SOCIETÀ BANCARIA TICINESE

2024

121° ESERCIZIO

SOCIETÀ ANONIMA FONDATA NEL 1903

2024

121° ESERCIZIO

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.

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 attiività e indicazione del personale
pag. 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

Proposta d'impiego dell'utile
pag. 54

57

RAPPORTO DELL'UFFICIO DI REVISIONE

pag. 57-59

La Banca in breve

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

La nostra tradizionale indipendenza da altre strutture ci consente d'essere più vicini e reattivi alle esigenze della nostra clientela.

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

LA BANCA

CORPORATE GOVERNANCE

Organi Direttivi

CONSIGLIO D'AMMINISTRAZIONE

PRESIDENTE
Avv. Mario Molo (*)

VICE-PRESIDENTE
Giorgio Lavizzari (*)

MEMBRI
Loris Joppini (*)
Alexandre Ciocca

DIREZIONE

DIRETTORE
Stefano Resinelli

MEMBRI DI DIREZIONE
Dionigi Resinelli
Christian Guidotti

PROCURATORI
Sefora Resinelli
Cinzia Sartore

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.

ALEXANDRE CIOCCA

Alexandre Ciocca, nato nel 1956, è cittadino svizzero. Dopo il conseguimento della laurea in economia politica all'Università di Losanna, inizia la sua attività presso UBS a Lugano nel 1981 dove rimane in carica per dieci anni, ricoprendo il ruolo di consulente agli investimenti. Tra il 1991 e il 2022 dirige lo Studio A. Ciocca SA di Lugano, società di consulenza e gestione patrimoniale e dal 2010 è presidente del CdA della società Alean Capital AG a Vaduz, società di servizi finanziari. Ha preso parte per un periodo prolungato a diversi consessi, per il quale attualmente ha dovuto rinunciare alla partecipazione per ragioni anagrafiche: Vicepresidente dell'associazione VSV-ASG Zurigo (Associazione dei gestori patrimoniali svizzeri), Membro del Consiglio di vigilanza per le attività fiduciarie (eletto dal Consiglio di Stato del Canton Ticino) e Membro del Comitato Direttivo della FTAF (la Federazione ticinese per le attività fiduciarie).

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.

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.

Il Consiglio d'Amministrazione è composto da 4 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 Fiducaria 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

Signore e signori azionisti,

Il 2024 è stato caratterizzato da uno scenario economico e geopolitico particolarmente complesso. L'economia globale ha mostrato segnali di rallentamento, influenzata da dinamiche strutturali e congiunturali come l'inflazione persistente, tensioni geopolitiche internazionali e le principali economie mondiali – Stati Uniti, Cina ed Europa – hanno affrontato sfide significative con inevitabili ripercussioni sul commercio e sugli investimenti internazionali.

Negli Stati Uniti, nonostante il mantenimento della politica monetaria restrittiva adottata dalla Federal Reserve, la maggiore economia mondiale ha mantenuto una crescita robusta con un incremento del PIL del 2,8%. Questo risultato positivo è stato sostenuto da una domanda interna resiliente e da un mercato del lavoro stabile. Inoltre, il mercato azionario statunitense anche nel 2024 ha saputo registrare performance straordinarie: il Dow Jones ha concluso l'anno con una crescita del 13%, l'indice S&P 500 ha segnato un rialzo del 23%, mentre l'indice NASDAQ è progredito del 29%, a testimonianza della fiducia degli investitori nell'economia americana e in particolare nel comparto tecnologico.

La Cina ha raggiunto l'obiettivo governativo di una crescita del PIL del 5%, che è modesto rispetto agli scorsi anni, e che è stato influenzato da difficoltà nel settore immobiliare e persistenti tensioni commerciali con gli Stati Uniti. Le autorità cinesi hanno implementato misure di stimolo monetario e fiscale, contribuendo a sostenere la produzione industriale e le esportazioni, pur mantenendo una certa cautela sull'evoluzione futura del contesto economico nazionale.

L'economia europea non ha brillato, tant'è che il PIL ha registrato un lieve incremento pari allo 0.8% che riflette la debolezza delle nazioni europee, confrontate a deficit statali sempre più grandi, a costi energetici alti e a politiche green penalizzanti per lo sviluppo industriale e per la competitività dell'UE.

Tuttavia, il sentimento degli investitori è parzialmente migliorato, permettendo agli indici europei di chiudere positivamente l'anno con incrementi consistenti (EuroStoxx 50 + 8,28%).

