



SOCIETÀ  
**BANCARIA**  
TICINESE



2 0 2 2

119° ESERCIZIO

SOCIETÀ ANONIMA FONDATA NEL 1903

2 0 2 2

1 1 9 ° E S E R C I Z I O

BANCA PRIVATA DAL 1903

5



LA BANCA  
IN BREVE

*pag. 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.

Cesare Lucchini, olio su tela, *p.4*  
Felice Filippini, tempera su carta, *p.13*  
Cesare Lucchini, olio su tela, *p.14*  
Filippo Boldini, olio su tavola, *p.19*  
Felice Filippini, tempera su carta, *p.20*  
Guido Gonzato, olio su tela, *p.31*  
Filippo Boldini, olio su tavola, *p.55*  
Augusto Sartore, pastello, *p.56*

Fotografie di Cosimo Filippini.

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*



# La Società Bancaria Ticinese è stata fondata nel 1903

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 lombardi.

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

7

(\*) 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. È 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 119° esercizio

Signore e signori azionisti,

L'economia globale, dopo la rapida ripresa dalla recessione del 2020 causata dalla pandemia da coronavirus, ha, nel 2022, nuovamente registrato una battuta d'arresto dovuta soprattutto alle conseguenze dell'aggressione della Russia contro l'Ucraina iniziata il 24 febbraio 2022.

Per troppi anni ci siamo illusi che le guerre alle porte dell'Europa fossero solo una reminiscenza storica, che fosse possibile avere sicurezza, denaro ed energia a costo zero. Si è creduto che per risolvere crisi e problemi strutturali fosse sufficiente alimentare il sistema con liquidità a basso costo. Questa cura non solo ha perso la sua efficacia ma, congiuntamente alla crisi energetica scatenata dal conflitto armato in Ucraina e dal protrarsi delle politiche Covid in molte parti del mondo, ha creato i presupposti ideali per una generale esplosione dei prezzi.

Le banche centrali, nell'intento di calmierare l'economia e contrastare l'ascesa dell'inflazione, sono corse al riparo, abbandonando la loro pluriennale politica espansiva e adottando dolorose misure di riduzione del bilancio e di aumento del costo del denaro.

La rapidità di questo cambio di paradigma a livello monetario ha sorpreso i mercati azionari che hanno registrato una delle peggiori annate dalla crisi finanziaria del 2008. Sull'arco dei dodici mesi lo Swiss Market Index (SMI) ha perso il 16.67%, l'indice europeo EURO STOXX 50 ha corretto dell'11.74% e pure l'indice americano DOW JONES ha lasciato sul terreno l'8.78%.

Ancora peggio è andata per i mercati obbligazionari che, a seguito dell'impennata dei tassi d'interesse, hanno subito correzioni di valore anche superiori al 15%, mettendo chiaramente a dura prova gli

investitori più conservativi e quelli istituzionali, tradizionalmente orientati a questo strumento per evitare i rischi e la volatilità dei mercati azionari.

Perfino la transizione energetica, confrontata con la penuria di energia e con i conseguenti effetti sui prezzi, non potrà essere risolta nei tempi prospettati e sarà molto costosa specie per il consumatore finale.

Per il nostro istituto l'esercizio 2022, pur operando con la consueta prudenza, si è chiuso in chiaroscuro.

La cifra di bilancio è progredita a CHF 203.8 Mio.

Il risultato netto da operazioni su interessi, nonostante delle rettifiche di valore relative a due posizioni in obbligazioni detenute nel portafoglio d'investimento della banca, è cresciuto del 5.86% (CHF 1.62 Mio contro CHF 1.53 Mio), sospinto dall'aumento dei tassi d'interesse.

Il risultato da commissioni e prestazioni di servizio è diminuito del 10.72%, influenzato dalla volatilità dei mercati e dalla ridotta propensione ad investire della clientela.

Il risultato da operazioni di negoziazione si è chiuso con una leggera perdita (-59 mila CHF).

I costi generali, a seguito di pensionamenti, sono calati da CHF 4.5 Mio a CHF 4.2 Mio. Si tratta di un effetto transitorio, dato che per l'anno in corso prevediamo un ritorno alle cifre precedenti in quanto l'effettivo di personale sarà potenziato con nuove assunzioni e vi saranno maggiori costi dovuti all'esternalizzazione (outsourcing) di alcune attività, come il back office titoli, al fine di raggiungere una maggiore efficienza.

## Rapporto sul 119° esercizio

Dal 1° gennaio 2022 la banca ha implementato le nuove disposizioni di legge sui servizi finanziari (LserFi) che hanno lo scopo, da un lato, di rafforzare la protezione dei clienti che investono e, dall'altro, di stabilire un regime normativo comparabile per la fornitura di specifici servizi finanziari da parte dei vari attori del settore come banche e gestori patrimoniali.

Per concludere, l'esercizio chiude con un utile lordo di CHF 649'000.- contro CHF 2.05 Mio dello scorso anno.

Dopo le consuete rettifiche di valore e imposte, è stato conseguito un risultato d'esercizio di CHF 430'430.- che, sommato all'utile riportato e confidando sulla solidità della nostra banca, il Consiglio d'Amministrazione vi propone di utilizzare nel seguente modo:

CHF 30'000.- alle riserve  
CHF 400'000.- quale dividendo del 5 % sul  
capitale azionario  
CHF 6'293'523.- quale riporto a nuovo

---

CHF 6'723'523.-

Un grazie particolare è rivolto alla nostra affezionata clientela e ai nostri collaboratori che hanno saputo far fronte ai loro compiti con fattivo impegno.

