

SOCIETÀ
BANCARIA
TICINESE

114° esercizio

Società anonima fondata nel 1903



Sommario

Consiglio di amministrazione e Direzione	4
Relazione del Consiglio di amministrazione	6-7
Bilancio	10-11
Operazioni fuori bilancio	12
Conto economico	14-15
Presentazione del prospetto delle variazioni del capitale proprio	16
Spiegazioni relative ai settori di attività e indicazione del personale	18
Principi di allestimento e di valutazione del conto annuale	18-20
Informazioni sul bilancio	21-38
Informazioni sul fuori bilancio	39-40
Informazioni sul conto economico	41-43
Relazione dell'Ufficio di revisione	46-47
Mostra organizzata nel Salone Espositivo e Culturale della Bancaria	48-51

Consiglio di amministrazione

Presidente
Av. Mario Molo (*)

Vice-Presidente
Giorgio Lavizzari (*)

Segretario
Av. Marco Bertoli (*)

Direzione

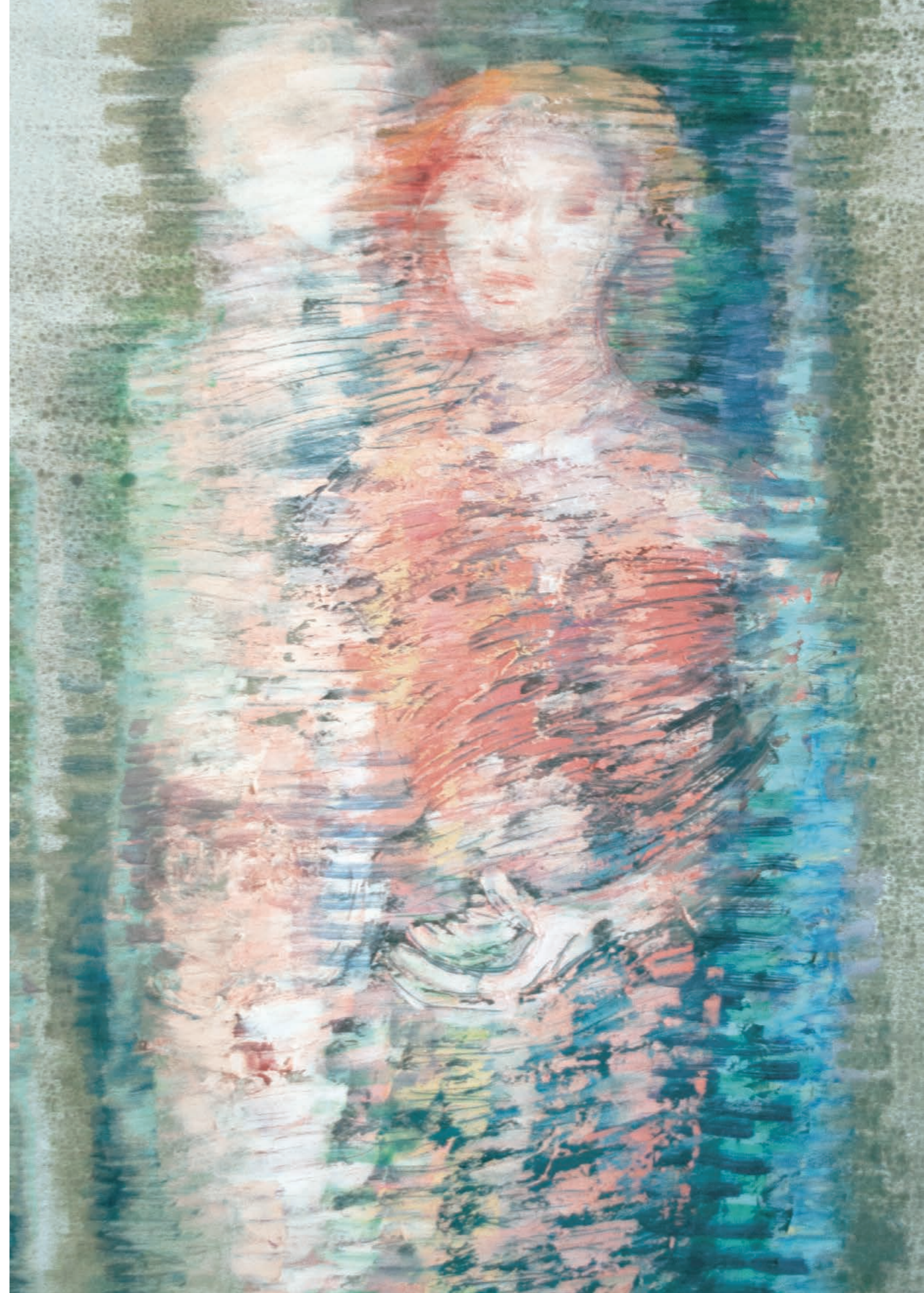
Direttore
Stefano Resinelli

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 2017/1, Cm 17.



Signore e signori azionisti,

Il 2017 si è confermato un anno ricco di importanti sfide e caratterizzato da profonde trasformazioni per il settore bancario svizzero. I mercati azionari globali, spinti da una generale euforia a seguito del miglioramento degli utili societari, della congiuntura mondiale e dall'assenza di valide e interessanti alternative d'investimento, hanno raggiunto i loro massimi storici.

Anche l'economia del nostro paese, dopo l'abbandono da parte della BNS della soglia minima con l'euro, ha saputo efficientemente ritrovare la competitività persa. Questo è stato possibile grazie alla capacità delle nostre aziende di adattare e innovare velocemente il proprio modello di business alle nuove condizioni di mercato.

Per il settore finanziario, la continua proliferazione di nuove regole ha spinto i nostri istituti bancari ad importanti investimenti in termini di risorse umane e tecniche, rendendo più impegnativa la copertura dei costi amministrativi nel breve periodo.

