



SOCIETÀ
BANCARIA
TICINESE

115° 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
Relazione dell'Ufficio di revisione	46-47

Consiglio di amministrazione

Presidente
Avv. Mario Molo (*)

Vice-Presidente
Giorgio Lavizzari (*)

Segretario
Loris Joppini (*)

Direzione

Direttore
Stefano Resinelli

Membri di direzione
Dionigi Resinelli
Christian Guidotti

Procuratori
Cinzia Sartore
Sefora Frasca

Ufficio di revisione
Deloitte SA, Zurigo

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



Signore e signori azionisti,

L'andamento reale dell'economia mondiale ha segnato anche per il 2018 uno sviluppo solido anche per l'effetto trainante della crescita economica degli USA con un ritmo più veloce da un decennio grazie soprattutto ai tagli della riforma fiscale e all'aumento della spesa pubblica che ha stimolato la domanda ma ha fatto lievitare il deficit USA a livelli record, costringendo la Fed ad innalzare il costo del denaro per evitare un surriscaldamento eccessivo dell'economia e rischi inflazionistici.

L'aumento dei tassi di interesse negli Stati Uniti ha superato quello delle altre maggiori economie: il dollaro nel 2018 si è apprezzato nei confronti delle principali valute, mettendo sotto pressione le economie di molti paesi emergenti.

La spinta propulsiva dei primi mesi dell'anno è però durata fino all'inizio dell'estate quando la fiducia degli investitori sulle prospettive economiche, per diversi fattori, ha perso quota dando spazio all'incertezza e alle preoccupazioni che hanno guidato gli scossoni dei mercati finanziari degli ultimi mesi dell'anno.

Una delle ragioni di questa frenata è stata la guerra commerciale che ha caratterizzato i rapporti tra le prime due economie mondiali: i dazi decisi dagli Stati Uniti in luglio sulle esportazioni di prodotti cinesi e le contromisure approvate dalla Cina sull'import di prodotti made in USA come ritorsione commerciale. L'aumento delle tensioni e la retorica protezionistica dell'amministrazione Trump sulle politiche commerciali hanno pesato sulle strategie di investimento e sono state la benzina della volatilità dei mercati.

Oltre al conflitto commerciale tra USA e Cina, le preoccupazioni sulla sostenibilità del debito pubblico italiano e le inquietudini dovute al crescente impatto di questioni politiche come la Brexit hanno causato incertezza e un ulteriore aumento della volatilità dei mercati.

Sull'arco dei dodici mesi lo Swiss Market Index ha perso il 10,2%, l'indice europeo Euro Stoxx 50 ha corretto addirittura del 14,8% ed anche l'indice americano S&P 500 ha lasciato sul terreno il 6,2%, segnando un anno complessivamente negativo per gli investitori.

Anche per l'economia svizzera il 2018 è stato caratterizzato da una crescita economica molto robusta. Sebbene l'andamento del franco svizzero, che rimane relativamente forte nei confronti della valuta europea, il PIL elvetico è cresciuto del 2.5% e l'export ha continuato a macinare nuovi aumenti. Il tasso di disoccupazione ha segnato l'ennesima riduzione rispetto all'anno precedente e si situa tra i più bassi al mondo. Il settore delle costruzioni continua a sfornare abitazioni in quantità superiore alla necessità del Paese generando serie preoccupazioni tra gli operatori e proprietari immobiliari.

Il settore bancario elvetico, benché costantemente sotto attacco da iniziative protezionistiche di molti paesi europei, è sempre in salute ma rimane confrontato con costi di gestione elevati specie per rispettare gli adempimenti regolatori, tassi d'interesse bassissimi o negativi, una crescente pressione sui margini operativi e un generale clima internazionale di insicurezza.

In questo contesto non particolarmente favorevole, la nostra banca ha realizzato risultati complessivamente positivi nelle due principali aree di attività. In quella da interessi con un risultato in leggera flessione rispetto all'esercizio precedente, ma con un incremento del portafoglio ipotecario che ha raggiunto un volume di 91,8 Mio di CHF (+ 4.1%) e che contribuirà attivamente al risultato dei prossimi anni.