Per il Consiglio di Amministrazione



Il Presidente  
Avv. Mario Molo





RAPPORTO DI ESERCIZIO  
BILANCIO  
OPERAZIONI FUORI BILANCIO





## Bilancio

in CHF		31 dicembre 2022	31 dicembre 2021
<b>Attivi</b>			
Liquidità		50'080'943	47'258'872
Crediti nei confronti di banche		32'465'056	29'136'585
Crediti nei confronti della clientela	3.2	22'021'541	28'098'721
Crediti ipotecari	3.2	87'749'910	83'356'497
Attività di negoziazione	3.3	4'711'098	5'258'899
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	3.4	28'053	32'855
Immobilizzazioni finanziarie	3.5	1'259'133	1'951'044
Ratei e risconti		176'764	42'978
Partecipazioni	3.6/7	3'321'104	3'274'081
Immobilizzazioni materiali	3.8	1'926'134	2'086'328
Altri attivi	3.10	53'012	44'018
<b>Totale attivi</b>		<b>203'792'748</b>	<b>200'540'878</b>
Totale dei crediti postergati		-	-
- di cui con obbligo di conversione e/o rinuncia al credito		-	-

## Rapporto sul 119° esercizio

in CHF		31 dicembre 2022	31 dicembre 2021
<b>Passivi</b>			
Impegni nei confronti di banche		239'192	236'858
Impegni risultanti da depositi della clientela		156'857'256	152'781'890
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	3.4	28'053	32'855
Obbligazioni di cassa	3.15	1'310'000	1'330'000
Mutui presso centrali d'emissione di obbl. fondiare e prestiti	3.15	15'800'000	15'800'000
Ratei e risconti		774'963	1'455'719
Altri passivi	3.10	113'220	118'193
Accantonamenti	3.16	1'380'000	1'380'000
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	8'462'960	8'308'690
Proprie quote del capitale		(1'896'420)	(1'896'420)
Utile riportato		6'293'094	5'412'901
Utile d'esercizio		430'430	1'580'192
<b>Totale passivi</b>		<b>203'792'748</b>	<b>200'540'878</b>
Totale degli impegni postergati		-	-
- di cui con obbligo di conversione e/o rinuncia al credito		-	-

## Operazioni fuori bilancio

in CHF		31 dicembre 2022	31 dicembre 2021
Impegni eventuali	3.2/28	864'580	819'414
Impegni irrevocabili		1'026'000	1'050'000
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo		222'880	202'720





RAPPORTO DI ESERCIZIO  
CONTO ECONOMICO



## Conto economico

in CHF	2022	2021	
<b>Ricavi e costi risultanti da operazioni bancarie ordinarie</b>			
<b>Risultato da operazioni su interessi</b>			
Proventi da interessi e sconti	1'998'176	1'818'668	
Proventi da interessi e dividendi delle attività di negoziazione	122'379	101'380	
Proventi da interessi e dividendi da investimenti finanziari	31'424	38'361	
Oneri per interessi	(203'703)	(218'408)	
Risultato lordo da operazioni su interessi	1'948'276	1'740'001	
Variazioni di rettifiche di valore per rischi di perdita e perdite da operazioni su interessi	(330'793)	(212'124)	
<b>Risultato netto da operazioni su interessi</b>	<b>1'617'483</b>	<b>1'527'877</b>	
<b>Risultato da operazioni in commissione e da prestazioni di servizio</b>			
Proventi da commissioni sulle attività di negoziazione titoli e d'investimento	3'235'197	3'703'720	
Proventi da commissioni su operazioni di credito	10'714	12'338	
Proventi da commissioni sulle altre prestazioni di servizio	653'466	649'696	
Oneri per commissioni	(471'810)	(526'712)	
<b>Risultato da operazioni su commissione e da prestazioni di servizio</b>	<b>3'427'567</b>	<b>3'839'042</b>	
<b>Risultato da attività di negoziazione e dall'opzione fair value</b>	3.32	<b>(59'406)</b>	<b>1'102'563</b>
Risultato da alienazioni di immobilizzazioni finanziarie	(8'227)	2'594	
Proventi da partecipazioni	17'160	16'289	
Risultato da immobili	35'013	36'075	
Altri proventi ordinari	10'165	30'124	
Altri oneri ordinari	-	(50'000)	
<b>Altri risultati ordinari</b>	<b>54'111</b>	<b>35'082</b>	

