



SOCIETÀ
BANCARIA
TICINESE



2 0 2 1

118° ESERCIZIO

SOCIETÀ ANONIMA FONDATA NEL 1903

2 0 2 1

1 1 8 ° E S E R C I Z I O

BANCA PRIVATA DAL 1903

4

LA BANCA
IN BREVE

pag. 4-5

6

CORPORATE
GOVERNANCE

pag. 6-9

10

RELAZIONE
DEL CONSIGLIO
D'AMMINISTRAZIONE

Mario Molo
Presidente del CdA
pag. 10-12

15

BILANCIO

Bilancio
pag. 15-17

Operazioni fuori
bilancio
pag. 18

Le pagine di intersezione raffigurano dettagli di quadri esposti nei saloni della Banca.

Lorenzo Delleani, olio su tela, *p. 12, p. 55*
Guido Gonzato, olio su tela, *p. 14*
Guido Tallone, olio su tela, *p. 19*
George Ernest, acquarello, *p. 20*
O. Fumagalli, olio su tela, *p. 31*
Raflo D'Ospio, olio su tela, *p. 56*

21

CONTO
ECONOMICO

Conto economico
pag. 21-23

24

STATO
DEI FONDI PROPRI

Presentazione del
prospetto delle variazioni
del capitale proprio
pag. 24

25

ALLEGATO
AL CONTO ANNUALE

Spiegazioni relative
ai settori di attività e
indicazione del personale
pag. 25-26

Principi di allestimento
e di valutazione
del conto annuale
pag. 26-30

Informazioni sul bilancio
pag. 32-49

Informazioni sul
fuori bilancio
pag. 50-51

Informazioni sul
conto economico
pag. 52-54

57

RAPPORTO
DELL'UFFICIO
DI REVISIONE

pag. 57-59

in migliaia di CHF	2021	2020
Risultato d'esercizio	2'052	1'386
Utile d'esercizio	1'580	1'079
Fondi propri	27'406	26'186

Highlights

Patrimoni con mandato di gestione	181'457	167'337
Ratio fondi propri (CET1)	12,95%	12,42%
Cost income ratio	67,41%	72,76%

La Società Bancaria Ticinese è la banca più antica del Canton Ticino



5

La Società Bancaria Ticinese è un istituto bancario svizzero e privato con sede e direzione generale a Bellinzona dal 1903.

E' una banca totalmente indipendente che prevede la partecipazione diretta degli azionisti di riferimento nella gestione dell'attività bancaria.

Specializzata nell'offerta di servizi di investimento e finanziamento alla clientela privata, può fornire l'intera gamma di servizi bancari, compresi i mandati di gestione patrimoniale discrezionali e di consulenza, nonché servizi quali acquisto, vendita e custodia di titoli e altri strumenti finanziari. La banca fornisce inoltre finanziamenti e crediti ipotecari, commerciali e lombard.

L A B A N C A

C O R P O R A T E G O V E R N A N C E



Organi Direttivi

CONSIGLIO D'AMMINISTRAZIONE

PRESIDENTE
Avv. Mario Molo (*)

VICE-PRESIDENTE
Giorgio Lavizzari (*)

SEGRETARIO
Loris Joppini (*)

DIREZIONE

DIRETTORE
Stefano Resinelli

MEMBRI DI DIREZIONE
Dionigi Resinelli
Christian Guidotti

PROCURATORI
Cinzia Sartore
Sefora Resinelli

UFFICIO DI REVISIONE

Deloitte SA, Zurigo

(*) Adempiono ai requisiti di indipendenza contemplati
dalla circolare FINMA 2017/1, Cm 17.

CONSIGLIO D'AMMINISTRAZIONE

AVV. MARIO MOLO, PRESIDENTE

L'avv. Mario Molo, nato nel 1948, è cittadino svizzero. Dopo il conseguimento della laurea in legge all'Università di Berna ha iniziato nel 1974 l'attività al servizio giuridico del Dipartimento Federale delle Finanze a Berna. Rientrato in Ticino ha ottenuto la patente di avvocato e di notaio nel 1977. Da allora è titolare del proprio studio legale e notarile Molo Avvocati a Bellinzona. E' membro di consigli d'amministrazione di piccole e medie imprese nel settore dei servizi e industriale. Nel 1992 è entrato nel Consiglio d'Amministrazione della Società Bancaria Ticinese diventandone il Presidente nel 2006.

GIORGIO LAVIZZARI

Giorgio Lavizzari, nato nel 1947, è cittadino svizzero. In seguito al conseguimento di una laurea in economia politica all'Università di Friburgo ha collaborato presso l'Ufficio di tassazione persone giuridiche e presso l'Ispettorato fiscale dell'amministrazione cantonale delle contribuzioni diventando in seguito gestore fiduciario. Vanta oltre trent'anni di esperienza nel settore bancario, operando per Banca Stato dove è stato per lunghi anni membro di Direzione generale responsabile dell'area Clientela individuale. Nel 2014 è entrato nel Consiglio d'Amministrazione della Società Bancaria Ticinese.

LORIS JOPPINI

Loris Joppini, nato nel 1944 è cittadino svizzero. Prima di entrare a far parte del Consiglio d'Amministrazione della Società Bancaria Ticinese nel 2018, nel corso della sua lunga carriera ha svolto molti ruoli di primo piano nel settore bancario dirigendo tra il 2003 e il 2007 la Regione Ticino del Credit Suisse SA, dipartimento "private clients Switzerland" e siedendo in seguito nel Consiglio d'Amministrazione di altre importanti banche. Attualmente è titolare della Joppini Consulting GmbH, Pontresina.

Il Consiglio d'Amministrazione è composto da 3 membri che non esercitano, conformemente alla pratica bancaria, nessuna funzione in seno all'Istituto. Il Consiglio d'Amministrazione ha rinunciato ad istituire comitati separati designando un membro indipendente quale delegato al controllo interno.

