



SOCIETÀ
BANCARIA
TICINESE



2 0 2 5

122° ESERCIZIO

SOCIETÀ ANONIMA FONDATA NEL 1903

2 0 2 5

1 2 2 ° 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 di artisti ticinesi 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 attività 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. 55

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.

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 (*)

MEMBRI
Loris Joppini (*)
Alexandre Ciocca

DIREZIONE

DIRETTORE
Stefano Resinelli

MEMBRI DI DIREZIONE
Dionigi Resinelli
Christian Guidotti

PROCURATORI
Sefora Resinelli
Cinzia Sartore
Corinne Antoine

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.

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



Rapporto sul 122° esercizio

Signore e signori azionisti,

L'anno appena trascorso si è inserito in un contesto economico e finanziario globale in progressiva normalizzazione, seppur ancora caratterizzato da elementi di incertezza. L'economia mondiale ha registrato una crescita stimata attorno al 3,3%, sostenuta in larga misura dalla resilienza dell'economia statunitense, il cui prodotto interno lordo è cresciuto di circa il 2,1%. L'area euro ha evidenziato una dinamica più contenuta, con una crescita nell'ordine dell'1,3–1,5%, mentre la Svizzera ha confermato un profilo di espansione moderata, con un incremento del PIL pari all'1,4%.

In tale contesto, la pressione inflazionistica cresciuta nel periodo post pandemico si è gradualmente attenuata. Le principali banche centrali hanno potuto di conseguenza avviare progressivamente una fase di allentamento della politica monetaria, determinando una riduzione dei tassi di interesse. In Svizzera, la Banca Nazionale ha riportato il tasso guida allo 0% che ha contribuito a mantenere la stabilità dei prezzi e condizioni finanziarie favorevoli, ma ciò ha nel contempo inciso sulla redditività della banca molto attiva nel credito ipotecario.

I mercati finanziari hanno registrato un andamento complessivamente positivo. Gli indici azionari statunitensi hanno conseguito risultati rilevanti, con l'S&P 500 in crescita di oltre il 16% e il Nasdaq di oltre il 20%, sostenuti in particolare dal comparto tecnologico. Anche i mercati europei hanno mostrato un'evoluzione favorevole, con lo STOXX Europe 600 in progresso di circa il 16% e il DAX tedesco superiore al 20%. Il mercato svizzero, con una crescita di circa il 13%, ha confermato la sua natura difensiva.

In questo scenario, il presidente degli Stati Uniti ha impostato una politica marcatamente protezionistica a colpi di decreti, soprattutto sui dazi doganali che sono diventati uno dei principali fattori di volatilità dei mercati e, per la loro esagerazione e fluttuazione, un incubo commerciale per chi esporta verso il mercato americano. Nei primi mesi di quest'anno il quadro si è ulteriormente complicato dopo la decisione della Corte Suprema degli Stati Uniti che ha dichiarato illegittimi i dazi generalizzati imposti dall'amministrazione Trump che ha subito reagito introducendo nuove gabelle. Questi sviluppi confermano che il tema dei dazi statunitensi resterà rilevante anche nel 2026. Per l'Europa e per la Svizzera significa continuare ad operare in un contesto di maggiore incertezza sugli scambi, sui costi di approvvigionamento e sulle prospettive dell'industria esportatrice.

Ai conflitti commerciali è subentrata la guerra guerreggiata con l'Iran che ha provocato forti tensioni sui mercati energetici, con rialzi marcati del petrolio e del gas e angoscia legata alla sicurezza delle forniture e delle rotte marittime, in particolare nell'area dello Stretto di Hormuz. Un aumento speculativo e prolungato dei prezzi energetici potrebbe avere nuovamente ripercussioni sull'inflazione e sulla crescita globale oltre a rafforzare ulteriormente il franco svizzero come valuta rifugio.

In questo quadro geopolitico complesso, la Società Bancaria Ticinese SA ha conseguito nel 2025 risultati complessivamente solidi. L'utile si attesta a CHF 2,028 milioni, in diminuzione dell'11% rispetto all'esercizio precedente, principalmente per effetto della contrazione del margine di interesse.

||

Rapporto sul 122° esercizio

I patrimoni gestiti hanno raggiunto CHF 445,2 milioni, con un incremento del 4%, sostenuto dall'andamento favorevole dei mercati. Il risultato da attività di negoziazione ha evidenziato una crescita significativa, pari al 66%, attestandosi a CHF 1,177 milioni.

Il risultato da operazioni su interessi ha registrato una diminuzione del 30%, in conformità del nuovo contesto monetario, mentre il risultato da commissioni e servizi ha mostrato una lieve flessione del 3%. I costi operativi sono aumentati in misura contenuta, determinando un leggero incremento del rapporto costi/ricavi al 66% (2024 59%) che è situato ancora nella media di efficienza.