## Rapporto sul 119° esercizio

in CHF		2022	2021
Costi per il personale	3.34	(2'827'918)	(2'992'635)
Altri costi d'esercizio	3.35	(1'400'676)	(1'535'049)
<b>Costi d'esercizio</b>		<b>(4'228'594)</b>	<b>(4'527'684)</b>
Rettifiche di valore su partecipazioni nonché ammortamenti su immobilizzazioni materiali e valori immateriali	3.8	(157'869)	(174'506)
Variazioni di accantonamenti e altre rettifiche di valore nonché perdite		(3'713)	249'897
<b>Risultato d'esercizio</b>		<b>649'579</b>	<b>2'052'271</b>
Ricavi straordinari	3.36	-	-
Costi straordinari		-	-
Variazioni di riserve per rischi bancari generali		-	-
Imposte	3.39	(219'149)	(472'079)
<b>Utile d'esercizio</b>		<b>430'430</b>	<b>1'580'192</b>
<b>Proposta d'impiego dell'utile</b>			
Utile d'esercizio		430'430	1'580'192
Utile riportato		6'293'093	5'412'901
<b>Utile di bilancio</b>		<b>6'723'523</b>	<b>6'993'093</b>
<b>Proposta d'impiego dell'utile</b>			
Assegnazione a riserva legale da utili		30'000	100'000
Distribuzione dall'utile di bilancio		400'000	600'000
<b>Riporto a nuovo</b>		<b>6'293'523</b>	<b>6'293'093</b>



## Presentazione del prospetto delle variazioni del capitale proprio

in migliaia di CHF	Capitale azionario	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	<b>Totale</b>
<b>Capitale proprio all'inizio del periodo di riferimento</b>	<b>8'000</b>		<b>8'309</b>	<b>6'000</b>	<b>5'413</b>	<b>(1'896)</b>	<b>1'580</b>	<b>27'406</b>
Aumento / Diminuzione di capitale								
Ulteriori conferimenti / Ulteriori versamenti					1'580		(1'580)	
Acquisizione di proprie quote di capitale								
Alienazione di proprie quote di capitale								
Dividendi e altre distribuzioni			54		(600)			(546)
Altre assegnazioni alle / Altri prelievi dalle riserve per rischi bancari generali								
Altre assegnazioni alle / Altri prelievi dalle altre riserve			100		(100)			
Utile d'esercizio							430	430
<b>Capitale proprio alla fine del periodo di riferimento</b>	<b>8'000</b>		<b>8'463</b>	<b>6'000</b>	<b>6'293</b>	<b>(1'896)</b>	<b>430</b>	<b>27'290</b>

RAPPORTO DI ESERCIZIO  
ALLEGATO AL CONTO ANNUALE



## Allegato al conto annuale

### 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 18 dipendenti (2021: 20 dipendenti), per un totale equivalente a tempo pieno pari a 16 dipendenti (2021: 18 dipendenti).

#### Outsourcing

La Banca ha delegato alcune attività legate alla gestione del traffico pagamenti alla società Finastra Switzerland GmbH, Baden fino al 31.12.2022. Dal 1.1.2023 queste attività sono delegate alla società BottomLine Technologies Dach AG, Zurigo. 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. Dal 1.11.2022, a Best Vision Solutions SA è pure stato delegato in outsourcing il servizio di amministrazione titoli.

### 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 di proprietà della Banca destinato alla negoziazione 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 attenuare eventuali minusvalenze, causate da oscillazioni dei corsi.

#### Immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie di proprietà della Banca sono costituite principalmente da obbligazioni in franchi svizzeri di debitori primari. La gestione

## Rapporto sul 119° esercizio

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. Rettifiche di valore delle immobilizzazioni finanziarie sono previste in caso di deterioramenti durevoli del rischio di credito dell'emittente.

### 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 materiali

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 31.12.2022 dodici prestiti per complessivi CHF 15'800'000.- presso la Schweizerische Pfandbriefbank Zurigo (2021: CHF 15'800'000.-), 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 14.4% (2021: 14.2%) 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 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. La riserva per rischi bancari generali ammonta a CHF 6 mio di cui CHF 1 mio sono tassati.

### 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 0.984055 e 0.923 (2021: 1.03485 e 0.913995).

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

Nessuno.

### 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 a Morbio Inferiore. 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)

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	<b>Totale</b>
<b>Prestiti (al lordo della compensazione con le rettifiche di valore)</b>					
32	Crediti nei confronti della clientela	9'330	12'237	1'412	22'979
	Crediti ipotecari				88'411
	Stabili abitativi	62'920	-	-	
	Stabili ad uso d'ufficio e di commercio	18'498	-	-	
	Artigianato e industria	1'210	-	-	
	Altri	5'783	-	-	
<b>Totale dei prestiti (al lordo della compensazione con le rettifiche di valore)</b>					
	2022	97'741	12'237	1'412	111'390
	2021	96'329	15'473	1'250	113'052
<b>Totale dei prestiti (al netto della compensazione con le rettifiche di valore)</b>					
	2022	96'630	12'237	904	109'771
	2021	95'218	15'473	764	111'455

## Rapporto sul 119° esercizio

### Fuori bilancio

Impegni eventuali	-	404	461	865
Promesse irrevocabili	-	-	1'026	1'026
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo	-	-	223	223
<b>Totale operazioni fuori bilancio</b>				
2022	-	404	1'710	2'114
2021	-	348	1'724	2'072

### Crediti compromessi

	Importo lordo dei debiti	Ricavato stimato dalla realizzazione delle garanzie	Importo netto dei debiti	Rettifiche di valore singole
2022	7'261	5'643	1'618	1'618
2021	8'349	6'752	1'597	1'597

33

I crediti compromessi sono stati riclassificati rispetto al 31.12.2021 (precedentemente crediti con rettifiche di valore per rischi latenti). Di questi l'importo di quelli irrecuperabili ammonta a 52 (2021: 172). Questa riclassificazione non ha avuto impatto sull'ammontare delle rettifiche di valore né sul conto economico. I dati dell'anno precedente sono stati adeguati di conseguenza.