DIREZIONE

STEFANO RESINELLI

Stefano Resinelli, cittadino svizzero nato nel 1976, è entrato a far parte della Società Bancaria Ticinese nel 2003. Dopo aver conseguito una laurea in Economia presso l'Università di Buckingham in Inghilterra, ha lavorato dal 2000 al 2003 presso il dipartimento Securities and Investor Services presso la Deutsche Bank di Francoforte. Alla Società Bancaria Ticinese ricopre dal 2014 il ruolo di Direttore Generale.

DIONIGI RESINELLI

Dionigi Resinelli, cittadino svizzero nato nel 1941, è entrato in Società Bancaria Ticinese nel 1972. Tra il 1976 e il 2014 è stato Direttore Generale della banca ed è attualmente membro della Direzione. Ha conseguito una laurea in scienze economiche all'Università di Friburgo alla quale sono seguiti i tirocini presso la Swiss Bank Corporation di Londra, la J.M. Finn di Londra, la Bankers Trust di New York e la Dominick and Dominick di New York.

CHRISTIAN GUIDOTTI

Christian Guidotti, cittadino svizzero nato nel 1966, entrato a far parte della Società Bancaria Ticinese nel 2005 quale Responsabile Amministrazione e Compliance. Nel 2009 è stato nominato Membro di Direzione. Prima di approdare alla Società Bancaria Ticinese, aveva lavorato per la Divisione della Giustizia di Bellinzona, Swisscom SA e la Società Fiduciaria Guardian SA. Ha studiato presso la SSQEA di Chiasso e la SUPSI, ottenendo vari diplomi in economia aziendale, fiscalità nazionale ed internazionale, oltre a conseguire un Executive Master in Compliance Management presso il Centro Studi Bancari di Vezia.

RELAZIONE

avv. MARIO MOLO

Presidente del Consiglio d'Amministrazione



Rapporto sul 118° esercizio

Signore e signori azionisti,

La pandemia da coronavirus ha condizionato, anche nel 2021, l'economia mondiale che, nondimeno, si è ripresa dalla grave recessione in cui era caduta nel 2020.

Gli effetti delle vaccinazioni a tappeto che hanno ridotto il numero delle infezioni e la loro gravità hanno permesso, verso la metà dell'anno, di allentare le restrittive misure di contenimento in molti paesi, contribuendo a una robusta crescita economica nel secondo e terzo trimestre.

Il forte rimbalzo della domanda di beni ha generato difficoltà di approvvigionamento, di logistica e di disponibilità di manodopera, con conseguenti incrementi dei prezzi e problemi di forniture.

L'impennata dei costi energetici, iniziata nel 2021, sta mettendo a dura prova gli ambiziosi obiettivi di riduzione delle emissioni di gas serra stabiliti nell'accordo di Parigi del 2015, rendendo più che mai necessario un ragionevole compromesso tra il consumo di energia dovuto a una domanda sempre più crescente e la sostenibilità ambientale.

I timori sul ritorno dell'inflazione hanno riaperto la discussione sulla politica monetaria, da troppi anni fortemente espansiva. Il grosso dilemma delle banche centrali sta nell'irrigidire la politica monetaria e tenere sotto controllo l'inflazione senza abbattere la ripresa. Per gli Stati Uniti i tempi sembrano maturi per una graduale riduzione degli acquisti straordinari di titoli (Quantitative Easing), mentre l'Europa, che non ha vissuto la stessa ripresa, ha assunto un atteggiamento più prudente.

L'economia svizzera ha dimostrato, come nel passato, di saper resistere alle difficoltà che hanno afflitto il mondo intero, a conferma che la stabilità delle nostre istituzioni genera ancora grande fiducia.

La ripresa economica dal crollo del 2020, che ha registrato il più forte calo del PIL da alcuni decenni a questa parte, è stata relativamente rapida e completa: la disoccupazione e il lavoro ridotto sono regrediti in modo notevole, mentre l'inflazione è rimasta sotto controllo.

Quasi tutte le attività economiche hanno conosciuto risultati incoraggianti, in particolare i settori manifatturiero, dei beni d'equipaggiamento, del commercio al dettaglio e del settore chimico-farmaceutico. In lieve flessione invece il comparto alberghiero, della ristorazione e del turismo in genere. Pur non raggiungendo il livello pre-pandemico, il PIL ha raggiunto un incremento annuo del 3,7%.

Per merito del rapido sviluppo e introduzione dei vaccini contro il Covid, a cavallo tra dicembre 2020 e gennaio 2021 e del successo delle campagne di vaccinazione, la ripresa dei mercati azionari, già iniziata alla fine dell'anno, è continuata con vigore anche nel 2021.

L'indice SMI è passato da 10.700 punti del 31.12.2020 a 12.875 alla fine del 2021, con un aumento percentuale di oltre il 20%, favorito da risultati aziendali migliori del previsto e dalla liquidità immessa sui mercati dalle banche centrali. La nostra Banca ne ha approfittato, grazie anche alla ritrovata fiducia della clientela che ha manifestato una maggior propensione al rischio e all'incremento della massa di averi in gestione.

II

Rapporto sul 118° esercizio

L'insieme di questi fattori ci hanno permesso di realizzare un risultato proveniente dalle commissioni e prestazioni di servizi nettamente migliore (+35%).

Pure il risultato da operazioni in proprio è stato ragguardevole rispetto al 2020 (+38%).

Negativo è stato invece l'esito da operazioni su interesse (-28%), in parte dovuto a una riduzione del portafoglio ipotecario, che è stato sottoposto a verifica per migliorare la qualità delle garanzie e dei debitori. Soprattutto, però, ha influito la contrazione dei margini a causa dell'elevato costo della raccolta diretta di risparmi che, per un istituto come la Bancaria, rimane fonte essenziale per il rifinanziamento delle operazioni creditizie. Riteniamo che il previsto rialzo dei tassi d'interesse tornerà ad offrire interessanti opportunità in questo settore di attività.