In questo contesto globale complesso, la Svizzera ha confermato la sua tradizionale stabilità economica e politica, mantenendo la sua reputazione come porto sicuro per gli investitori internazionali. La crescita economica elvetica è stata solo dello 0.8% e inferiore alla media pluriennale dell'1.8 %. A parte il settore chimico farmaceutico, gli altri comparti industriali stagnano per l'apprezzamento del franco e la flessione della domanda internazionale. L'indice di riferimento del mercato azionario svizzero, lo SMI, ha registrato risultati positivi (+4.2%), confermando l'attrattività del sistema finanziario svizzero.

In tale scenario, la nostra banca ha ottenuto risultati molto positivi, confermando una gestione prudente e focalizzata sulla continuità.

Al 31 dicembre 2024, il totale di bilancio ha raggiunto CHF 209'681'487, in crescita rispetto ai CHF 201'866'066 dell'anno precedente. Un elemento significativo è rappresentato dalla solidità del portafoglio dei crediti ipotecari, che ammonta a CHF 85'353'199, confermando la nostra posizione sul mercato e la qualità delle relazioni di fiducia instaurate con la clientela.

L'utile d'esercizio ha segnato una crescita significativa, raggiungendo CHF 2'274'650, rispetto ai CHF 1'945'346 del 2023. Questo incremento è principalmente attribuibile all'ottima performance delle operazioni su interessi, con un risultato netto di CHF 3'281'952, e alla crescita delle commissioni nette, che hanno toccato CHF 4'007'752 grazie ad una gestione commerciale efficace e al miglioramento dei servizi offerti ai clienti.

Considerando anche gli utili riportati, l'utile complessivo a vostra diposizione è salito a CHF 9'613'520. Il CdA propone di distribuire un dividendo del 10% sul valore nominale delle azioni, pari a CHF 800'000, mentre la restante parte verrà destinata a consolidare ulteriormente la struttura patrimoniale della banca, garantendo solidità finanziaria e maggiore capacità di investimento per il futuro.

Se queste proposte verranno accettate, il capitale proprio raggiungerà i CHF 30.9 mio.

Guardando avanti e considerando anche i recenti sviluppi geopolitici ed economici del 2025, siamo consapevoli delle sfide derivanti dalla crescente volatilità dei mercati finanziari, dai conflitti in corso sia commerciali sia guerreggiati dalle possibili evoluzioni delle politiche monetarie e dalla tendenza ribassista dei tassi di riferimento. Tuttavia, vediamo numerose opportunità emergenti, specialmente nella digitalizzazione dei servizi finanziari e nella crescente domanda di soluzioni personalizzate e su misura per i nostri clienti. Questi ambiti rappresentano per noi priorità strategiche e continueremo a investire in risorse, competenze tecnologiche e innovazione.

Siamo certi che la solidità della nostra banca, la sua tradizione fondata su oltre 120 anni di attività insieme alle strategie operative perseguite e alla professionalità della nostra squadra, ci permetterà di affrontare con successo le sfide future, creando valore stabile e duraturo per voi azionisti.

Ringraziamo i nostri clienti e gli azionisti per la fiducia che continuano ad accordarci, i nostri collaboratori per il prezioso contributo.

Per il Consiglio di amministrazione

Il Presidente
Avv. Mario Molo

RAPPORTO DI ESERCIZIO

BILANCIO

OPERAZIONI FUORI BILANCIO

Bilancio

in CHF		31 dicembre 2024	31 dicembre 2023
Attivi			
Liquidità		69'265'920	65'225'479
Crediti nei confronti di banche		26'132'249	20'831'886
Crediti nei confronti della clientela	3.2	18'463'715	19'397'110
Crediti ipotecari	3.2	85'353'199	85'763'487
Attività di negoziazione	3.3	3'925'726	3'988'223
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	3.4	40'268	36'014
Immobilizzazioni finanziarie	3.5	1'238'488	1'191'795
Ratei e risconti		151'604	254'146
Partecipazioni	3.6/7	3'369'467	3'321'104
Immobilizzazioni materiali	3.8	1'688'237	1'797'147
Altri attivi	3.10	52'614	59'675
Totale attivi		**209'681'487**	**201'866'066**
Totale dei crediti postergati		-	-
- di cui con obbligo di conversione e/o rinuncia al credito		-	-

in CHF		31 dicembre 2024	31 dicembre 2023
Passivi			
Impegni nei confronti di banche		234'138	218'667
Impegni risultanti da depositi della clientela		155'876'088	150'775'817
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	3.4	40'268	36'014
Obbligazioni di cassa	3.15	4'674'000	3'454'000
Mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiare e prestiti	3.15	14'700'000	15'800'000
Ratei e risconti		1'647'163	1'279'912
Altri passivi	3.10	229'390	133'866
Accantonamenti	3.16	600'000	1'100'000
Riserve per rischi bancari generali	3.16	6'600'000	6'000'000
Capitale azionario	3.17	8'000'000	8'000'000
Riserva legale da capitale	3.21	40	-
Riserva legale da utili		8'696'320	8'525'140
Proprie quote del capitale	3.21	(1'229'440)	(1'696'220)
Utile riportato		7'338'870	6'293'524
Utile d'esercizio		2'274'650	1'945'346
Totale passivi		**209'681'487**	**201'866'066**