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

in migliaia di CHF

<b>Attivi</b>	2022	2021
<b>Attività di negoziazione</b>		
Titoli di partecipazione	4'696	5'223
Metalli preziosi e materie prime	15	36
Ulteriori attivi di negoziazione	-	-
<b>Totale attivi</b>	<b>4'711</b>	<b>5'259</b>
- di cui calcolati con un modello di valutazione	-	-
- di cui titoli ammessi a garanzia secondo le prescrizioni sulla liquidità	-	-

## Rapporto sul 119° esercizio

### 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
<b>Strumenti su tassi d'interesse</b>						
Contratti a termine incl. FRA	-	-	-	-	-	-
Swap	-	-	-	-	-	-
Futures	-	-	-	-	-	-
Opzioni (OTC)	-	-	-	-	-	-
Opzioni (Exchange Traded)	-	-	-	-	-	-
<b>Divise / Metalli preziosi</b>						
Contratti a termine	28	28	11'707	-	-	-
Swap combinati in tassi d'interesse / Divise	-	-	-	-	-	-
Futures	-	-	-	-	-	-
Opzioni (OTC)	-	-	-	-	-	-
Opzioni (Exchange Traded)	-	-	-	-	-	-
<b>Titoli di partecipazione / Indici</b>						
Contratti a termine	-	-	-	-	-	-
Swap	-	-	-	-	-	-
Futures	-	-	-	-	-	-
Opzioni (OTC)	-	-	-	-	-	-
Opzioni (Exchange Traded)	-	-	-	-	-	-
<b>Derivati su crediti</b>						
Credit default swap	-	-	-	-	-	-
Total return swap	-	-	-	-	-	-
First-to-default swap	-	-	-	-	-	-
Altri derivati di credito	-	-	-	-	-	-
<b>Altri</b>						
Contratti a termine	-	-	-	-	-	-
Swap	-	-	-	-	-	-
Futures	-	-	-	-	-	-
Opzioni (OTC)	-	-	-	-	-	-
Opzioni (Exchange Traded)	-	-	-	-	-	-

## Rapporto sul 119° esercizio

	Strumenti di negoziazione		
	Valori di sostituzione positivi	Valori di sostituzione negativi	Volume contrattuale
<b>Totale prima di considerare gli accordi di compensazione (netting)</b>			
2022	28	28	11'707
- di cui calcolati con modello di valutazione	-	-	-
2021	33	33	22'455
- di cui calcolati con modello di valutazione	-	-	-

35

	Totale dopo aver considerato gli accordi di compensazione (netting)	
	Valori di sostituzione positivi (cumulativi)	Valori di sostituzione negativi (cumulativi)
2022	28	28
2021	33	33

### 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))	-	24	4

## Rapporto sul 119° esercizio

### 3.5 Suddivisione delle immobilizzazioni finanziarie

in migliaia di CHF	Valore contabile		Fair Value	
	2022	2021	2022	2021
<b>Titoli di debito</b>				
- di cui destinati al mantenimento fino alla scadenza	766	1'352	740	1'371
- di cui senza intenzione di mantenimento fino alla scadenza (ovvero destinati alla vendita)	-	-	-	-
Metalli preziosi	493	493	543	536
Immobili	-	106	-	106
<b>Totale</b>	<b>1'259</b>	<b>1'951</b>	<b>1'283</b>	<b>2'013</b>
- 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
<b>Titoli di debito</b>						
Valori contabili	100	-	367	200	-	99

## Rapporto sul 119° esercizio

### 3.6 Presentazione delle partecipazioni

in migliaia di CHF	2022									
	Valore d'acquisto	Rettifiche di valore e/o adeguamenti di valore (equity method) finora accumulati	Valore contabile alla fine dell'esercizio precedente	Trasferimenti	Investimenti	Disinvestimenti	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
<b>Partecipazioni valutate secondo l'equity method</b>										
- Quotate in borsa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Non quotate in borsa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Altre partecipazioni</b>										
- Quotate in borsa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Non quotate in borsa	3'319	(91)	3'274	-	47	-	-	-	3'321	N/A
<b>Totale partecipazioni</b>	<b>3'319</b>	<b>(91)</b>	<b>3'274</b>	<b>-</b>	<b>47</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3'321</b>	<b>N/A</b>

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 31.12.2022 in quanto si tratta di una partecipazione non significativa sotto il profilo dell'informazione finanziaria e della situazione di rischio. Non ci sono cambiamenti rispetto all'anno precedente.

## Rapporto sul 119° esercizio

### 3.8 Presentazione delle immobilizzazioni materiali

in migliaia di CHF	Valore d'acquisto	Ammorta- menti finora accumu- lati	Valore contabile 2021	2022					Valore contabile 2022
				Trasferi- menti	Investi- menti	Disinvesti- menti	Ammorta- menti	Apprezza- menti	
Stabili della Banca	4'382	(2'519)	1'863	-	-	-	(69)	-	1'794
Altri immobili	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Software sviluppati internamente o acquistati	1'403	(1'306)	97	-	3	-	(47)	-	53
Altre immobilizzazioni materiali	3'415	(3'289)	126	-	-	-	(47)	-	79
Oggetti in leasing finanziario	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Totale immobilizzazioni</b>	<b>9'200</b>	<b>(7'114)</b>	<b>2'086</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>(163)</b>	<b>-</b>	<b>1'926</b>

38

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

### 3.9 Presentazione dei valori immateriali

Nessuna indicazione. Non ci sono cambiamenti rispetto all'anno precedente.