Le spese per il personale e quelle generali hanno potuto essere mantenute a livelli pressoché uguali a quelle dell'esercizio precedente.

Nel corso dell'anno abbiamo creato nuovi spazi lavorativi, formando un collegamento tra lo stabile della Banca e Palazzo Chicherio, monumento culturale, di proprietà della partecipata Immobiliare Castelgrande in cui, in passato, organizzavamo eventi e mostre pittoriche. Questi lavori hanno permesso di dare finalmente il giusto utilizzo a dei locali prestigiosi, oltre a consentire una migliore e razionale gestione dell'attività in previsione di alcuni importanti interventi di ristrutturazione allo stabile che dovremo eseguire nei prossimi anni.

A conclusione di questa relazione si deve evidenziare che il nostro esercizio chiude in modo soddisfacente con un utile lordo di 1,98 Mio di CHF contro 1,53 Mio dello scorso anno.

Dopo le consuete deduzioni per ammortamenti e imposte, la Banca ha ottenuto un utile netto di CHF 1'580'192.- che, sommato al riporto dello scorso anno di CHF 5'412'901.-, raggiunge un utile di bilancio di CHF 6'993'093.-.

Considerato il positivo risultato conseguito, il Consiglio d'Amministrazione vi propone di utilizzare questo importo nel seguente modo:

CHF	100'000.-	alle riserve
CHF	600'000.-	quale dividendo del 7,5 % sul capitale azionario
CHF	6'293'093.-	quale riporto a nuovo
CHF	6'993'093.-	

Un ringraziamento particolare lo rivolgiamo alla nostra affezionata clientela e ai nostri collaboratori per il fattivo impegno e sostegno in un periodo che, per la sua eccezionalità, ha messo in mostra capacità di adattamento e resilienza encomiabili.

Per il Consiglio di Amministrazione



Il Presidente
Avv. Mario Molo





RAPPORTO DI ESERCIZIO

BILANCIO

OPERAZIONI FUORI BILANCIO



Bilancio

in CHF		2021	2020
Attivi			
Liquidità		47'258'872	40'033'893
Crediti nei confronti di banche		29'136'585	39'237'027
Crediti nei confronti della clientela	3.2	28'098'721	27'676'382
Crediti ipotecari	3.2	83'356'497	87'925'478
Attività di negoziazione	3.3	5'258'899	4'480'578
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	3.4	32'855	48'225
Immobilizzazioni finanziarie	3.5	1'951'044	2'969'221
Ratei e risconti		42'978	66'066
Partecipazioni	3.6/7	3'274'081	3'274'081
Immobilizzazioni materiali	3.8	2'086'328	1'897'856
Altri attivi	3.10	44'018	46'407
Totale attivi		200'540'878	207'655'214
Totale dei crediti postergati		-	-
- di cui con obbligo di conversione e/o rinuncia al credito		-	-

Rapporto sul 118° esercizio

in CHF		2021	2020
Passivi			
Impegni nei confronti di banche		236'858	228'468
Impegni risultanti da depositi della clientela		152'781'890	160'084'164
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	3.4	32'855	41'325
Obbligazioni di cassa	3.15	1'330'000	1'580'000
Mutui presso centrali d'emissione di obbl. fondiare e prestiti	3.15	15'800'000	16'800'000
Ratei e risconti		1'455'719	985'525
Altri passivi	3.10	118'193	119'291
Accantonamenti	3.16	1'380'000	1'630'000
Riserve per rischi bancari generali	3.16	6'000'000	6'000'000
Capitale sociale	3.17	8'000'000	8'000'000
Riserva legale da utili	3.21	8'308'690	8'172'460
Proprie quote del capitale		(1'896'420)	(1'898'920)
Utile riportato		5'412'901	4'834'110
Utile d'esercizio		1'580'192	1'078'791
Totale passivi		200'540'878	207'655'214
Totale degli impegni postergati		-	-
- di cui con obbligo di conversione e/o rinuncia al credito		-	-

Operazioni fuori bilancio

in CHF		2021	2020
Impegni eventuali	3.2/28	819'414	357'407
Impegni irrevocabili		1'050'000	1'040'000
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo		202'720	202'720





RAPPORTO DI ESERCIZIO
CONTO ECONOMICO



Conto economico

in CHF		2021	2020
Ricavi e costi risultanti da operazioni bancarie ordinarie			
Risultato da operazioni su interessi			
Proventi da interessi e sconti		1'818'668	2'326'709
Proventi da interessi e dividendi delle attività di negoziazione		101'380	90'477
Proventi da interessi e dividendi da investimenti finanziari		38'361	49'688
Oneri per interessi		(218'408)	(251'740)
Risultato lordo da operazioni su interessi		1'740'001	2'215'134
Variazioni di rettifiche di valore per rischi di perdita e perdite da operazioni su interessi		(212'124)	(84'932)
Risultato netto da operazioni su interessi		1'527'877	2'130'202
Risultato da operazioni in commissione e da prestazioni di servizio			
Proventi da commissioni sulle attività di negoziazione titoli e d'investimento		3'703'720	2'763'080
Proventi da commissioni su operazioni di credito		12'338	10'155
Proventi da commissioni sulle altre prestazioni di servizio		649'696	606'117
Oneri per commissioni		(526'712)	(541'194)
Risultato da operazioni su commissione e da prestazioni di servizio		3'839'042	2'838'158
Risultato da attività di negoziazione e dall'opzione fair value	3.32	1'102'563	795'610
Risultato da alienazioni di immobilizzazioni finanziarie		2'594	-
Proventi da partecipazioni		16'289	14'723
Risultato da immobili		36'075	34'586
Altri proventi ordinari		30'124	55'272
Altri oneri ordinari		(50'000)	-
Altri risultati ordinari		35'082	104'581