Un apporto positivo al risultato è stato fornito dalla gestione attiva della tesoreria in valuta estera, mentre leggermente inferiore alle attese è stato il risultato ottenuto sui crediti commerciali e lombard.

Complessivamente, la banca ha concesso prestiti per ca 120 Mio di CHF, in gran parte (61,5%) finanziato dalla raccolta diretta dei conti a risparmio e obbligazioni di cassa. E' questo un dato al quale teniamo molto e che conferma la fiducia riposta nel nostro istituto. La rimanenza è finanziata da prestiti della Pfandbriefbank e dalla liquidità dei conti correnti della clientela. Il costo complessivo della raccolta è relativamente basso e permette di realizzare un margine positivo ragionevole.

Il risultato da operazioni in commissione e da prestazione di servizio, che è la seconda principale area di attività, è stato positivo (+2,67%) in particolar modo se si considerano gli avvenimenti di fine anno che hanno ridotto l'attività d'investimento da parte della clientela.

Il risultato di negoziazione, per tradizione sempre molto sensibile all'evoluzione dei mercati azionari, è stato penalizzato dall'elevata volatilità dei listini azionari. La buona performance registrata nell'attività sulla negoziazione divise non è stata sufficiente per compensare la svalutazione del portafoglio titoli di proprietà.

I costi del personale sono rimasti quasi invariati, quelli di esercizio sono aumentati del 5.45% e incidono complessivamente per l'88.46% sui ricavi.

In questa situazione contingente il nostro istituto rinnova l'impegno ad investire costantemente nelle risorse umane, valore essenziale della nostra attività, e nell'ammodernamento dei processi informatici con l'obiettivo di ampliare regolarmente l'offerta di prodotti e servizi per i nostri clienti.

Sebbene il risultato dell'esercizio in esame di CHF 334'089. - consiglierebbe prudenza, considerando tuttavia l'importante riporto a nuovo di CHF 3'869'467. - dei risultati degli anni precedenti, il vostro Consiglio di Amministrazione propone di retribuire il capitale azionario con un dividendo del 5%.

La suddivisione proposta sarà pertanto la seguente:

CHF	100'000.-	attribuzione alle riserve legali da utili
CHF	400'000.-	quale dividendo del 5% sul capitale azionario
CHF	3'703'556. -	quale riporto a nuovo
<hr/>		
CHF	4'203'556.-	

Ringraziamo il personale per il lavoro svolto in un anno impegnativo e la nostra clientela per la fiducia riposta nel nostro istituto.



Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente
Avv. Mario Molo



Bilancio

al 31 dicembre 2018

(comparativo 2017)

in CHF	Allegato	2018	2017
Attivi			
Liquidità		29'275'833	31'459'450
Crediti nei confronti di banche		41'651'309	48'933'453
Crediti nei confronti della clientela	tab. 3.2	28'147'743	31'033'651
Crediti ipotecari	tab. 3.2	91'802'717	88'215'909
Attività di negoziazione	tab. 3.3	4'024'646	3'323'983
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	tab. 3.4	80'169	45'374
Immobilizzazioni finanziarie	tab. 3.5	3'564'917	4'670'478
Ratei e risconti		238'097	203'853
Partecipazioni	tab. 3.6/7	3'228'275	3'228'275
Immobilizzazioni materiali	tab. 3.8	1'708'225	1'748'796
Altri attivi	tab. 3.10	56'816	63'099
Totale attivi		203'778'747	212'926'321
Totale dei crediti postergati - di cui con obbligo di conversione e/o rinuncia al credito		-	-

