



SOCIETÀ
BANCARIA
TICINESE

Rapporto Esercizio 2015

112° esercizio

Società anonima fondata nel 1903



Sommario

Consiglio di amministrazione e Direzione	4
Relazione del Consiglio di amministrazione	6-7
Bilancio	10-11
Operazioni fuori bilancio	12
Conto economico	14-15
Presentazione del prospetto delle variazioni del capitale proprio	16
Spiegazioni relative ai settori di attività e indicazione del personale	18
Principi di allestimento e di valutazione del conto annuale	18-20
Informazioni sul bilancio	21-38
Informazioni sul fuori bilancio	39-40
Informazioni sul conto economico	41-43
Ratios	44
Relazione dell'Ufficio di revisione	46-47

Consiglio di amministrazione

Presidente

Av. Mario Molo (*)

Vice-Presidente

Giorgio Lavizzari (*)

Segretario

Av. Marco Bertoli (*)

Direzione

Direttore

Stefano Resinelli

Membri di direzione

Dionigi Resinelli

Marco Lanini

Christian Guidotti

Mandatari commerciali

Cinzia Sartore

Rudy Monighetti

Ufficio di revisione

Deloitte SA, Zurigo

(*) Adempiono ai requisiti di indipendenza contemplati dalla circolare FINMA 2008/24, Cm 19.



Gentili azionisti,

Il 2015 rimarrà nella memoria collettiva come l'anno in cui la Svizzera, arrendendosi alle pressioni internazionali, ha soppresso il segreto bancario per la clientela residente all'estero.

Per quella italiana il 30 novembre 2015 si è chiusa la finestra temporale per annunciare l'emersione di capitali e redditi non dichiarati. Anche la vertenza fiscale con gli Stati Uniti è alle battute finali. Con l'adesione della Svizzera al modello OCSE, si va a grandi passi verso lo scambio automatico d'informazioni, che entrerà in vigore con l'inizio del 2018. Per i qui residenti finora è mantenuto lo status quo e si auspica vivamente che non intervengano ulteriori danni.

Il segreto bancario è infatti un diritto a tutela della libertà del cittadino, al quale deve essere garantita la capacità di mantenersi non solo con il lavoro, ma pure con il risparmio che è una componente irrinunciabile della sua sfera privata. La trasparenza nei confronti dello Stato non può prevalere sulla libertà dell'individuo.

I cambiamenti epocali intervenuti in pochi anni ci hanno causato perdita di clientela, di competitività e maggiori costi. Le banche si sono dovute confrontare con lo stravolgimento del quadro giuridico e della sua sicurezza, una volta vanto e pregio di tutto il sistema. Inutile è tuttavia disperarsi e rimpiangere i tempi passati. Si deve guardare innanzi e lasciarsi guidare dal consolatorio motto latino "post fata resurgam".

Nei confronti della clientela estera l'attrattiva della stabilità istituzionale, politica ed economica è comunque rimasta, specie se confrontata con la realtà delle altre nazioni. La nostra moneta forte continua ad essere bene rifugio. L'esperienza, l'operosità ed efficienza dei servizi e della gestione dei capitali che siamo in grado di offrire, è apprezzata e costituisce un valore affidabile e certo.

Le condizioni quadro permettono dunque note di cauto ottimismo. Per le piccole banche, confrontate a spese gestionali improduttive e sempre in aumento, la sfida però sarà ancora più complessa e impegnativa.

La nostra Banca può contare su un bilancio ben equilibrato tra l'attività creditizia (ipoteche e crediti commerciali), di gestione patrimoniale e di negoziazione in proprio (trading in titoli e cambi) e su una clientela prevalentemente locale e fedele alla quale siamo in grado di offrire servizi personalizzati e rapidi, evitando il più possibile le pastoie burocratiche dei processi decisionali.

Particolare cura è riservata oggi al potenziamento del private-banking che è indispensabile per assicurare una crescita della nostra struttura.

Passiamo ora ad analizzare più in dettaglio le cifre dell'esercizio 2015 che sono, malgrado i tempi difficili e la concorrenza, positive.

La cifra di bilancio ha raggiunto i 194 Mio di CHF, la raccolta globale si è assestata sui 154 Mio di CHF (+1.6%) con una buona tenuta del risparmio, malgrado che i tassi siano rimasti molto bassi.

Un significativo incremento si registra nel margine netto d'interessi, lievitato del 51.6%, dovuto in modo particolare all'aumento dei crediti ipotecari (+11.5%), di quelli commerciali e "lombard".

Grazie al ribasso generale dei tassi anche la raccolta dei fondi è costata di meno. Nella concessione dei crediti la Banca adotta sempre una politica prudenziale dei rischi. Gli stessi sono regolarmente sorvegliati e sottoposti all'esame del Consiglio di amministrazione che approva quelli più importanti.

Grazie al passaggio in regime di "outsourcing" della gestione informatica della Banca, completata ed implementata negli scorsi anni, è stato possibile ridurre notevolmente il numero di dipendenti, stabilizzatosi attorno alle 14-15 unità.

Le commissioni di borsa sono state leggermente inferiori (-1%) rispetto all'anno precedente. Ha influito negativamente l'impatto delle misure d'emersione dei capitali che ha diminuito l'operatività della clientela, e un influsso negativo è stato dato dall'abbandono, il 15 gennaio 2015, da parte della Banca Nazionale della soglia di cambio minima di 1 franco e venti per euro, che ha penalizzato gli averi della clientela in questa divisa.

Come sempre, importante per il risultato dell'esercizio è stato il successo dell'attività di negoziazione in proprio, grazie ad operazioni su divise, mentre l'andamento dei mercati azionari non ci ha permesso di avvicinarci ai risultati dell'anno scorso.

L'attività di trading ha contribuito in misura minore (circa 5.3% contro 18.9%), mentre quella sui cambi ha raggiunto il 95% circa del risultato complessivo.

I costi d'esercizio sono cresciuti dell'8.4%, soprattutto a dipendenza di adeguamenti salariali.

L'utile netto ha registrato una progressione del 21% rispetto al 2014, dopo un accantonamento cospicuo per rischi generali e per le imposte.

Tuttavia, il vostro Consiglio di Amministrazione, considerato il perdurare del clima d'incertezza che caratterizza il nostro settore, propone di rinunciare quest'anno al pagamento di un dividendo e di riportare totalmente a nuovo l'utile realizzato che, sommato al riporto dello scorso anno, ammonterà a CHF 2'372'582.-.

Questo sacrificio che vi chiediamo permetterà alla vostra banca di rinforzare adeguatamente la propria struttura e di affrontare con più tranquillità gli impegni e piani di sviluppo futuri.

Se questa proposta venisse accettata, i mezzi propri computabili ammonterebbero a CHF 24.1 Mio, a fronte di mezzi propri necessari a copertura dei rischi di credito, di mercato e operativi di CHF 9.33 Mio.

Come consuetudine, un sentito grazie vada alla direzione e a tutti i collaboratori per l'assiduo lavoro svolto in un contesto complesso e alla fedele clientela che con fiducia sempre ci segue.

