanziarie

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.

Partecipazion

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.

Immohilizz

L'immobile dove ha sede la Banca non viene ulteriormente ammortizzato. 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 31.12.2016 dodici prestiti per complessivi CHF 15'000'000.- 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 12.2% (2015: 9.4%) di tutti i 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. Equalmente si procede con i rischi potenziali.

Riserve per rischi bancari generali

La riserva viene considerata come un fondo proprio ai sensi dell'art. 21 OFoP.

Strumenti finanziari derivati, cambi a termine

Tali strumenti sono negoziati essenzialmente per conto della clientela. I valori di sostituzione 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 l'apposita voce. 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 1.0745 e 1.0169 (anno precedente 1.08025 e 0.9882). 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 attività di negoziazione del dall'opzione fair value". 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.

Avvenimenti significativi intervenuti dopo la data di chiusura del bilancio

Dopo la data di chiusura non si sono verificati avvenimenti significativi tali da comportare una variazione dei dati patrimoniali o del conto economico al 31 dicembre 2016.

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 accantonati e registrati in deduzione dalla singola posta attiva del credito.

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, le rettifiche di valore economicamente necessarie.

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 plafond di esposizione massima e le posizioni non pareggiate individualmente sono guindi gestite guotidianamente 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. Le informazioni riguardanti i fondi propri e la liquidità, secondo la Circolare FINMA 2016/1 "Pubblicazioni - banche", vengono pubblicate separatamente sul sto internet della Banca.

Rischi operativi

L'esposizione al rischio d'infedeltà o di procedura interna, è minimizzato da controlli di conduzione, e da norme e procedure interne. La Banca utilizza dal 1.1.2013 il software BEST acquistato da Best Vision Solutions in licenza. Le apparecchiature informatiche, ad eccezione del server contenente i dati sensibili della clientela, che si trova presso la sede a Bellinzona, sono ubicate presso Best Vision Solutions a Lugano. Tutti i componenti essenziali sono duplicati a garanzia di eventuali guasti.

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.

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. 35 OBCR, la Banca non ha obblighi di consolidamento.

Informazioni sul bilancio

3.1. Suddivisione delle operazioni di finanziamento di titoli (attivi e passivi)

(in migliaia di CHF)

Nessuna indicazione.

3.2. Presentazione delle coperture dei crediti e delle operazioni fuori bilancio, nonché dei crediti compromessi (in migliaia di CHF)

		Tipo di copertura		
	copertura ipotecaria	altra copertura	senza copertura	Totale
Prestiti (al lordo della compensazione con le rettifiche di valore)				
Crediti nei confronti della clientela	14'199	20'341	3'586	38'126
Crediti ipotecari				87'840
Stabili abitativi	62'914		-	
Stabili ad uso d'ufficio e di commercio	19'104	-	-	
Artigianato e industria	1'290	-	-	
Altri	4'532	-	-	
Totale dei prestiti (al lordo della compensazione con le rettifiche di valore)				
Esercizio in rassegna	102'039	20'341	3'586	125'966
Esercizio precedente	92'220	18'865	4'060	115'145
Totale dei prestiti (al netto della compensazione con le rettifiche di valore)				
Esercizio in rassegna	101'852	20'231	1'213	123'296
Esercizio precedente	91'825	18'252	2'065	112'142
Fuori bilancio				
Impegni eventuali	-	223	304	527
Promesse irrevocabili	-	-	962	962
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo	-	-	183	183
Totale operazioni fuori bilancio				
Esercizio in rassegna	-	223	1'449	1'672
Esercizio precedente	-	82	1'431	1'513
Crediti compromessi	Importo lordo dei debiti	Ricavato stimato dalla realizzazione delle garanzie	Importo netto dei debiti	Rettifiche di valore singole
Esercizio in rassegna	1'876	-	1'876	1'876
Esercizio precedente	1'995	-	1'995	1'995

3.3 Suddivisione delle attività di negoziazione e degli altri strumenti finanziari con valutazione fair value (attivi e passivi) (in migliala di CHF)

Attivi	Esercizio in rassegi	na Esercizio precedente
Attività di negoziazione		
Titoli di partecipazione	3'87	1 3'345
Metalli preziosi e materie prime	2	11
Ulteriori attivi di negoziazione		
Totale attivi	3'89	8 3'356
- di cui calcolati con un modello di valutazione		
- di cui titoli ammessi a garanzia secondo le prescrizioni sulla liquidità		-