Rapporto sul 118° esercizio

in CHF		2021	2020
Costi per il personale	3.34	(2'992'635)	(2'756'902)
Altri costi d'esercizio	3.35	(1'535'049)	(1'574'688)
Costi d'esercizio		(4'527'684)	(4'331'590)
Rettifiche di valore su partecipazioni nonché ammortamenti su immobilizzazioni materiali e valori immateriali	3.8	(174'506)	(150'428)
Variazioni di accantonamenti e altre rettifiche di valore nonché perdite		249'897	(313)
Risultato d'esercizio		2'052'271	1'386'220
Ricavi straordinari	3.36	-	4'691
Costi straordinari		-	-
Variazioni di riserve per rischi bancari generali		-	-
Imposte	3.39	(472'079)	(312'120)
Utile d'esercizio		1'580'192	1'078'791
Impiego dell'utile			
Utile d'esercizio		1'580'192	1'078'791
Utile riportato		5'412'901	4'834'110
Utile di bilancio		6'993'093	5'912'901
Impiego dell'utile			
Assegnazione a riserva legale da utili		100'000	100'000
Distribuzione dall'utile di bilancio		600'000	400'000
Riporto a nuovo		6'293'093	5'412'901

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		8'172	6'000	4'834	(1'899)	1'079	26'186
Aumento / Diminuzione di capitale								
Ulteriori conferimenti / Ulteriori versamenti					1'079		(1'079)	
Acquisizione di proprie quote di capitale						3		3
Alienazione di proprie quote di capitale								
Dividendi e altre distribuzioni			37		(400)			(363)
Altre assegnazioni alle / Altri prelievi dalle riserve per rischi bancari generali								
Altre assegnazioni alle / Altri prelievi dalle altre riserve			100		(100)			
Utile d'esercizio							1'580	1'580
Capitale proprio alla fine del periodo di riferimento	8'000		8'309	6'000	5'413	(1'896)	1'580	27'406

RAPPORTO DI ESERCIZIO
ALLEGATO AL CONTO ANNUALE



Allegato al conto annuale

26

1. Spiegazioni relative ai settori di attività e indicazioni 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 20 dipendenti (2020: 20 dipendenti), per un totale equivalente a tempo pieno pari a 18 dipendenti (2020: 18 dipendenti).

Outsourcing

La Banca ha delegato alcune attività legate alla gestione del traffico pagamenti alla società Finastra Switzerland GmbH, Baden. A contare dal 1.1.2013, la Banca ha in essere 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 (circolare FINMA 2020/1 e Ordinanza FINMA sui conti), 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".

Indicazioni 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 risparmio 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

Gli immobilizzi sono ammortizzati in base al 20% sul valore di acquisto. La Banca si avvale della facoltà di effettuare ammortamenti accelerati conformemente alle disposizioni della Legge tributaria. 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 31.12.2021 dodici prestiti per complessivi CHF 15'800'000.- 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 14.2% (2020: 14.5%) di tutti i crediti erogati.

Rettifiche di valore ed accantonamenti

Le rettifiche di valore e gli accantonamenti per i crediti compromessi avvengono sulla base del principio della prudenza per tutti i rischi riscontrabili alla data della chiusura del bilancio. Le rettifiche di valore per i rischi di perdita derivanti da crediti non compromessi sono costituite per i rischi di perdita latenti che sono valutate individualmente sulla base di una stima di potenziali perdite. Le pratiche di credito vengono monitorate regolarmente. Per i crediti non performanti viene effettuata un'analisi per stabilire eventuali correttivi di valore. Quando si identificano necessità di rettifiche di valore per la parte non coperta da eventuali garanzie, queste vengono contabilizzate immediatamente.

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 ed è valutata al prezzo di acquisto.

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 o operazioni di copertura da rischi di corso sul proprio portafoglio di negoziazione.

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 1.03485 e 0.913995 (anno precedente 1.08445 e 0.88162). 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.

Rapporti di copertura

I risultati relativi alle operazioni di copertura vengono registrati nella stessa posta del conto economico in

cui figurano i corrispondenti risultati dell'operazione di base. Nel caso di macro hedge in relazione a operazioni su interessi, il saldo può essere registrato alla posta «Proventi da interessi e sconti» o alla posta «Oneri per interessi». Gli interessi maturati sulle operazioni di copertura valutate nel conto economico secondo il metodo accrual non vengono contabilizzati come ratei e risconti, bensì nel conto di compensazione (alla posta «Altri attivi» o alla posta «Altri passivi»), in modo da evitare un doppio conteggio con i valori di sostituzione già iscritti a bilancio. Se gli effetti delle operazioni di copertura sono superiori a quelli delle operazioni di base, la parte eccedente dello strumento finanziario derivato è assimilata a un'attività di negoziazione. La parte eccedente viene pertanto registrata alla posta 3 «Risultato da attività di negoziazione e dall'opzione fair value» e non nel conto di compensazione.

Modifica dei principi contabili di presentazione

Nessuna modifica.

Avvenimenti significativi intervenuti dopo la data di chiusura del bilancio

Al 31 dicembre 2021 le immobilizzazioni finanziarie includono titoli di debito per un valore contabile di CHF 0.4 mio. emessi da società russe. Per via delle attuali sanzioni questi titoli nel corso del 2022 potrebbero essere esposti ad un rischio elevato di perdita.

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 costantemente.

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 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.



Sumagalli.O

Informazioni sul bilancio

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

Nessuna indicazione.

