



SOCIETÀ  
**BANCARIA**  
TICINESE

116° 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,

Dopo la brusca frenata dell'economia mondiale e, in particolare, dei mercati finanziari nel corso dell'ultimo trimestre del 2018, rallentamento tale che ha compromesso un anno sino allora positivo, il 2019 si è aperto sotto i migliori auspici.

L'economia svizzera si è dimostrata ancora una volta dinamica e robusta, grazie soprattutto alle esportazioni dei suoi settori più performanti, quelli della chimico-farmaceutica, orologeria e strumenti di precisione.

E ciò malgrado evidenti sintomi di stagnazione o di recessione economica delle nazioni confinanti quali Germania, Francia e Italia, d'incertezza politica dovuta alla guerra commerciale tra i due giganti mondiali Stati Uniti e Cina e l'incognita legata alla Brexit del Regno Unito.

In questo contesto la Svizzera ha beneficiato della sua stabilità politica e monetaria, oltre che degli accordi bilaterali conclusi con i suoi partners commerciali più importanti.

Grazie ai buoni risultati delle esportazioni e al contenuto sviluppo delle importazioni, il nostro prodotto interno è cresciuto dell'1% circa, confermando l'importante eccedenza commerciale della Confederazione.

In mancanza di valide alternative gli investitori si sono sempre più concentrati nell'equity, trascurando le obbligazioni poco redditizie e a volte penalizzanti con interessi negativi.

Le banche centrali hanno proseguito "force majeure" nella loro politica monetaria espansiva, al fine di stimolare una ripresa economica zoppicante che, a differenza della nostra "isola felice", stenta a riprendere slancio.

Per il nostro istituto il 2019 è stato un anno positivo, in modo particolare per le attività legate ai mercati finanziari.

Il risultato da operazioni su commissione è cresciuto del 13.6% raggiungendo la cifra di 3,19 Mio di CHF, grazie all'intensa attività della clientela amministrata o gestita.

L'utile da operazioni di negoziazione in proprio è lievitato a 1,079 Mio di CHF +610%. Va però ricordato, a titolo di confronto, che il dato dell'esercizio 2018 era stato compromesso dalle perdite dell'ultimo trimestre dei mercati finanziari.

Il contributo dell'attività di commercio delle divise per conto proprio e della clientela ha contribuito per il 33,2% al risultato della negoziazione, mentre la grossa parte dell'aggio pari al 66,8% è dovuto alle operazioni di trading in proprio e alle rivalutazioni dei titoli in portafoglio.

Meno rallegrante è stato invece il risultato da operazioni d'interesse, inferiore del 5.5% rispetto allo scorso anno.

Hanno pesato la necessità di effettuare alcune rettifiche di valore per interessi non pagati e le difficoltà legate all'attività ipotecaria.

La concorrenza, non solo tra le banche ma anche con le assicurazioni e le casse pensioni nell'erogazione di nuovi mutui, si è fatta sempre più aspra, ciò che comporta l'applicazione di tassi poco remunerativi che spesso e a malapena coprono i costi della raccolta.

Nel mercato immobiliare assistiamo oggi a un eccesso di offerta che va attentamente monitorato.

Riteniamo indispensabile proseguire nella nostra politica prudentiale nella valutazione degli immobili che ci vengono proposti a garanzia di concessione di finanziamenti ipotecari.

I costi d'esercizio hanno potuto essere mantenuti stabili, sia per quanto riguarda i costi del personale, sia quelli generali.

Per concludere, l'esercizio chiude con un utile lordo di CHF 2'168'744.-, in aumento del 292% rispetto al 2018.

Dopo le consuete deduzioni per ammortamenti e imposte risulta un utile di CHF 1'630'554.- che, sommato al riporto di CHF 3'703'556.-, raggiunge un importo di CHF 5'334'110.-.