Totale degli impegni postergati	-	-
- di cui con obbligo di conversione e/o rinuncia al credito	-	-

Operazioni fuori bilancio

in CHF		31 dicembre 2024	31 dicembre 2023
Impegni eventuali	3.2/28	1’936’849	324’766
Impegni irrevocabili		1’407’977	1’416’256
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo		243’040	222’880

RAPPORTO DI ESERCIZIO

CONTO ECONOMICO

Conto economico

in CHF		2024	2023
Ricavi e costi risultanti da operazioni bancarie ordinarie			
Risultato da operazioni su interessi			
Proventi da interessi e sconti		3'582'642	3'544'941
Proventi da interessi e dividendi delle attività di negoziazione		100'115	120'080
Proventi da interessi e dividendi da investimenti finanziari		19'754	11'630
Oneri per interessi		(463'187)	(347'915)
Risultato lordo da operazioni su interessi		**3'239'324**	**3'328'736**
Variazioni di rettifiche di valore per rischi di perdita e perdite da operazioni su interessi		42'628	(278'871)
Risultato netto da operazioni su interessi		**3'281'952**	**3'049'865**
Risultato da operazioni in commissione e da prestazioni di servizio			
Proventi da commissioni sulle attività di negoziazione titoli e d'investimento		3'964'256	3'343'321
Proventi da commissioni su operazioni di credito		6'748	7'628
Proventi da commissioni sulle altre prestazioni di servizio		583'968	621'862
Oneri per commissioni		(547'220)	(585'741)
Risultato da operazioni su commissione e da prestazioni di servizio		**4'007'752**	**3'387'070**
Risultato da attività di negoziazione e dall'opzione fair value	3.32	**710'741**	**361'438**
Risultato da alienazioni di immobilizzazioni finanziarie		-'	-
Proventi da partecipazioni		18'823	18'629
Risultato da immobili		9'711	12'639
Altri proventi ordinari		1'906	42'915
Altri oneri ordinari		**(81'587)**	-
Altri risultati ordinari		**(51'147)**	**74'183**

in CHF		2024	2023
Costi per il personale	3.34	(3'054'290)	(2'924'134)
Altri costi d'esercizio	3.35	(1'626'333)	(1'565'210)
Costi d'esercizio		**(4'680'623)**	**(4'489'344)**
Rettifiche di valore su partecipazioni nonché ammortamenti su immobilizzazioni materiali e valori immateriali	3.8	(108'910)	(155'006)
Variazioni di accantonamenti e altre rettifiche di valore nonché perdite		(100'525)	280'000
Risultato d'esercizio		**3'059'240**	**2'508'206**
Ricavi straordinari	3.36	-	-
Costi straordinari		-	-
Variazioni di riserve per rischi bancari generali		-	-
Imposte	3.39	(784'590)	(562'860)
Utile d'esercizio		**2'274'650**	**1'945'346**

Presentazione del prospetto delle variazioni del capitale proprio

in migliaia di CHF	Capitale azionario	Riserva da capitale (1)	Riserva da utili	Riserve per rischi bancari generali	Riserve facoltative da utili e utile riportato / Perdita riportata	Proprie quote di capitale (voce negativa)	Risutato del periodo	**Totale**
Capitale proprio all'inizio del periodo di riferimento	**8'000**	**-**	**8'525**	**6'000**	**6'293**	**(1'696)**	**1'945**	**29'067**
Aumento / Diminuzione di capitale								
Ulteriori conferimenti / Ulteriori versamenti					1'945		(1'945)	-
Acquisizione di proprie quote di capitale						(1'620)		(1'620)
Alienazione di proprie quote di capitale						2'087		2'087
Dividendi e altre distribuzioni			71		(800)			(729)
Altre assegnazioni alle / Altri prelievi dalle riserve per rischi bancari generali								-
Altre assegnazioni alle / Altri prelievi dalle altre riserve			100	600	(100)			600
Utile d'esercizio							2'275	2'275
Capitale proprio alla fine del periodo di riferimento	**8'000**	**-**	**8'696**	**6'600**	**7'338**	**(1'229)**	**2'275**	**31'680**

(1) vedi nota 3.21

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 19 dipendenti (2023: 19 dipendenti), per un totale equivalente a tempo pieno pari a 17 dipendenti (2023: 17 dipendenti).