Siamo fiduciosi che quanto proclamato dall'autorità di vigilanza FINMA, di voler alleggerire l'onere normativo per i piccoli e medi istituti, segni finalmente l'inizio di una maggiore attenzione alla competitività delle nostre banche impegnate ad operare in un contesto ognora globale, ma caratterizzato da un crescendo di iniziative protezionistiche. La tanto decantata Roadmap e l'atteso accordo di accesso al mercato con l'Italia ne sono un fulgido esempio.

Il 2017 si è contraddistinto dall'adozione e implementazione dello scambio automatico, che da quest'anno ci vedrà impegnati a trasmettere le informazioni dei nostri clienti con diversi paesi stranieri segnando, di fatto, la fine del segreto bancario per la clientela straniera. Clientela che, nonostante il cambiamento epocale, ha confermato fiducia mantenendo i suoi averi depositati in Svizzera della quale continua ad apprezzare la stabilità del sistema e la professionalità delle nostre banche.

Gli effetti della politica monetaria della BNS sull'andamento dei tassi ipotecari ha originato numerosi effetti collaterali. Tra questi l'espansione oltremisura del settore immobiliare che, se da una parte ha il pregio di avere permesso a tanti l'accesso all'abitazione privata, dall'altra ha creato un eccesso di offerta immobiliare che il mercato oggi fatica ad assorbire.

Il 2017 verrà ricordato come l'anno in cui il Ticino ha perso un prestigioso istituto bancario che ha contribuito a fare la storia del nostro Cantone. Questa sparizione segna un'importante e preoccupante perdita per la piazza finanziaria ticinese, anche se siamo diventati la più antica banca ticinese.

Cogliamo questo contesto impegnativo come un'opportunità per ripensare e potenziare le nostre attività e prepararci alle sfide future. Investiamo costantemente nell'ulteriore sviluppo del nostro istituto, con l'obiettivo di ampliare e migliorare la nostra offerta di prodotti e personalizzare il servizio ai nostri clienti.

Proseguiamo ora con l'analisi dei dati essenziali dell'esercizio 2017.

La somma di bilancio è progredita del 3.2% raggiungendo la cifra di 213 Mio di CHF. I crediti sono globalmente diminuiti del 3.2%. Condizioni sempre difficili delle attività commerciali e una certa saturazione del mercato immobiliare hanno consigliato di dare la preferenza al miglioramento qualitativo del portafoglio crediti.

La raccolta globale è cresciuta complessivamente del 2.6%. Particolarmente rallegrante è stato l'aumento dei depositi a risparmio che hanno raggiunto 65.5 Mio di CHF (+7.3%) e rappresentano una precipua fonte d'autofinanziamento dei crediti ipotecari.

Analizziamo ora il conto profitti e perdite nelle sue componenti essenziali, ossia margine netto d'interessi, commissioni, negoziazione in proprio, alle quali vanno evidentemente sottratti i costi.

Il saldo da operazioni su interessi è stato inferiore all'anno scorso in misura del 10%. La riduzione è dovuta al fatto che nel 2016 è intervenuto un recupero straordinario di interessi precedentemente accantonati. Il minor costo della raccolta non è stato sufficiente per recuperare la differenza.

Il risultato da commissioni e prestazioni di servizio è invece aumentato notevolmente (+21%). Il settore della negoziazione ha potuto beneficiare di condizioni favorevoli quali i buoni risultati aziendali delle società quotate in borsa e il perdurare di bassi tassi d'interesse che hanno contribuito a incentivare gli investitori ad una maggiore ricerca di investimenti azionari. Inoltre, importante è stato il contributo delle forze nuove entrate nell'organico della banca che hanno portato un buon incremento degli averi fuori bilancio amministrati o gestiti (+13.9%).

Il favorevole andamento dei mercati azionari ha permesso inoltre di ottenere un ottimo risultato della negoziazione in proprio (+94%).

I costi sono stati mantenuti sotto controllo. L'aumento del 10% rispetto allo scorso anno è dovuto agli adeguamenti salariali del personale esistente ed alle nuove assunzioni.

Per concludere, l'utile lordo dell'esercizio ammonta a CHF 2'006'868.- contro CHF 1'638'388.- dell'anno precedente (+22%). Dedotti i consueti prudenziali ammortamenti e le imposte, l'utile netto raggiunge CHF 1'430'311.-, in progressione del 34% rispetto al 2016.

Unito al riporto dello scorso anno di CHF 2'939'156.- si raggiunge un utile di bilancio di CHF 4'369'467.- che il vostro Consiglio di Amministrazione propone di destinare come segue:

CHF	100'000.-	attribuzione alle riserve legali da utili
CHF	400'000.-	quale dividendo del 5% sul capitale azionario
CHF	3'869'467.-	quale riporto a nuovo
<hr/>		
CHF	4'369'467.-	

Se questa proposta accogliesse la vostra accettazione, i mezzi propri della banca ammonterebbero a CHF 25.5 Mio di CHF.

Ringraziamo il Personale per l'ottimo lavoro svolto e la nostra Clientela per la fiducia accordataci.