Dal punto di vista patrimoniale, la banca mantiene una struttura solida che riflette una strategia di rischio prudente, con un totale di bilancio stabile a CHF 210,4 milioni. I crediti ipotecari rappresentano la principale voce dell'attivo, pari a circa il 39% del totale, confermando l'orientamento verso il finanziamento immobiliare. I depositi della clientela sono cresciuti del 4%, raggiungendo CHF 162,6 milioni. La quota di capitale proprio si attesta al 15,31%, in ulteriore rafforzamento.

Tenuto conto degli utili riportati a nuovo, l'utile complessivo ammonta a CHF 10'741'941. Il Consiglio di Amministrazione propone la distribuzione di un dividendo pari al 10% del valore nominale delle azioni, corrispondente a CHF 800'000 a fronte di un utile di esercizio superiore a CHF 2 mio, destinando la parte rimanente al rafforzamento della struttura patrimoniale della Banca, al fine di consolidarne la solidità finanziaria, sostenere la capacità di sviluppo e gli investimenti nel comparto informatico che deve essere ristrutturato e modernizzato.

Qualora tali proposte venissero approvate, il capitale proprio della Banca si attesterebbe a CHF 32.2 milioni.

Desideriamo infine esprimere il nostro più sincero ringraziamento a tutti i collaboratori per la dedizione e la professionalità dimostrate nel corso dell'anno, nonché ai nostri clienti per la fiducia e il sostegno che continuano a nutrire per la nostra Banca.

Per il Consiglio di amministrazione



Il Presidente
Avv. Mario Molo





RAPPORTO DI ESERCIZIO
BILANCIO
OPERAZIONI FUORI BILANCIO



Bilancio

in CHF		31 dicembre 2025	31 dicembre 2024
Attivi			
Liquidità		54'840'074	69'265'920
Crediti nei confronti di banche		44'078'763	26'132'249
Crediti nei confronti della clientela	3.2	15'527'195	18'463'715
Crediti ipotecari	3.2	83'058'959	85'353'199
Attività di negoziazione	3.3	4'930'699	3'925'726
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	3.4	28'179	40'268
Immobilizzazioni finanziarie	3.5	2'649'030	1'238'488
Ratei e risconti		124'951	151'604
Partecipazioni	3.6/7	3'402'800	3'369'467
Immobilizzazioni materiali	3.8	1'659'059	1'688'237
Altri attivi	3.10	52'516	52'614
Totale attivi		210'352'225	209'681'487
Totale dei crediti postergati		-	-
- di cui con obbligo di conversione e/o rinuncia al credito		-	-

Rapporto sul 122° esercizio

in CHF		31 dicembre 2025	31 dicembre 2024
Passivi			
Impegni nei confronti di banche		205'218	234'138
Impegni risultanti da depositi della clientela		162'614'926	155'876'088
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	3.4	28'179	40'268
Obbligazioni di cassa	3.15	1'975'000	4'674'000
Mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiare e prestiti	3.15	10'800'000	14'700'000
Ratei e risconti		1'021'562	1'647'163
Altri passivi	3.10	140'759	229'390
Accantonamenti	3.16	600'000	600'000
Riserve per rischi bancari generali	3.16	6'600'000	6'600'000
Capitale azionario	3.17	8'000'000	8'000'000
Riserva legale da capitale	3.21	40	40
Riserva legale da utili		8'846'540	8'696'320
Proprie quote del capitale	3.21	(1'221'940)	(1'229'440)
Utile riportato		8'713'520	7'338'870
Utile d'esercizio		2'028'421	2'274'650
Totale passivi		210'352'225	209'681'487
Totale degli impegni postergati		-	-
- di cui con obbligo di conversione e/o rinuncia al credito		-	-

Operazioni fuori bilancio

in CHF		31 dicembre 2025	31 dicembre 2024
Impegni eventuali	3.2/28	2'087'624	1'936'849
Impegni irrevocabili		1'467'776	1'407'977
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo		243'040	243'040