Outsourcing

La Banca ha delegato alcune attività legate alla gestione del traffico pagamenti 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 dei 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 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 31.12.2024 undici prestiti per complessivi CHF 14'700'000 presso la Schweizerische Pfandbriefbank Zurigo (2023: 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 14.2% (2023: 15.0%) 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. I crediti compromessi rilevati, ossia quelli per i quali è verosimile che il debitore non riuscirà a fare fronte ai propri obblighi, sono valutati individualmente. I presunti rischi di perdita sono coperti da prudenziali rettifiche di valore individuali il cui ammontare corrisponde alla differenza fra il valore contabile del credito e l'importo che la Banca ritiene di poter recuperare in funzione della solvibilità del debitore e del valore di liquidazione delle garanzie (valore di mercato stimato dedotte le normali diminuzioni di valore e le spese di mantenimento e liquidazione). Per quanto attiene i crediti non compromessi la Banca, secondo l'approccio dei rischi di perdita latenti, verifica periodicamente l'esistenza di rischi di perdita non coperti da specifiche rettifiche di valore, e, se necessario, costituisce delle rettifiche di valore forfettarie. 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 6.6 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 0.940 e 0.904 (2023: 0.938 e 0.844). 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

Non ci sono modifiche dei principi contabili.

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

I rischi operativi consistono nel pericolo di incorrere in perdite finanziarie dovute all'inadeguatezza o all'inefficacia delle procedure o dei sistemi interni, all'inadeguatezza delle azioni delle persone o a errori da esse commessi oppure causate da eventi esterni. Il Consiglio d'amministrazione approva i principi della gestione dei rischi operativi rilevanti per la Banca e vigila sulla loro osservanza. 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 Morbio Inferiore. Tutti i componenti essenziali sono duplicati a garanzia di eventuali guasti. Conformemente alla circolare della FINMA 2023/1 sui rischi operativi e resilienza operativa, la Banca dispone di un piano di continuità aziendale (Business Continuity) e di misure di controllo dei fornitori di servizi esternalizzati quali sono a loro volta soggetti a revisione.

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.

Fumagalli.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)				
Crediti nei confronti della clientela	7'522	11'162	1'161	19'845
Crediti ipotecari	-	-	-	86'219
Stabili abitativi	61'625	-	-	-
Stabili ad uso d'ufficio e di commercio	19'020	-	-	-
Artigianato e industria	345	-	-	-
Altri	5'229	-	-	-
Totale dei prestiti (al lordo della compensazione con le rettifiche di valore)				
2024	93'741	11'162	1'161	106'064
2023	94'601	11'514	1'217	107'332
Totale dei prestiti (al netto della compensazione con le rettifiche di valore)				
2024	92'216	11'039	562	103'817
2023	93'119	11'460	582	105'161

Fuori bilancio				
Impegni eventuali	-	274	1'663	1'937
Promesse irrevocabili	-	-	1'408	1'408
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo	-	-	243	243
Totale operazioni fuori bilancio				
2024	-	274	3'314	3'588
2023	-	319	1'645	1'964

Crediti compromessi	Importo lordo dei debiti	Ricavato stimato dalla realizzazione delle garanzie	Importo netto dei debiti	Rettifiche di valore singole
2024	5'681	3'927	1'754	1'747
2023	5'742	4'071	1'671	1'671

L'importo di quelli irrecuperabili è stimato a 41 (2023: 41)

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

in migliaia di CHF

Attivi	2024	2023
Attività di negoziazione		
Titoli di partecipazione	3'916	3'967
Metalli preziosi e materie prime	10	21
Ulteriori attivi di negoziazione	-	-
Totale attivi	**3'926**	**3'988**
- 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	40	40	3'458	-	-	-
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)	-	-	-	-	-	-

	Strumenti di negoziazione		
	Valori di sostituzione positivi	Valori di sostituzione negativi	Volume contrattuale
Totale prima di considerare gli accordi di compensazione (netting)			
2024	40	40	3'458
- di cui calcolati con modello di valutazione	-	-	-
2023	36	36	4'995
- 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)
2024	40	40
2023	36	36

Suddivisione per controparti:

	Stanze di compensazione (clearing house) centrali	Banche e commercianti di valori mobiliari	Altri clienti
Valori di sostituzione positivi (dopo aver considerato gli accordi di compensazione (netting))	-	40	-

3.5 Suddivisione delle immobilizzazioni finanziarie

in migliaia di CHF	Valore contabile		Fair Value	
	2024	2023	2024	2023
Titoli di debito				
- di cui destinati al mantenimento fino alla scadenza	657	699	683	654
- di cui senza intenzione di mantenimento fino alla scadenza (ovvero destinati alla vendita)	-	-	-	-
Titoli di partecipazione	88	-	176	-
Metalli preziosi	493	493	762	558
Immobili	-	-	-	-
Totale	**1'238**	**1'192**	**1'621**	**1'212**
- di cui titoli ammessi a operazioni di pronti contro termine conformemente alle prescrizioni sulla liquidità	-	-	-	-