Informazioni sul bilancio Continuazione

3.4 Presentazione degli strumenti finanziari derivati (attivi e passivi) (in migliala di CHF)

	Strum	enti di negoziazion	е	Strumenti di copertura			
	Valori di sostituzione positivi	Valori di sostituzione negativi	Volume contrattuale	Valori di sostituzione positivi	Valori di sostituzione negativi	Volume contrattuale	
Strumenti su tassi d'interesse	-	-	-	-	-	-	
Contratti a termine incl. FRA	-	-	-	-	-	-	
Swap	-	-	-	-	-	-	
Futures	-	-	-	=	-	-	
Opzioni (OTC)	-	-	-	=	-	-	
Opzioni (Exchange Traded)	-	-	-	-	-	-	
Divise / Metalli preziosi	-	-	-	-	-	-	
Contratti a termine	94	85	13'184	-	-	-	
Swap combinati in tassi d'interesse / Divise	-	-	-	-	-	-	
Futures	-	-	-	-	-	-	
Opzioni (OTC)	-	-	-	-	-	-	
Opzioni (Exchange Traded)	-	-	-	-	-	-	
Titoli di partecipazione / Indici	-	-	-	-	-	-	
Contratti a termine	-	-	-	-	-	-	
Swap	-	-	-	-	-	-	
Futures	-	-	-	-	-	-	
Opzioni (OTC)	-	-	-	-	-	-	
Opzioni (Exchange Traded)	-	-	-	-	-	-	
Derivati su crediti	-	-	-	-	-	-	
Credit default swap	-	-	-	-	-	-	
Total return swap	-	-	-	-	-	-	
First-to-default swap	-	-	-	-	-	-	
Altri derivati di credito	-	-	-	-	-	-	
Altri	-	-	-	-	-	-	
Contratti a termine	-	-	-	-	-	-	
Swap	-	-	-	-	-	-	
Futures	-	-	-	-	-	-	
Opzioni (OTC)	-	-	-	-	-	-	
Opzioni (Exchange Traded)	-	-	_	-	-	-	

Totale prima di considerare gli accordi di compensazione (netting)

Esercizio in rassegna	94	85	13'184
- di cui calcolati con modello di valutazione	-	-	-
Esercizio precedente	89	70	20'894
- di cui calcolati con modello di valutazione	-	-	-

Totale dopo aver considerato gli accordi di compensazione (netting)

	Valori di sostituzione positivi (cumulativi)	Valori di sostituzione negativi (cumulativi)
Esercizio in rassegna	94	85
Esercizio precedente	89	70

Suddivisione per controparti:

	Stanze di compensazione (clearing house) centrali	Banche e commercianti di valori mobiliari	Altri clienti
Valori di sostituzione positivi (dopo aver considerato gli accordi di compensazione (nettingi)	-	94	-

Informazioni sul bilancio Continuazione

3.5 Suddivisione delle immobilizzazioni finanziarie

(in migliaia di CHF)

	Valore c	ontabile	Fair Value		
	Esercizio in rassegna	Esercizio precedente	Esercizio in rassegna	Esercizio precedente	
Titoli di debito					
- di cui destinati al mantenimento fino alla scadenza	3'852	3'355	3'975	3'395	
- di cui senza intenzione di mantenimento fino alla scadenza (ovvero destinati alla vendita)	-	-	-	-	
Metalli preziosi	378	341	378	341	
Immobili	156	306	156	306	
Totale	4'386	4'002	4'509	4'042	
 di cui titoli ammessi a operazioni di pronti contro termine conformemente alle prescirzioni sulla liquidità 	-	-	-	-	

Suddivisione delle controparti per rating secondo lo standard S&P

	Da AAA fino a AA-	Da Λ⊥ finn a Λ-	Da BBB+ fino a BBB-	Da BB+ fino a B-	Inferiore a B-	Senza Rating
-	- Da AAA IIIO a AA	Dant IIIO an	Da DDD+ IIIO a DDD	Da DD+ 11110 a D	IIIIGIIGIG & D	OUTZA HABITY
Titoli di debito:						
Valori contabili	124	-	658	1'372	85	1'613

3.6 Presentazione delle partecipazioni

(in migliaia di CHF)

	Valore d'acquisto	Rettifiche di valore	Valore contabile			Esercizio in	rassegna			Valore di mercato	
	gua di v (e me		e/o ade- guamenti di valore (equity method) finora accumulati	alla fine dell' esercizio precedente	Trasferi- menti	Investi- menti	Disinvesti- menti	Rettifiche di valore	Adegua- menti di valore delle par- tecipazioni valutate secondo l'equity method / Apprezza- menti	Valore contabile alla fine dell' esercizio in rassegna	morodio
Partecipazioni valutate secondo l'equity method											
- Quotate in borsa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
- Non quotate in borsa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Altre partecipazioni											
- Quotate in borsa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
- Non quotate in borsa	3'276	(86)	3'190	-	43	-	-	(5)	3'228	-	
Totale partecipazioni	3'276	(86)	3'190	-	43	-		(5)	3'228	-	