Il Consiglio di Amministrazione, tenuto conto delle gravi conseguenze sull'economia e sulla finanza della pandemia da coronavirus che esigono una gestione prudente delle risorse e l'aumento delle riserve per far fronte alle prossime emergenze dovute all'attuale recessione e all'incerta ripresa dell'attività produttiva, vi propone di distribuire l'utile realizzato nel modo seguente:

CHF	100'000.-	attribuzione alla riserva legale da utili
CHF	400'000.-	dividendo del 5% sul capitale azionario
CHF	4'834'110.-	riporto a nuovo
CHF	5'334'110.-	

Ringraziamo infine il personale per l'assiduo lavoro svolto e la clientela per la fiducia accordataci.

Per il Consiglio di Amministrazione



Il Presidente  
Avv. Mario Molo



**Bilancio**

al 31 dicembre 2019

(comparativo 2018)

in CHF	Allegato	2019	2018
<b>Attivi</b>			
Liquidità		33'185'141	29'275'833
Crediti nei confronti di banche		52'231'803	41'651'309
Crediti nei confronti della clientela	tab. 3.2	26'731'043	28'147'743
Crediti ipotecari	tab. 3.2	91'667'340	91'802'717
Attività di negoziazione	tab. 3.3	3'224'151	4'024'646
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	tab. 3.4	27'992	80'169
Immobilizzazioni finanziarie	tab. 3.5	2'830'854	3'564'917
Ratei e risconti		65'838	238'097
Partecipazioni	tab. 3.6/7	3'228'275	3'228'275
Immobilizzazioni materiali	tab. 3.8	1'691'926	1'708'225
Altri attivi	tab. 3.10	67'191	56'816
<b>Totale attivi</b>		<b>214'951'554</b>	<b>203'778'747</b>
Totale dei crediti postergati - di cui con obbligo di conversione e/o rinuncia al credito		-	-

**Bilancio** *Continuazione*

al 31 dicembre 2019

(comparativo 2018)

in CHF	Allegato	2019	2018
<b>Passivi</b>			
Impegni nei confronti di banche		251'026	255'059
Impegni risultanti da depositi della clientela		167'253'529	156'425'639
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	tab. 3.4	27'292	80'169
Obbligazioni di cassa	tab. 3.15	2'182'000	3'275'000
Mutui presso centrali d'emissione di obbl. fondiaria e prestiti	tab. 3.15	16'800'000	16'500'000
Ratei e risconti		1'116'669	1'147'000
Altri passivi	tab. 3.10	219'618	261'244
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	tab. 3.21	8'036'230	7'900'000
Proprie quote del capitale		(1'898'920)	(1'898'920)
Utile riportato		3'703'556	3'869'467
Utile d'esercizio		1'630'554	334'089
<b>Totale passivi</b>		<b>214'951'554</b>	<b>203'778'747</b>
Totale degli impegni postergati - di cui con obbligo di conversione e/o rinuncia al credito		-	-

**Operazioni fuori bilancio**

al 31 dicembre 2019

(comparativo 2018)

in CHF	Allegato	2019	2018
<b>Impegni eventuali</b>	tab. 3.28	445'977	1'687'975
<b>Impegni irrevocabili</b>		1'036'000	1'012'000
<b>Impegni di pagamento e di versamento suppletivo</b>		182'560	182'560

**Conto economico**

al 31 dicembre 2019

(comparativo 2018)