Bilancio *Continuazione*

al 31 dicembre 2018

(comparativo 2017)

in CHF	Allegato	2018	2017
Passivi			
Impegni nei confronti di banche		255'059	261'341
Impegni risultanti da depositi della clientela		156'425'639	162'269'598
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	tab. 3.4	80'169	40'574
Obbligazioni di cassa	tab. 3.15	3'275'000	4'337'000
Mutui presso centrali d'emissione di obbl. fondiaria e prestiti	tab. 3.15	16'500'000	16'500'000
Ratei e risconti		1'147'000	1'600'970
Altri passivi	tab. 3.10	261'244	277'371
Accantonamenti	tab. 3.16	1'630'000	1'630'000
Riserve per rischi bancari generali	tab. 3.16	6'000'000	6'000'000
Capitale sociale	tab. 3.17	8'000'000	8'000'000
Riserva legale da utili		7'900'000	7'800'000
Proprie quote del capitale		(1'898'920)	(160'000)
Utile riportato		3'869'467	2'939'156
Utile d'esercizio		334'089	1'430'311
Totale passivi		203'778'747	212'926'321
Totale degli impegni postergati - di cui con obbligo di conversione e/o rinuncia al credito		-	-

Operazioni fuori bilancio

al 31 dicembre 2018

(comparativo 2017)

in CHF	Allegato	2018	2017
Impegni eventuali	tab. 3.28	1'687'975	608'864
Impegni irrevocabili		1'012'000	1'222'000
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo		182'560	182'560



Conto economico

al 31 dicembre 2018

(comparativo 2017)

in CHF	Allegato	2018	2017
Ricavi e costi risultanti da operazioni bancarie ordinarie			
Risultato da operazioni su interessi			
Proventi da interessi e sconti		2'292'246	2'321'570
Proventi da interessi e dividendi delle attività di negoziazione		107'909	96'169
Proventi da interessi e dividendi da investimenti finanziari		114'103	151'390
Oneri per interessi		(370'800)	(323'049)
Risultato lordo da operazioni su interessi		2'143'458	2'246'080
Variazioni di rettifiche di valore per rischi di perdita e perdite da operazioni su interessi		4'728	757
Risultato netto da operazioni su interessi		2'148'186	2'246'837
Risultato da operazioni in commissione e da prestazioni di servizio			
Proventi da commissioni sulle attività di negoziazione titoli e d'investimento		3'004'315	2'503'303
Proventi da commissioni su operazioni di credito		18'853	13'670
Proventi da commissioni sulle altre prestazioni di servizio		608'752	642'440
Oneri per commissioni		(824'335)	(424'647)
Risultato da operazioni su commissione e da prestazioni di servizio		2'807'585	2'734'766
Risultato da attività di negoziazione e dall'opzione fair value	tab. 3.32	(211'616)	1'164'514
Risultato da alienazioni di immobilizzazioni finanziarie		-	-
Proventi da partecipazioni		20'724	21'304
Risultato da immobili		33'668	46'299
Altri proventi ordinari		4'159	30'080
Altri oneri ordinari		(4'360)	(76'618)
Altri risultati ordinari		54'191	21'065

Conto economico *Continuazione*

al 31 dicembre 2018

(comparativo 2017)

in CHF	Allegato	2018	2017
Costi per il personale	tab. 3.34	(2'684'920)	(2'681'202)
Altri costi d'esercizio	tab. 3.35	(1'559'716)	(1'479'112)
Costi d'esercizio		(4'244'636)	(4'160'314)
Rettifiche di valore su partecipazioni nonché ammortamenti su immobilizzazioni materiali e valori immateriali		(70'680)	(141'513)
Variazioni di accantonamenti e altre rettifiche di valore nonché perdite		-	(2'121)
Risultato d'esercizio		483'030	1'863'234
Ricavi straordinari		1'365	4'598
Costi straordinari		-	-
Variazioni di riserve per rischi bancari generali		-	-
Imposte	tab. 3.39	(150'306)	(437'521)
Utile d'esercizio		334'089	1'430'311
Impiego dell'utile			
Utile d'esercizio		334'089	1'430'311
Utile riportato		3'869'467	2'939'156
Utile di bilancio		4'203'556	4'369'467
Impiego dell'utile			
Assegnazione a riserva legale da utili		100'000	100'000
Distribuzione dall'utile di bilancio		400'000	400'000
Riporto a nuovo		3'703'556	3'869'467