Per il Consiglio di amministrazione

Il Presidente



Avv. Mario Molo



Bilancio

al 31 dicembre 2015

(comparativo 2014)

in CHF	Allegato	2015	2014
Attivi			
Liquidità		21'415'557	23'458'483
Crediti nei confronti di banche		47'529'310	59'978'871
Crediti nei confronti della clientela	tab. 3.2	30'833'400	20'754'766
Crediti ipotecari	tab. 3.2	81'308'786	72'976'949
Attività di negoziazione	tab. 3.3	3'356'069	1'728'499
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	tab. 3.4	89'405	54'059
Immobilizzazioni finanziarie	tab. 3.5	4'001'779	4'647'367
Ratei e risconti		94'336	104'083
Partecipazioni	tab. 3.6/7	3'190'424	3'190'424
Immobilizzazioni materiali	tab. 3.8	1'837'888	1'959'909
Altri attivi	tab. 3.10	203'213	37'282
Totale attivi		193'860'167	188'890'692
Totale dei crediti postergati - di cui con obbligo di conversione e/o rinuncia al credito		-	-

Bilancio *Continuazione*

al 31 dicembre 2015

(comparativo 2014)

in CHF	Allegato	2015	2014
Passivi			
Impegni nei confronti di banche		1'493'988	2'400'585
Impegni risultanti da depositi della clientela		148'958'390	146'284'608
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	tab. 3.4	70'135	51'467
Obbligazioni di cassa	tab. 3.15	5'836'000	6'041'000
Mutui presso centrali d'emissione di obbl. fondiaria e prestiti		10'600'000	8'000'000
Ratei e risconti		808'724	572'418
Altri passivi	tab. 3.10	386'824	452'678
Accantonamenti	tab. 3.16	1'633'524	1'741'263
Riserve per rischi bancari generali	tab. 3.16	6'000'000	5'500'000
Capitale sociale	tab. 3.17	8'000'000	8'000'000
Riserva legale da utili		7'700'000	7'500'000
Utile riportato		1'346'673	1'499'503
Utile d'esercizio		1'025'909	847'170
Totale passivi		193'860'167	188'890'692
Totale degli impegni postergati - di cui con obbligo di conversione e/o rinuncia al credito		-	-

Operazioni fuori bilancio

al 31 dicembre 2015

(comparativo 2014)

in CHF	Allegato	2015	2014
Impegni eventuali	tab. 3.28	407'122	317'086
Impegni irrevocabili		944'000	936'000
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo		162'400	162'400



Conto economico

al 31 dicembre 2015

(comparativo 2014)

in CHF	Allegato	2015	2014
Ricavi e costi risultanti da operazioni bancarie ordinarie			
Risultato da operazioni su interessi			
Proventi da interessi e sconti		2'260'422	1'883'138
Proventi da interessi e dividendi delle attività di negoziazione		73'649	80'474
Proventi da interessi e dividendi da investimenti finanziari		136'763	151'164
Oneri per interessi		(430'501)	(597'358)
Risultato lordo da operazioni su interessi		2'040'333	1'517'418
Variazioni di rettifiche di valore per rischi di perdita e perdite da operazioni su interessi		(25'231)	(188'033)
Risultato netto da operazioni su interessi		2'015'102	1'329'385
Risultato da operazioni in commissione e da prestazioni di servizio			
Proventi da commissioni sulle attività di negoziazione titoli e d'investimento		2'183'582	2'415'348
Proventi da commissioni su operazioni di credito		14'242	14'849
Proventi da commissioni sulle altre prestazioni di servizio		831'789	699'625
Oneri per commissioni		(335'224)	(406'018)
Risultato da operazioni su commissione e da prestazioni di servizio		2'694'389	2'723'804
Risultato da attività di negoziazione e dall'opzione fair value	tab. 3.32	1'103'861	1'253'632
Risultato da alienazioni di immobilizzazioni finanziarie		-	1'517
Proventi da partecipazioni		61'556	16'060
Risultato da immobili		42'010	36'440
Altri proventi ordinari		14'704	54'675
Altri oneri ordinari		(36'500)	(25'644)
Altri risultati ordinari		81'770	83'048

Conto economico *Continuazione*

al 31 dicembre 2015

(comparativo 2014)

in CHF	Allegato	2015	2014
Costi per il personale	tab. 3.34	(2'310'603)	(2'198'272)
Altri costi d'esercizio	tab. 3.35	(1'558'079)	(1'367'584)
Costi d'esercizio		(3'868'682)	(3'565'856)
Rettifiche di valore su partecipazioni nonche ammortamenti su immobilizzazioni materiali e valori immateriali		(163'550)	(290'040)
Variazioni di accantonamenti e altre rettifiche di valore nonche perdite		1'925	(504'191)
Risultato d'esercizio		1'864'815	1'029'782
Ricavi straordinari		3'857	601'276
Costi straordinari		(15'963)	(4'097)
Variazioni di riserve per rischi bancari generali		(500'000)	(500'000)
Imposte	tab. 3.39	(326'800)	(279'791)
Utile d'esercizio		1'025'909	847'170
Impiego dell'utile			
Utile d'esercizio		1'025'909	847'170
Utile riportato		1'346'673	1'499'503
Utile di bilancio		2'372'582	2'346'673
Impiego dell'utile			
Assegnazione a riserva legale da utili		-	200'000
Distribuzione dall'utile di bilancio		-	800'000
Riporto a nuovo		2'372'582	1'346'673

Presentazione del prospetto delle variazioni del capitale proprio

(in migliaia di CHF)

	Capitale sociale	Riserva da capitale	Riserva da utili	Riserve per rischi bancari generali	Riserve facoltative da utili e utile riportato / Perdita riportata	Proprie quote di capitale (voce negativa)	Risultato del periodo	Totale
Capitale proprio all'inizio del periodo di riferimento	8'000	-	7'500	5'500	1'500	-	847	23'347
Piani di partecipazione del personale / Registrazione nelle riserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Aumento / Diminuzione di capitale	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulteriori conferimenti / Ulteriori versamenti	-	-	-	-	847	-	-847	0
Acquisizione di proprie quote di capitale	-	-	-	-	-	-	-	-
Alienazione di proprie quote di capitale	-	-	-	-	-	-	-	-
Effetto della valutazione successiva delle proprie quote di capitale	-	-	-	-	-	-	-	-
Utile (Perdita) da alienazioni di proprie quote di capitale	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendi e altre distribuzioni	-	-	-	-	-800	-	-	-800
Altre assegnazioni alle / Altri prelievi dalle riserve per rischi bancari generali	-	-	-	500	-	-	-	500
Altre assegnazioni alle / Altri prelievi dalle altre riserve	-	-	200	-	-200	-	-	0
Utile d'esercizio	-	-	-	-	-	-	1'026	1'026
Capitale proprio alla fine del periodo di riferimento	8'000	-	7'700	6'000	1'347	-	1'026	24'073



Allegato al conto annuale

1. SPIEGAZIONI RELATIVE AI SETTORI DI ATTIVITÀ E INDICAZIONE DEL PERSONALE

La Società Bancaria Ticinese SA, banca universale fondata originariamente a Lugano il 24 novembre 1903 (data degli statuti 19 ottobre 1903), è una banca privata ricca di tradizione attiva nel campo della consulenza e gestione patrimoniale, dell'intermediazione creditizia e dell'intermediazione di valori mobiliari. La Banca ha sede a Bellinzona in un proprio prestigioso immobile. La clientela è composta prevalentemente da clienti locali come pure da clienti internazionali. A fine esercizio, il personale impiegato complessivamente risulta pari a 14 dipendenti (2014: 15 dipendenti), per un totale equivalente a tempo pieno pari a 14 dipendenti (2014: 14.8 dipendenti).