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente



Av. Mario Molo



Bilancio

al 31 dicembre 2017

(comparativo 2016)

in CHF	Allegato	2017	2016
Attivi			
Liquidità		31'459'450	27'633'694
Crediti nei confronti di banche		48'933'453	41'785'722
Crediti nei confronti della clientela	tab. 3.2	31'033'651	35'643'685
Crediti ipotecari	tab. 3.2	88'215'909	87'652'721
Attività di negoziazione	tab. 3.3	3'323'983	3'898'195
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	tab. 3.4	45'374	93'976
Immobilizzazioni finanziarie	tab. 3.5	4'670'478	4'386'404
Ratei e risconti		203'853	165'968
Partecipazioni	tab. 3.6/7	3'228'275	3'228'275
Immobilizzazioni materiali	tab. 3.8	1'748'796	1'783'713
Altri attivi	tab. 3.10	63'099	54'879
Totale attivi		212'926'321	206'327'232
Totale dei crediti postergati - di cui con obbligo di conversione e/o rinuncia al credito		-	-

Bilancio *Continuazione*

al 31 dicembre 2017

(comparativo 2016)

in CHF	Allegato	2017	2016
Passivi			
Impegni nei confronti di banche		261'341	263'537
Impegni risultanti da depositi della clientela		162'269'598	157'002'882
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	tab. 3.4	40'574	84'508
Obbligazioni di cassa	tab. 3.15	4'337'000	5'302'000
Mutui presso centrali d'emissione di obbl. fondiaria e prestiti	tab. 3.15	16'500'000	15'000'000
Ratei e risconti		1'600'970	1'584'450
Altri passivi	tab. 3.10	277'371	320'699
Accantonamenti	tab. 3.16	1'630'000	1'630'000
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		7'800'000	7'700'000
Proprie quote del capitale	tab. 3.21	(160'000)	-
Utile riportato		2'939'156	2'372'582
Utile d'esercizio		1'430'311	1'066'574
Totale passivi		212'926'321	206'327'232
Totale degli impegni postergati - di cui con obbligo di conversione e/o rinuncia al credito		-	-

Operazioni fuori bilancio

al 31 dicembre 2017

(comparativo 2016)

in CHF	Allegato	2017	2016
Impegni eventuali	tab. 3.28	608'864	527'117
Impegni irrevocabili		1'222'000	962'000
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo		182'560	182'560



Conto economico

Conto economico

al 31 dicembre 2017

(comparativo 2016)

in CHF	Allegato	2017	2016
Ricavi e costi risultanti da operazioni bancarie ordinarie			
Risultato da operazioni su interessi			
Proventi da interessi e sconti		2'321'570	2'323'414
Proventi da interessi e dividendi delle attività di negoziazione		96'169	109'950
Proventi da interessi e dividendi da investimenti finanziari		151'390	159'483
Oneri per interessi		(323'049)	(381'456)
Risultato lordo da operazioni su interessi		2'246'080	2'211'391
Variazioni di rettifiche di valore per rischi di perdita e perdite da operazioni su interessi		757	261'534
Risultato netto da operazioni su interessi		2'246'837	2'472'925
Risultato da operazioni in commissione e da prestazioni di servizio			
Proventi da commissioni sulle attività di negoziazione titoli e d'investimento		2'503'303	2'134'924
Proventi da commissioni su operazioni di credito		13'670	14'169
Proventi da commissioni sulle altre prestazioni di servizio		642'440	677'021
Oneri per commissioni		(424'647)	(575'791)
Risultato da operazioni su commissione e da prestazioni di servizio		2'734'766	2'250'323
Risultato da attività di negoziazione e dall'opzione fair value	tab. 3.32	1'164'514	598'634
Risultato da alienazioni di immobilizzazioni finanziarie		-	(4'050)
Proventi da partecipazioni		21'304	17'352
Risultato da immobili		46'299	42'363
Altri proventi ordinari		30'080	43'032
Altri oneri ordinari		(76'618)	-
Altri risultati ordinari		21'065	98'697

Conto economico *Continuazione*

al 31 dicembre 2017

(comparativo 2016)

in CHF	Allegato	2017	2016
Costi per il personale	tab. 3.34	(2'681'202)	(2'245'613)
Altri costi d'esercizio	tab. 3.35	(1'479'112)	(1'536'578)
Costi d'esercizio		(4'160'314)	(3'782'191)
Rettifiche di valore su partecipazioni nonché ammortamenti su immobilizzazioni materiali e valori immateriali		(141'513)	(211'103)
Variazioni di accantonamenti e altre rettifiche di valore nonché perdite		(2'121)	-
Risultato d'esercizio		1'863'234	1'427'285
Ricavi straordinari		4'598	2'467
Costi straordinari		-	(20'507)
Variazioni di riserve per rischi bancari generali		-	-
Imposte	tab. 3.39	(437'521)	(342'671)
Utile d'esercizio		1'430'311	1'066'574
Impiego dell'utile			
Utile d'esercizio		1'430'311	1'066'574
Utile riportato		2'939'156	2'372'582
Utile di bilancio		4'369'467	3'439'156
Impiego dell'utile			
Assegnazione a riserva legale da utili		100'000	100'000
Distribuzione dall'utile di bilancio		400'000	400'000
Riporto a nuovo		3'869'467	2'939'156

Presentazione del prospetto delle variazioni del capitale proprio

(in migliaia di 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	2'373	-	1'067	25'140
Aumento / Diminuzione di capitale	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulteriori conferimenti / Ulteriori versamenti	-	-	-	-	567	-	(567)	-
Acquisizione di proprie quote di capitale	-	-	-	-	-	(160)	-	(160)
Alienazione di proprie quote di capitale	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendi e altre distribuzioni	-	-	-	-	-	-	(400)	(400)
Altre assegnazioni alle / Altri prelievi dalle riserve per rischi bancari generali	-	-	-	-	-	-	-	-
Altre assegnazioni alle / Altri prelievi dalle altre riserve	-	-	100	-	-	-	(100)	-
Utile d'esercizio	-	-	-	-	-	-	1'430	1'430
Capitale proprio alla fine del periodo di riferimento	8'000	-	7'800	6'000	2'940	(160)	1'430	26'010



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 16 dipendenti (2016: 14 dipendenti), per un totale equivalente a tempo pieno pari a 15 dipendenti (2016: 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 outsourcing della piattaforma informatica con la società Best Vision Solutions SA, succursale di 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. 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 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.