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	225	-	215	-	189	28

3.6 Presentazione delle partecipazioni

				2024						
in migliaia di CHF	Valore d'acquisto	Rettifiche di valore e/o adeguamenti di valore (equity method) finora accumulati	Valore contabile alla fine del 2023	Trasferimenti	Investimenti	Disinvestimenti	Rettifiche di valore	Adeguamenti di valore delle partecipazioni valutate secondo l'equity method / Apprezzamenti	Valore contabile alla fine del 2024	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	3'460	(91)	3'321	-	48	-	-	-	3'369	N/A
Totale partecipazioni	**3'460**	**(91)**	**3'321**	**-**	**48**	**-**	**-**	**-**	**3'369**	**N/A**

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 31.12.2024 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.

3.8 Presentazione delle immobilizzazioni materiali

				2024					
in migliaia di CHF	Valore d'acquisto	Ammortamenti finora accumulati	Valore contabile 2023	Trasferimenti	Investimenti	Disinvestimenti	Ammortamenti	Apprezzamenti	Valore contabile 2024
Stabili della Banca	4'382	(2'653)	1'729	-	-	-	(65)	-	1'664
Altri immobili	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Software sviluppati internamente o acquistati	1'431	(1'403)	28	-	-	-	(10)	-	18
Altre immobilizzazioni materiali	3'416	(3'376)	40	-	-	-	(34)	-	6
Oggetti in leasing finanziario	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale immobilizzazioni	**9'229**	**(7'432)**	**1'797**	**-**	**-**	**-**	**(109)**	**-**	**1'688**

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	
	2024	2023	2024	2023
Imposte indirette e IVA	53	60	160	128
Dividendi, Obbligazioni di cassa non incassati	-	-	3	5
Altri	-	-	66	1
Totale	**53**	**60**	**229**	**134**

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	704	704
Titoli di credito (Immobilizzazioni finanziarie) posti a garanzia	-	-
Titoli ipotecari posti a garanzia	19'721	14'700
Totale	**20'425**	**15'404**

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. 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.

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 31.12.2023 della quota-parte economica (vantaggio economico e/o impegno economico)	Contributi pagati	Onere previdenziale all'interno dei costi per il personale	
	2024	2024	2023		2024	2024	2023
Piani di previdenza con eccedenza di copertura	110,00%	-	-	-	147	147	135

3.14 Presentazione dei prodotti strutturati emessi

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

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	Scadenza							
Tasso d'interesse	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Oltre	**Totale**
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%	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale	**3'900**	**1'400**	**500**	**2'800**	**-**	**-**	**6'100**	**14'700**

Al giorno di chiusura del bilancio non sussistevano prestiti obbligazionari.

Risultavano per contro in circolazione le seguenti obbligazioni di cassa:

	Scadenza							
Tasso d'interesse	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Oltre	**Totale**
0,10%	-	-	-	-	-	-	-	-
0,25%	-	-	-	-	-	-	-	-
0,50%	-	-	-	-	-	-	-	-
0,70%	-	120	-	-	-	-	-	120
0,75%	-	-	-	-	-	200	-	200
1,00%	30	300	100	-	-	-	-	430
1,10%	-	-	1'045	-	-	-	-	1'045
1,15%	-	-	-	-	25	-	-	25
1,25%	-	-	-	-	-	-	-	-
1,50%	2'569	105	-	160	-	-	-	2'834
1,55%	-	-	-	-	20	-	-	20
1,75%	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale	**2'599**	**525**	**1'145**	**160**	**45**	**200**	**-**	**4'674**

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 31.12.2023	Impieghi conformi allo scopo	Trasferimenti	Differenze di cambio	Interessi in mora, somme recuperate	Nuova costituzione a carico del conto economico	Scioglimento a favore del conto economico	Situazione al 31.12.2024
Accantonamenti per imposte differite	-	-	-	-	-	-	-	-
Accantonamenti per impegni di previdenza	-	-	-	-	-	-	-	-
Accantonamenti per rischi di perdita	-	-	-	-	-	-	-	-
Accantonamenti per altri rischi d'esercizio	600	-	(600)	-	-	-	-	-
Accantonamenti per ristrutturazioni	-	-	-	-	-	-	-	-
Altri accantonamenti	500	-	-	-	-	100	-	600
Totale accantonamenti	**1'100**	**-**	**(600)**	**-**	**-**	**100**	**-**	**600**
Riserve per rischi bancari generali	**6'000**	**-**	**600**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6'600**
Rettifiche di valore per rischi di perdita e rischi paese	**2'171**	**-**	**-**	**-**	**-**	**152**	**(76)**	**2'247**
- di cui rettifiche di valore per rischi di perdita da crediti compromessi	1'671	-	-	-	-	152	(76)	1'747
- di cui rettifiche di valore per rischi latenti	500	-	-	-	-	-	-	500