3.7 Indicazioni delle imprese nelle quali la Banca detiene direttamente o indirettamente una partecipazione durevole significativa (in migliaia di CHF)

Ragione sociale e sede	Attività commerciale	Capitale sociale (in 1000)	Quota sul capitale (in %)		Possesso diretto	Possesso indiretto
Immobiliare Castelgrande SA, Bellinzona	Immobiliare	3'000	100	100	Si	-

Conformemente alle disposizioni dell'art. 35 OBCR, non sussiste obbligo di allestimento dei conti di gruppo al 31 dicembre 2016 in quanto si tratta di una partecipazione non significativa sotto il profilo dell'informazione finanziaria e della situazione di rischio.

Informazioni sul bilancio Continuazione

3.8 Presentazione delle immobilizzazioni materiali

in migliaia di CHF

Totale immobilizzazioni	8'123	(6'285)	1'838	-	162	-	(216)	-	1'784	
Oggetti in leasing finanziario	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Altre immobilizzazioni materiali	3'085	(3'052)	33	-	55	-	(44)	-	44	
Software sviluppati internamente o acquistati	984	(779)	205	-	107	-	(172)	-	140	
Altri immobili	-	-	-		=	-	-	-	-	
Stabili della Banca	4'054	(2'454)	1'600		-		-		1'600	
				Trasferi- menti	Investimenti	Disinvesti- menti	Ammorta- menti	Apprezza- menti	Valore contabile alla fine dell'esercizio in rassegna	
	Valore d'acquisto	Ammorta- menti finora accumulati	Valore contabile alla fine dell'esercizio precedente			Esercizio in	Esercizio in rassegna			

Non vi sono impegni di leasing operativo non iscritti a bilancio.

3.9 Presentazione dei valori immateriali

(in migliaia di CHF)

Nessuna indicazione.

3.10 Suddivisione degli altri attivi e degli altri passivi

(in migliaia di CHF)

	Altri	attivi	Altri passivi					
	Esercizio in rassegna	Esercizio precedente	Esercizio in rassegna	Esercizio precedente				
Imposte indirette e IVA	53	51	236	287				
Dividendi, Obbligazioni di cassa non incassati	-	=	83	99				
Altri	2	152	2	1				
Totale	55	203	321	387				

3.11 Indicazione degli attivi costituiti in pegno o ceduti per garantire impegni propri e degli attivi che si trovano sotto riserva di proprietà (in migliaia di CHF)

	Valori contabili	Impegni effettivi
Attivi costituiti in pegno / ceduti		
Titoli di credito (Immobilizzazioni finanziarie) posti a garanzia		-
Titoli ipotecari posti a garanzia	18'632	15'000
Totale	18'632	15'000

3.12 Indicazione degli impegni nei confronti di propri istituti di previdenza, nonché numero e genere degli strumenti di capitale proprio della Banca detenuti da tali istituti

(in migliaia di CHF)

La Banca dispone di un piano previdenziale a cui sono affiliati tutti i dipendenti, retto dal primato dei contributi. Sono assicurati tutti i dipendenti con un salario annuo AVS superiore al limite massimo della rendita semplice di vecchiaria AVS. Gli accrediti di vecchiaia annui vanno dat 9 al 20% del salario assicurato e variano a dipendenza della classe di età. L'ammontare della rendita di vecchiaia accentuali ante mall'avare 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 PKRitick, Vaduz. Il finanziamento del piano avviene nella misura del 60% a carico del dalore di lavoro e del 40% a carico del lavoratore. Per la Banca non esistono ne impegni ne benefici economici.

3.13 a. Riserve per contributi del datore di lavoro (RDCL)

(in migliaia di CHF)

Nessuna indicazione.

3.13 b. Presentazione del vantaggio economico / dell'impegno economico e dell'onere previdenziale (in mioliaia di CHF)

	Copertura eccedente / insufficiente alla fine dell'esercizio in rassegna	Quota parte economica della Banca Esercizio in Esercizio rassegna precedente		Variazione rispetto all'eser- cizio precedente della quota-parte economica (vantaggio economico e/o impegno economico)	Contributi pagati per il periodo in rassegna	Onere previdenzi dei costi per il	
						Esercizio in rassegna	Esercizio precedente
Piani di previdenza con eccedenza di copertura	107,60%	-	-	-	112	112	121

3.14 Presentazione dei prodotti strutturati emessi

(in migliaia di CHF)

La Banca non emette prodotti strutturati propri.