### 3.10 Suddivisione degli altri attivi e degli altri passivi

in migliaia di CHF	Altri attivi		Altri passivi	
	2022	2021	2022	2021
Imposte indirette e IVA	53	43	109	108
Dividendi, Obbligazioni di cassa non incassati	-	-	4	10
Altri	-	1	-	-
<b>Totale</b>	<b>53</b>	<b>44</b>	<b>113</b>	<b>118</b>

## Rapporto sul 119° 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
<b>Attivi costituiti in pegno / ceduti</b>		
Titoli di credito (Immobilizzazioni finanziarie) posti a garanzia	-	-
Titoli ipotecari posti a garanzia	20'383	15'800
<b>Totale</b>	<b>20'383</b>	<b>15'800</b>

### 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. Non ci sono cambiamenti rispetto all'anno precedente.

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 31.12.2021 della quota-parte economica (vantaggio economico e/o impegno economico)	Contributi pagati		Onere previdenziale all'interno dei costi per il personale	
		2022	2021		2022	2021	2022	2021
Piani di previdenza con eccedenza di copertura	104.40%	-	-	-	143	143	166	

#### 3.14 Presentazione dei prodotti strutturati emessi

La Banca non emette prodotti strutturati propri. Non ci sono cambiamenti rispetto all'anno precedente.



## Rapporto sul 119° esercizio

### 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							<b>Totale</b>
	2023	2024	2025	2026	2027	2028	Oltre	
0,050%	-	-	-	-	-	-	-	-
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
<b>Totale</b>	<b>-</b>	<b>1'100</b>	<b>3'900</b>	<b>1'400</b>	<b>500</b>	<b>2'800</b>	<b>6'100</b>	<b>15'800</b>

Al giorno di chiusura del bilancio non sussistevano prestiti obbligazionari.

Risultavano per contro in circolazione le seguenti obbligazioni di cassa:

Tasso d'interesse	Scadenza							<b>Totale</b>
	2023	2024	2025	2026	2027	2028	Oltre	
0,10%	-	300	-	-	-	-	-	300
0,25%	-	-	-	-	-	-	-	-
0,50%	-	-	-	-	-	-	-	-
0,70%	10	-	-	-	-	-	-	10
1,00%	700	30	30	140	100	-	-	1'000
1,25%	-	-	-	-	-	-	-	-
1,50%	-	-	-	-	-	-	-	-
1,75%	-	-	-	-	-	-	-	-
2,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
2,25%	-	-	-	-	-	-	-	-
2,50%	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Totale</b>	<b>710</b>	<b>330</b>	<b>30</b>	<b>140</b>	<b>100</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1'310</b>

## Rapporto sul 119° 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 31.12.2021	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 31.12.2022
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	500	-	-	-	-	-	-	500
<b>Totale accantonamenti</b>	<b>1'380</b>	-	-	-	-	-	-	<b>1'380</b>
<b>Riserve per rischi bancari generali</b>	<b>6'000</b>	-	-	-	-	-	-	<b>6'000</b>
<b>Rettifiche di valore per rischi di perdita e rischi paese</b>	<b>1'597</b>	<b>(121)</b>	-	-	-	<b>142</b>	-	<b>1'618</b>
- di cui rettifiche di valore per rischi di perdita da crediti compromessi	1'597	(121)	-	-	-	142	-	1'618
- di cui rettifiche di valore per rischi latenti	-	-	-	-	-	-	-	-

41

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

	2022			2021		
	Valore nominale complessivo (in migliaia di CHF)	Quantità	Capitale con diritto ai dividendi (in migliaia di CHF)	Valore nominale complessivo (in migliaia di CHF)	Quantità	Capitale con diritto ai dividendi (in migliaia di CHF)
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
<b>Totale capitale sociale</b>	<b>8'000</b>	<b>80'000</b>	<b>8'000</b>	<b>8'000</b>	<b>80'000</b>	<b>8'000</b>

## Rapporto sul 119° esercizio

### 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	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
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	-	-	-	-
<b>Totale</b>	<b>42'106</b>	<b>42'106</b>	<b>4'210</b>	<b>4'210</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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	
	2022	2021	2022	2021
Titolari di partecipazioni qualificate	1'473	1'395	261	229
Società di gruppo	-	-	-	-
Società collegate	1'475	1'552	68	-
Operazioni degli organi societari	2'648	2'705	1'002	753
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.

## Rapporto sul 119° esercizio

### 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	2022		2021	
	Nominale	Quota in %	Nominale	Quota in %
<b>Con diritto di voto:</b>				
Dionigi Resinelli	4'044	50,5%	4'044	50,5%
Giuseppe Engelberger	462	5,8%	462	5,8%
<b>Senza diritto di voto:</b>				
Nessuno	-	-	-	-

Non ci sono ulteriori titolari di partecipazioni significative.

43

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

La Banca detiene al 31.12.2022 in totale 7'236 (2021: 7'236) azioni proprie per un valore totale di CHF 1'896'420.- (2021: CHF 1'896'420.-), pari al 9.05% del capitale (2021: 9.05%).