La riserva per rischi bancari generali ammonta a CHF 6,6 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

	2024			2023		
Capitale azionario	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
Totale capitale azionario	**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	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Membri del Consiglio di amministrazione	1'064	1'064	106	106	-	-	-	-
Membri degli organi di direzione	41'788	41'788	4'179	4'179	-	-	-	-
Collaboratori	54	54	5	5	-	-	-	-
Totale	**42'906**	**42'906**	**4'290**	**4'290**	**-**	**-**	**-**	**-**

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	
	2024	2023	2024	2023
Titolari di partecipazioni qualificate	791	1'206	525	469
Società di gruppo	-	-	-	-
Società collegate	1'405	1'440	158	134
Operazioni degli organi societari	2'863	2'646	807	497
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	2024		2023	
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	4'084	51,1%	4'044	51,1%
Gionic Holding SA	800	10,0%	-	-
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 31.12.2024 in totale 4'722 (2023: 6'436) azioni proprie per un valore totale di CHF 1'229'440 (2023: CHF 1'696'220), pari al 5.9% del capitale (2023: 8.05%); di queste, 40 azioni al portatore sono state riprese dalla Banca in quanto non notificate entro il termine del 1 novembre 2024. Le stesse sono state contabilizzate al prezzo di CHF 1 p.a. nella posta Riserva legale da capitale. Su queste azioni, la Banca ha un impegno eventuale di CHF 9'800 scadente nel 2034. La Banca ha inoltre un ulteriore impegno eventuale di riscatto di 6'236 azioni per un importo totale di CHF 1'652'540 applicabile dal 15.06.2029.

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		Scadenza							Totale
		a vista	con preavviso	entro 3 mesi	oltre 3 mesi fino a 12 mesi	oltre 12 mesi fino a 5 anni	oltre 5 anni	Immo-bilizzati	
Attivo / Strumenti finanziari									
Liquidità		68'562	704	-	-	-	-	-	69'266
Crediti nei confronti di banche		6'824	-	17'308	2'000	-	-	-	**26'132**
Crediti nei confronti della clientela		189	4'940	8'716	2'635	1'895	89	-	18'464
Crediti ipotecari		-	8'254	833	12'916	49'710	13'640	-	**85'353**
Attività di negoziazione		3'926	-	-	-	-	-	-	**3'926**
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati		-	-	4	36	-	-	-	40
Immobilizzazioni finanziarie		581	-	-	215	-	442	-	**1'238**
Totale	**2024**	**80'082**	**13'898**	**26'861**	**17'802**	**51'605**	**14'171**	**-**	**204'419**
	2023	75'223	25'002	15'656	19'279	43'944	17'329	-	196'433
Capitale di terzi / Strumenti finanziari									
Impegni nei confronti di banche		234	-	-	-	-	-	-	**234**
Impegni risultanti da depositi della clientela		73'444	80'852	790	790	-	-	-	155'876
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanzari derivati		-	-	4	36	-	-	-	40
Obbligazioni di cassa		-	-	-	2'599	1'875	200	-	**4'674**
Mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie e prestiti		-	-	-	3'900	4'700	6'100	-	**14'700**
Totale	**2024**	**73'678**	**80'852**	**794**	**7'325**	**6'575**	**6'300**	**-**	**175'524**
	2023	69'878	77'172	4'576	785	11'754	6'120	-	**170'285**

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	2024		2023	
	Svizzera	Estero	Svizzera	Estero
Attivi				
Liquidità	69'266	-	65'225	-
Crediti nei confronti di banche	24'573	1'559	19'526	1'306
Crediti nei confronti della clientela	11'443	7'021	11'924	7'473
Crediti ipotecari	85'353	-	85'764	-
Attività di negoziazione	2'770	1'156	2'829	1'159
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	40	-	36	-
Immobilizzazioni finanziarie	907	331	793	399
Ratei e risconti	152	-	254	-
Partecipazioni	3'369	-	3'321	-
Immobilizzazioni materiali	1'688	-	1'797	-
Altri attivi	53	-	60	-
Totale attivi	**199'614**	**10'067**	**191'529**	**10'337**
Passivi				
Impegni nei confronti di banche	234	-	219	-
Impegni risultanti da depositi della clientela	130'684	25'192	129'224	21'552
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanzari derivati	40	-	36	-
Obbligazioni di cassa	4'674	-	3'454	-
Mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie e prestiti	14'700	-	15'800	-
Ratei e risconti	1'647	-	1'279	-
Altri passivi	229	-	134	-
Accantonamenti	600	-	1'100	-
Riserve per rischi bancari generali	6'600	-	6'000	-
Capitale sociale	8'000	-	8'000	-
Riserva legale da utili	8'696	-	8'525	-
Proprie quote del capitale	(1'229)	-	(1'696)	-
Utile riportato	7'339	-	6'294	-
Utile d'esercizio	2'275	-	1'945	-
Totale passivi	**184'489**	**25'192**	**180'314**	**21'552**