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.

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. 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 31.12.2017 tredici prestiti per complessivi CHF 16’500’000.- 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 13.8% (2016: 12.2%) 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. Egualmente 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.

Proprie quote del capitale

La posizione delle proprie quote del capitale è esposta come voce negativa nel capitale proprio.

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 1.168725 e 0.978765 (anno precedente 1.0745 e 1.0169).

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 e 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 2017.

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 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.

Le informazioni riguardanti i fondi propri, la liquidità e la corporate governance, secondo la Circolare FINMA 2016/1 "Pubblicazioni - banche", vengono pubblicate separatamente sul sito 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			Totale
	copertura ipotecaria	altra copertura	senza copertura	
Prestiti (al lordo della compensazione con le rettifiche di valore)				
Crediti nei confronti della clientela	18'212	11'660	3'340	33'212
Crediti ipotecari				88'429
Stabili abitativi	61'747	-	-	-
Stabili ad uso d'ufficio e di commercio	20'021	-	-	-
Artigianato e industria	1'200	-	-	-
Altri	5'461	-	-	-
Totale dei prestiti (al lordo della compensazione con le rettifiche di valore)				
Esercizio in rassegna	106'641	11'660	3'340	121'641
Esercizio precedente	102'039	20'341	3'586	125'966
Totale dei prestiti (al netto della compensazione con le rettifiche di valore)				
Esercizio in rassegna	106'429	11'660	1'161	119'250
Esercizio precedente	101'852	20'231	1'213	123'296

Fuori bilancio				
Impegni eventuali	-	429	180	609
Promesse irrevocabili	-	-	1'222	1'222
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo	-	-	183	183
Totale operazioni fuori bilancio				
Esercizio in rassegna	-	429	1'585	2'014
Esercizio precedente	-	223	1'449	1'672

	Importo lordo dei debiti	Ricavato stimato dalla realizzazione delle garanzie	Importo netto dei debiti	Rettifiche di valore singole
Crediti compromessi				
Esercizio in rassegna	1'525	-	1'525	1'525
Esercizio precedente	1'876	-	1'876	1'876

Informazioni sul bilancio *Continuazione*

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

Attivi	Esercizio in rassegna	Esercizio precedente
Attività di negoziazione		
Titoli di partecipazione	3'322	3'871
Metalli preziosi e materie prime	2	27
Ulteriori attivi di negoziazione	-	-
Totale attivi	3'324	3'898
- 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 migliaia di CHF)

	Strumenti di negoziazione			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	45	41	9'699	-	-	-
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)	-	-	-	-	-	-

Informazioni sul bilancio *Continuazione*

Totale prima di considerare gli accordi di compensazione (netting)

Esercizio in rassegna	45	41	9'699
- di cui calcolati con modello di valutazione	-	-	-
Esercizio precedente	94	85	13'184
- 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	45	41
Esercizio precedente	94	85

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 (netting))	-	40	5

Informazioni sul bilancio *Continuazione*

3.5 Suddivisione delle immobilizzazioni finanziarie

(in migliaia di CHF)

	Valore contabile		Fair Value	
	Esercizio in rassegna	Esercizio precedente	Esercizio in rassegna	Esercizio precedente
Titoli di debito				
- di cui destinati al mantenimento fino alla scadenza	4'107	3'852	4'243	3'975
- di cui senza intenzione di mantenimento fino alla scadenza (ovvero destinati alla vendita)	-	-	-	-
Metalli preziosi	408	378	408	378
Immobili	156	156	156	156
Totale	4'671	4'386	4'807	4'509
- di cui titoli ammessi a operazioni di pronti contro termine conformemente alle prescrizioni sulla liquidità	-	-	-	-

Suddivisione delle controparti per rating secondo lo standard S&P

	Da AAA fino a AA -	Da A+ fino a A -	Da BBB+ fino a BBB -	da BB+ fino a B -	Inferiore a B-	Senza Rating
Titoli di debito:						
Valori contabili	130	-	1'185	430	41	2'321

Informazioni sul bilancio *Continuazione*

3.6 Presentazione delle partecipazioni

(in migliaia di CHF)

	Valore d'acquisto	Rettifiche di valore e/o adeguamenti di valore (equity method) finora accumulati	Valore contabile alla fine dell'esercizio precedente	Esercizio in rassegna						Valore di mercato
				Trasferimenti	Investimenti	Disinvestimenti	Rettifiche di valore	Adeguamenti di valore delle partecipazioni valutate secondo l'equity method / Apprezziamenti	Valore contabile alla fine dell'esercizio in rassegna	
Partecipazioni valutate secondo l'equity method										
- Quotate in borsa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Non quotate in borsa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Altre partecipazioni										
- Quotate in borsa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Non quotate in borsa	3'319	(91)	3'228	-	-	-	-	-	3'228	-
Totale partecipazioni	3'319	(91)	3'228	-	-	-	-	-	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 %)	Quota sui diritti di voto (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 2017 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)

	Valore d'acquisto	Ammortamenti finora accumulati	Valore contabile alla fine dell'esercizio precedente	Esercizio in rassegna					
				Trasferimenti	Investimenti	Disinvestimenti	Ammortamenti	Apprezziamenti	Valore contabile alla fine dell'esercizio in rassegna
Stabili della Banca	4'054	(2'454)	1'600	-	-	-	-	-	1'600
Altri immobili	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Software sviluppati internamente o acquistati	1'091	(951)	140	-	68	-	(108)	-	100
Altre immobilizzazioni materiali	3'140	(3'096)	44	-	38	-	(33)	-	49
Oggetti in leasing finanziario	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale immobilizzazioni	8'285	(6'501)	1'784	-	106	-	(141)	-	1'749