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		7'800	6'000	2'940	(160)	1'430	26'010
Aumento / Diminuzione di capitale								
Ulteriori conferimenti / Ulteriori versamenti					930		(930)	
Acquisizione di proprie quote di capitale						(1'739)		(1'739)
Alienazione di proprie quote di capitale								
Dividendi e altre distribuzioni							(400)	(400)
Altre assegnazioni alle / Altri prelievi dalle riserve per rischi bancari generali								
Altre assegnazioni alle / Altri prelievi dalle altre riserve			100				(100)	
Utile d'esercizio							334	334
Capitale proprio alla fine del periodo di riferimento	8'000		7'900	6'000	3'870	(1'899)	334	24'205



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 18 dipendenti (2017: 16 dipendenti), per un totale equivalente a tempo pieno pari a 17 dipendenti (2017: 15 dipendenti).

Outsourcing

La Banca ha delegato alcune attività legate alla gestione del traffico pagamenti alla società Finastra Switzerland GmbH, Baden. A contare dal 1.1.2013, la Banca ha concluso un contratto di outsourcing della piattaforma informatica con la società Best Vision Solutions SA, succursale di Lugano.

2. PRINCIPI DI ALLESTIMENTO E DI VALUTAZIONE DEL CONTO ANNUALE

La tenuta dei conti, l'allestimento e la valutazione seguono le norme fissate dalle direttive dell'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari FINMA, 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. 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 fondiari e prestiti

La Banca ha in essere al 31.12.2018 tredici prestiti per complessivi CHF 16'500'000.- 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 13.8% (2017: 13.8%) 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.

Proprie quote del capitale

La posizione delle proprie quote del capitale è esposta come voce negativa nel capitale proprio ed è valutata al prezzo di acquisto.

Strumenti finanziari derivati, cambi a termine

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

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 1.12555 e 0.98423 (anno precedente 1.168725 e 0.978765). 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

Nessuna modifica.

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 2018.

Interessi in pericolo

Il trattamento degli interessi attivi, il cui incasso è dubbio, avviene in base alla legge, ossia, gli interessi non incassati nei 90 giorni successivi alla loro maturazione, sono accantonati e registrati in deduzione dalla singola posta attiva del credito.

Gestione dei rischi

Il Consiglio d'amministrazione ha effettuato un'analisi dei rischi principali ai quali la Banca è esposta. Durante tale analisi, il CdA ha tenuto conto del sistema di controllo implementato, avente lo scopo di gestire e ridurre i rischi. La gestione dei rischi è costantemente monitorata da parte della Direzione, che detiene la competenza in materia, fatto salvo il superiore controllo delle pratiche di competenza del Consiglio d'amministrazione. La Banca dispone di un proprio Regolamento di gestione del rischio, che definisce i limiti di credito massimo per debitore o gruppo di debitori, le garanzie da richiedere e la documentazione necessaria per ottenere il finanziamento. La gestione dei rischi mira a preservare i mezzi propri della Banca, favorire la redditività e incrementare il valore dell'azienda.

Rischi di credito

La Banca concede prevalentemente crediti ipotecari, crediti lombard (su esplicita richiesta dei clienti) e in misura minore crediti commerciali: in quest'ultimo caso vengono presi in considerazione solo debitori di comprovata solvibilità, che possono presentare delle situazioni contabili con mezzi propri sufficienti e redditività costante. Nell'ambito dei crediti garantiti sono fissati prudenti margini. Per i crediti lombard essi sono stabiliti in funzione del valore di mercato e della tipologia degli attivi costituiti a pegno, mentre per i crediti ipotecari il margine è fissato in funzione del valore e della qualità dell'immobile stabiliti per mezzo di un'appropriata perizia (interna o esterna) e/o del valore reddituale. La Banca si è dotata dal 1.7.2005, di uno specifico regolamento in ottemperanza ai principi stabiliti dalla ASB. I crediti non performanti vengono puntualmente identificati e gestiti, stabilendo, laddove occorre, le rettifiche di valore economicamente necessarie.

Rischi di mercato

I rischi di subire perdite di valore dovute a decrementi di attività e/o incrementi di passività indotte dai mercati finanziari, come il rischio di “tasso”, di “cambio” e di “prezzo”, sono monitorati 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. Le informazioni riguardanti i fondi propri, la liquidità e corporate governance, secondo la Circolare FINMA 2016/1 “Pubblicazioni – banche”, vengono pubblicate separatamente sul sito internet della Banca.