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

in migliaia di CHF	2024		2023	
Attivi	Valore assoluto	Quota in %	Valore assoluto	Quota in %
Europa				
Svizzera	199'614	95,20%	191'529	94,88%
Liechtenstein	2'934	1,40%	3'287	1,63%
Italia	1'398	0,67%	1'111	0,55%
Germania	950	0,45%	956	0,47%
Cipro	486	0,23%	677	0,34%
Francia	446	0,21%	559	0,28%
Regno Unito	199	0,09%	325	0,16%
Lussemburgo	5	0,00%	614	0,30%
America del Nord				
Stati Uniti	1'696	0,81%	550	0,27%
Asia				
Emirati Arabi Uniti	1'442	0,69%	1'434	0,71%
Altri	511	0,24%	824	0,41%
Totale attivi	**209'681**	**100,00%**	**201'866**	**100,00%**

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

Moody's	Impegno estero netto 2024		Impegno estero netto 2023	
	in migliaia di CHF	Quota in %	in migliaia di CHF	Quota in %
Aaa - AA3	207'286	98,86%	199'255	98,71%
A1 - A3	486	0,23%	-	-
Baa1 - Baa3	1'398	0,67%	1'788	0,89%
Ba1 - Ba2	-	-	-	-
Ba3	-	-	-	-
B1 - B3	-	-	-	-
Caa1 - C	-	-	-	-
non definiti	512	0,24%	824	0,41%
Totale	**209'681**	**100,00%**	**201'866**	**100,00%**

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

in migliaia di CHF	2024				
	Valute				
	CHF	EUR	USD	Altre	**Totale**
Attivi					
Liquidità	69'136	112	13	5	69'266
Crediti nei confronti di banche	7'730	9'016	8'361	1'025	26'132
Crediti nei confronti della clientela	16'383	1'806	275	-	18'464
Crediti ipotecari	85'353	-	-	-	85'353
Attività di negoziazione	2'688	498	730	10	3'926
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	40	-	-	-	40
Immobilizzazioni finanziarie	667	51	27	493	1'238
Ratei e risconti	146	3	3	-	152
Partecipazioni	3'369	-	-	-	3'369
Immobilizzazioni materiali	1'688	-	-	-	1'688
Valori immateriali	-	-	-	-	-
Altri attivi	53	-	-	-	53
Totale attivi portati a bilancio	**187'253**	**11'486**	**9'409**	**1'533**	**209'681**
Diritti di consegna relativi a operazioni su divise a pronti, a termine, a opzione	**1'634**	**357**	**1'084**	**383**	**3'458**
Totale attivi	**188'887**	**11'843**	**10'493**	**1'916**	**213'139**

in migliaia di CHF	2024				
	Valute				
	CHF	EUR	USD	Altre	**Totale**
Passivi					
Impegni nei confronti di banche	-	-	234	-	234
Impegni risultanti da depositi della clientela	134'944	11'290	8'631	1'011	155'876
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanzari derivati	40	-	-	-	40
Obbligazioni di cassa	4'674	-	-	-	4'674
Mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie e prestiti	14'700	-	-	-	14'700
Ratei e risconti	1'640	7	-	-	1'647
Altri passivi	229	-	-	-	229
Accantonamenti	600	-	-	-	600
Riserve per rischi bancari generali	6'600	-	-	-	6'600
Capitale sociale	8'000	-	-	-	8'000
Riserva legale da utili	8'696	-	-	-	8'696
Proprie quote del capitale	(1'229)	-	-	-	(1'229)
Utile riportato	7'339	-	-	-	7'339
Utile d'esercizio	2'275	-	-	-	2'275
Totale passivi portati a bilancio	**188'508**	**11'297**	**8'865**	**1'011**	**209'681**
Impegni di consegna relativi a operazioni su divise a pronti, a termine, a opzione	**1'634**	**357**	**1'084**	**383**	**3'458**
Totale passivi	**190'142**	**11'654**	**9'949**	**1'394**	**213'139**
Posizione netta per valuta	**(1'255)**	**189**	**544**	**522**	**-**

Informazioni sul fuori bilancio

3.28 Suddivisione dei crediti e degli impegni eventuali e spiegazioni

in migliaia di CHF	2024	2023
Garanzie di credito e strumenti analoghi	269	319
Garanzie di prestazione di garanzia e strumenti analoghi	6	6
Impegni irrevocabili da crediti documentari	-	-
Altri impegni eventuali	1'662	-
Totale impegni eventuali	**1'937**	**325**
Crediti eventuali da perdite fiscali riportate	-	-
Altri crediti eventuali	-	-
Totale crediti eventuali	**-**	**-**

3.29 Suddivisione dei crediti di impegno

Nessuna indicazione per il 2024 e il 2023.