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	61	53	167	236
Dividendi, Obbligazioni di cassa non incassati	-	-	110	83
Altri	2	2	1	2
Totale	63	55	278	321

Informazioni sul bilancio *Continuazione*

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	19'867	16'500
Totale	19'867	16'500

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 vecchiaia AVS. Gli accrediti di vecchiaia annui vanno dal 9 al 20% del salario assicurato e variano a dipendenza della classe di età. L'ammontare della rendita di vecchiaia è fissato percentualmente all'avere 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. Per la Banca non esistono né impegni né 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 migliaia di CHF)

	Copertura eccedente / insufficiente alla fine dell'esercizio in rassegna	Quota parte economica della Banca		Variazione rispetto all'esercizio precedente della quota-parte economica (vantaggio economico e/o impegno economico)	Contributi pagati per il periodo in rassegna	Onere previdenziale all'interno dei costi per il personale	
		Esercizio in rassegna	Esercizio precedente			Esercizio in rassegna	Esercizio precedente
Piani di previdenza con eccedenza di copertura	112,00%	-	-	-	123	123	112

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:

Tasso d'interesse	Scadenza							Totale
	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Oltre	
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%	-	-	-	-	-	-	4'000	4'000
0,925%	-	200	-	-	-	-	-	200
1,050%	-	-	-	-	-	-	3'000	3'000
1,425%	-	-	-	-	-	-	1'100	1'100
Totale	-	200	-	1'000	-	-	15'300	16'500

Al giorno di chiusura del bilancio non sussistevano prestiti obbligazionari.

Risultavano per contro in circolazione le seguenti obbligazioni di cassa:

Tasso d'interesse	Scadenza							Totale
	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Oltre	
0,25%	600	150	-	-	-	-	-	750
0,50%	-	90	262	150	-	-	-	502
0,75%	120	-	-	-	20	10	-	150
1,00%	70	768	300	-	-	700	60	1'898
1,50%	40	-	-	-	-	-	-	40
1,75%	177	-	-	-	-	-	-	177
2,00%	-	25	40	400	-	-	-	465
2,25%	20	-	-	-	-	-	-	20
2,50%	175	160	-	-	-	-	-	335
Totale	1'202	1'193	602	550	20	710	60	4'337

Informazioni sul bilancio *Continuazione*

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 precedente	Impieghi conformi allo scopo	Trasferimenti	Differenze di cambio	Interessi in mora, somme recuperate	Nuova costituzione a carico del conto economico	Scioglimento a favore del conto economico	Situazione alla fine 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	750	-	-	-	-	-	-	750
Totale accantonamenti	1'630	-	-	-	-	-	-	1'630
Riserve per rischi bancari generali	6'000	-	-	-	-	-	-	6'000
Rettifiche di valore per rischi di perdita e rischi paese	2'670	(353)	(3)	-	-	204	(127)	2'391
- di cui rettifiche di valore per rischi di perdita da crediti compromessi	1'876	(353)	-	-	-	18	(16)	1'525
- di cui rettifiche di valore per rischi latenti	794	-	(3)	-	-	186	(111)	866

Le riserve per rischi bancari generali non sono tassate.

3.17 Presentazione del capitale sociale

(in migliaia di CHF)

	Esercizio in rassegna			Esercizio precedente		
	Valore nominale complessivo	Quantità	Capitale con diritto ai dividendi	Valore nominale complessivo	Quantità	Capitale con diritto ai dividendi
Capitale sociale						
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

(in migliaia di CHF)

	Numero diritti di partecipazione		Valore diritti di partecipazione		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	38'320	38'334	3'832	3'833	-	-	-	-
Collaboratori	64	64	6	6	-	-	-	-
Totale	39'448	39'462	3'944	3'945	-	-	-	-

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)

	Crediti		Impegni	
	Esercizio in rassegna	Esercizio precedente	Esercizio in rassegna	Esercizio precedente
Titolari di partecipazioni qualificate	1'889	2'265	105	283
Società di gruppo	-	-	-	-
Società collegate	1'946	1'685	-	195
Operazioni degli organi societari	4'986	4'561	610	721
Ulteriori parti correlate	-	-	-	-

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

Informazioni sul bilancio *Continuazione*

3.20 Indicazione dei titolari di partecipazioni significative

(in migliaia di CHF)

Titolare di partecipazioni significative e gruppi di titolari di partecipazioni legati da accordi di voto	Esercizio in rassegna		Esercizio precedente	
	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)

Durante l'esercizio 2017 la Banca ha acquisito 800 azioni proprie per un valore totale di CHF 160'000.-

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)

	a vista	con preavviso	Scadenza					Immobiliizzati	Totale
			entro 3 mesi	oltre 3 mesi fino a 12 mesi	oltre 12 mesi fino a 5 anni	oltre 5 anni			
Attivo / Strumenti finanziari									
Liquidità	31'459	-	-	-	-	-	-	-	31'459
Crediti nei confronti di banche	36'189	-	12'744	-	-	-	-	-	48'933
Crediti nei confronti della clientela	10'148	14'574	1'390	1'911	2'768	243	-	-	31'034
Crediti ipotecari	-	11'680	4'692	14'074	44'277	13'493	-	-	88'216
Attività di negoziazione	3'324	-	-	-	-	-	-	-	3'324
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	-	-	5	40	-	-	-	-	45
Immobilizzazioni finanziarie	408	250	-	339	1'691	1'826	156	-	4'670
Totale	Esercizio in rassegna	81'528	26'504	18'831	16'364	48'736	15'562	156	207'681
	Esercizio precedente	97'768	25'420	1'742	8'823	46'803	20'233	306	201'095
Capitale di terzi / Strumenti finanziari									
Impegni nei confronti di banche	261	-	-	-	-	-	-	-	261
Impegni risultanti da depositi della clientela	92'821	69'399	-	50	-	-	-	-	162'270
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	-	-	6	35	-	-	-	-	41
Obbligazioni di cassa	-	-	40	1'162	2'365	770	-	-	4'337
Mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie e prestiti	-	-	-	-	1'200	15'300	-	-	16'500
Totale	Esercizio in rassegna	93'082	69'399	46	1'247	3'565	16'070	-	183'409
	Esercizio precedente	96'194	61'022	100	1'000	4'797	14'540	-	177'653