Informazioni sul bilancio Continuazione

3.15 Presentazione dei prestiti obbligazionari in corso e dei prestiti obbligatoriamente convertibili in corso (in migliaia di CHF)

Mutui presso Centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie:

				Scadenz	a			
Tasso d'interesse	2017	2018	2019	2020	2021	2022	Oltre	Totale
0,050%	-	-	-	-	1000	-	-	1'000
0,300%	-	-	-	-	-	-	1'600	1'600
0,425%	-	-	-	-	-	-	1'400	1'400
0,550%	-	-	-	-	-	-	4'200	4'200
0,675%	-	-	-	-	-	-	2'500	2'500
0,925%	-	-	200	-	-	-	-	200
1,050%	-	-	-	-	-	-	3'000	3'000
1,425%	-	-	-	-	-	-	1'100	1'100
Totale	-	-	200	-	1'000	-	13'800	15'000

Al giorno di chiusura del bilancio non sussistevano prestiti obbligazionari.

Risultavano per contro in circolazione le seguenti obbligazioni di cassa:

				Scadenz	a			
Tasso d'interesse	2017	2018	2019	2020	2021	2022	Oltre	Totale
0,25%	770	600	150	-	-	=	-	1'520
0,50%	50	-	90	262	150	-	-	552
0,75%	45	120	-	-	-	20	-	185
1,00%	-	70	768	300	-	=	720	1'858
1,500%	100	40	-	-	-	-	-	140
1,750%	-	177	=	=	-	=	-	177
2,000%	-	-	25	40	400	-	-	465
2,250%	30	20	=	-	-	=	-	50
2,500%	20	175	160	-	-	-	-	355
Totale	1'015	1'202	1'193	602	550	20	720	5'302

3.16. Presentazione delle rettifiche di valore e degli accantonamenti, nonché delle riserve per rischi bancari generali e delle loro variazioni nel corso dell'anno in rassegna

(in migliaia di CHF)

	Saldo esercizio	Impieghi conformi allo	Trasferimenti	Differenze di cambio	Interessi in mora,	Nuova costituzione	Scioglimento a favore	Situazione alla fine
	precedente	scopo			somme recuperate	a carico del conto economico	del conto economico	dell'esercizio in rassegna
Accantonamenti per imposte differite	-	-	-	-	-	-	-	-
Accantonamenti per impegni di previdenza	-	-	-	-	-	-	-	-
Accantonamenti per rischi di perdita	-		-	-	-	-		-
Accantonamenti per altri rischi d'esercizio	880		=	-	-	-		880
Accantonamenti per ristrutturazioni	=	-	-	-	-	-	-	-
Altri accantonamenti	754	-	(4)	-	-	-	-	750
Totale accantonamenti	1'634	-	(4)	-	-	-	-	1'630
Riserve per rischi bancari generali	6'000	-	-	-	-	-	-	6'000
Rettifiche di valore per rischi di perdita e rischi paese	3'003	(127)	4	-	-	78	(288)	2'670
di cui rettifiche di valore per rischi di perdita da crediti compromessi	1'995	(127)	4	-	-	16	(12)	1'876
- di cui rettifiche di valore per rischi latenti	1'008	-	-	-	-	62	(276)	794
Le riserve per rischi bancari generali non sono	tassate.							

3.17 Presentazione del capitale sociale

(in migliaia di CHF)

	Esei	cizio in rassegna			Esercizio precedente	
Capitale sociale	Valore nominale complessivo	Quantità	Capitale con diritto ai dividendi	Valore nominale complessivo	Quantità	Capitale con diritto ai dividendi
Capitale azionario	8'000	80'000	8'000	8'000	80'000	8'000
- di cui liberato	8'000	80'000	8'000	8'000	80'000	8'000
Totale capitale sociale	8'000	80'000	8'000	8'000	80'000	8'000

Informazioni sul bilancio Continuazione

3.18 Numero e valore dei diritti di partecipazione o delle opzioni sugli stessi attribuiti ai membri degli organi di direzione e di amministrazione e ai collaboratori, nonché indicazioni su eventuali piani di partecipazione dei collaboratori

	Numero diritti di partecipazione		Valore di partec	diritti ipazione	Numero opzioni		Valore opzioni	
	Esercizio in rassegna	Esercizio precedente	Esercizio in rassegna	Esercizio precedente	Esercizio in rassegna	Esercizio precedente	Esercizio in rassegna	Esercizio precedente
Membri del Consiglio di amministrazione	1'064	1'064	106	106	-	-	-	-
Membri degli organi di direzione	38'334	38'344	3'833	3'834	-	-	-	-
Collaboratori	64	66	6	7	-	-	-	-
Totale	39'462	39'474	3'945	3'947	-	-	-	-

Non sussiste nessun piano di partecipazione dei collaboratori.