Rischi operativi

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

Rischi legali

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

Rischi di reputazione e compliance

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

Politica della Banca nell'utilizzo di strumenti finanziari derivati

Le posizioni assunte sono esclusivamente per conto della clientela.

Principi di rilevamento delle operazioni

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

Consolidamento

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

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	16'040	11'385	1'696	29'121
Crediti ipotecari				92'045
Stabili abitativi	64'610	-	-	-
Stabili ad uso d'ufficio e di commercio	20'635	-	-	-
Artigianato e industria	1'560	-	-	-
Altri	5'240	-	-	-
Totale dei prestiti (al lordo della compensazione con le rettifiche di valore)				
Esercizio in rassegna	108'085	11'385	1'696	121'166
Esercizio precedente	106'641	11'660	3'340	121'641
Totale dei prestiti (al netto della compensazione con le rettifiche di valore)				
Esercizio in rassegna	107'843	11'385	723	119'951
Esercizio precedente	106'429	11'660	1'161	119'250
Fuori bilancio				
Impegni eventuali	-	1'377	311	1'688
Promesse irrevocabili	-	-	1'012	1'012
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo	-	-	183	183
Totale operazioni fuori bilancio				
Esercizio in rassegna	-	1'377	1'506	2'883
Esercizio precedente	-	429	1'585	2'014
Crediti compromessi	Importo lordo dei debiti	Ricavato stimato dalla realizzazione delle garanzie	Importo netto dei debiti	Rettifiche di valore singole
Esercizio in rassegna	95	-	95	95
Esercizio precedente	1'525	-	1'525	1'525

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	4'023	3'322
Metalli preziosi e materie prime	2	2
Ulteriori attivi di negoziazione	-	-
Totale attivi	4'025	3'324
- 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	80	80	17'200	-	-	-
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	80	80	17'200
- di cui calcolati con modello di valutazione	-	-	-
Esercizio precedente	45	41	9'699
- 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	80	80	
Esercizio precedente	45	41	

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))	-	70	10

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	3'005	4'107	3'033	4'243
- di cui senza intenzione di mantenimento fino alla scadenza (ovvero destinati alla vendita)	-	-	-	-
Metalli preziosi	404	408	404	408
Immobili	156	156	156	156
Totale	3'565	4'671	3'593	4'807
- di cui titoli ammessi a operazioni di pronti contro termine conformemente alle prescrizioni sulla liquidità	-	-	-	-

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	224	-	491	-	56	2'234

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	Adegua-menti di valore delle par-tecipazioni valutate secondo l'equity method / Apprezza-menti	Valore contabile alla fine dell'esercizio in rasse-gna	
Partecipazioni valutate secondo l'equity method										
- Quotate in borsa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Non quotate in borsa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Altre partecipazioni										
- Quotate in borsa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Non quotate in borsa	3'319	(91)	3'228	-	-	-	-	-	3'228	-
Totale partecipazioni	3'319	(91)	3'228	-	-	-	-	-	3'228	-

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 socia- le (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 2018 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	Ammorta- menti finora accumulati	Valore contabile alla fine dell'eser-cizio precedente	Esercizio in rassegna					
				Trasferi- menti	Investi- menti	Disinvesti- menti	Ammorta- menti	Apprezza- menti	Valore contabile alla fine dell'eser-cizio in rassegna
Stabili della Banca	4'054	(2'454)	1'600	-	-	-	-	-	1'600
Altri immobili	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Software sviluppati internamente o acquistati	1'159	(1'059)	100	-	17	-	(46)	-	71
Altre immobilizzazioni materiali	3'178	(3'129)	49	-	13	-	(25)	-	37
Oggetti in leasing finanziario	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale immobilizzazioni	8'391	(6'642)	1'749	-	30	-	(71)	-	1'708

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	55	61	142	167
Dividendi, Obbligazioni di cassa non incassati	-	-	118	110
Altri	2	2	1	1
Totale	57	63	261	278

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	20'911	16'500
Totale	20'911	16'500