RAPPORTO DI ESERCIZIO
CONTO ECONOMICO



Conto economico

in CHF	2025	2024	
Ricavi e costi risultanti da operazioni bancarie ordinarie			
Risultato da operazioni su interessi			
Proventi da interessi e sconti	2'332'692	3'582'642	
Proventi da interessi e dividendi delle attività di negoziazione	105'248	100'115	
Proventi da interessi e dividendi da investimenti finanziari	8'010	19'754	
Oneri per interessi	(290'085)	(463'187)	
Risultato lordo da operazioni su interessi	2'155'865	3'239'324	
Variazioni di rettifiche di valore per rischi di perdita e perdite da operazioni su interessi	142'702	42'628	
Risultato netto da operazioni su interessi	2'298'567	3'281'952	
Risultato da operazioni in commissione e da prestazioni di servizio			
Proventi da commissioni sulle attività di negoziazione titoli e d'investimento	3'862'690	3'964'256	
Proventi da commissioni su operazioni di credito	8'767	6'748	
Proventi da commissioni sulle altre prestazioni di servizio	509'800	583'968	
Oneri per commissioni	(512'932)	(547'220)	
Risultato da operazioni su commissione e da prestazioni di servizio	3'868'325	4'007'752	
Risultato da attività di negoziazione e dall'opzione fair value	3.32	1'177'470	710'741
Risultato da alienazioni di immobilizzazioni finanziarie	- ¹	-	
Proventi da partecipazioni	19'809	18'823	
Risultato da immobili	7'672	9'711	
Altri proventi ordinari	6'014	1'906	
Altri oneri ordinari	(29'031)	(81'587)	
Altri risultati ordinari	4'464	(51'147)	

Rapporto sul 122° esercizio

in CHF		2025	2024
Costi per il personale	3.34	(3'131'618)	(3'054'290)
Altri costi d'esercizio	3.35	(1'682'753)	(1'626'333)
Costi d'esercizio		(4'814'371)	(4'680'623)
Rettifiche di valore su partecipazioni nonché ammortamenti su immobilizzazioni materiali e valori immateriali	3.8	(94'466)	(108'910)
Variazioni di accantonamenti e altre rettifiche di valore nonché perdite		-	(100'525)
Risultato d'esercizio		2'439'989	3'059'240
Ricavi straordinari	3.36	33'333	-
Costi straordinari		-	-
Variazioni di riserve per rischi bancari generali		-	-
Imposte	3.39	(444'901)	(784'590)
Utile d'esercizio		2'028'421	2'274'650

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	Proprie quote di capitale (voce negativa)	Risultato del periodo	Totale
Capitale proprio all'inizio del periodo di riferimento	8'000	-	8'696	6'600	7'338	(1'229)	2'275	31'680
Aumento / Diminuzione di capitale								-
Ulteriori conferimenti / Ulteriori versamenti					2'275		(2'275)	-
Acquisizione di proprie quote di capitale								-
Alienazione di proprie quote di capitale						7		7
Dividendi e altre distribuzioni			50		(800)			(750)
Altre assegnazioni alle / Altri prelievi dalle riserve per rischi bancari generali								-
Altre assegnazioni alle / Altri prelievi dalle altre riserve			100		(100)			-
Utile d'esercizio							2'028	2'028
Capitale proprio alla fine del periodo di riferimento	8'000	-	8'846	6'600	8'713	(1'222)	2'028	32'965

(1) vedi nota 3.21

RAPPORTO DI ESERCIZIO
ALLEGATO AL CONTO ANNUALE



Allegato al conto annuale

26

1. Spiegazioni relative ai settori di attività e indicazioni del personale

La Società Bancaria Ticinese SA, banca universale fondata originariamente a Lugano il 24 novembre 1903 (data degli statuti 19 ottobre 1903), è una banca privata ricca di tradizione attiva nel campo della consulenza e gestione patrimoniale, dell'intermediazione creditizia e dell'intermediazione di valori mobiliari. La Banca ha sede a Bellinzona in un proprio prestigioso immobile. La clientela è composta prevalentemente da clienti locali come pure da clienti internazionali. A fine esercizio, il personale impiegato complessivamente risulta pari a 19 dipendenti (2024: 19 dipendenti), per un totale equivalente a tempo pieno pari a 17 dipendenti (2024: 17 dipendenti).

Outsourcing

A contare dal 1.1.2013, la Banca ha in essere un contratto di outsourcing della piattaforma informatica. Dal 1.11.2022, è pure stato delegato in outsourcing il servizio di amministrazione dei titoli. La Banca ha pure delegato alcune attività legate alla gestione del traffico pagamenti.

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 sull'allestimento e la presentazione dei conti (OAPC FINMA), le disposizioni del Codice delle obbligazioni, della Legge sulle banche e statutarie. La chiusura si basa sul metodo della "chiusura singola statutaria con presentazione attendibile".

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 31.12.2025 otto prestiti per complessivi CHF 10'800'000 presso la Schweizerische Pfandbriefbank Zurigo (2024: CHF 14'700'000), 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 11.0% (2024: 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. 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 1.6 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. I risultati dalla vendita delle proprie quote di capitale sono registrati nella riserva legale da utili.

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 0.930 (EUR/CHF) e 0.792 (USD/CHF) (2024: 0.940 e 0.904). 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.