Outsourcing

La Banca ha delegato alcune attività legate alla gestione del traffico pagamenti alla società BBP AG, Baden. A contare dal 1.1.2013, la Banca ha concluso un contratto di outsourcing della piattaforma informatica con la società Best Vision Services Ltd., Lugano.

2. PRINCIPI DI ALLESTIMENTO E DI VALUTAZIONE DEL CONTO ANNUALE

La tenuta dei conti, l'allestimento e la valutazione seguono le norme fissate dalle direttive dell'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari FINMA, le disposizioni del Codice delle obbligazioni, della Legge sulle banche e statutarie. La chiusura si basa sul metodo della "chiusura singola statutaria con presentazione attendibile".

Indicazione dei principi contabili

Liquidità, crediti nei confronti di banche e della clientela, crediti ipotecari, fondi passivi

Queste posizioni sono registrate al valore nominale. Per i rischi creditizi potenziali sulla clientela, esiste una rettifica di valore. Tale rettifica a contare dal 1.1.2015 non è più allibrata mediante costituzione di un apposito fondo nella voce del passivo "Rettifiche di valore ed accantonamenti", ma dedotta direttamente dalla singola posta attiva del credito. L'attività creditizia rappresenta un settore importante. Le facilitazioni sono basate su garanzie ipotecarie su beni immobiliari prevalentemente domestici. Il rifinanziamento degli affari creditizi avviene prevalentemente con fondi raccolti presso la clientela con prodotti tradizionali quali i conti correnti, i conti e libretti di risparmio e di deposito e le obbligazioni di cassa. La Banca dispone anche di altre fonti di rifinanziamento, come quella di attingere a prestiti dalla Schweizerische Pfandbriefbank.

Portafoglio titoli destinati alla negoziazione

Il portafoglio titoli è valutato ai corsi di listino della data di chiusura del bilancio. La Banca investe importi congrui alle proprie disponibilità, essenzialmente in titoli di partecipazioni di società primarie e in divise correnti. Le posizioni vengono di prassi tenute per brevi periodi e in ottemperanza ad un regolamento che permette di ridurre al minimo eventuali minusvalenze, causate da oscillazioni dei corsi.

Immobilizzazioni finanziarie

Il portafoglio titoli di proprietà della Banca è costituito principalmente da obbligazioni in franchi svizzeri di debitori primari. La gestione è effettuata secondo il principio della solidità dell'investimento. La valutazione è effettuata secondo l'accrual method, la differenza tra il prezzo di acquisto ed il valore di rimborso viene riportata sugli anni che intercorrono tra la data d'acquisto e la data di scadenza.

Partecipazioni

Le partecipazioni al capitale o le quote-parti che comportano diritto di voto in altre società, sono iscritte a bilancio al prezzo d'acquisto dedotti gli ammortamenti economicamente necessari.

Immobilizzi

L'immobile dove ha sede la Banca non viene ulteriormente ammortizzato. Il mobilio e gli impianti fino al 31.12.2010, sono ammortizzati in base ad ammortamenti compresi tra il 20 e il 40% sul valore residuo. Gli investimenti a partire dall'1.1.2011 sono ammortizzati in base al 20% sul valore di acquisto. L'investimento per lo sviluppo del sistema informatico, viene ammortizzato in base alla durata residua di utilizzo.

Ratei e risconti

I costi e ricavi da interessi e gli altri costi d'esercizio sono delimitati temporalmente.

Imposte

La Banca provvede alla registrazione di un accantonamento per imposte comunali, cantonali e federali stabilite in base al risultato d'esercizio conformemente alle norme fiscali in vigore. Questo accantonamento viene registrato nella voce "Ratei e risconti passivi".

Impegni nei confronti di banche e della clientela, obbligazioni di cassa, prestiti fondiari

La valutazione avviene al valore nominale.

Mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie e prestiti

La Banca ha in essere al 31.12.2015 nove prestiti per complessivi CHF 10'600'000 presso la Schweizerische Pfandbriefbank, per rifinanziare congruamente l'attivo del bilancio. I prestiti sono strutturati conformemente alla legge sui mutui fondiari come pure ai regolamenti e alle direttive della Schweizerische Pfandbriefbank. In totale tali prestiti, con scadenza a medio/lungo termine, rappresentano circa il 9.4% (2014: 8.2%) di tutti i crediti erogati.

Rettifiche di valore ed accantonamenti

Le rettifiche di valore e gli accantonamenti avvengono sulla base del principio della prudenza per tutti i rischi riscontrabili alla data della chiusura del bilancio. Egualmente si procede con i rischi potenziali.

Riserve per rischi bancari generali

La riserva viene considerata come un fondo proprio ai sensi dell'art. 21 OFoP.

Strumenti finanziari derivati, cambi a termine

Tali strumenti sono negoziati essenzialmente per conto della clientela. I valori di rimpiazzo positivi e negativi degli strumenti finanziari derivati aperti alla chiusura dei conti, sono valutati ai prezzi di mercato – in mancanza del quale sono valutati al costo – e contabilizzati a bilancio, sotto l'apposita voce. Il risultato della valutazione viene contabilizzato a conto economico. La Banca non opera per proprio conto in derivati. Effettua per proprio conto operazioni di cambio a termine, sia a protezione del rischio cambio su equivalenti posizioni in divisa, sia per trading estemporaneo. Parimenti vengono effettuate operazioni a termine per conto della clientela.

Conversione delle valute estere

Fanno stato i cambi medi vigenti il giorno della chiusura del bilancio. Le due principali valute, ossia Euro e USD, sono state valutate rispettivamente 1.08025 e 0.9882 (anno precedente 1.2024 e 0.9887). Le operazioni in valuta estera eseguite durante l'anno sono convertite al cambio medio vigente il giorno della transazione. Il risultato della valutazione viene contabilizzato nel conto economico nel "Risultato da attività di negoziazione e dall'opzione fair value". I contratti a termine vengono convertiti utilizzando i corsi residui vigenti il giorno di chiusura del bilancio. Il risultato della valutazione viene contabilizzato nel conto economico.

Modifica dei principi contabili di presentazione

A partire dal 1.1.2015 la Banca applica i principi contabili della circolare FINMA 2015/1. E' stata inoltre adeguata la presentazione del conto annuale relativo all'esercizio 2014 alla nuova normativa. Queste modifiche non hanno determinato alcun impatto sull'utile o sul capitale. Il maggior cambiamento è indicato nel paragrafo "Liquidità, crediti nei confronti di banche e della clientela, crediti ipotecari, fondi passivi".

Avvenimenti significativi intervenuti dopo la data di chiusura del bilancio

Dopo la data di chiusura non si sono verificati avvenimenti significativi tali da comportare una variazione dei dati patrimoniali o del conto economico al 31 dicembre 2015.

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, gli accantonamenti economicamente necessari.

Rischi di mercato

I rischi di subire perdite di valore dovute a decrementi di attività e/o incrementi di passività indotte dai mercati finanziari, come il rischio di "tasso", di "cambio" e di "prezzo", sono monitorati giornalmente.

Rischi di tasso

Le operazioni di credito sono finanziate da raccolta di fondi presso la clientela. La Banca dispone di strumenti per colmare l'incongruenza temporale fra le scadenze della raccolta e quelle di impiego dei fondi.