in CHF	Allegato	2019	2018
<b>Ricavi e costi risultanti da operazioni bancarie ordinarie</b>			
<b>Risultato da operazioni su interessi</b>			
Proventi da interessi e sconti		2'676'362	2'292'246
Proventi da interessi e dividendi delle attività di negoziazione		92'065	107'909
Proventi da interessi e dividendi da investimenti finanziari		60'435	114'103
Oneri per interessi		(511'090)	(370'800)
Risultato lordo da operazioni su interessi		2'317'772	2'143'458
Variazioni di rettifiche di valore per rischi di perdita e perdite da operazioni su interessi		(288'570)	4'728
<b>Risultato netto da operazioni su interessi</b>		<b>2'029'202</b>	<b>2'148'186</b>
<b>Risultato da operazioni in commissione e da prestazioni di servizio</b>			
Proventi da commissioni sulle attività di negoziazione titoli e d'investimento		3'102'902	3'004'315
Proventi da commissioni su operazioni di credito		11'118	18'853
Proventi da commissioni sulle altre prestazioni di servizio		608'690	608'752
Oneri per commissioni		(532'049)	(824'335)
<b>Risultato da operazioni su commissione e da prestazioni di servizio</b>		<b>3'190'661</b>	<b>2'807'585</b>
<b>Risultato da attività di negoziazione e dall'opzione fair value</b>	tab. 3.32	<b>1'079'356</b>	<b>(211'616)</b>
Risultato da alienazioni di immobilizzazioni finanziarie		(12'139)	-
Proventi da partecipazioni		48'602	20'724
Risultato da immobili		34'613	33'668
Altri proventi ordinari		105'362	4'159
Altri oneri ordinari		-	(4'360)
<b>Altri risultati ordinari</b>		<b>176'438</b>	<b>54'191</b>

**Conto economico** *Continuazione*

al 31 dicembre 2019

(comparativo 2018)

in CHF	Allegato	2019	2018
Costi per il personale	tab. 3.34	(2'750'385)	(2'684'920)
Altri costi d'esercizio	tab. 3.35	(1'556'528)	(1'559'716)
<b>Costi d'esercizio</b>		<b>(4'306'913)</b>	<b>(4'244'636)</b>
Rettifiche di valore su partecipazioni nonché ammortamenti su immobilizzazioni materiali e valori immateriali		(77'118)	(70'680)
Variazioni di accantonamenti e altre rettifiche di valore nonché perdite		-	-
<b>Risultato d'esercizio</b>		<b>2'091'626</b>	<b>483'030</b>
Ricavi straordinari	tab. 3.36	2'772	1'365
Costi straordinari		-	-
Variazioni di riserve per rischi bancari generali		-	-
Imposte	tab. 3.39	(463'844)	(150'306)
<b>Utile d'esercizio</b>		<b>1'630'554</b>	<b>334'089</b>
<b>Impiego dell'utile</b>			
Utile d'esercizio		1'630'554	334'089
Utile riportato		3'703'556	3'869'467
<b>Utile di bilancio</b>		<b>5'334'110</b>	<b>4'203'556</b>
<b>Impiego dell'utile</b>			
Assegnazione a riserva legale da utili		100'000	100'000
Distribuzione dall'utile di bilancio		400'000	400'000
<b>Riporto a nuovo</b>		<b>4'834'110</b>	<b>3'703'556</b>

**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
<b>Capitale proprio all'inizio del periodo di riferimento</b>	<b>8'000</b>		<b>7'900</b>	<b>6'000</b>	<b>3'870</b>	<b>(1'899)</b>	<b>334</b>	<b>24'205</b>
Aumento / Diminuzione di capitale								
Ulteriori conferimenti / Ulteriori versamenti					334		(334)	
Acquisizione di proprie quote di capitale								
Alienazione di proprie quote di capitale								
Dividendi e altre distribuzioni			36		(400)			(364)
Altre assegnazioni alle / Altri prelievi dalle riserve per rischi bancari generali								
Altre assegnazioni alle / Altri prelievi dalle altre riserve			100		(100)			
Utile d'esercizio							1'631	1'631
<b>Capitale proprio alla fine del periodo di riferimento</b>	<b>8'000</b>		<b>8'036</b>	<b>6'000</b>	<b>3'704</b>	<b>(1'899)</b>	<b>1'631</b>	<b>25'472</b>

## 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 (2018: 18 dipendenti), per un totale equivalente a tempo pieno pari a 16 dipendenti (2018: 17 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 risparmio e le obbligazioni di cassa. La Banca dispone anche di altre fonti di rifinanziamento, come quella di attingere a prestiti dalla Schweizerische Pfandbriefbank.