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 contribuiti. 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'aver 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		Variazioni 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	103,00%	-	-	-	137	137	123

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							Totale
	2019	2020	2021	2022	2023	2024	Oltre	
0,050%	-	-	1'000	-	-	-	-	1'000
0,300%	-	-	-	-	-	-	1'600	1'600
0,425%	-	-	-	-	-	-	1'400	1'400
0,550%	-	-	-	-	-	-	4'200	4'200
0,675%	-	-	-	-	-	-	4'000	4'000
0,925%	200	-	-	-	-	-	-	200
1,050%	-	-	-	-	-	-	3'000	3'000
1,425%	-	-	-	-	-	1'100	-	1'100
Totale	200	-	1'000	-	-	1'100	14'200	16'500

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
	2019	2020	2021	2022	2023	2024	Oltre	
0,25%	150	-	-	-	-	-	-	150
0,50%	90	262	150	-	-	-	-	502
0,75%	-	-	-	20	10	-	-	30
1,00%	768	300	-	-	700	30	170	1'968
1,50%	-	-	-	-	-	-	-	-
1,75%	-	-	-	-	-	-	-	-
2,00%	25	40	400	-	-	-	-	465
2,25%	-	-	-	-	-	-	-	-
2,50%	160	-	-	-	-	-	-	160
Totale	1'193	602	550	20	710	30	170	3'275

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	880	-	-	-	-	-	-	880
Accantonamenti per ristrutturazioni	-	-	-	-	-	-	-	-
Altri accantonamenti	750	-	-	-	-	-	-	750
Totale accantonamenti	1'630	-	-	-	-	-	-	1'630
Riserve per rischi bancari generali	6'000	-	-	-	-	-	-	6'000
Rettifiche di valore per rischi di perdita e rischi paese	2'391	(1'032)	-	-	-	262	(406)	1'215
- di cui rettifiche di valore per rischi di perdita da crediti compromessi	1'525	(1'032)	-	-	-	8	(406)	95
- di cui rettifiche di valore per rischi latenti	866	-	-	-	-	254	-	1'120

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	40'988	38'320	4'099	3'832	-	-	-	-
Collaboratori	64	64	6	6	-	-	-	-
Totale	42'116	39'448	4'211	3'944	-	-	-	-

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	979	1'889	161	105
Società di gruppo	-	-	-	-
Società collegate	1'797	1'946	-	-
Operazioni degli organi societari	2'963	4'986	1'745	610
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)

	Esercizio in rassegna		Esercizio precedente	
	Nominale	Quota in %	Nominale	Quota in %
Titolare di partecipazioni significative e gruppi di titolari di partecipazioni legati da accordi di voto				
Con diritto di voto:				
Eredi fu Tina Resinelli-Tarchini	-	-	1'840	23,0%
Dionigi Resinelli	4'044	50,5%	3'780	47,3%
Senza diritto di voto:				
nessuno	-	-	-	-

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

Durante l'esercizio 2018, la Banca ha acquisito 6'446 azioni proprie per un valore totale di CHF 1'698'920.-- La Banca detiene in totale 7'246 azioni proprie per un valore totale di CHF 1'898'920.--, pari al 9.05% del capitale.

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

Nessuna indicazione.

Informazioni sul bilancio *Continuazione*

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

	Scadenza							Immobili- 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	29'276	-	-	-	-	-	-	-	29'276
Crediti nei confronti di banche	23'738	4'134	13'779	-	-	-	-	-	41'651
Crediti nei confronti della clientela	10'628	12'153	1'756	2'329	662	620	-	-	28'148
Crediti ipotecari		16'488	1'611	16'162	45'505	12'037	-	-	91'803
Attività di negoziazione	4'025	-	-	-	-	-	-	-	4'025
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	-	-	6	74	-	-	-	-	80
Immobilizzazioni finanziarie	404	-	25	330	1'456	1'194	156	-	3'565
Totale	Esercizio in rassegna	68'071	32'775	17'177	18'895	47'623	13'851	156	198'548
	Esercizio precedente	81'528	26'504	18'831	16'364	48'736	15'562	156	207'681
Capitale di terzi / Strumenti finanziari									
Impegni nei confronti di banche	255	-	-	-	-	-	-	-	255
Impegni risultanti da depositi della clientela	86'398	69'978	-	50	-	-	-	-	156'426
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	-	-	6	74	-	-	-	-	80
Obbligazioni di cassa	-	-	285	908	1'882	200	-	-	3'275
Mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie e prestiti	-	-	-	200	1'000	15'300	-	-	16'500
Totale	Esercizio in rassegna	86'653	69'978	291	1'232	2'882	15'500	-	176'536
	Esercizio precedente	93'082	69'399	46	1'247	3'565	16'070	-	183'409