3.30 Suddivisione delle operazioni fiduciarie

in migliaia di CHF	2024	2023
Investimenti fiduciari presso società terze	13'542	15'382
Totale	**13'542**	**15'382**

3.31 a) Suddivisione dei patrimoni gestiti

in migliaia di CHF	2024	2023
Tipologia di patrimoni in gestione		
Patrimoni collocati in strumenti d'investimento collettivo in gestione proprietaria	-	-
Patrimoni con mandato di gestione patrimoniale	152'327	143'300
Altri patrimoni gestiti	276'431	259'348
Totale patrimoni gestiti (incl. doppi conteggi)	**428'758**	**402'648**
- di cui doppi conteggi	-	-

3.31 b) Presentazione dell'evoluzione dei patrimoni gestiti

in migliaia di CHF	2024	2023
Totale patrimoni gestiti (incl. doppi conteggi) all'inizio	402'648	406'721
+/- Afflusso netto di nuovi fondi o deflusso finanziario netto	(5'639)	(6'880)
+/- Evoluzione dei valori di borsa, interessi, dividendi ed evoluzione dei cambi	31'749	2'807
+/- Altri effetti	-	-
Totale patrimoni gestiti (incl. doppi conteggi) alla fine	**428'758**	**402'648**

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:	2024	2023
Strumenti basati su tassi di interesse (incl. fondi)	-	-
Titoli di partecipazione (incl. fondi)	130	93
Divise	574	267
Materie prime / metalli preziosi	7	1
Totale risultato da attività di negoziazione	**711**	**361**
- di cui dall'opzione fair value sugli attivi	-	-
- di cui dall'opzione fair value sugli impegni	-	-

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

Nessuna indicazione per il 2024 e il 2023.

3.34 Suddivisione dei costi per il personale

in migliaia di CHF	2024	2023
Retribuzioni	2'607	2'493
- di cui oneri in relazione a remunerazioni basate su azioni e forme alternative di remunerazione variabile	433	351
Prestazioni sociali	384	370
Adeguamenti di valore relativi ai vantaggi e agli impegni economici degli istituti di previdenza	-	-
Altre spese per il personale	63	61
Totale	**3'054**	**2'924**

3.35 Suddivisione degli altri costi d'esercizio

in migliaia di CHF	2024	2023
Spese per i locali	78	94
Spese per le tecnologie di informazione e comunicazione	787	769
Spese per veicoli, macchine, mobilia e altre installazioni nonché leasing operativo	27	29
Onorari delle società di audit (art. 961a n.2 CO)	180	141
- di cui per audit contabili e di vigilanza	156	141
- di cui per altri servizi	24	-
Ulteriori costi d'esercizio	554	532
- di cui indennizzo per un'eventuale garanzia statale	-	-
Totale	**1'626**	**1'565**

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.

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

in migliaia di CHF	2024	2023
Imposte correnti		
Imposte federali	266	187
Imposte cantonali	271	194
Imposte comunali	248	182
Imposte differite	-	-
Totale	**785**	**563**
Aliquota di imposta*	25,65%	22,44%

* 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.

Proposta d'impiego dell'utile

in CHF	2024	2023
Utile d'esercizio	2'274'650	1'945'346
Utile riportato	7'338'870	6'293'524
Utile di bilancio	**9'613'520**	**8'238'870**
Assegnazione a riserva legale da utili	100'000	100'000
Distribuzione dall'utile di bilancio	800'000	800'000
Riporto a nuovo	**8'713'520**	**7'338'870**

RAPPORTO
DELL'UFFICIO DI REVISIONE

Deloitte SA, Zurigo

Deloitte SA
Pfingstweidstrasse 11
8005 Zürich
Svizzera

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

Relazione dell'ufficio di revisione

All'Assemblea generale della
Società Bancaria Ticinese SA, Bellinzona

Relazione 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 2024, 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

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.

Sulla base della nostra revisione ai sensi dell'art. 728a cpv. 1 cifra 2 CO, confermiamo che la proposta del Consiglio d'amministrazione è conforme alla legge svizzera e allo statuto, e raccomandiamo di approvare il conto annuale che vi è stato sottoposto.

Deloitte SA

Pietro Di Fluri
Perito revisore
Revisore responsabile

Alexandre Buga
Perito revisore

Zurigo, 27 marzo 2025
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
info@bancaria.ch