### 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.

## Rapporto sul 119° esercizio

### 3.23 Presentazione della struttura delle scadenze degli strumenti finanziari

in migliaia di CHF

	Scadenza							Immo- bilizzati	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			
<b>Attivo / Strumenti finanziari</b>									
Liquidità	50'081	-	-	-	-	-	-	-	50'081
Crediti nei confronti di banche	16'469	923	15'073	-	-	-	-	-	32'465
Crediti nei confronti della clientela	951	6'491	7'982	3'750	2'400	448	-	-	22'022
Crediti ipotecari	1'767	11'500	2'870	15'626	38'565	17'422	-	-	87'750
Attività di negoziazione	4'711	-	-	-	-	-	-	-	4'711
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	-	-	12	16	-	-	-	-	28
Immobilizzazioni finanziarie	493	-	73	-	378	315	-	-	1'259
<b>Totale</b>	<b>2022</b>	<b>74'472</b>	<b>18'914</b>	<b>26'010</b>	<b>19'392</b>	<b>41'343</b>	<b>18'185</b>	<b>-</b>	<b>198'316</b>
	2021	72'855	33'795	12'792	15'769	46'074	13'703	106	195'094
<b>Capitale di terzi / Strumenti finanziari</b>									
Impegni nei confronti di banche	239	-	-	-	-	-	-	-	239
Impegni risultanti da depositi della clientela	77'690	79'117	50	-	-	-	-	-	156'857
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	-	-	12	16	-	-	-	-	28
Obbligazioni di cassa	-	-	-	710	600	-	-	-	1'310
Mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie e prestiti	-	-	-	-	6'900	8'900	-	-	15'800
<b>Totale</b>	<b>2022</b>	<b>77'929</b>	<b>79'117</b>	<b>62</b>	<b>726</b>	<b>7'500</b>	<b>8'900</b>	<b>-</b>	<b>174'234</b>
	2021	75'598	77'371	9	94	7'610	9'500	-	170'182

## Rapporto sul 119° 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	2022		2021	
	Svizzera	Estero	Svizzera	Estero
<b>Attivi</b>				
Liquidità	50'081	-	47'259	-
Crediti nei confronti di banche	26'102	6'363	25'837	3'300
Crediti nei confronti della clientela	15'269	6'753	18'513	9'586
Crediti ipotecari	87'750	-	83'356	-
Attività di negoziazione	3'147	1'564	3'302	1'957
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	28	-	33	-
Immobilizzazioni finanziarie	793	466	899	1'052
Ratei e risconti	177	-	43	-
Partecipazioni	3'321	-	3'274	-
Immobilizzazioni materiali	1'926	-	2'086	-
Altri attivi	53	-	44	-
<b>Totale attivi</b>	<b>188'647</b>	<b>15'146</b>	<b>184'646</b>	<b>15'895</b>
<b>Passivi</b>				
Impegni nei confronti di banche	239	-	237	-
Impegni risultanti da depositi della clientela	133'272	23'585	125'972	26'810
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	28	-	33	-
Obbligazioni di cassa	1'310	-	1'330	-
Mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie e prestiti	15'800	-	15'800	-
Ratei e risconti	775	-	1'455	-
Altri passivi	113	-	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	8'463	-	8'309	-
Proprie quote del capitale	(1'896)	-	(1'896)	-
Utile riportato	6'293	-	5'413	-
Utile d'esercizio	431	-	1'580	-
<b>Totale passivi</b>	<b>180'208</b>	<b>23'585</b>	<b>173'731</b>	<b>26'810</b>

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

in migliaia di CHF	2022		2021	
	Valore assoluto	Quota in %	Valore assoluto	Quota in %
<b>Attivi</b>				
<b>Europa</b>				
Svizzera	188'647	92.57%	184'646	92.07%
Lussemburgo	3'719	1.82%	1'874	0.93%
Germania	2'495	1.22%	1'775	0.89%
Liechtenstein	2'433	1.19%	3'374	1.68%
Italia	2'034	1.00%	3'175	1.58%
Cipro	777	0.38%	1'539	0.77%
Regno Unito	515	0.25%	452	0.23%
Irlanda	447	0.22%	591	0.29%
Francia	322	0.16%	345	0.17%
Austria	-	0.00%	220	0.11%
<b>America del Nord</b>				
Stati Uniti	555	0.27%	789	0.39%
<b>Asia</b>				
Emirati Arabi Uniti	948	0.47%	800	0.40%
Altri	901	0.44%	961	0.48%
<b>Totale attivi</b>	<b>203'793</b>	<b>100.00%</b>	<b>200'541</b>	<b>100.00%</b>

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

Moody's	Impegno estero netto 2022		Impegno estero netto 2021	
	in CHF	Quota in %	in CHF	Quota in %
Aaa - AA3	199'634	97.96%	194'275	96.88%
A1 - A3	447	0.22%	591	0.29%
Baa1 - Baa3	2'034	1.00%	3'175	1.58%
Ba1 - Ba2	777	0.38%	1'539	0.77%
Ba3	-	-	-	-
B1 - B3	-	-	-	-
Caa1 - C	-	-	-	-
non definiti	901	0.44%	960	0.48%
<b>Totale</b>	<b>203'793</b>	<b>100.00%</b>	<b>200'541</b>	<b>100.00%</b>