3.19 Indicazione dei crediti e degli impegni nei confronti delle parti correlate (in migliaia di CHF)

	Cre	diti	Impe	egni
	Esercizio in rassegna	Esercizio precedente	Esercizio in rassegna	Esercizio precedente
Titotari di partecipazioni qualificate	2'265	1'133	283	18
Società di gruppo	-	-	-	-
Società collegate	1'685	1'720	195	206
Operazioni degli organi societari	4'561	3'362	721	486
Ulteriori parti correlate	-	-	-	-

La Banca conferma che le operazoni in bilancio e quelle fuori bilancio sono state condotte a condizioni conformi a quelle di mercato.

Allegato al 31 dicembre 2016 e 2015 30 Allegato al 31 dicembre 2016 e 2015

3.20 Indicazione dei titolari di partecipazioni significative

(in migliaia di CHF)

Titolare di partecipazioni significative e	Esercizio in	rassegna	Esercizio pri	ecedente
gruppi di titolari di partecipazioni legati da accordi di voto	Nominale	Quota in %	Nominale	Quota in %
Con diritto di voto:				
Eredi fu Tina Resinelli-Tarchini	1'840	23,0%	1'840	23,0%
Dionigi Resinelli	3'780	47,3%	3'780	47,3%
Senza diritto di voto:				
nessuno	-	-	-	-

3.21 Indicazioni sulle proprie quote del capitale e sulla composizione del capitale proprio

(in migliaia di CHF)

Nessuna indicazione.

3.22 Indicazioni ai sensi dell'Ordinanza contro le retribuzioni abusive nelle società anonime quotate in borsa e dell'art. 663c cpv. 3 CO per le banche i cui titoli di partecipazione sono quotati

(in migliaia di CHF)

Nessuna indicazione.

Informazioni sul bilancio Continuazione

3.23 Presentazione della struttura delle scadenze degli strumenti finanziari

(in migliaia di CHF)

						Scadenza			Totale
		a vista	con preavviso	entro 3 mesi	oltre 3 mesi fino a 12 mesi	oltre 12 mesi fino a 5 anni	oltre 5 anni	Immo- bilizzati	
Attivo / Strume	enti finanziari								
Liquidità		27'634	-	-	-	-	-	-	27'634
Crediti nei confro	nti di banche	41'766	-	10	10	-	-	-	41'786
Crediti nei confro	nti della clientela	18'275	13'448	500	1'328	1'853	240	-	35'644
Crediti ipotecari		5'817	11'772	1'187	7'436	43'819	17'622	-	87'653
Attività di negozia	izione	3'898	-	-	-	-	-	-	3'898
Valori di sostituzio strumenti finanzia		-	-	45	49	-	-	-	94
Immobilizzazioni t	finanziarie	378	200	-	-	1'131	2'371	306	4'386
Totale	Esercizio in rassegna	97'768	25'420	1'742	8'823	46'803	20'233	306	201'095
	Esercizio precedente	70'263	34'646	2'512	17'765	49'557	13'485	306	188'534
Capitale di ter	zi / Strumenti finanziari								
Impegni nei confr	ronti di banche	263	-	-	-	-	-	-	263
Impegni risultanti clientela	da depositi della	95'931	61'022	-	-	50	-	-	157'003
Valori di sostituzio di strumenti finan	one negativi zari derivati	-	-	40	45	-	-	-	85
Obbligazioni di ca	assa	-	-	60	955	3'547	740	-	5'302
Mutui presso cen di obbligazioni foi		-	-	-	-	1'200	13'800	-	15'000
Totale	Esercizio in rassegna	96'194	61'022	100	1'000	4'797	14'540	-	177'653
	Esercizio precedente	95'697	54'705	335	2'509	3'812	9'900	_	166'958

3.24 Presentazione degli attivi e dei passivi, suddivisi in attivi e passivi nazionali ed esteri secondo il principio della localizzazione (in migliala di CHF)