3.2 Presentazione delle coperture dei crediti e delle operazioni fuori bilancio, nonché dei crediti compromessi

in migliaia di CHF		Copertura ipotecaria	Altra copertura	Senza copertura	Totale
Prestiti (al lordo della compensazione con le rettifiche di valore)					
32	Crediti nei confronti della clientela	12'511	15'473	1'250	29'234
	Crediti ipotecari				83'818
	Stabili abitativi	61'423	-	-	
	Stabili ad uso d'ufficio e di commercio	18'167	-	-	
	Artigianato e industria	1'260	-	-	
	Altri	2'968	-	-	
	Totale dei prestiti (al lordo della compensazione con le rettifiche di valore)				
	2021	96'329	15'473	1'250	113'052
	2020	104'224	11'575	1'461	117'260
Totale dei prestiti (al netto della compensazione con le rettifiche di valore)					
	2021	95'218	15'473	764	111'455
	2020	103'315	11'575	712	115'602

Rapporto sul 118° esercizio

Fuori bilancio

Impegni eventuali	-	348	471	819
Promesse irrevocabili	-	-	1'050	1'050
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo	-	-	203	203
Totale operazioni fuori bilancio				
2021	-	348	1'724	2'072
2020	-	313	1'287	1'600

Crediti compromessi

	Importo lordo dei debiti	Ricavato stimato dalla realizzazione delle garanzie	Importo netto dei debiti	Rettifiche di valore singole
2021	172	-	172	172
2020	712	110	602	606

33

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

in migliaia di CHF

Attivi	2021	2020
Attività di negoziazione		
Titoli di partecipazione	5'223	4'461
Metalli preziosi e materie prime	36	20
Ulteriori attivi di negoziazione	-	-
Totale attivi	5'259	4'481
- di cui calcolati con un modello di valutazione	-	-
- di cui titoli ammessi a garanzia secondo le prescrizioni sulla liquidità	-	-

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	33	33	22'455	-	-	-
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)	-	-	-	-	-	-

Rapporto sul 118° esercizio

Totale prima di considerare gli accordi di compensazione (netting)

2021	33	33	22'455
- di cui calcolati con modello di valutazione	-	-	-
2020	48	41	24'401
- 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)
2021	33	33
2020	48	41

35

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))	-	3	29

3.5 Suddivisione delle immobilizzazioni finanziarie

in migliaia di CHF	Valore contabile		Fair Value	
	2021	2020	2021	2020
Titoli di debito				
- di cui destinati al mantenimento fino alla scadenza	1'352	2'320	1'371	2'365
- di cui senza intenzione di mantenimento fino alla scadenza (ovvero destinati alla vendita)	-	-	-	-
Metalli preziosi	493	493	536	546
Immobili	106	156	106	156
Totale	1'951	2'969	2'013	3'067
- di cui titoli ammessi a operazioni di pronti contro termine conformemente alle prescrizioni sulla liquidità	-	-	-	-

36

Suddivisione delle controparti per rating secondo lo standard Moody's

	Da Aaa fino a Aa3	Da A1 fino a A3	Da Baa1 fino a Baa3	da Ba1 fino a B3	Inferiore a B3	Senza Rating
Titoli di debito						
Valori contabili	100	-	962	236	-	54

3.6 Presentazione delle partecipazioni

in migliaia di CHF	2021										
	Valore d'acquisto	Rettifiche di valore e/o ade- guamenti di valore (equity method) finora accumulati	Valore contabile alla fine dell' esercizio prece- dente	Trasferi- menti	Investi- menti	Disinvesti- menti	Rettifiche di valore	Adegua- menti di valore delle parteci- pazioni valutate secondo l'equity method / Apprezza- menti	Valore contabile alla fine dell' esercizio in rasse- gna	Valore di mercato	
	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)	3'274	-	-	-	-	-	3'274	4'177	
Totale partecipazioni	3'319	(91)	3'274	-	-	-	-	-	3'274	4'177	

37

3.7 Indicazioni delle imprese nelle quali la Banca detiene direttamente o indirettamente una partecipazione durevole significativa

Ragione sociale e sede	Attività commerciale	Capitale sociale (in 1'000)	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 2021 in quanto si tratta di una partecipazione non significativa sotto il profilo dell'informazione finanziaria e della situazione di rischio.

Rapporto sul 118° esercizio

3.8 Presentazione delle immobilizzazioni materiali

in migliaia di CHF	Valore d'acquisto	Ammorta- menti finora accumu- lati	Valore contabile 2020	2021						Valore contabile 2021
				Trasferi- menti	Investi- menti	Disinvesti- menti	Ammorta- menti	Apprezza- menti		
Stabili della Banca	4'054	(2'454)	1'600	-	328	-	(65)	-	1'863	
Altri immobili	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Software sviluppati internamente o acquistati	1'397	(1'245)	152	-	6	-	(61)	-	97	
Altre immobilizzazioni materiali	3'387	(3'241)	146	-	28	-	(48)	-	126	
Oggetti in leasing finanziario	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Totale immobilizzazioni	8'838	(6'940)	1'898	-	362	-	(174)	-	2'086	

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

38

3.9 Presentazione dei valori immateriali

Nessuna indicazione.

3.10 Suddivisione degli altri attivi e degli altri passivi

in migliaia di CHF	Altri attivi		Altri passivi	
	2021	2020	2021	2020
Imposte indirette e IVA	43	45	108	101
Dividendi, Obbligazioni di cassa non incassati	-	-	10	17
Altri	1	1	-	1
Totale	44	46	118	119

Rapporto sul 118° esercizio

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	21'302	15'800
Totale	21'302	15'800

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

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.

39

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

Nessuna indicazione.