Rischi di cambio

L'esposizione è molto limitata essendo l'operatività svolta in funzione delle esigenze della clientela. Al fine di minimizzare i rischi residui sono stati fissati prudenti plafond di esposizione massima e le posizioni non pareggiate individualmente sono quindi gestite quotidianamente dalla tesoreria.

Rischi di prezzo

Le posizioni assunte nell'ambito del portafoglio di negoziazione sono controllate mediante ordini di stop-loss.

Rischi di liquidità e rifinanziamento

Il livello di liquidità è sorvegliato in ottemperanza a quanto previsto dalle disposizioni legali. Il rifinanziamento della Banca proviene da fondi propri e dagli averi dei clienti depositati presso la Banca. La Banca attua una politica di alta liquidità, la quale, ove eccedente, viene piazzata, per brevi periodi, presso banche primarie sul mercato interbancario.

Rischi operativi

L'esposizione al rischio d'infedeltà o di procedura interna, è minimizzato da controlli di conduzione, e da norme e procedure interne. La Banca utilizza dal 1.1.2013 il software BEST acquistato da Best Vision in licenza. Le apparecchiature informatiche, ad eccezione del server contenente i dati sensibili della clientela, che si trova presso la sede a Bellinzona, sono ubicate presso Best Vision a Lugano. Tutti i componenti essenziali sono duplicati a garanzia di eventuali guasti.

Rischi legali

La Banca ha disciplinato la propria attività coerentemente con le norme legali e deontologiche in vigore in ambito bancario, assicurando regole contrattuali trasparenti con i clienti. La Banca dispone di una collaborazione con uno studio legale esterno.

Rischi di reputazione e compliance

La clientela della Banca è formata essenzialmente da persone note o introdotte da persone di fiducia. Il personale è formato e sensibilizzato sui temi dell'obbligo di diligenza, di riservatezza e di prevenzione al riciclaggio di capitali. Inoltre i consulenti agli investimenti informano la clientela circa i rischi insiti negli investimenti stessi. La Banca dispone di un controllo degli averi senza notizia conformemente alle disposizioni federali.

Politica della Banca nell'utilizzo di strumenti finanziari derivati

Le posizioni assunte sono esclusivamente per conto della clientela.

Principi di rilevamento delle operazioni

Tutte le operazioni concluse vengono registrate il giorno della transazione secondo il principio della data di esecuzione, eccezione fatta per le operazioni a termine e i contratti finanziari, che vengono contabilizzate alla scadenza.

Consolidamento

In conformità con l'art. 35 OBCR, la Banca non ha obblighi di consolidamento.

Informazioni sul bilancio

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

(in migliaia di CHF)

Nessuna indicazione.

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

(in migliaia di CHF)

	Tipo di copertura			Totale
	copertura ipotecaria	altra copertura	senza copertura	
Prestiti (al lordo della compensazione con le rettifiche di valore)				
Crediti nei confronti della clientela	10'516	18'865	4'060	33'441
Crediti ipotecari				81'704
Stabili abitativi	57'545	-	-	-
Stabili ad uso d'ufficio e di commercio	18'175	-	-	-
Artigianato e industria	1'380	-	-	-
Altri	4'604	-	-	-

Totale dei prestiti (al lordo della compensazione con le rettifiche di valore)

Esercizio in rassegna	92'220	18'865	4'060	115'145
Esercizio precedente	80'061	11'534	5'010	96'605

Totale dei prestiti (al netto della compensazione con le rettifiche di valore)

Esercizio in rassegna	91'825	18'252	2'065	112'142
Esercizio precedente	79'705	10'876	3'151	93'732

Fuori bilancio

Impegni eventuali	-	82	325	407
Promesse irrevocabili	-	-	944	944
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo	-	-	162	162

Totale operazioni fuori bilancio

Esercizio in rassegna	-	82	1'431	1'513
Esercizio precedente	-	203	1'212	1'415

Crediti compromessi

	Importo lordo dei debiti	Ricavato stimato dalla realizzazione delle garanzie	Importo netto dei debiti	Rettifiche di valore singole
Esercizio in rassegna	1'995	-	1'995	1'995
Esercizio precedente	1'859	-	1'859	1'859

Informazioni sul bilancio *Continuazione*

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

Attivi	Esercizio in rassegna	Esercizio precedente
Attività di negoziazione		
Titoli di partecipazione	3'345	1'697
Metalli preziosi e materie prime	11	7
Ulteriori attivi di negoziazione	-	24
Totale attivi	3'356	1'728
- di cui calcolati con un modello di valutazione	-	-
- di cui titoli ammessi a garanzia secondo le prescrizioni sulla liquidità	-	-

Informazioni sul bilancio *Continuazione*

3.4 Presentazione degli strumenti finanziari derivati (attivi e passivi) (in migliaia di CHF)

	Strumenti di negoziazione			Strumenti di copertura		
	Valori di sostituzione positivi	Valori di sostituzione negativi	Volume contrattuale	Valori di sostituzione positivi	Valori di sostituzione negativi	Volume contrattuale
Strumenti su tassi d'interesse	-	-	-	-	-	-
Contratti a termine incl. FRA	-	-	-	-	-	-
Swap	-	-	-	-	-	-
Futures	-	-	-	-	-	-
Opzioni (OTC)	-	-	-	-	-	-
Opzioni (Exchange Traded)	-	-	-	-	-	-
Divise / Metalli preziosi	-	-	-	-	-	-
Contratti a termine	89	70	20'894	-	-	-
Swap combinati in tassi d'interesse / Divise	-	-	-	-	-	-
Futures	-	-	-	-	-	-
Opzioni (OTC)	-	-	-	-	-	-
Opzioni (Exchange Traded)	-	-	-	-	-	-
Titoli di partecipazione / Indici	-	-	-	-	-	-
Contratti a termine	-	-	-	-	-	-
Swap	-	-	-	-	-	-
Futures	-	-	-	-	-	-
Opzioni (OTC)	-	-	-	-	-	-
Opzioni (Exchange Traded)	-	-	-	-	-	-
Derivati su crediti	-	-	-	-	-	-
Credit default swap	-	-	-	-	-	-
Total return swap	-	-	-	-	-	-
First-to-default swap	-	-	-	-	-	-
Altri derivati di credito	-	-	-	-	-	-
Altri	-	-	-	-	-	-
Contratti a termine	-	-	-	-	-	-
Swap	-	-	-	-	-	-
Futures	-	-	-	-	-	-
Opzioni (OTC)	-	-	-	-	-	-
Opzioni (Exchange Traded)	-	-	-	-	-	-

Informazioni sul bilancio *Continuazione*

Totale prima di considerare gli accordi di compensazione (netting)

Esercizio in rassegna	89	70	20'894
- di cui calcolati con modello di valutazione	-	-	-
Esercizio precedente	54	51	9'300
- di cui calcolati con modello di valutazione	-	-	-

Totale dopo aver considerato gli accordi di compensazione (netting)

	Valori di sostituzione positivi (cumulativi)	Valori di sostituzione negativi (cumulativi)
Esercizio in rassegna	89	70
Esercizio precedente	54	51

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))	-	89	-

Informazioni sul bilancio *Continuazione*

3.5 Suddivisione delle immobilizzazioni finanziarie

(in migliaia di CHF)