	Esercizio in rass	egna	Esercizio preced	ente
	Svizzera	Estero	Svizzera	Estero
Attivi				
Liquidità	27'634	-	21'416	-
Crediti nei confronti di banche	28'845	12'941	23'847	23'682
Crediti nei confronti della clientela	23'994	11'650	19'225	11'608
Crediti ipotecari	87'653	-	81'309	-
Attività di negoziazione	2'562	1'336	2'154	1'202
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	94	-	89	-
Immobilizzazioni finanziarie	1'748	2'638	1'847	2'155
Ratei e risconti	166	-	94	-
Partecipazioni	3'228	-	3'191	-
Immobilizzazioni materiali	1'784	-	1'838	-
Altri attivi	54	-	203	-
Totale attivi	177'762	28'565	155'213	38'647
Passivi				
Impegni nei confronti di banche	264		1'494	
Impegni risultanti da depositi della clientela	109'726	47'277	98'128	50'830
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanzari derivati	85	41 211	70	
Obbligazioni di cassa	5'302		5'836	
Mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie e prestiti	15'000		10'600	
Ratei e risconti	1'584		809	
Altri passivi	321		387	
Accantonamenti	1'630		1'633	
Riserve per rischi bancari generali	6'000		6'000	
	8'000	-	8'000	
Capitale sociale		-		
Riserva legale da utili	7'700		7'700	
Utile riportato	2'372	-	1'347	
Utile d'esercizio	1'066	-	1'026	
Totale passivi	159'050	47'277	143'030	50'830

Informazioni sul bilancio Continuazione

$\textbf{3.25 Suddivisione del totale degli attivi per Paesi o per gruppi di Paesi (principio della localizzazione)} \\ (in migliaia di CHF) \\$

zzera ssemburgo	Esercizio ir	n rassegna	Esercizio precedente	
Attivi	Valore assoluto	Quota in %	Valore assoluto	Quota in %
Europa				
Svizzera	177'762	86,15%	155'213	80,06%
Lussemburgo	12'844	6,22%	938	0,48%
Germania	3'754	1,82%	23'492	12,12%
Italia	1'669	0,81%	5'426	2,80%
Regno Unito	890	0,43%	95	0,05%
Austria	630	0,31%	469	0,24%
Russia	512	0,25%	438	0,23%
Olanda	452	0,22%	270	0,14%
Francia	420	0,20%	204	0,11%
America del Nord				
Panama	4'536	2,20%	4'708	2,43%
Stati Uniti	1'373	0,67%	1'534	0,79%
Altri	1'485	0,72%	1'073	0,55%
Totale attivi	206'327	100,00%	193'860	100,00%

3.26 Suddivisione del totale degli attivi per solvibilità dei gruppi di Paesi (localizzazione del rischio) (in migliaia di CHF)

Moody's	Impegno esti alla fine dell'eserci:	ero netto zio in rassegna	Impegno es alla fine dell'esero	tero netto izio precedente
	in CHF	Quota in %	in CHF	Quota in %
Aaa - AA3	198'125	96,02%	189'877	97,94%
A1 - A3	-	-	-	-
Baa1 - Baa3	6'205	3,01%	2'472	1,28%
Ba1 - Ba2	512	0,25%	438	0,23%
Ba3	-	-	-	-
B1 - B3	-	-	-	-
Caa1 - C	-	-	-	-
non definiti	1'485	0,72%	1'073	0,55%
Totale	206'327	100,00%	193'860	100,00%

Informazioni sul bilancio Continuazione

3.27 Presentazione degli attivi e dei passivi suddivisi in funzione delle valute più significative per la Banca (in migliaia di CHF)

		Valute			
	CHF	EUR	USD	Altre	Totale
Attivi					
Liquidità	27'371	226	30	7	27'634
Crediti nei confronti di banche	2'688	18'054	18'339	2'705	41'786
Crediti nei confronti della clientela	19'798	8'579	7'264	2	35'643
Crediti ipotecari	87'653	-	-	-	87'653
Attività di negoziazione	2'772	328	798	-	3'898
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	94	-	-	-	94
Immobilizzazioni finanziarie	3'879	238	85	184	4'386
Ratei e risconti	166	-	=	-	166
Partecipazioni	3'228	-	-	-	3'228
Immobilizzazioni materiali	1'784	=	=	-	1'784
Valori immateriali	=	-	-	-	-
Altri attivi	55	=	-	-	55
Totale attivi portati a bilancio	149'488	27'425	26'516	2'898	206'327
Diritti di consegna relativi a operazioni su divise a pronti, a termine, a opzione	-	-	-	-	-
Totale attivi	149'488	27'425	26'516	2'898	206'327

3.27 Presentazione degli attivi e dei passivi suddivisi in funzione delle valute più significative per la Banca Continuazione (in migliala di CHF)