Rapporto sul 122° esercizio

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 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 costantemente monitorate.

Rischi di liquidità e rifinanziamento

Il livello di liquidità è sorvegliato in ottemperanza a quanto previsto dalle disposizioni legali. La gestione del rischio prevede delle soglie di attenzione fissate a un livello prudenziale più alto delle soglie minime richieste dalle norme di vigilanza. 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 l'ordinanza della FINMA sugli obblighi di pubblicazione delle banche e delle società di intermediazione mobiliare (OPub-FINMA), 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 un software esterno acquistato a terzi in licenza. 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.



Informazioni sul bilancio

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

Nessuna indicazione.

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

in migliaia di CHF		Copertura ipotecaria	Altra copertura	Senza copertura	Totale
Prestiti (al lordo della compensazione con le rettifiche di valore)					
32	Crediti nei confronti della clientela	5'395	9'834	1'267	16'496
	Crediti ipotecari	-	-	-	84'038
	Stabili abitativi	60'429	-	-	
	Stabili ad uso d'ufficio e di commercio	19'124	-	-	
	Artigianato e industria	1'195	-	-	
	Altri	3'290	-	-	
Totale dei prestiti (al lordo della compensazione con le rettifiche di valore)					
	2025	89'433	9'834	1'267	100'534
	2024	93'741	11'162	1'161	106'064
Totale dei prestiti (al netto della compensazione con le rettifiche di valore)					
	2025	88'309	9'699	578	98'586
	2024	92'216	11'039	562	103'817

Rapporto sul 122° esercizio

Fuori bilancio

Impegni eventuali	-	424	1'663	2'087
Promesse irrevocabili	-	-	1'468	1'468
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo	-	-	243	243
Totale operazioni fuori bilancio				
2025	-	424	3'374	3'798
2024	-	274	3'314	3'588

Crediti compromessi

	Importo lordo dei debiti	Ricavato stimato dalla realizzazione delle garanzie	Importo netto dei debiti	Rettifiche di valore singole
2025	4'386	2'976	1'410	1'447
2024	5'681	3'927	1'754	1'747

33

L'importo di quelli irrecuperabili è stimato a 102 (2024: 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	2025	2024
Attività di negoziazione		
Titoli di partecipazione	4'908	3'916
Metalli preziosi e materie prime	23	10
Ulteriori attivi di negoziazione	-	-
Totale attivi	4'931	3'926
- di cui calcolati con un modello di valutazione	-	-
- di cui titoli ammessi a garanzia secondo le prescrizioni sulla liquidità	-	-

Rapporto sul 122° 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
Strumenti su tassi d'interesse						
Contratti a termine incl. FRA	-	-	-	-	-	-
Swap	-	-	-	-	-	-
Futures	-	-	-	-	-	-
Opzioni (OTC)	-	-	-	-	-	-
Opzioni (Exchange Traded)	-	-	-	-	-	-
Divise / Metalli preziosi						
Contratti a termine	28	28	3'165	-	-	-
Swap combinati in tassi d'interesse / Divise	-	-	-	-	-	-
Futures	-	-	-	-	-	-
Opzioni (OTC)	-	-	-	-	-	-
Opzioni (Exchange Traded)	-	-	-	-	-	-
Titoli di partecipazione / Indici						
Contratti a termine	-	-	-	-	-	-
Swap	-	-	-	-	-	-
Futures	-	-	-	-	-	-
Opzioni (OTC)	-	-	-	-	-	-
Opzioni (Exchange Traded)	-	-	-	-	-	-
Derivati su crediti						
Credit default swap	-	-	-	-	-	-
Total return swap	-	-	-	-	-	-
First-to-default swap	-	-	-	-	-	-
Altri derivati di credito	-	-	-	-	-	-
Altri						
Contratti a termine	-	-	-	-	-	-
Swap	-	-	-	-	-	-
Futures	-	-	-	-	-	-
Opzioni (OTC)	-	-	-	-	-	-
Opzioni (Exchange Traded)	-	-	-	-	-	-

Rapporto sul 122° esercizio

	Strumenti di negoziazione		Volume contrattuale
	Valori di sostituzione positivi	Valori di sostituzione negativi	
Totale prima di considerare gli accordi di compensazione (netting)			
2025	28	28	3'165
- di cui calcolati con modello di valutazione	-	-	-
2024	40	40	3'458
- di cui calcolati con modello di valutazione	-	-	-

35

	Valori di sostituzione positivi (cumulativi)	Valori di sostituzione negativi (cumulativi)
Totale dopo aver considerato gli accordi di compensazione (netting)		
2025	28	28
2024	40	40