Informazioni sul bilancio *Continuazione*
3.24 Presentazione degli attivi e dei passivi, suddivisi in attivi e passivi nazionali ed esteri secondo il principio della localizzazione
 (in migliaia di CHF)

	Esercizio in rassegna		Esercizio precedente	
	Svizzera	Estero	Svizzera	Estero
Attivi				
Liquidità	31'459	-	27'634	-
Crediti nei confronti di banche	36'563	12'370	28'845	12'941
Crediti nei confronti della clientela	25'580	5'454	23'994	11'650
Crediti ipotecari	88'216	-	87'653	-
Attività di negoziazione	2'160	1'164	2'562	1'336
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	45	-	94	-
Immobilizzazioni finanziarie	1'815	2'856	1'748	2'638
Ratei e risconti	204	-	166	-
Partecipazioni	3'228	-	3'228	-
Immobilizzazioni materiali	1'749	-	1'784	-
Altri attivi	63	-	54	-
Totale attivi	191'082	21'844	177'762	28'565
Passivi				
Impegni nei confronti di banche	261	-	264	-
Impegni risultanti da depositi della clientela	119'827	42'443	109'726	47'277
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	41	-	85	-
Obbligazioni di cassa	4'337	-	5'302	-
Mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie e prestiti	16'500	-	15'000	-
Ratei e risconti	1'601	-	1'584	-
Altri passivi	277	-	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	7'800	-	7'700	-
Proprio quote del capitale	(160)	-	-	-
Utile riportato	2'939	-	2'372	-
Utile d'esercizio	1'430	-	1'066	-
Totale passivi	170'483	42'443	159'050	47'277

Informazioni sul bilancio *Continuazione*
3.25 Suddivisione del totale degli attivi per Paesi o per gruppi di Paesi (principio della localizzazione)
 (in migliaia di CHF)

	Esercizio in rassegna		Esercizio precedente	
	Valore assoluto	Quota in %	Valore assoluto	Quota in %
Attivi				
Europa				
Svizzera	191'082	89,74%	177'762	86,15%
Lussemburgo	10'662	5,00%	12'844	6,22%
Germania	3'913	1,84%	3'754	1,82%
Italia	2'258	1,06%	1'669	0,81%
Regno Unito	849	0,40%	890	0,43%
Austria	614	0,29%	630	0,31%
Russia	524	0,25%	512	0,25%
Olanda	518	0,24%	452	0,22%
Irlanda	485	0,23%	117	0,06%
Francia	448	0,21%	420	0,20%
America				
Stati Uniti	565	0,27%	1'373	0,67%
Panama	41	0,02%	4'536	2,20%
Altri	967	0,45%	1'368	0,66%
Totale attivi	212'926	100,00%	206'327	100,00%

Informazioni sul bilancio *Continuazione*

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

(in migliaia di CHF)

Moody's	Impegno estero netto alla fine dell'esercizio in rassegna		Impegno estero netto alla fine dell'esercizio precedente	
	in CHF	Quota in %	in CHF	Quota in %
Aaa - AA3	208'651	97,99%	198'125	96,02%
A1 - A3	485	0,23%	117	0,06%
Baa1 - Baa3	2'299	1,08%	6'205	3,01%
Ba1 - Ba2	524	0,25%	512	0,25%
Ba3	-	-	-	-
B1 - B3	-	-	-	-
Caa1 - C	-	-	-	-
non definiti	967	0,45%	1'368	0,66%
Totale	212'926	100,00%	206'327	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	31'176	268	13	2	31'459
Crediti nei confronti di banche	2'407	19'226	20'544	6'756	48'933
Crediti nei confronti della clientela	23'297	7'453	268	16	31'034
Crediti ipotecari	88'216	-	-	-	88'216
Attività di negoziazione	2'275	422	625	2	3'324
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	45	-	-	-	45
Immobilizzazioni finanziarie	3'676	351	41	603	4'671
Ratei e risconti	188	10	5	1	204
Partecipazioni	3'228	-	-	-	3'228
Immobilizzazioni materiali	1'749	-	-	-	1'749
Valori immateriali	-	-	-	-	-
Altri attivi	63	-	-	-	63
Totale attivi portati a bilancio	156'320	27'730	21'496	7'380	212'926
Diritti di consegna relativi a operazioni su divise a pronti, a termine, a opzione	-	-	-	-	-
Totale attivi	156'320	27'730	21'496	7'380	212'926

Informazioni sul bilancio *Continuazione*

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

	Valute				Totale
	CHF	EUR	USD	Altre	
Passivi					
Impegni nei confronti di banche	7	-	254	-	261
Impegni risultanti da depositi della clientela	107'821	27'572	19'945	6'932	162'270
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	41	-	-	-	41
Obbligazioni di cassa	4'337	-	-	-	4'337
Mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie e prestiti	16'500	-	-	-	16'500
Ratei e risconti	1'589	12	-	-	1'601
Altri passivi	277	-	-	-	277
Accantonamenti	1'630	-	-	-	1'630
Riserve per rischi bancari generali	6'000	-	-	-	6'000
Capitale sociale	8'000	-	-	-	8'000
Riserva legale da utili	7'800	-	-	-	7'800
Proprie quote del capitale	(160)	-	-	-	(160)
Utile riportato	2'939	-	-	-	2'939
Utile d'esercizio	1'430	-	-	-	1'430
Totale passivi portati a bilancio	158'211	27'584	20'199	6'932	212'926
Impegni di consegna relativi a operazioni su divise a pronti, a termine, a opzione	-	-	-	-	-
Totale passivi	158'211	27'584	20'199	6'932	212'926
Posizione netta per valuta	(1'891)	146	1'297	448	-