		Valute			
	CHF	EUR	USD	Altre	Totale
Passivi					
Impegni nei confronti di banche	-	-	264	-	264
Impegni risultanti da depositi della clientela	101'208	27'705	25'385	2'705	157'003
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanzari derivati	84	-	-	-	84
Obbligazioni di cassa	5'302	-	-	-	5'302
Mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie e prestiti	15'000	-	-	-	15'000
Ratei e risconti	1'573	11	-	-	1'584
Altri passivi	321	-	-	-	321
Accantonamenti	1'630	-	-	-	1'630
Riserve per rischi bancari generali	6'000	-	-	-	6'000
Capitale sociale	8'000	=	-	=	8'000
Riserva legale da utili	7'700	-	-	-	7'700
Utile riportato	2'372	=	-	-	2'372
Utile d'esercizio	1'067	-	-	-	1'067
Totale passivi portati a bilancio	150'257	27'716	25'649	2'705	206'327
Impegni di consegna relativi a operazioni su divise a pronti, a termine, a opzione	-	-	-	-	-
Totale passivi	150'257	27'716	25'649	2'705	206'327
Posizione netta per valuta	(769)	(291)	867	193	-

Informazioni sul fuori bilancio

3.28 Suddivisione dei crediti e degli impegni eventuali (in migliaia di CHF)

	Esercizio in rassegna	Esercizio precedente
Garanzie di credito e strumenti analoghi	256	261
Garanzie di prestazione di garanzia e strumenti analoghi	271	146
Impegni irrevocabili da crediti documentari	-	-
Altri impegni eventuali	-	-
Totale impegni eventuali	527	407
Crediti eventuali da perdite fiscali riportate	-	-
Altri crediti eventuali	-	-
Totale crediti eventuali	-	-

3.29 Suddivisione dei crediti di impegno (in migliaia di CHF)

Nessuna indicazione.

3.30 Suddivisione delle operazioni fiduciarie (in migliaia di CHF)

	Esercizio in rassegna	Esercizio precedente
Investimenti fiduciari presso società terze	12'774	1'107
Totale	12'774	1'107

3.31 a. Suddivisione dei patrimoni gestiti

(in migliaia di CHF)

	Esercizio in rassegna	Esercizio precedente
Tipologia di patrimoni in gestione		
Patrimoni collocati in strumenti d'investimento collettivo in gestione proprietaria		-
Patrimoni con mandato di gestione patrimoniale	113'784	101'452
Altri patrimoni gestiti	255'734	251'620
Totale patrimoni gestiti (incl. doppi conteggi)	369'518	353'072
- di cui doppi conteggi		-

3.31 b. Presentazione dell'evoluzione dei patrimoni gestiti

(in migliaia di CHF)

Totale patrimoni gestiti (incl. doppi conteggi) alla fine	369'518	353'072
+/- Altri effetti	-	-
+/- Evoluzione dei valori di borsa, interessi, dividendi ed evoluzione dei cambi	3'118	(9'748)
+/- Afflusso netto di nuovi fondi o deflusso finanziario netto	13'328	14'905
Totale patrimoni gestiti (incl. doppi conteggi) all'inizio	353'072	347'915
	Esercizio in rassegna	Esercizio precedente

Il totale degli averi gestiti comprende tutti gli averi con mandato di gestione, tutti i depositi della clientela (per i quali la Banca svolge servizi anche di natura amministrativa), i conti vincolati, gli investimenti fiduciari, il totale dei depositi titoli della clientela e le obbligazioni di cassa. 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.

Informazioni sul conto economico

3.32 Suddivisione del risultato da attività di negoziazione e dall'opzione fair value

(in migliaia di CHF)

Suddivisione per rischi sottostanti e sulla base dell'applicazione dell'opzione fair value		
	Esercizio in rassegna	Esercizio precedente
Risultato da attività di negoziazione da:		
Strumenti basati su tassi di interesse (incl. fondi)	-	-
Titoli di partecipazione (incl. fondi)	(60)	59
Divise	659	1'045
Materie prime / metalli preziosi	-	-
Totale risultato da attività di negoziazione	599	1'104
- di cui dall'opzione fair value sugli attivi	-	-
- di cui dall'opzione fair value sugli impegni	-	-

3.33 Indicazione di un provento significativo da operazioni di rifinanziamento alla voce proventi da interessi e sconti, nonché di interessi negativi significativi

(in migliaia di CHF)

Nessuna indicazione.