	Valore contabile		Fair Value	
	Esercizio in rassegna	Esercizio precedente	Esercizio in rassegna	Esercizio precedente
Titoli di debito				
- di cui destinati al mantenimento fino alla scadenza	3'355	3'963	3'395	3'964
- di cui senza intenzione di mantenimento fino alla scadenza (ovvero destinati alla vendita)	-	-	-	-
Metalli preziosi	341	378	341	378
Immobili	306	306	306	306
Totale	4'002	4'647	4'042	4'648
- di cui titoli ammessi a operazioni di pronti contro termine conformemente alle prescrizioni sulla liquidità	-	600	-	605

Suddivisione delle controparti per rating secondo lo standard S&P

	Da AAA fino a AA-	Da A+ fino a A-	Da BBB+ fino a BBB-	Da BB+ fino a B-	Inferiore a B-	Senza Rating
Titoli di debito:						
Valori contabili	-	201	1'292	417	76	2'016

Informazioni sul bilancio *Continuazione*

3.6 Presentazione delle partecipazioni

(in migliaia di CHF)

	Valore d'acquisto	Rettifiche di valore e/o adeguamenti di valore (equity method) finora accumulati	Valore contabile alla fine dell'esercizio precedente	Esercizio in rassegna						Valore di mercato
				Trasferimenti	Investimenti	Disinvestimenti	Rettifiche di valore	Adeguamenti di valore delle partecipazioni valutate secondo l'equity method / Apprezziamenti	Valore contabile alla fine dell'esercizio in rassegna	
Partecipazioni valutate secondo l'equity method										
- Quotate in borsa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Non quotate in borsa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Altre partecipazioni										
- Quotate in borsa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Non quotate in borsa	3'276	(86)	3'190	-	-	-	-	-	3'190	-
Totale partecipazioni	3'276	(86)	3'190	-	-	-	-	-	3'190	-

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

(in migliaia di CHF)

Ragione sociale e sede	Attività commerciale	Capitale sociale (in 1000)	Quota sul capitale (in %)	Quota sui diritti di voto (in %)	Possesso diretto	Possesso indiretto
Immobiliare Castelgrande SA, Bellinzona	Immobiliare	3'000	100	100	si	-

Conformemente alle disposizioni dell'art. 35 OBCR, non sussiste obbligo di allestimento dei conti di gruppo al 31 dicembre 2015 in quanto si tratta di una partecipazione non significativa sotto il profilo dell'informazione finanziaria e della situazione di rischio.

Informazioni sul bilancio *Continuazione*

3.8 Presentazione delle immobilizzazioni materiali

in migliaia di CHF

	Valore d'acquisto	Ammortamenti finora accumulati	Valore contabile alla fine dell'esercizio precedente	Esercizio in rassegna					
				Trasferimenti	Investimenti	Disinvestimenti	Ammortamenti	Apprezziamenti	Valore contabile alla fine dell'esercizio in rassegna
Stabili della Banca	4'054	(2'454)	1'600	-	-	-	-	-	1'600
Altri immobili	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Software sviluppati internamente o acquistati	954	(644)	310	-	30	-	(135)	-	205
Altre immobilizzazioni materiali	3'068	(3'018)	50	-	17	-	(34)	-	33
Oggetti in leasing finanziario	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale immobilizzazioni	8'076	(6'116)	1'960	-	47	-	(169)	-	1'838

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

3.9 Presentazione dei valori immateriali

(in migliaia di CHF)

Nessuna indicazione.

3.10 Suddivisione degli altri attivi e degli altri passivi

(in migliaia di CHF)

	Altri attivi		Altri passivi	
	Esercizio in rassegna	Esercizio precedente	Esercizio in rassegna	Esercizio precedente
Imposte indirette e IVA	51	35	287	362
Dividendi, Obbligazioni di cassa non incassati	-	-	99	91
Altri	152	2	1	-
Totale	203	37	387	453

Informazioni sul bilancio *Continuazione*

3.11 Indicazione degli attivi costituiti in pegno o ceduti per garantire impegni propri e degli attivi che si trovano sotto riserva di proprietà (in migliaia di CHF)

	Valori contabili	Impegni effettivi
Attivi costituiti in pegno / ceduti		
Titoli di credito (immobilizzazioni finanziarie) posti a garanzia	-	-
Titoli ipotecari posti a garanzia	15'332	10'600
Totale	15'332	10'600

3.12 Indicazione degli impegni nei confronti di propri istituti di previdenza, nonché numero e genere degli strumenti di capitale proprio della Banca detenuti da tali istituti (in migliaia di CHF)

La Banca dispone di un piano previdenziale a cui sono affiliati tutti i dipendenti, retto dal primato dei contributi. Sono assicurati tutti i dipendenti con un salario annuo AVS superiore al limite massimo della rendita semplice di vecchiaia AVS. Gli accrediti di vecchiaia annui vanno dal 9 al 20% del salario assicurato e variano a dipendenza della classe di età. L'ammontare della rendita di vecchiaia è fissato percentualmente all'avere di vecchiaia accumulato al momento del pensionamento. Questo piano prevede anche un capitale di decesso, rendite in caso d'invalidità, rendite per figli e rendite per coniugi. Il tasso di rendita è fissato percentualmente all'ultimo salario assicurato. Le prestazioni per i rischi decesso e invalidità sono riassicurate presso la PKRück, Vaduz. Il finanziamento del piano avviene nella misura del 60% a carico del datore di lavoro e del 40% a carico del lavoratore. Per la Banca non esistono né impegni né benefici economici.

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

(in migliaia di CHF)

Nessuna indicazione.

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

(in migliaia di CHF)

	Copertura eccedente / insufficiente alla fine dell'esercizio in rassegna	Quota parte economica della Banca		Variazione rispetto all'esercizio precedente della quota-parte economica (vantaggio economico e/o impegno economico)	Contributi pagati per il periodo in rassegna	Onere previdenziale all'interno dei costi per il personale	
		Esercizio in rassegna	Esercizio precedente			Esercizio in rassegna	Esercizio precedente
Piani di previdenza con eccedenza di copertura	105,90%	-	-	-	121	121	115

3.14 Presentazione dei prodotti strutturati emessi

(in migliaia di CHF)

La Banca non emette prodotti strutturati propri.

Informazioni sul bilancio *Continuazione*

3.15 Presentazione dei prestiti obbligazionari in corso e dei prestiti obbligatoriamente convertibili in corso (in migliaia di CHF)

Mutui presso Centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie:

Tasso d'interesse	Scadenza							Oltre	Totale
	2016	2017	2018	2019	2020	2021			
0,148%	-	-	-	-	-	-	1'400	1'400	
0,310%	-	-	-	-	-	-	1'200	1'200	
0,414%	-	-	-	-	-	-	1'400	1'400	
0,550%	-	-	-	-	-	-	1'400	1'400	
0,675%	-	-	-	-	-	-	1'300	1'300	
0,770%	-	-	-	-	-	-	1'400	1'400	
0,925%	-	-	-	200	-	-	-	200	
1,425%	-	-	-	-	-	-	1'100	1'100	
1,485%	1'200	-	-	-	-	-	-	1'200	
Totale	1'200	-	-	200	-	-	9'200	10'600	

Al giorno di chiusura del bilancio non sussistevano prestiti obbligazionari.