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))	-	28	-

Rapporto sul 122° esercizio

3.5 Suddivisione delle immobilizzazioni finanziarie

in migliaia di CHF	Valore contabile		Fair Value	
	2025	2024	2025	2024
Titoli di debito				
- di cui destinati al mantenimento fino alla scadenza	669	657	697	683
- di cui senza intenzione di mantenimento fino alla scadenza (ovvero destinati alla vendita)	-	-	-	-
Titoli di partecipazione	87	88	175	176
Metalli preziosi	493	493	1'093	762
Immobili	1'400	-	1'400	-
Totale	2'649	1'238	3'365	1'621
- 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	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Titoli di debito												
Valori contabili	225	225	-	-	200	215	-	-	195	189	49	28

Rapporto sul 122° esercizio

3.6 Presentazione delle partecipazioni

in migliaia di CHF	2025									
	Valore d'acquisto	Rettifiche di valore e/o adeguamenti di valore (equity method) finora accumulati	Valore contabile alla fine del 2024	Trasferimenti	Investimenti	Disinvestimenti	Rettifiche di valore	Adegua-menti di valore delle parteci-pazioni valutate secondo l'equity method / Apprezza-menti	Valore contabile alla fine del 2025	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	3'369	-	3'369	-	-	-	-	34	3'403	N/A

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 31.12.2025 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 122° esercizio

3.8 Presentazione delle immobilizzazioni materiali

in migliaia di CHF	Valore d'acquisto	Ammortamenti finora accumulati	Valore contabile 2024	2025					
				Trasferimenti	Investimenti	Disinvestimenti	Ammortamenti	Apprezziamenti	Valore contabile 2025
Stabili della Banca	4'382	(2'718)	1'664	-	-	-	(64)	-	1'600
Altri immobili	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Software sviluppati internamente o acquistati	1'431	(1'413)	18	-	-	-	(7)	-	11
Altre immobilizzazioni materiali	3'416	(3'410)	6	-	65	-	(23)	-	48
Oggetti in leasing finanziario	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale immobilizzazioni	9'229	(7'541)	1'688	-	65	-	(94)	-	1'659

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	
	2025	2024	2025	2024
Imposte indirette e IVA	53	53	137	160
Dividendi, Obbligazioni di cassa non incassati	-	-	4	3
Altri	-	-	-	66
Totale	53	53	141	229

Rapporto sul 122° 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	
	2025	2024	2025	2024
Attivi costituiti in pegno / ceduti	734	704	734	704
Titoli di credito (Immobilizzazioni finanziarie) posti a garanzia	-	-	-	-
Titoli ipotecari posti a garanzia	19'370	19'721	10'800	14'700
Totale	20'104	20'425	11'534	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.

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 alla fine dell'esercizio in rassegna	Quota parte economica della Banca		Variazione rispetto al 31.12.2024 della quota parte economica (vantaggio economico e/o impegno economico)	Contributi pagati per il periodo in rassegna	Onere previdenziale all'interno dei costi per il personale	
		2025	2024			2025	2024
Piani di previdenza con eccedenza di copertura	110,10%	-	-		160	160	147

3.14 Presentazione dei prodotti strutturati emessi

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

Rapporto sul 122° 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							Totale
	2026	2027	2028	2029	2030	2031	Oltre	
0,300%	-	-	-	-	-	-	1'600	1'600
0,425%	1'400	500	-	-	-	-	-	1'900
0,550%	-	-	2'800	-	-	-	-	2'800
0,675%	-	-	-	-	-	-	1'500	1'500
1,050%	-	-	-	-	-	-	3'000	3'000
1,425%	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale	1'400	500	2'800	-	-	-	6'100	10'800

40

Al giorno di chiusura del bilancio non sussistevano prestiti obbligazionari.

Risultavano per contro in circolazione le seguenti obbligazioni di cassa:

Tasso d'interesse	Scadenza							Totale
	2026	2027	2028	2029	2030	2031	Oltre	
0,50%	-	-	-	-	-	-	-	-
0,70%	20	-	-	-	-	-	-	20
0,75%	-	-	-	-	200	-	-	200
1,00%	300	100	-	-	-	-	-	400
1,10%	-	1'045	-	-	-	-	-	1'045
1,15%	-	-	-	25	-	-	-	25
1,25%	-	-	-	-	-	-	-	-
1,50%	105	-	160	-	-	-	-	265
1,55%	-	-	-	20	-	-	-	20
1,75%	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale	425	1'145	160	45	200	-	-	1'975