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	Estero	Svizzera	Estero
Attivi				
Liquidità	29'276	-	31'459	-
Crediti nei confronti di banche	29'724	11'927	36'563	12'370
Crediti nei confronti della clientela	19'924	8'224	25'580	5'454
Crediti ipotecari	91'803	-	88'216	-
Attività di negoziazione	2'327	1'698	2'160	1'164
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	80	-	45	-
Immobilizzazioni finanziarie	1'359	2'206	1'815	2'856
Ratei e risconti	238	-	204	-
Partecipazioni	3'228	-	3'228	-
Immobilizzazioni materiali	1'708	-	1'749	-
Altri attivi	57	-	63	-
Totale attivi	179'724	24'055	191'082	21'844
Passivi				
Impegni nei confronti di banche	255	-	261	-
Impegni risultanti da depositi della clientela	112'825	43'601	119'827	42'443
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	80	-	41	-
Obbligazioni di cassa	3'275	-	4'337	-
Mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie e prestiti	16'500	-	16'500	-
Ratei e risconti	1'147	-	1'601	-
Altri passivi	261	-	277	-
Accantonamenti	1'630	-	1'630	-
Riserve per rischi bancari generali	6'000	-	6'000	-
Capitale sociale	8'000	-	8'000	-
Riserva legale da utili	7'900	-	7'800	-
Proprie quote del capitale	(1'899)	-	(160)	-
Utile riportato	3'870	-	2'939	-
Utile d'esercizio	334	-	1'430	-
Totale passivi	160'178	43'601	170'483	42'443

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	179'724	88,20%	191'082	89,74%
Lussemburgo	15'103	7,40%	10'662	5,00%
Italia	2'642	1,30%	2'258	1,06%
Regno Unito	958	0,47%	849	0,40%
Cipro	931	0,46%	-	0,00%
Russia	575	0,28%	524	0,25%
Germania	520	0,25%	3'913	1,84%
Irlanda	440	0,22%	485	0,23%
Francia	420	0,21%	448	0,21%
Austria	345	0,17%	614	0,29%
Olanda	-	0,00%	518	0,24%
America del Nord				
Stati Uniti	740	0,36%	565	0,27%
Panama	-	0,00%	41	0,02%
Altri	1'381	0,68%	967	0,45%
Totale attivi	203'779	100,00%	212'926	100,00%

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	
	in CHF	Quota in %	in CHF	Quota in %
Aaa - AA3	197'810	97,07%	208'651	97,99%
A1 - A3	440	0,22%	485	0,23%
Baa1 - Baa3	2'642	1,30%	2'299	1,08%
Ba1 - Ba2	1'506	0,74%	524	0,25%
Ba3	-	-	-	-
B1 - B3	-	-	-	-
Caa1 - C	-	-	-	-
non definiti	1'381	0,67%	967	0,45%
Totale	203'779	100,00%	212'926	100,00%

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	28'982	262	24	8	29'276
Crediti nei confronti di banche	3'728	14'681	20'357	2'885	41'651
Crediti nei confronti della clientela	19'998	6'333	1'729	88	28'148
Crediti ipotecari	91'803	-	-	-	91'803
Attività di negoziazione	2'535	710	705	75	4'025
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	80	-	-	-	80
Immobilizzazioni finanziarie	2'659	261	56	589	3'565
Ratei e risconti	221	7	10	-	238
Partecipazioni	3'228	-	-	-	3'228
Immobilizzazioni materiali	1'708	-	-	-	1'708
Valori immateriali	-	-	-	-	-
Altri attivi	57	-	-	-	57
Totale attivi portati a bilancio	154'999	22'254	22'881	3'645	203'779
Diritti di consegna relativi a operazioni su divise a pronti, a termine, a opzione	-	-	-	-	-
Totale attivi	154'999	22'254	22'881	3'645	203'779