Risultavano per contro in circolazione le seguenti obbligazioni di cassa:

Tasso d'interesse	Scadenza							Oltre	Totale
	2016	2017	2018	2019	2020	2021			
0,25%	-	770	100	-	-	-	-	870	
0,50%	865	50	-	90	112	-	-	1'117	
0,75%	400	45	120	-	-	-	-	565	
1,00%	195	-	70	768	300	-	700	2'033	
1,500%	20	100	40	-	-	-	-	160	
1,750%	30	-	177	-	-	-	-	207	
2,000%	-	-	-	25	40	400	-	465	
2,250%	-	30	20	-	-	-	-	50	
2,500%	-	20	175	160	-	-	-	355	
2,750%	-	-	-	-	-	-	-	-	
3,000%	-	-	-	-	-	-	-	-	
3,500%	14	-	-	-	-	-	-	14	
Totale	1'524	1'015	702	1'043	452	400	700	5'836	

Informazioni sul bilancio *Continuazione*

3.16. Presentazione delle rettifiche di valore e degli accantonamenti, nonché delle riserve per rischi bancari generali e delle loro variazioni nel corso dell'anno in rassegna

(in migliaia di CHF)

	Saldo esercizio precedente	Impieghi conformi allo scopo	Trasferimenti	Differenze di cambio	Interessi in mora, somme recuperate	Nuova costituzione a carico del conto economico	Scioglimento a favore del conto economico	Situazione alla fine dell'esercizio in rassegna
Accantonamenti per imposte differite	-	-	-	-	-	-	-	-
Accantonamenti per impegni di previdenza	-	-	-	-	-	-	-	-
Accantonamenti per rischi di perdita	-	-	-	-	-	-	-	-
Accantonamenti per altri rischi d'esercizio	1'000	(120)	-	-	-	-	-	880
Accantonamenti per ristrutturazioni	-	-	-	-	-	-	-	-
Altri accantonamenti	741	-	13	-	-	-	-	754
Totale accantonamenti	1'741	(120)	13	-	-	-	-	1'634
Riserve per rischi bancari generali	5'500	-	-	-	-	500	-	6'000
Rettifiche di valore per rischi di perdita e rischi paese	2'872	(4)	(13)	-	-	151	(3)	3'003
- di cui rettifiche di valore per rischi di perdita da crediti compromessi	1'859	-	(13)	-	-	151	(2)	1'995
- di cui rettifiche di valore per rischi latenti	1'013	(4)	-	-	-	-	(1)	1'008

Le riserve per rischi bancari generali non sono tassate.

3.17 Presentazione del capitale sociale

(in migliaia di CHF)

	Esercizio in rassegna			Esercizio precedente		
	Valore nominale complessivo	Quantità	Capitale con diritto ai dividendi	Valore nominale complessivo	Quantità	Capitale con diritto ai dividendi
Capitale sociale						
Capitale azionario	8'000	80'000	8'000	8'000	80'000	8'000
- di cui liberato	8'000	80'000	8'000	8'000	80'000	8'000
Totale capitale sociale	8'000	80'000	8'000	8'000	80'000	8'000

Informazioni sul bilancio *Continuazione*

3.18 Numero e valore dei diritti di partecipazione o delle opzioni sugli stessi attribuiti ai membri degli organi di direzione e di amministrazione e ai collaboratori, nonché indicazioni su eventuali piani di partecipazione dei collaboratori

(in migliaia di CHF)

	Numero diritti di partecipazione		Valore diritti di partecipazione		Numero opzioni		Valore opzioni	
	Esercizio in rassegna	Esercizio precedente	Esercizio in rassegna	Esercizio precedente	Esercizio in rassegna	Esercizio precedente	Esercizio in rassegna	Esercizio precedente
Membri del Consiglio di amministrazione	1'064	1'064	106	106	-	-	-	-
Membri degli organi di direzione	38'344	37'544	3'834	3'754	-	-	-	-
Collaboratori	66	66	7	7	-	-	-	-
Totale	39'474	38'674	3'947	3'867	-	-	-	-

Non sussiste nessun piano di partecipazione dei collaboratori.

3.19 Indicazione dei crediti e degli impegni nei confronti delle parti correlate

(in migliaia di CHF)

	Crediti		Impegni	
	Esercizio in rassegna	Esercizio precedente	Esercizio in rassegna	Esercizio precedente
Titolari di partecipazioni qualificate	1'133	1'378	18	206
Società di gruppo	-	-	-	-
Società collegate	1'720	1'755	206	122
Operazioni degli organi societari	3'362	4'009	486	703
Ulteriori parti correlate	-	-	-	-

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

Informazioni sul bilancio *Continuazione*

3.20 Indicazione dei titolari di partecipazioni significative
(in migliaia di CHF)

Titolare di partecipazioni significative e gruppi di titolari di partecipazioni legati da accordi di voto	Esercizio in rassegna		Esercizio precedente	
	Nominale	Quota in %	Nominale	Quota in %
Con diritto di voto:				
Eredi fu Tina Resinelli-Tarchini	1'840	23.0%	1'840	23.0%
Dionigi Resinelli	3'780	47.3%	3'700	46.3%
Senza diritto di voto:				
nessuno	-	-	-	-

3.21 Indicazioni sulle proprie quote del capitale e sulla composizione del capitale proprio
(in migliaia di CHF)

Nessuna indicazione.

3.22 Indicazioni ai sensi dell'Ordinanza contro le retribuzioni abusive nelle società anonime quotate in borsa e dell'art. 663c cpv. 3 CO per le banche i cui titoli di partecipazione sono quotati
(in migliaia di CHF)

Nessuna indicazione.

Informazioni sul bilancio *Continuazione*

3.23 Presentazione della struttura delle scadenze degli strumenti finanziari
(in migliaia di CHF)

	a vista	con preavviso	Scadenza					Immobili- bilizzati	Totale
			entro 3 mesi	oltre 3 mesi fino a 12 mesi	oltre 12 mesi fino a 5 anni	oltre 5 anni			
Attivo / Strumenti finanziari									
Liquidità	21'416	-	-	-	-	-	-	-	21'416
Crediti nei confronti di banche	44'994	2'470	59	6	-	-	-	-	47'529
Crediti nei confronti della clientela	-	18'314	1'415	5'402	5'385	317	-	-	30'833
Crediti ipotecari	156	13'662	1'008	12'251	43'029	11'203	-	-	81'309
Attività di negoziazione	3'356	-	-	-	-	-	-	-	3'356
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	-	-	30	59	-	-	-	-	89
Immobilitazioni finanziarie	341	200	-	47	1'143	1'965	306	-	4'002
Totale	Esercizio in rassegna	70'263	34'646	2'512	17'765	49'557	13'485	306	188'534
	Esercizio precedente	79'055	36'133	6'084	13'997	39'811	8'212	306	183'598
Capitale di terzi / Strumenti finanziari									
Impegni nei confronti di banche	1'494	-	-	-	-	-	-	-	1'494
Impegni risultanti da depositi della clientela	94'203	54'705	-	50	-	-	-	-	148'958
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	-	-	16	54	-	-	-	-	70
Obbligazioni di cassa	-	-	319	1'205	3'612	700	-	-	5'836
Mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie e prestiti	-	-	-	1'200	200	9'200	-	-	10'600
Totale	Esercizio in rassegna	95'697	54'705	335	2'509	3'812	9'900	-	166'958
	Esercizio precedente	95'896	52'790	3'476	3'102	4'714	2'800	-	162'778