Rapporto sul 122° 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 31.12.2024	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 31.12.2025
Accantonamenti per imposte differite	-	-	-	-	-	-	-	-
Accantonamenti per impegni di previdenza	-	-	-	-	-	-	-	-
Accantonamenti per rischi di perdita	-	-	-	-	-	-	-	-
Accantonamenti per altri rischi d'esercizio	-	-	-	-	-	-	-	-
Accantonamenti per ristrutturazioni	-	-	-	-	-	-	-	-
Altri accantonamenti	600	-	-	-	-	-	-	600
Totale accantonamenti	600	-	-	-	-	-	-	600
Riserve per rischi bancari generali	6'600	-	-	-	-	-	-	6'600
Rettifiche di valore per rischi di perdita e rischi paese	2'463	(1)	-	-	-	420	(456)	2'426
- di cui rettifiche di valore per rischi di perdita da crediti compromessi	1'747	(1)	-	-	-	120	(419)	1'447
- di cui rettifiche di valore per rischi latenti	716	-	-	-	-	300	(37)	979

La riserva per rischi bancari generali ammonta a CHF 6.6 mio di cui CHF 1.6 mio sono tassati.

3.17 Presentazione del capitale sociale

	2025			2024		
	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

Rapporto sul 122° 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

	Numero diritti di partecipazione		Valore diritti di partecipazione (in migliaia di CHF)		Numero opzioni		Valore opzioni (in migliaia di CHF)	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
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	-	-	-	-

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	
	2025	2024	2025	2024
Titolari di partecipazioni qualificate	669	791	587	525
Società di gruppo	-	-	-	-
Società collegate	1'370	1'405	183	158
Operazioni degli organi societari	2'872	2'863	623	807
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 122° 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	2025		2024	
	Nominale	Quota in %	Nominale	Quota in %
Con diritto di voto:				
Dionigi Resinelli	4'084	51,1%	4'084	51,1%
Gionic Holding SA	800	10,0%	800	10,0%
Giuseppe Engelberger	462	5,8%	462	5,8%
Senza diritto di voto:				
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 31.12.2025 in totale 4'692 (2024: 4'722) azioni proprie per un valore totale di CHF 1'221'940 (2024: CHF 1'229'440), pari al 5.87% del capitale (2024: 5.9%); di queste, 40 azioni al portatore sono state riprese dalla Banca in quanto non notificate entro il termine dell'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.

Rapporto sul 122° 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			
Attivo / Strumenti finanziari									
Liquidità	54'106	734	-	-	-	-	-	-	54'840
Crediti nei confronti di banche	16'232	-	22'847	5'000	-	-	-	-	44'079
Crediti nei confronti della clientela	179	3'414	7'419	3'484	847	184	-	-	15'527
Crediti ipotecari	-	9'420	5'159	21'129	38'331	9'020	-	-	83'059
Attività di negoziazione	4'931	-	-	-	-	-	-	-	4'931
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	-	-	5	23	-	-	-	-	28
Immobilizzazioni finanziarie	580	-	-	-	-	669	1'400	-	2'649
Totale	2025	76'028	13'568	35'430	29'636	39'178	9'873	1'400	205'113
	2024	80'082	13'898	26'861	17'802	51'605	14'171	-	204'419
Capitale di terzi / Strumenti finanziari									
Impegni nei confronti di banche	205	-	-	-	-	-	-	-	205
Impegni risultanti da depositi della clientela	72'312	89'553	750	-	-	-	-	-	162'615
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	-	-	5	23	-	-	-	-	28
Obbligazioni di cassa	-	-	100	325	1'550	-	-	-	1'975
Mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie e prestiti	-	-	1'400	-	3'300	6'100	-	-	10'800
Totale	2025	72'517	89'553	2'255	348	4'850	6'100	-	175'623
	2024	73'678	80'852	794	7'325	6'575	6'300	-	175'524

Rapporto sul 122° 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	2025		2024	
	Svizzera	Eestero	Svizzera	Eestero
Attivi				
Liquidità	54'840	-	69'266	-
Crediti nei confronti di banche	37'997	6'082	24'573	1'559
Crediti nei confronti della clientela	8'831	6'696	11'443	7'021
Crediti ipotecari	83'059	-	85'353	-
Attività di negoziazione	3'801	1'130	2'770	1'156
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	28	-	40	-
Immobilizzazioni finanziarie	2'312	337	907	331
Ratei e risconti	125	-	152	-
Partecipazioni	3'403	-	3'369	-
Immobilizzazioni materiali	1'659	-	1'688	-
Altri attivi	52	-	53	-
Totale attivi	196'107	14'245	199'614	10'067
Passivi				
Impegni nei confronti di banche	205	-	234	-
Impegni risultanti da depositi della clientela	140'661	21'954	130'684	25'192
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	28	-	40	-
Obbligazioni di cassa	1'975	-	4'674	-
Mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie e prestiti	10'800	-	14'700	-
Ratei e risconti	1'022	-	1'647	-
Altri passivi	141	-	229	-
Accantonamenti	600	-	600	-
Riserve per rischi bancari generali	6'600	-	6'600	-
Capitale sociale	8'000	-	8'000	-
Riserva legale da capitale	0	-	0	-
Riserva legale da utili	8'847	-	8'696	-
Proprie quote del capitale	(1'222)	-	(1'229)	-
Utile riportato	8'713	-	7'339	-
Utile d'esercizio	2'028	-	2'275	-
Totale passivi	188'398	21'954	184'489	25'192