3.13 b) Presentazione del vantaggio economico / dell'impegno economico e dell'onere previdenziale

in migliaia di CHF	Copertura eccedente / insufficiente	Quota parte economica della Banca		Variazione rispetto al 31.12.2020 della quota-parte economica (vantaggio economico e/o impegno economico)	Contributi pagati	Onere previdenziale all'interno dei costi per il personale	
	2021	2021	2020		2021	2021	2020
Piani di previdenza con eccedenza di copertura	117,00%	-	-	-	166	166	162

3.14 Presentazione dei prodotti strutturati emessi

La Banca non emette prodotti strutturati propri.

3.15 Presentazione dei prestiti obbligazionari in corso e dei prestiti obbligatoriamente convertibili in corso

Mutui presso Centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie

in migliaia di CHF Tasso d'interesse	Scadenza							Totale
	2022	2023	2024	2025	2026	2027	Oltre	
0,050%	-	-	-	-	-	-	-	0
0,300%	-	-	-	-	-	-	1'600	1'600
0,425%	-	-	-	-	1'400	500	-	1'900
0,550%	-	-	-	1'400	-	-	2'800	4'200
0,675%	-	-	-	2'500	-	-	1'500	4'000
1,050%	-	-	-	-	-	-	3'000	3'000
1,425%	-	-	1'100	-	-	-	-	1'100
Totale	-	-	1'100	3'900	1'400	500	8'900	15'800

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
	2022	2023	2024	2025	2026	2027	Oltre	
0,10%	-	-	300	-	-	-	-	300
0,25%	-	-	-	-	-	-	-	-
0,50%	-	-	-	-	-	-	-	-
0,75%	20	10	-	-	-	-	-	30
1,00%	-	700	30	30	140	-	100	1'000
1,25%	-	-	-	-	-	-	-	-
1,50%	-	-	-	-	-	-	-	-
1,75%	-	-	-	-	-	-	-	-
2,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
2,25%	-	-	-	-	-	-	-	-
2,50%	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale	20	710	330	30	140	-	100	1'330

Rapporto sul 118° esercizio

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 al 31.12.2020	Impieghi conformi allo scopo	Trasferi- menti	Diffe- renze di cambio	Interessi in mora, somme recupe- rate	Nuova costitu- zione a carico del conto econo- mico	Sciogli- mento a favore del conto econo- mico	Situa- zione al 31.12.2021
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	-	-	-	-	-	(250)	500
Totale accantonamenti	1'630	-	-	-	-	-	(250)	1'380
Riserve per rischi bancari generali	6'000	-	-	-	-	-	-	6'000
Rettifiche di valore per rischi di perdita e rischi paese	1'659	(441)	-	-	-	420	(41)	1'597
- di cui rettifiche di valore per rischi di perdita da crediti compromessi	606	(441)	-	-	-	28	(21)	172
- di cui rettifiche di valore per rischi latenti	1'053	-	-	-	-	392	(20)	1'425

La riserva per rischi bancari generali ammonta a CHF 6 mio di cui CHF 1 mio sono tassati. In base alla decisione della Divisione delle contribuzioni del Cantone Ticino, sarà ripreso fiscalmente un importo annuo di CHF 250'000 per il periodo 2021-2024, con riserva tassata sul capitale proprio imponibile.

3.17 Presentazione del capitale sociale

in migliaia di CHF	2021			2020		
	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

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	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Membri del Consiglio di amministrazione	1'064	1'064	106	106	-	-	-	-
Membri degli organi di direzione	40'988	40'988	4'099	4'099	-	-	-	-
Collaboratori	54	54	5	5	-	-	-	-
Totale	42'106	42'106	4'210	4'210	-	-	-	-

42

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	
	2021	2020	2021	2020
Titolari di partecipazioni qualificate	1'395	734	229	131
Società di gruppo	-	-	-	-
Società collegate	1'552	1'603	-	-
Operazioni degli organi societari	2'705	2'650	753	1'316
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. I crediti indicati consistono in crediti ipotecari e altri crediti garantiti.

3.20 Indicazione dei titolari di partecipazioni significative

in migliaia di CHF	2021		2020	
Titolare di partecipazioni significative e gruppi di titolari di partecipazioni legati da accordi di voto	Nominale	Quota in %	Nominale	Quota in %
Con diritto di voto:				
Dionigi Resinelli	4'044	50,5%	4'044	50,5%
Giuseppe Engelberger	462	5,8%	462	5,8%
Senza diritto di voto:				
Nessuno	-	-	-	-

Non ci sono ulteriori titolari di partecipazioni significative.

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

La Banca detiene al 31.12.2021 in totale 7'236 (2020: 7'246) azioni proprie per un valore totale di CHF 1'896'420.- (2020: CHF 1'898'920.-), pari al 9.05% del capitale.

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

Nessuna indicazione.

3.23 Presentazione della struttura delle scadenze degli strumenti finanziari

in migliaia di CHF

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	Immobilitizzati		
Attivo / Strumenti finanziari									
Liquidità	47'259	-	-	-	-	-	-	47'259	
Crediti nei confronti di banche	19'083	-	10'054	-	-	-	-	29'137	
Crediti nei confronti della clientela	761	19'430	2'016	3'042	716	2'134	-	28'099	
Crediti ipotecari	-	14'365	677	12'447	44'613	11'254	-	83'356	
Attività di negoziazione	5'259	-	-	-	-	-	-	5'259	
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	-	-	9	24	-	-	-	33	
Immobilizzazioni finanziarie	493	-	36	256	745	315	106	1'951	
Totale	2021	72'855	33'795	12'792	15'769	46'074	13'703	106	195'094
	2020	71'205	29'191	22'714	20'670	42'668	15'766	156	202'370
Capitale di terzi / Strumenti finanziari									
Impegni nei confronti di banche	237	-	-	-	-	-	-	237	
Impegni risultanti da depositi della clientela	75'361	77'371	-	50	-	-	-	152'782	
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	-	-	9	24	-	-	-	33	
Obbligazioni di cassa	-	-	-	20	1'210	100	-	1'330	
Mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie e prestiti	-	-	-	-	6'400	9'400	-	15'800	
Totale	2021	75'598	77'371	9	94	7'610	9'500	-	170'182
	2020	85'240	75'022	1'590	51	5'790	11'040	-	178'733