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	418	256
Garanzie di prestazione di garanzia e strumenti analoghi	191	271
Impegni irrevocabili da crediti documentari	-	-
Altri impegni eventuali	-	-
Totale impegni eventuali	609	527
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 fiduciarci presso società terze	5'531	12'774
Totale	5'531	12'774

Informazioni sul fuori bilancio *Continuazione*

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	139'991	113'784
Altri patrimoni gestiti	280'924	255'734
Totale patrimoni gestiti (incl. doppi conteggi)	420'915	369'518
- di cui doppi conteggi	-	-

3.31 b) Presentazione dell'evoluzione dei patrimoni gestiti

(in migliaia di CHF)

	Esercizio in rassegna	Esercizio precedente
Totale patrimoni gestiti (incl. doppi conteggi) all'inizio	369'518	353'072
+/- Afflusso netto di nuovi fondi o deflusso finanziario netto	40'088	13'328
+/- Evoluzione dei valori di borsa, interessi, dividendi ed evoluzione dei cambi	11'309	3'118
+/- Altri effetti	-	-
Totale patrimoni gestiti (incl. doppi conteggi) alla fine	420'915	369'518

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.

I conti gestiti e depositati presso terzi ammontano ad un importo totale di CHF 29'185'328. -

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)	518	(60)
Divise	647	659
Materie prime / metalli preziosi	-	-
Totale risultato da attività di negoziazione	1'165	599
- 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)

	Esercizio in rassegna	Esercizio precedente
Retribuzioni	2'301	1'906
- di cui oneri in relazione a remunerazioni basate su azioni e forme alternative di remunerazione variabile	347	141
Prestazioni sociali	314	287
Adeguamenti di valore relativi ai vantaggi e agli impegni economici degli istituti di previdenza	-	-
Altre spese per il personale	66	53
Totale	2'681	2'246

Informazioni sul conto economico *Continuazione*

3.35 Suddivisione degli altri costi d'esercizio

(in migliaia di CHF)

	Esercizio in rassegna	Esercizio precedente
Spese per i locali	88	96
Spese per le tecnologie di informazione e comunicazione	695	682
Spese per veicoli, macchine, mobilia e altre installazioni nonché leasing operativo	30	39
Onorari delle società di audit (art. 961a n.2 CO)		
- di cui per audit contabili e di vigilanza	145	152
- di cui per altri servizi	-	-
Ulteriori costi d'esercizio	521	568
- di cui indennizzo per un'eventuale garanzia statale	-	-
Totale	1'479	1'537

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	122	91
Imposte cantonali	163	128
Imposte comunali	153	124
Imposte differite	-	-
Totale	438	343
Aliquota di imposta*	23,48%	24,01%

* 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.



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 2017.

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 2017 è conforme alla legge svizzera e allo statuto.

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



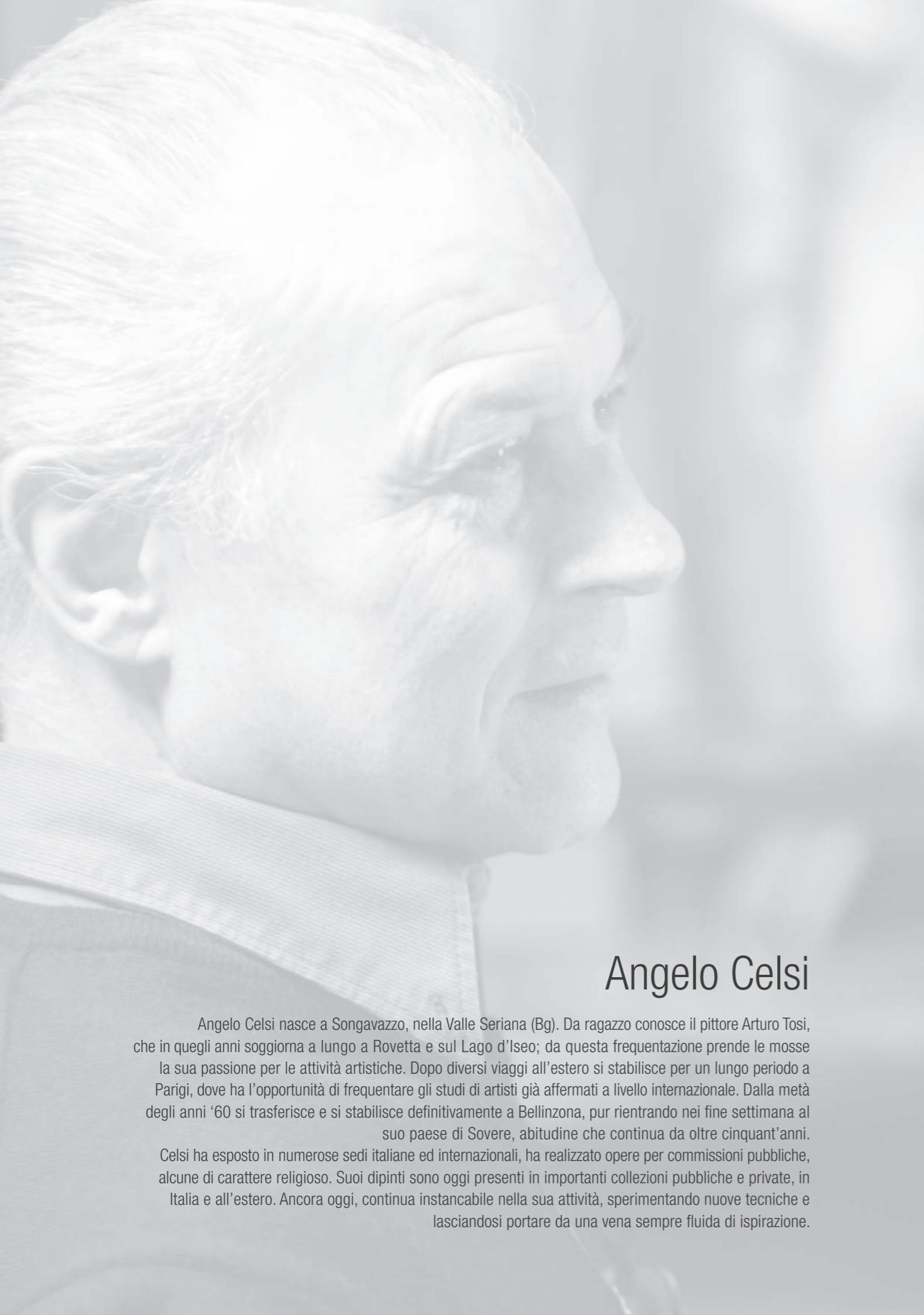
Dario Bistoletti
Perito revisore
Revisore responsabile