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

in migliaia di CHF	2025		2024	
	Valore assoluto	Quota in %	Valore assoluto	Quota in %
Attivi				
Europa				
Svizzera	196'107	93.23%	199'614	95.20%
Liechtenstein	3'588	1.71%	2'934	1.40%
Italia	1'405	0.67%	1'398	0.67%
Germania	1'087	0.52%	950	0.45%
Cipro	294	0.14%	486	0.23%
Francia	444	0.21%	446	0.21%
Regno Unito	196	0.09%	199	0.09%
Lussemburgo	5'004	2.38%	5	0.00%
America del Nord				
Stati Uniti	1'226	0.58%	1'696	0.81%
Asia				
Emirati Arabi Uniti	437	0.21%	1'442	0.69%
Altri	564	0.27%	511	0.24%
Totale attivi	210'352	100.00%	209'681	100.00%

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

Moody's	Impegno estero netto 2025		Impegno estero netto 2024	
	in migliaia di CHF	Quota in %	in migliaia di CHF	Quota in %
Aaa - AA3	11'982	84.11%	7'672	76.20%
A1 - A3	294	2.06%	486	4.83%
Baa1 - Baa3	1'405	9.86%	1'398	13.89%
Ba1 - Ba2	-	-	-	-
Ba3	-	-	-	-
B1 - B3	-	-	-	-
Caa1 - C	-	-	-	-
non definiti	564	3.96%	512	5.09%
Totale	14'245	100.00%	10'068	100.00%

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

in migliaia di CHF

	Valute				Totale
	CHF	EUR	USD	Altre	
Attivi					
Liquidità	54'644	177	12	7	54'840
Crediti nei confronti di banche	27'864	5'504	9'588	1'123	44'079
Crediti nei confronti della clientela	13'750	1'628	149	-	15'527
Crediti ipotecari	83'059	-	-	-	83'059
Attività di negoziazione	3'609	637	662	23	4'931
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	28	-	-	-	28
Immobilizzazioni finanziarie	2'056	51	49	493	2'649
Ratei e risconti	125	-	-	-	125
Partecipazioni	3'403	-	-	-	3'403
Immobilizzazioni materiali	1'659	-	-	-	1'659
Valori immateriali	-	-	-	-	-
Altri attivi	52	-	-	-	52
Totale attivi portati a bilancio	190'249	7'997	10'460	1'646	210'352
Diritti di consegna relativi a operazioni su divise a pronti, a termine, a opzione	1'494	354	950	367	3'165
Totale attivi 31.12.2025	191'743	8'351	11'410	2'013	213'517
Totale attivi 31.12.2024	188'887	11'843	10'493	1'916	213'139

48

Rapporto sul 122° esercizio

in migliaia di CHF	Valute				Totale
	CHF	EUR	USD	Altre	
Passivi					
Impegni nei confronti di banche	-	-	205	-	205
Impegni risultanti da depositi della clientela	143'234	8'002	10'261	1'118	162'615
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	28	-	-	-	28
Obbligazioni di cassa	1'975	-	-	-	1'975
Mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie e prestiti	10'800	-	-	-	10'800
Ratei e risconti	1'019	-	3	-	1'022
Altri passivi	141	-	-	-	141
Accantonamenti	600	-	-	-	600
Riserve per rischi bancari generali	6'600	-	-	-	6'600
Capitale sociale	8'000	-	-	-	8'000
Riserva legale da capitale	0	-	-	-	0
Riserva legale da utili	8'847	-	-	-	8'847
Proprie quote del capitale	(1'222)	-	-	-	(1'222)
Utile riportato	8'713	-	-	-	8'713
Utile d'esercizio	2'028	-	-	-	2'028
Totale passivi portati a bilancio	190'763	8'002	10'469	1'118	210'352
Impegni di consegna relativi a operazioni su divise a pronti, a termine, a opzione	1'494	354	950	367	3'165
Totale passivi al 31.12.2025	192'257	8'356	11'419	1'485	213'517
Totale passivi al 31.12.2024	190'142	11'654	9'949	1'394	213'139
Posizione netta per valuta al 31.12.2025	(514)	(5)	(9)	528	-
Posizione netta per valuta al 31.12.2024	(1'255)	(189)	544	522	-