Rapporto sul 118° esercizio

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

	2021		2020	
	Svizzera	Eestero	Svizzera	Eestero
Attivi				
Liquidità	47'259	-	40'034	-
Crediti nei confronti di banche	25'837	3'300	31'582	7'655
Crediti nei confronti della clientela	18'513	9'586	21'338	6'338
Crediti ipotecari	83'356	-	87'925	-
Attività di negoziazione	3'302	1'957	3'051	1'430
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	33	-	48	-
Immobilizzazioni finanziarie	899	1'052	1'548	1'421
Ratei e risconti	43	-	66	-
Partecipazioni	3'274	-	3'274	-
Immobilizzazioni materiali	2'086	-	1'899	-
Altri attivi	44	-	46	-
Totale attivi	184'646	15'895	190'811	16'844
Passivi				
Impegni nei confronti di banche	237	-	229	-
Impegni risultanti da depositi della clientela	125'972	26'810	121'650	38'434
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	33	-	41	-
Obbligazioni di cassa	1'330	-	1'580	-
Mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie e prestiti	15'800	-	16'800	-
Ratei e risconti	1'455	-	986	-
Altri passivi	118	-	119	-
Accantonamenti	1'380	-	1'630	-
Riserve per rischi bancari generali	6'000	-	6'000	-
Capitale sociale	8'000	-	8'000	-
Riserva legale da utili	8'309	-	8'172	-
Proprie quote del capitale	(1'896)	-	(1'899)	-
Utile riportato	5'413	-	4'834	-
Utile d'esercizio	1'580	-	1'079	-
Totale passivi	173'731	26'810	169'221	38'434

3.25 Suddivisione del totale degli attivi per Paesi o per gruppi di Paesi (principio della localizzazione)

in migliaia di CHF		2021		2020	
Attivi		Valore assoluto	Quota in %	Valore assoluto	Quota in %
Europa					
Svizzera		184'646	92,07%	190'811	91,89%
Liechtenstein		3'374	1,68%	1'566	0,75%
Italia		3'175	1,58%	2'597	1,25%
Lussemburgo		1'874	0,93%	4'688	2,26%
Germania		1'775	0,89%	3'455	1,66%
Cipro		1'539	0,77%	1'050	0,51%
Irlanda		591	0,29%	566	0,27%
Regno Unito		452	0,23%	543	0,26%
Francia		345	0,17%	394	0,19%
Austria		220	0,11%	220	0,11%
America del Nord					
Stati Uniti		789	0,39%	651	0,31%
Asia					
Emirati Arabi Uniti		800	0,40%	1	-
Altri		961	0,48%	1'113	0,54%
Totale attivi		200'541	100,00%	207'655	100,00%

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

Moody's	Impegno estero netto 2021		Impegno estero netto 2020	
	in CHF	Quota in %	in CHF	Quota in %
Aaa - AA3	194'275	96,88%	202'329	97,43%
A1 - A3	591	0,29%	566	0,27%
Baa1 - Baa3	3'175	1,58%	2'597	1,25%
Ba1 - Ba2	1'539	0,77%	1'050	0,51%
Ba3	-	-	-	-
B1 - B3	-	-	-	-
Caa1 - C	-	-	-	-
non definiti	960	0,48%	1'113	0,54%
Totale	200'541	100,00%	207'655	100,00%

3.27 Presentazione degli attivi e dei passivi suddivisi in funzione delle valute più significative per la Banca

in migliaia di CHF

	Valute				Totale
	CHF	EUR	USD	Altre	
Attivi					
Liquidità	47'028	176	29	26	47'259
Crediti nei confronti di banche	5'465	7'432	13'929	2'311	29'137
Crediti nei confronti della clientela	22'903	4'645	439	112	28'099
Crediti ipotecari	83'356	-	-	-	83'356
Attività di negoziazione	3'455	855	798	151	5'259
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	33	-	-	-	33
Immobilizzazioni finanziarie	1'370	73	15	493	1'951
Ratei e risconti	41	2	-	-	43
Partecipazioni	3'274	-	-	-	3'274
Immobilizzazioni materiali	2'086	-	-	-	2'086
Valori immateriali	-	-	-	-	-
Altri attivi	44	-	-	-	44
Totale attivi portati a bilancio	169'055	13'183	15'210	3'093	200'541
Diritti di consegna relativi a operazioni su divise a pronti, a termine, a opzione	11'064	9'748	1'143	500	22'455
Totale attivi	180'119	22'931	16'353	3'593	222'996

Rapporto sul 118° esercizio

	Valute				Totale
	CHF	EUR	USD	Altre	
Passivi					
Impegni nei confronti di banche	-	-	237	-	237
Impegni risultanti da depositi della clientela	122'324	13'033	14'893	2'532	152'782
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	33	-	-	-	33
Obbligazioni di cassa	1'330	-	-	-	1'330
Mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie e prestiti	15'800	-	-	-	15'800
Ratei e risconti	1'455	-	-	-	1'455
Altri passivi	118	-	-	-	118
Accantonamenti	1'380	-	-	-	1'380
Riserve per rischi bancari generali	6'000	-	-	-	6'000
Capitale sociale	8'000	-	-	-	8'000
Riserva legale da utili	8'309	-	-	-	8'309
Proprie quote del capitale	(1'896)	-	-	-	(1'896)
Utile riportato	5'413	-	-	-	5'413
Utile d'esercizio	1'580	-	-	-	1'580
Totale passivi portati a bilancio	169'846	13'033	15'130	2'532	200'541
Impegni di consegna relativi a operazioni su divise a pronti, a termine, a opzione	11'064	9'748	1'143	500	22'455
Totale passivi	180'910	22'781	16'273	3'032	222'996
Posizione netta per valuta	(791)	150	80	561	-