Informazioni sul bilancio *Continuazione*

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

	Esercizio in rassegna		Esercizio precedente	
	Svizzera	Esteri	Svizzera	Esteri
Attivi				
Liquidità	21'416	-	23'458	-
Crediti nei confronti di banche	23'847	23'682	33'879	26'100
Crediti nei confronti della clientela	19'225	11'608	14'841	5'914
Crediti ipotecari	81'309	-	72'977	-
Attività di negoziazione	2'154	1'202	952	777
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	89	-	54	-
Immobilizzazioni finanziarie	1'847	2'155	1'434	3'213
Ratei e risconti	94	-	104	-
Partecipazioni	3'191	-	3'190	-
Immobilizzazioni materiali	1'838	-	1'960	-
Altri attivi	203	-	37	-
Totale attivi	155'213	38'647	152'886	36'004
Passivi				
Impegni nei confronti di banche	1'494	-	2'400	-
Impegni risultanti da depositi della clientela	98'128	50'830	91'725	54'560
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	70	-	51	-
Obbligazioni di cassa	5'836	-	6'041	-
Mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie e prestiti	10'600	-	8'000	-
Ratei e risconti	809	-	572	-
Altri passivi	387	-	453	-
Accantonamenti	1'633	-	1'741	-
Riserve per rischi bancari generali	6'000	-	5'500	-
Capitale sociale	8'000	-	8'000	-
Riserva legale da utili	7'700	-	7'500	-
Utile riportato	1'347	-	1'500	-
Utile d'esercizio	1'026	-	847	-
Totale passivi	143'030	50'830	134'330	54'560

Informazioni sul bilancio *Continuazione*

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

	Esercizio in rassegna		Esercizio precedente	
	Valore assoluto	Quota in %	Valore assoluto	Quota in %
Attivi				
Europa				
Svizzera	155'213	80.06%	-	-
Italia	938	0.48%	-	-
Lussemburgo	23'492	12.12%	-	-
Germania	5'426	2.80%	-	-
Austria	469	0.24%	-	-
Russia	438	0.23%	-	-
America del Nord				
Stati Uniti	1'534	0.79%	-	-
Panama	4'708	2.43%	-	-
Altri	1'642	0.85%	-	-
Totale attivi	193'860	100.00%	-	-

I dati dell'esercizio precedente non sono ricostruibili.

Informazioni sul bilancio *Continuazione*

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

(in migliaia di CHF)

Moody's	Impegno estero netto alla fine dell'esercizio in rassegna		Impegno estero netto alla fine dell'esercizio precedente	
		Quota in %		Quota in %
Aaa - AA3	186'134	96.01%	-	-
A1 - A3	-	-	-	-
Baa1 - Baa3	5'646	2.91%	-	-
Ba1 - Ba2	438	0.23%	-	-
Ba3	-	-	-	-
B1 - B3	-	-	-	-
Caa1 - C	-	-	-	-
non definiti	1'642	0.85%	-	-
Totale	193'860	100.00%	-	-

I dati dell'esercizio precedente non sono ricostruibili.

Informazioni sul bilancio *Continuazione*

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

(in migliaia di CHF)

	Valute				
	CHF	EUR	USD	Altre	Totale
Attivi					
Liquidità	21'077	238	97	4	21'416
Crediti nei confronti di banche	7'648	31'192	5'157	3'532	47'529
Crediti nei confronti della clientela	17'424	8'173	5'233	3	30'833
Crediti ipotecari	81'309	-	-	-	81'309
Attività di negoziazione	2'345	501	499	11	3'356
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	89	-	-	-	89
Immobilizzazioni finanziarie	3'469	19	172	342	4'002
Ratei e risconti	85	-	9	-	94
Partecipazioni	3'191	-	-	-	3'191
Immobilizzazioni materiali	1'838	-	-	-	1'838
Valori immateriali	-	-	-	-	-
Altri attivi	203	-	-	-	203
Totale attivi portati a bilancio	138'678	40'123	11'167	3'892	193'860
Diritti di consegna relativi a operazioni su divise a pronti, a termine, a opzione	-	-	-	-	-
Totale attivi	138'678	40'123	11'167	3'892	193'860

Informazioni sul bilancio *Continuazione*

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

	Valute				Totale
	CHF	EUR	USD	Altre	
Passivi					
Impegni nei confronti di banche	1'238	-	256	-	1'494
Impegni risultanti da depositi della clientela	94'785	39'892	10'786	3'495	148'958
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	70	-	-	-	70
Obbligazioni di cassa	5'836	-	-	-	5'836
Mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie e prestiti	10'600	-	-	-	10'600
Ratei e risconti	803	5	1	-	809
Altri passivi	387	-	-	-	387
Accantonamenti	1'633	-	-	-	1'633
Riserve per rischi bancari generali	6'000	-	-	-	6'000
Capitale sociale	8'000	-	-	-	8'000
Riserva legale da utili	7'700	-	-	-	7'700
Utile riportato	1'347	-	-	-	1'347
Utile d'esercizio	1'026	-	-	-	1'026
Totale passivi portati a bilancio	139'425	39'897	11'043	3'495	193'860
Impegni di consegna relativi a operazioni su divise a pronti, a termine, a opzione	-	-	-	-	-
Totale passivi	139'425	39'897	11'043	3'495	193'860
Posizione netta per valuta	(747)	226	124	397	-

Informazioni sul fuori bilancio

3.28 Suddivisione dei crediti e degli impegni eventuali (in migliaia di CHF)

	Esercizio in rassegna	Esercizio precedente
Garanzie di credito e strumenti analoghi	261	317
Garanzie di prestazione di garanzia e strumenti analoghi	146	-
Impegni irrevocabili da crediti documentari	-	-
Altri impegni eventuali	-	-
Totale impegni eventuali	407	317
Crediti eventuali da perdite fiscali riportate	-	-
Altri crediti eventuali	-	-
Totale crediti eventuali	-	-

3.29 Suddivisione dei crediti di impegno (in migliaia di CHF)

Nessuna indicazione.

3.30 Suddivisione delle operazioni fiduciarie (in migliaia di CHF)

	Esercizio in rassegna	Esercizio precedente
Investimenti fiduciarci presso società terze	1'107	107
Totale	1'107	107

Informazioni sul fuori bilancio *Continuazione*

3.31 a. Suddivisione dei patrimoni gestiti

(in migliaia di CHF)

	Esercizio in rassegna	Esercizio precedente
Tipologia di patrimoni in gestione		
Patrimoni collocati in strumenti d'investimento collettivo in gestione proprietaria	-	-
Patrimoni con mandato di gestione patrimoniale	101'452	104'659
Altri patrimoni gestiti	251'620	243'256
Totale patrimoni gestiti (incl. doppi conteggi)	353'072	347'915
- di cui doppi conteggi	-	-

3.31 b. Presentazione dell'evoluzione dei patrimoni gestiti

(in migliaia di CHF)

	Esercizio in rassegna	Esercizio precedente
Totale patrimoni gestiti (incl. doppi conteggi) all'inizio	347'915	326'451
+/- Afflusso netto di nuovi fondi o deflusso finanziario netto	14'905	10'864
+/- Evoluzione dei valori di borsa, interessi, dividendi ed evoluzione dei cambi	(9'748)	10'600
+/- Altri effetti	-	-
Totale patrimoni gestiti (incl. doppi conteggi) alla fine	353'072	347'915

Il totale degli averi gestiti comprende tutti gli averi con mandato di gestione, tutti i depositi della clientela (per i quali la Banca svolge servizi anche di natura amministrativa), i conti vincolati, gli investimenti fiduciari, il totale dei depositi titoli della clientela e le obbligazioni di cassa. Il metodo di calcolo utilizzato per conteggiare le entrate e le uscite, considera sia i movimenti di contante come pure di titoli mobiliari, metalli e altri valori. I dati dell'esercizio precedente sono stati ricalcolati in base al nuovo metodo di valutazione.