3.34 Suddivisione dei costi per il personale

(in migliaia di CHF)

Totale	2'246	2'310
Altre spese per il personale	53	95
Adeguamenti di valore relativi ai vantaggi e agli impegni economici degli istituti di previdenza	-	-
Prestazioni sociali	287	273
- di cui oneri in relazione a remunerazioni basate su azioni e forme alternative di remunerazione variabile	141	152
Retribuzioni	1'906	1'942
	Esercizio in rassegna	Esercizio precedente

Informazioni sul conto economico Continuazione

3.35 Suddivisione degli altri costi d'esercizio

(in migliaia di CHF)

- di cui per audit contabili e di vigilanza - di cui per altri servizi	152	150
- di cui per audit contabili e di vigilanza	152	150
Onorari delle società di audit (art. 961a n.2 CO)		
Spese per veicoli, macchine, mobilia e altre installazioni nonché leasing operativo	39	37
Spese per le tecnologie di informazione e comunicazione	682	702
Spese per i locali	96	85
	Esercizio in rassegna	Esercizio precedente

3.36 Spiegazioni riguardanti perdite significative, ricavi e costi straordinari, nonché dissoluzioni significative di riserve latenti, di riserve per rischi bancari generali e di rettifiche di valore e accantonamenti divenuti liberi

(in migliaia di CHF)

Nessuna indicazione.

3.37 Indicazioni e motivazione di rivalutazioni di partecipazioni e di immobilizzi materiali fino a concorrenza del valore di acquisto (in migliaia di CHF)

Nessuna indicazione.

3.38 Presentazione del risultato operativo, suddiviso in risultato nazionale ed estero secondo il principio della localizzazione dell'attività

(in migliaia di CHF)

La Banca esercita la propria attività unicamente in Svizzera

Informazioni sul conto economico Continuazione

3.39 Presentazione delle imposte correnti e delle imposte differite e indicazione dell'aliquota di imposta* (in migliaia di CHF)

	Esercizio in rassegna	Esercizio precedente
Imposte correnti		
Imposte federali	91	92
Imposte cantonali	128	122
Imposte comunali	124	113
Imposte differite	-	-
Totale	343	327
Aliquota di imposta*	24,01%	17,52%

^{*} Aliquota media ponderata sul risultato operativo

3.40 Indicazioni e spiegazioni relative al risultato per ogni diritto di partecipazione nel caso di banche in cui titoli di partecipazione sono quotati

(in migliaia di CHF)

Non applicabile.



Deloitte.

Deloitte AG General-Guisan-Quai 38 8022 Zürich Svizzera

Telefono: +41 (0)58 279 6000 Fax: +41 (0)58 279 6600 www.deloitte.ch

Relazione dell'Ufficio di revisione

All'Assemblea Generale della

Società Bancaria Ticinese SA, Bellinzona

Relazione dell'Ufficio di revisione sul conto annuale

In qualità di Ufficio di revisione abbiamo svolto la revisione dell'annesso conto annuale (pagine da 10 a 43) della Società Bancaria Ticinese SA, costituito da bilancio, conto economico, prospetto delle variazioni del capitale proprio e allegato, per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2016.

Responsabilità del Consiglio d'amministrazione

Il Consiglio d'amministrazione è responsabile dell'allestimento del conto annuale in conformità alle disposizioni legali 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 frodi o errori. Il Consiglio d'amministrazione è inoltre responsabile della scelta e dell'applicazione di appropriate norme contabili, nonché dell'esecuzione di stime adeguate.

Responsabilità dell'Ufficio di revisione

La nostra responsabilità consiste nell'esprimere un giudizio sul conto annuale sulla base della nostra revisione. Abbiamo svolto la nostra revisione conformemente alla legge svizzera e agli Standard svizzeri di revisione. Tali standard richiedono di pianificare e svolgere la revisione in maniera tale da ottenere una ragionevole sicurezza che il conto annuale non contenga anomalie significative.

Una revisione comprende lo svolgimento di procedure di revisione volte a ottenere elementi probativi per i valori e le informazioni contenuti nel conto annuale. La scelta delle procedure di revisione compete al giudizio professionale del revisore, inclusa la valutazione dei rischi che il conto annuale contenga anomalie significative imputabili a frodi o errori. Nella 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 revisione appropriate alle circostanze, e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del sistema di controllo interno. La revisione comprende inoltre la valutazione dell'adeguatezza delle norme contabili adottate, della plausibilità delle stime contabili effettuate, nonché un apprezzamento della presentazione del conto annuale nel suo complesso. Riteniamo che gli elementi probativi da noi ottenuti costituiscano una base sufficiente e appropriata su cui fondare il nostro giudizio.

Giudizio di revisione

A nostro giudizio, il conto annuale per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2016 è conforme alla legge svizzera e allo statuto.

Deloitte.

Società Bancaria Ticinese SA Relazione dell'Ufficio di revisione per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2016

Relazione 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 AG

Myriam Meissner Perito revisore

Dario Bistoletti Perito revisore Revisore responsabile

Zurigo, 21 marzo 2017 DB/MME/dbo

Relazione dell'Ufficio di revisione

Società Bancaria Ticinese SA
Piazza Collegiata 3
CH-6501 Bellinzona
T +41 91 825 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