49

Informazioni sul fuori bilancio

3.28 Suddivisione dei crediti e degli impegni eventuali

in migliaia di CHF	2021	2020
Garanzie di credito e strumenti analoghi	368	308
Garanzie di prestazione di garanzia e strumenti analoghi	451	49
Impegni irrevocabili da crediti documentari	-	-
Altri impegni eventuali	-	-
Totale impegni eventuali	819	357
Crediti eventuali da perdite fiscali riportate	-	-
Altri crediti eventuali	-	-
Totale crediti eventuali	-	-

50

3.29 Suddivisione dei crediti di impegno

Nessuna indicazione.

3.30 Suddivisione delle operazioni fiduciarie

in migliaia di CHF	2021	2020
Investimenti fiduciari presso società terze	1'370	3'343
Totale	1'370	3'343

Rapporto sul 118° esercizio

3.31 a) Suddivisione dei patrimoni gestiti

in migliaia di CHF	2021	2020
Tipologia di patrimoni in gestione		
Patrimoni collocati in strumenti d'investimento collettivo in gestione proprietaria	-	-
Patrimoni con mandato di gestione patrimoniale	181'457	167'337
Altri patrimoni gestiti	271'965	272'545
Totale patrimoni gestiti (incl. doppi conteggi)	453'422	439'882
- di cui doppi conteggi	-	-

51

3.31 b) Presentazione dell'evoluzione dei patrimoni gestiti

in migliaia di CHF	2021	2020
Totale patrimoni gestiti (incl. doppi conteggi) all'inizio	439'882	397'342
+/- Afflusso netto di nuovi fondi o deflusso finanziario netto	(4'472)	43'880
+/- Evoluzione dei valori di borsa, interessi, dividendi ed evoluzione dei cambi	18'012	(1'340)
+/- Altri effetti	-	-
Totale patrimoni gestiti (incl. doppi conteggi) alla fine	453'422	439'882

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

	2021	2020
Risultato da attività di negoziazione da:		
Strumenti basati su tassi di interesse (incl. fondi)	-	-
Titoli di partecipazione (incl. fondi)	531	435
Divise	572	359
Materie prime / metalli preziosi	-	2
Totale risultato da attività di negoziazione	1'103	796
- di cui dall'opzione fair value sugli attivi	-	-
- di cui dall'opzione fair value sugli impegni	-	-

52

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

Nessuna indicazione.

3.34 Suddivisione dei costi per il personale

in migliaia di CHF	2021	2020
Retribuzioni	2'527	2'298
- di cui oneri in relazione a remunerazioni basate su azioni e forme alternative di remunerazione variabile	300	105
Prestazioni sociali	409	413
Adeguamenti di valore relativi ai vantaggi e agli impegni economici degli istituti di previdenza	-	-
Altre spese per il personale	57	46
Totale	2'993	2'757

Rapporto sul 118° esercizio

3.35 Suddivisione degli altri costi d'esercizio

in migliaia di CHF	2021	2020
Spese per i locali	82	75
Spese per le tecnologie di informazione e comunicazione	726	726
Spese per veicoli, macchine, mobili e altre installazioni nonché leasing operativo	37	46
Onorari delle società di audit (art. 961a n.2 CO)		
- di cui per audit contabili e di vigilanza	125	173
- di cui per altri servizi	-	-
Ulteriori costi d'esercizio	565	555
- di cui indennizzo per un'eventuale garanzia statale	-	-
Totale	1'535	1'575

53

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

Nessuna indicazione. Importo non significativo.

3.37 Indicazioni e motivazione di rivalutazioni di partecipazioni e di immobilizzi materiali fino a concorrenza del valore di acquisto

Nessuna indicazione.

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

La Banca esercita la propria attività unicamente in Svizzera.

3.39 Presentazione delle imposte correnti e delle imposte differite e indicazione dell'aliquota di imposta*

in migliaia di CHF	2021	2020
Imposte correnti		
Imposte federali	155	92
Imposte cantonali	165	115
Imposte comunali	152	105
Imposte differite	-	-
Totale	472	312
Aliquota di imposta*	23,00%	22,52%

54 * 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

Non applicabile.





R A P P O R T O
D E L L ' U F F I C I O D I R E V I S I O N E

D e l o i t t e S A , Z u r i g o



Relazione dell'Ufficio di revisione

All'Assemblea Generale di
Società Bancaria Ticinese SA, Bellinzona

Relazione dell'Ufficio di revisione sul conto annuale

In qualità di Ufficio di revisione abbiamo verificato il conto annuale della Società Bancaria Ticinese SA, costituito da bilancio, conto economico, prospetto delle variazioni del capitale proprio e allegato (pagine da 16 a 54 della relazione finanziaria), per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021.

Responsabilità del Consiglio d'amministrazione

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

Responsabilità dell'Ufficio di revisione

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

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

Opinione di revisione

A nostro giudizio il conto annuale per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021 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 SA

Alexandre Buga
Perito revisore



Pietro Di Fluri
Perito revisore
Revisore responsabile

59

Zurigo, 29 marzo 2022
AB/PDF/dbo

Allegati

- Conto annuale (bilancio, conto economico, prospetto delle variazioni del capitale proprio e allegato)
- Proposta d'impiego dell'utile di bilancio

SOCIETÀ BANCARIA TICINESE SA

Piazza Collegiata 3 . 6501 Bellinzona . Svizzera
Telefono +41 821 51 21. Fax +41 825 66 18

www.bancaria.ch
info@bancaria.ch