Zurigo, 9 marzo 2018
DB/MME/dbo



Le immagini riportate rappresentano alcune opere
esposte alla mostra dell'artista Angelo Celsi
nel Salone Espositivo e Culturale della Società Bancaria Ticinese.

"Una vita per l'Arte" dal 24.03 al 19.04.2018



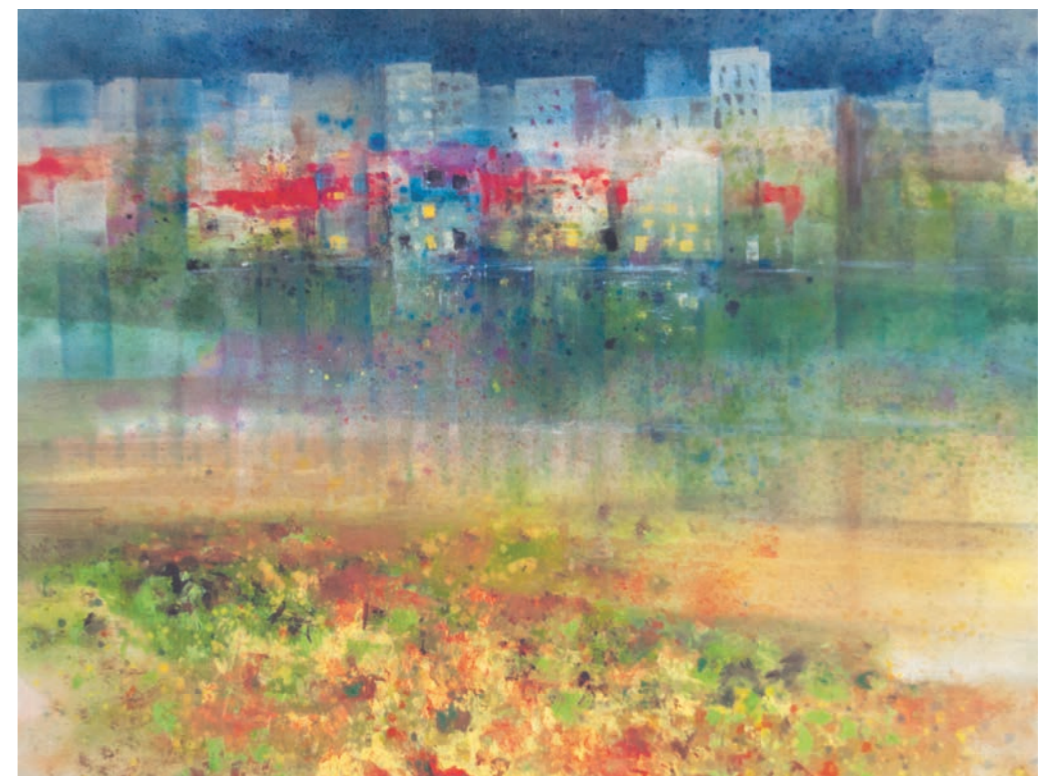
Angelo Celsi

Angelo Celsi nasce a Songavazzo, nella Valle Seriana (Bg). Da ragazzo conosce il pittore Arturo Tosi, che in quegli anni soggiorna a lungo a Rovetta e sul Lago d'Iseo; da questa frequentazione prende le mosse la sua passione per le attività artistiche. Dopo diversi viaggi all'estero si stabilisce per un lungo periodo a Parigi, dove ha l'opportunità di frequentare gli studi di artisti già affermati a livello internazionale. Dalla metà degli anni '60 si trasferisce e si stabilisce definitivamente a Bellinzona, pur rientrando nei fine settimana al suo paese di Sovere, abitudine che continua da oltre cinquant'anni.

Celsi ha esposto in numerose sedi italiane ed internazionali, ha realizzato opere per commissioni pubbliche, alcune di carattere religioso. Suoi dipinti sono oggi presenti in importanti collezioni pubbliche e private, in Italia e all'estero. Ancora oggi, continua instancabile nella sua attività, sperimentando nuove tecniche e lasciandosi portare da una vena sempre fluida di ispirazione.



Figure nella notte, olio su tela



Autunno, olio su tela

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