Informazioni sul conto economico

3.32 Suddivisione del risultato da attività di negoziazione e dall'opzione fair value

(in migliaia di CHF)

Suddivisione per rischi sottostanti e sulla base dell'applicazione dell'opzione fair value

	Esercizio in rassegna	Esercizio precedente
Risultato da attività di negoziazione da:		
Strumenti basati su tassi di interesse (incl. fondi)	-	-
Titoli di partecipazione (incl. fondi)	59	237
Divise	1'045	1'017
Materie prime / metalli preziosi	-	-
Totale risultato da attività di negoziazione	1'104	1'254
- di cui dall'opzione fair value sugli attivi	-	-
- di cui dall'opzione fair value sugli impegni	-	-

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

(in migliaia di CHF)

Nessuna indicazione.

3.34 Suddivisione dei costi per il personale

(in migliaia di CHF)

	Esercizio in rassegna	Esercizio precedente
Retribuzioni	1'942	1'879
- di cui oneri in relazione a remunerazioni basate su azioni e forme alternative di remunerazione variabile	152	156
Prestazioni sociali	273	257
Adeguamenti di valore relativi ai vantaggi e agli impegni economici degli istituti di previdenza	-	-
Altre spese per il personale	95	62
Totale	2'310	2'198

Informazioni sul conto economico *Continuazione*

3.35 Suddivisione degli altri costi d'esercizio

(in migliaia di CHF)

	Esercizio in rassegna	Esercizio precedente
Spese per i locali	85	89
Spese per le tecnologie di informazione e comunicazione	702	535
Spese per veicoli, macchine, mobilia e altre installazioni nonché leasing operativo	37	55
Onorari delle società di audit (art. 961a n.2 CO)		
- di cui per audit contabili e di vigilanza	150	135
- di cui per altri servizi	-	-
Ulteriori costi d'esercizio	584	554
- di cui indennizzo per un'eventuale garanzia statale	-	-
Totale	1'558	1'368

3.36 Spiegazioni riguardanti perdite significative, ricavi e costi straordinari, nonché dissoluzioni significative di riserve latenti, di riserve per rischi bancari generali e di rettifiche di valore e accantonamenti divenuti liberi

(in migliaia di CHF)

Nessuna indicazione.

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

(in migliaia di CHF)

Nessuna indicazione.

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

(in migliaia di CHF)

La Banca esercita la propria attività unicamente in Svizzera.

Informazioni sul conto economico *Continuazione*

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

(in migliaia di CHF)

	Esercizio in rassegna	Esercizio precedente
Imposte correnti		
Imposte federali	92	72
Imposte cantonali	122	106
Imposte comunali	113	102
Imposte differite	-	-
Totale	327	280
Aliquota di imposta	N/A	N/A

3.40 Indicazioni e spiegazioni relative al risultato per ogni diritto di partecipazione nel caso di banche in cui titoli di partecipazione sono quotati

(in migliaia di CHF)

Non applicabile.

4. RATIOS

In conformità alle disposizioni legali (circolari FINMA 2016/1 "Pubblicazioni - banche" e 2011/2 "Margine di fondi propri e pianificazione del capitale - banche"), indichiamo le seguenti informazioni:

	31.12.2015	Minimo regolamentare
Ratio dei fondi propri di base di qualità primaria (CET1)	19.3%	7.0%
Ratio dei fondi propri di base supplementare (Tier 1)	19.3%	8.5%
Ratio dei fondi propri globale	19.3%	10.5%
Leverage Ratio	8.9%	n/a
Ratio di liquidità a breve termine ("LRC")	263.4%	60%



Relazione dell'Ufficio di revisione

All'Assemblea Generale della
Società Bancaria Ticinese SA, Bellinzona

Relazione dell'Ufficio di revisione sul conto annuale

In qualità di Ufficio di revisione abbiamo svolto la revisione dell'annesso conto annuale (pagine da 10 a 43) della Società Bancaria Ticinese SA, costituito da bilancio, conto economico, prospetto delle variazioni del capitale proprio e allegato, per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2015.

Responsabilità del Consiglio d'amministrazione

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

Responsabilità dell'Ufficio di revisione

La nostra responsabilità consiste nell'esprimere un giudizio sul conto annuale sulla base della nostra revisione. Abbiamo svolto la nostra revisione conformemente alla legge svizzera e agli Standard svizzeri di revisione. Tali standard richiedono di pianificare e svolgere la revisione in maniera tale da ottenere una ragionevole sicurezza che il conto annuale non contenga anomalie significative.

Una revisione comprende lo svolgimento di procedure di revisione volte a ottenere elementi probativi per i valori e le informazioni contenuti nel conto annuale. La scelta delle procedure di revisione compete al giudizio professionale del revisore, inclusa la valutazione dei rischi che il conto annuale contenga anomalie significative imputabili a frodi o errori. Nella valutazione di questi rischi il revisore tiene conto del sistema di controllo interno, nella misura in cui esso è rilevante per l'allestimento del conto annuale, allo scopo di definire le procedure di revisione appropriate alle circostanze, e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del sistema di controllo interno. La revisione comprende inoltre la valutazione dell'adeguatezza delle norme contabili adottate, della plausibilità delle stime contabili effettuate, nonché un apprezzamento della presentazione del conto annuale nel suo complesso. Riteniamo che gli elementi probativi da noi ottenuti costituiscano una base sufficiente e appropriata su cui fondare il nostro giudizio.

Giudizio di revisione

A nostro giudizio, il conto annuale per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2015 è conforme alla legge svizzera e allo statuto.

Relazione in base ad altre disposizioni legali

Confermiamo di adempiere i requisiti legali relativi all'abilitazione professionale secondo la Legge sui revisori (LSR) e all'indipendenza (art. 728 CO e art. 11 LSR), come pure che non sussiste alcuna fattispecie incompatibile con la nostra indipendenza.

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

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

Deloitte SA


Myriam Meissner
Perito revisore


Dario Bistoletti
Perito revisore
Revisore responsabile

Zurigo, 30 marzo 2016
DB/MME/dbo

Società Bancaria Ticinese SA
Piazza Collegiata 3
CH-6501 Bellinzona
T +41 91 825 51 21
F +41 91 825 66 18
www.bancaria.ch
info@bancaria.ch

Orari di apertura
Da Lunedì a Venerdì
08.00 - 12.00
13.00 - 17.30

Sportelli
08.30 - 12.00
13.00 - 16.30

Immagini di Cosimo Filippini raffiguranti alcune opere di Ivo Soldini esposte alla G'15,
Mostra internazionale di scultura all'aperto del Gambarogno, sponsorizzata nel 2015 dalla Bancaria.