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

48

in migliaia di CHF	2022				Totale
	Valute				
	CHF	EUR	USD	Altre	
<b>Attivi</b>					
Liquidità	49'855	197	21	8	50'081
Crediti nei confronti di banche	7'645	10'505	13'218	1'097	32'465
Crediti nei confronti della clientela	19'511	2'302	101	108	22'022
Crediti ipotecari	87'750	-	-	-	87'750
Attività di negoziazione	3'275	749	609	78	4'711
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	28	-	-	-	28
Immobilizzazioni finanziarie	751	-	15	493	1'259
Ratei e risconti	174	1	2	-	177
Partecipazioni	3'321	-	-	-	3'321
Immobilizzazioni materiali	1'926	-	-	-	1'926
Valori immateriali	-	-	-	-	-
Altri attivi	53	-	-	-	53
<b>Totale attivi portati a bilancio</b>	<b>174'289</b>	<b>13'754</b>	<b>13'966</b>	<b>1'784</b>	<b>203'793</b>
<b>Diritti di consegna relativi a operazioni su divise a pronti, a termine, a opzione</b>	<b>5'676</b>	<b>4'645</b>	<b>923</b>	<b>463</b>	<b>11'707</b>
<b>Totale attivi</b>	<b>179'965</b>	<b>18'399</b>	<b>14'889</b>	<b>2'247</b>	<b>215'500</b>

## Rapporto sul 119° esercizio

in migliaia di CHF	2022				Totale
	Valute				
	CHF	EUR	USD	Altre	
<b>Passivi</b>					
Impegni nei confronti di banche	-	-	239	-	239
Impegni risultanti da depositi della clientela	128'909	13'557	13'136	1'255	156'857
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	28	-	-	-	28
Obbligazioni di cassa	1'310	-	-	-	1'310
Mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie e prestiti	15'800	-	-	-	15'800
Ratei e risconti	775	-	-	-	775
Altri passivi	113	-	-	-	113
Accantonamenti	1'380	-	-	-	1'380
Riserve per rischi bancari generali	6'000	-	-	-	6'000
Capitale sociale	8'000	-	-	-	8'000
Riserva legale da utili	8'463	-	-	-	8'463
Proprie quote del capitale	(1'896)	-	-	-	(1'896)
Utile riportato	6'293	-	-	-	6'293
Utile d'esercizio	431	-	-	-	431
<b>Totale passivi portati a bilancio</b>	<b>175'606</b>	<b>13'557</b>	<b>13'375</b>	<b>1'255</b>	<b>203'793</b>
<b>Impegni di consegna relativi a operazioni su divise a pronti, a termine, a opzione</b>	<b>5'676</b>	<b>4'645</b>	<b>923</b>	<b>463</b>	<b>11'707</b>
<b>Totale passivi</b>	<b>181'282</b>	<b>18'202</b>	<b>14'298</b>	<b>1'718</b>	<b>215'500</b>
<b>Posizione netta per valuta</b>	<b>(1'317)</b>	<b>197</b>	<b>591</b>	<b>529</b>	<b>-</b>

## Informazioni sul fuori bilancio

### 3.28 Suddivisione dei crediti e degli impegni eventuali

in migliaia di CHF	2022	2021
Garanzie di credito e strumenti analoghi	368	368
Garanzie di prestazione di garanzia e strumenti analoghi	497	451
Impegni irrevocabili da crediti documentari	-	-
Altri impegni eventuali	-	-
<b>Totale impegni eventuali</b>	<b>865</b>	<b>819</b>
Crediti eventuali da perdite fiscali riportate	-	-
Altri crediti eventuali	-	-
<b>Totale crediti eventuali</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

50

### 3.29 Suddivisione dei crediti di impegno

Nessuna indicazione per il 2022 e il 2021.

### 3.30 Suddivisione delle operazioni fiduciarie

in migliaia di CHF	2022	2021
Investimenti fiduciari presso società terze	6'342	1'370
<b>Totale</b>	<b>6'342</b>	<b>1'370</b>

## Rapporto sul 119° esercizio

### 3.31 a) Suddivisione dei patrimoni gestiti

in migliaia di CHF	2022	2021
<b>Tipologia di patrimoni in gestione</b>		
Patrimoni collocati in strumenti d'investimento collettivo in gestione proprietaria	-	-
Patrimoni con mandato di gestione patrimoniale	151'035	181'457
Altri patrimoni gestiti	255'686	271'965
<b>Totale patrimoni gestiti (incl. doppi conteggi)</b>	<b>406'721</b>	<b>453'422</b>
- di cui doppi conteggi	-	-

51

### 3.31 b) Presentazione dell'evoluzione dei patrimoni gestiti

in migliaia di CHF	2022	2021
Totale patrimoni gestiti (incl. doppi conteggi) all'inizio	453'422	439'882
+/- Afflusso netto di nuovi fondi o deflusso finanziario netto	1'009	(4'472)
+/- Evoluzione dei valori di borsa, interessi, dividendi ed evoluzione dei cambi	(47'710)	18'012
+/- Altri effetti	-	-
<b>Totale patrimoni gestiti (incl. doppi conteggi) alla fine</b>	<b>406'721</b>	<b>453'422</b>

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

Risultato da attività di negoziazione da:	2022	2021
Strumenti basati su tassi di interesse (incl. fondi)	-	-
Titoli di partecipazione (incl. fondi)	(823)	531
Divise	762	572
Materie prime / metalli preziosi	2	-
<b>Totale risultato da attività di negoziazione</b>	<b>(59)</b>	<b>1'103</b>
- 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 per il 2022 e il 2021.