49

Informazioni sul fuori bilancio

3.28 Suddivisione dei crediti e degli impegni eventuali e spiegazioni

in migliaia di CHF	2025	2024
Garanzie di credito e strumenti analoghi	286	269
Garanzie di prestazione di garanzia e strumenti analoghi	139	6
Impegni irrevocabili da crediti documentari	-	-
Altri impegni eventuali	1'662	1'662
Totale impegni eventuali	2'087	1'937
Crediti eventuali da perdite fiscali riportate	-	-
Altri crediti eventuali	-	-
Totale crediti eventuali	-	-

50

3.29 Suddivisione dei crediti di impegno

Nessuna indicazione per il 2025 e il 2024.

3.30 Suddivisione delle operazioni fiduciarie

in migliaia di CHF	2025	2024
Investimenti fiduciari presso società terze	10'966	13'542
Totale	10'966	13'542

Rapporto sul 122° esercizio

3.31 a) Suddivisione dei patrimoni gestiti

in migliaia di CHF	2025	2024
Tipologia di patrimoni in gestione		
Patrimoni collocati in strumenti d'investimento collettivo in gestione proprietaria	-	-
Patrimoni con mandato di gestione patrimoniale	154'234	152'327
Altri patrimoni gestiti	290'971	276'431
Totale patrimoni gestiti (incl. doppi conteggi)	445'205	428'758
- di cui doppi conteggi	-	-

Negli altri patrimoni gestiti sono inclusi parte dei conti correnti ordinari della clientela che non costituiscono valori d'investimento secondo la circolare FINMA 2020/1 nm. 220.

51

3.31 b) Presentazione dell'evoluzione dei patrimoni gestiti

in migliaia di CHF	2025	2024
Totale patrimoni gestiti (incl. doppi conteggi) all'inizio	428'758	402'648
+/- Afflusso netto di nuovi fondi o deflusso finanziario netto	(2'884)	(5'639)
+/- Evoluzione dei valori di borsa, interessi, dividendi ed evoluzione dei cambi	19'331	31'749
+/- Altri effetti	-	-
Totale patrimoni gestiti (incl. doppi conteggi) alla fine	445'205	428'758

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/execution only), 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

	2025	2024
Risultato da attività di negoziazione da:		
Strumenti basati su tassi di interesse (incl. fondi)	-	-
Titoli di partecipazione (incl. fondi)	699	130
Divise	473	574
Materie prime / metalli preziosi	5	7
Totale risultato da attività di negoziazione	1'177	711
- 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 2025 e il 2024.

3.34 Suddivisione dei costi per il personale

	2025	2024
in migliaia di CHF		
Retribuzioni	2'655	2'607
- di cui oneri in relazione a remunerazioni basate su azioni e forme alternative di remunerazione variabile	354	433
Prestazioni sociali	414	384
Adeguamenti di valore relativi ai vantaggi e agli impegni economici degli istituti di previdenza	-	-
Altre spese per il personale	63	63
Totale	3'132	3'054

Rapporto sul 122° esercizio

3.35 Suddivisione degli altri costi d'esercizio

in migliaia di CHF	2025	2024
Spese per i locali	104	78
Spese per le tecnologie di informazione e comunicazione	831	787
Spese per veicoli, macchine, mobili e altre installazioni nonché leasing operativo	33	27
Onorari delle società di audit (art. 961a n.2 CO)	188	180
- di cui per audit contabili e di vigilanza	188	156
- di cui per altri servizi	-	24
Ulteriori costi d'esercizio	527	554
- di cui indennizzo per un'eventuale garanzia statale	-	-
Totale	1'683	1'626

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 122° esercizio

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

in migliaia di CHF	2025	2024
Imposte correnti		
Imposte federali	173	266
Imposte cantonali	144	271
Imposte comunali	129	248
Imposte differite	-	-
Totale	446	785
Aliquota di imposta*	18.23%	25.65%

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.

Proposta d'impiego dell'utile

in CHF	2025	2024
Utile d'esercizio	2'028'421	2'274'650
Utile riportato	8'713'520	7'338'870
Utile di bilancio	10'741'941	9'613'520
Assegnazione a riserva legale da utili	105'000	100'000
Distribuzione dall'utile di bilancio	800'000	800'000
Riporto a nuovo	9'836'941	8'713'520

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 2025, 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

58 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 relativi alla revisione dei conti di società di interesse pubblico. Abbiamo inoltre 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.

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.

59

Deloitte SA



Pietro Di Fluri
Perito revisore
Revisore responsabile



Alexandre Buga
Perito revisore

Zurigo, 30 marzo 2026
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