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	-	-	255	-	255
Impegni risultanti da depositi della clientela	109'209	22'104	21'908	3'205	156'426
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	80	-	-	-	80
Obbligazioni di cassa	3'275	-	-	-	3'275
Mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie e prestiti	16'500	-	-	-	16'500
Ratei e risconti	1'147	-	-	-	1'147
Altri passivi	261	-	-	-	261
Accantonamenti	1'630	-	-	-	1'630
Riserve per rischi bancari generali	6'000	-	-	-	6'000
Capitale sociale	8'000	-	-	-	8'000
Riserva legale da utili	7'900	-	-	-	7'900
Proprie quote del capitale	(1'899)	-	-	-	(1'899)
Utile riportato	3'870	-	-	-	3'870
Utile d'esercizio	334	-	-	-	334
Totale passivi portati a bilancio	156'307	22'104	22'163	3'205	203'779
Impegni di consegna relativi a operazioni su divise a pronti, a termine, a opzione	-	-	-	-	-
Totale passivi	156'307	22'104	22'163	3'205	203'779
Posizione netta per valuta	(1'308)	150	718	440	-

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	322	418
Garanzie di prestazione di garanzia e strumenti analoghi	1'366	191
Impegni irrevocabili da crediti documentari	-	-
Altri impegni eventuali	-	-
Totale impegni eventuali	1'688	609
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 fiduciari presso società terze	5'639	5'531
Totale	5'639	5'531

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	129'587	139'991
Altri patrimoni gestiti	243'219	280'924
Totale patrimoni gestiti (incl. doppi conteggi)	372'806	420'915
- 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	420'915	369'518
+/- Afflusso netto di nuovi fondi o deflusso finanziario netto	(25'850)	40'088
+/- Evoluzione dei valori di borsa, interessi, dividendi ed evoluzione dei cambi	(22'259)	11'309
+/- Altri effetti	-	-
Totale patrimoni gestiti (incl. doppi conteggi) alla fine	372'806	420'915

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 conti gestiti e depositati presso terzi ammontano ad un importo totale di CHF 13'284'166.- (31.12.2017: CHF 29'185'328.-)

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)	(598)	518
Divise	385	647
Materie prime / metalli preziosi	1	-
Totale risultato da attività di negoziazione	(212)	1'165
- 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	2'266	2'301
- di cui oneri in relazione a remunerazioni basate su azioni e forme alternative di remunerazione variabile	180	347
Prestazioni sociali	342	314
Adeguamenti di valore relativi ai vantaggi e agli impegni economici degli istituti di previdenza	-	-
Altre spese per il personale	77	66
Totale	2'685	2'681

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	117	88
Spese per le tecnologie di informazione e comunicazione	735	695
Spese per veicoli, macchine, mobili e altre installazioni nonché leasing operativo	45	30
Onorari delle società di audit (art. 961a n.2 CO)		
- di cui per audit contabili e di vigilanza	145	145
- di cui per altri servizi	-	-
Ulteriori costi d'esercizio	518	521
- di cui indennizzo per un'eventuale garanzia statale	-	-
Totale	1'560	1'479

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	28	122
Imposte cantonali	67	163
Imposte comunali	55	153
Imposte differite	-	-
Totale	150	438
Aliquota di imposta*	31,12%	23,48%

* 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 (in migliaia di CHF)

Non applicabile.



ARIOSTO

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 2018.

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 2018 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 AG



Myriam Meissner
Perito revisore



Dario Bistoletti
Perito revisore
Revisore responsabile

Zurigo, 8 marzo 2019
DB/MME/dbo/mg

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

Le immagini utilizzate in questo rapporto d'esercizio ritraggono busti e affreschi dell'ex palazzo Chicherio di proprietà della Banca.