### 3.34 Suddivisione dei costi per il personale

in migliaia di CHF	2022	2021
Retribuzioni	2'356	2'527
- di cui oneri in relazione a remunerazioni basate su azioni e forme alternative di remunerazione variabile	152	300
Prestazioni sociali	401	409
Adeguamenti di valore relativi ai vantaggi e agli impegni economici degli istituti di previdenza	-	-
Altre spese per il personale	71	57
<b>Totale</b>	<b>2'828</b>	<b>2'993</b>

## Rapporto sul 119° esercizio

### 3.35 Suddivisione degli altri costi d'esercizio

in migliaia di CHF	2022	2021
Spese per i locali	85	82
Spese per le tecnologie di informazione e comunicazione	724	726
Spese per veicoli, macchine, mobilia e altre installazioni nonché leasing operativo	37	37
Onorari delle società di audit (art. 961a n.2 CO)		
- di cui per audit contabili e di vigilanza	124	125
- di cui per altri servizi	-	-
Ulteriori costi d'esercizio	431	565
- di cui indennizzo per un'eventuale garanzia statale	-	-
<b>Totale</b>	<b>1'401</b>	<b>1'535</b>

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. Non ci sono cambiamenti rispetto all'anno precedente.

## Rapporto sul 119° esercizio

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

in migliaia di CHF	2022	2021
<b>Imposte correnti</b>		
Imposte federali	58	155
Imposte cantonali	83	165
Imposte comunali	78	152
<b>Imposte differite</b>	-	-
<b>Totale</b>	<b>219</b>	<b>472</b>
Aliquota di imposta*	33.74%	23.00%

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

Deloitte SA, Zurigo



## Relazione dell'ufficio di revisione

All'Assemblea generale della  
**Società Bancaria Ticinese SA, Bellinzona**

### Relazione sulla revisione del conto annuale

#### *Giudizio*

Abbiamo svolto la revisione del conto annuale della Società Bancaria Ticinese SA («la Banca»), costituito dal bilancio al 31 dicembre 2022, dal conto economico, dal prospetto delle variazioni del capitale proprio per l'esercizio chiuso a tale data, come pure dall'allegato, che include anche la sintesi dei più significativi principi contabili applicati.

A nostro giudizio, il conto annuale (pagine da 16 a 54 della relazione finanziaria) è conforme alla legge svizzera e allo statuto.

#### *Elementi alla base del giudizio*

Abbiamo svolto la nostra revisione contabile conformemente alla legge svizzera e agli Standard svizzeri di revisione contabile («SR-CH»). Le nostre responsabilità ai sensi di tali norme e standard sono ulteriormente descritte nella sezione «Responsabilità dell'ufficio di revisione per la revisione del conto annuale» della presente relazione. Siamo indipendenti rispetto alla Banca, conformemente alle disposizioni legali svizzere e ai requisiti della categoria professionale, e abbiamo adempiuto agli altri nostri obblighi di condotta professionale nel rispetto di tali requisiti.

Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio.

#### *Responsabilità del Consiglio d'amministrazione per il conto annuale*

Il Consiglio d'amministrazione è responsabile dell'allestimento del conto annuale in conformità alle disposizioni legali e allo statuto, nonché per i controlli interni da esso ritenuti necessari per consentire l'allestimento di un conto annuale che sia esente da anomalie significative imputabili a frodi o errori.

Nell'allestimento del conto annuale, il Consiglio d'amministrazione è responsabile per la valutazione della capacità della Banca di continuare l'attività aziendale, per l'informativa, se del caso, sugli aspetti correlati alla continuità aziendale, nonché per l'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, a meno che il Consiglio d'amministrazione intenda liquidare la Banca o cessare l'attività, oppure non abbia alternative realistiche a tali scelte.

## *Responsabilità dell'ufficio di revisione per la revisione del conto annuale*

I nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il conto annuale nel suo complesso sia esente da anomalie significative, imputabili a frodi o errori, e l'emissione di una relazione che includa il nostro giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che, tuttavia, non fornisce la garanzia che una revisione contabile eseguita in conformità alla legge svizzera e agli SR-CH individui sempre un'anomalia significativa, qualora esistente. Le anomalie possono derivare da frodi o errori e sono considerate significative qualora si possa ragionevolmente attendere che esse, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche degli utilizzatori prese sulla base del conto annuale.

Una descrizione più dettagliata delle nostre responsabilità per la revisione del conto annuale è disponibile sul sito web di EXPERTsuisse: <https://www.expertsuisse.ch/it/revisione-relazione-di-revisione>. Tale descrizione costituisce parte integrante della nostra relazione.

## **Relazione su altre disposizioni di legge e regolamentari**

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

59

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

## **Deloitte SA**



Alexandre Buga  
Perito revisore



Pietro Di Fluri  
Perito revisore  
Revisore responsabile

Zurigo, 17 marzo 2023  
AB/PDF/dbo

SOCIETÀ BANCARIA TICINESE SA

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

[www.bancaria.ch](http://www.bancaria.ch)  
[info@bancaria.ch](mailto:info@bancaria.ch)