#### Portafoglio titoli destinati alla negoziazione

Il portafoglio titoli 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 31.12.2019 tredici prestiti per complessivi CHF 16'800'000.- 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 14.2% (2018: 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. Le pratiche di credito vengono monitorate regolarmente. Per i crediti non performanti viene effettuata un'analisi per stabilire eventuali correttivi di valore. Quando si identificano necessità di rettifiche di valore per la parte non coperta da eventuali garanzie, queste vengono contabilizzate immediatamente

#### Riserve per rischi bancari generali

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

#### Proprie quote del capitale

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

#### Strumenti finanziari derivati, cambi a termine

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

#### Conversione delle valute estere

Fanno stato i cambi medi vigenti il giorno della chiusura del bilancio. Le due principali valute, ossia Euro e USD, sono state valutate rispettivamente 1.085355 e 0.968665 (anno precedente 1.12555 e 0.98423). 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

Nel febbraio 2020 la pandemia COVID 19 si è diffusa in Europa creando problemi per l'economia in generale ed in particolare per le piccole medie imprese. Allo stato attuale non intravediamo problemi di continuità per la Banca. Nel primo trimestre abbiamo registrato delle perdite sul portafoglio di negoziazione dovute ai forti ribassi sui mercati azionari. La banca partecipa al programma di crediti facilitati varato dalla Confederazione Svizzera. Non si esclude, nonostante questi crediti siano garantiti, di dover procedere a fine 2020 con accantonamenti supplementari dovuti a difficoltà di pagamento da parte dei debitori.

#### 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	
<b>Prestiti (al lordo della compensazione con le rettifiche di valore)</b>				
Crediti nei confronti della clientela	16'617	9'201	2'138	27'956
Crediti ipotecari				92'016
Stabili abitativi	63'964	-	-	-
Stabili ad uso d'ufficio e di commercio	21'033	-	-	-
Artigianato e industria	1'770	-	-	-
Altri	5'249	-	-	-
<b>Totale dei prestiti (al lordo della compensazione con le rettifiche di valore)</b>				
Esercizio in rassegna	<b>108'633</b>	<b>9'201</b>	<b>2'138</b>	<b>119'972</b>
Esercizio precedente	108'085	11'385	1'696	121'166
<b>Totale dei prestiti (al netto della compensazione con le rettifiche di valore)</b>				
Esercizio in rassegna	<b>108'014</b>	<b>9'202</b>	<b>1'182</b>	<b>118'398</b>
Esercizio precedente	107'843	11'385	723	119'951

<b>Fuori bilancio</b>				
Impegni eventuali	-	189	257	446
Promesse irrevocabili	-	-	1'036	1'036
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo	-	-	183	183
<b>Totale operazioni fuori bilancio</b>				
Esercizio in rassegna	-	<b>189</b>	<b>1'476</b>	<b>1'665</b>
Esercizio precedente	-	1'377	1'506	2'883

<b>Crediti compromessi</b>	Importo lordo dei debiti	Ricavato stimato dalla realizzazione delle garanzie	Importo netto dei debiti	Rettifiche di valore singole
Esercizio in rassegna	<b>99</b>	-	<b>99</b>	<b>98</b>
Esercizio precedente	95	-	95	95

### 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
<b>Attività di negoziazione</b>		
Titoli di partecipazione	3'220	4'023
Metalli preziosi e materie prime	4	2
Ulteriori attivi di negoziazione	-	-
<b>Totale attivi</b>	<b>3'224</b>	<b>4'025</b>
- 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
<b>Strumenti su tassi d'interesse</b>	-	-	-	-	-	-
Contratti a termine incl. FRA	-	-	-	-	-	-
Swap	-	-	-	-	-	-
Futures	-	-	-	-	-	-
Opzioni (OTC)	-	-	-	-	-	-
Opzioni (Exchange Traded)	-	-	-	-	-	-
<b>Divise / Metalli preziosi</b>	-	-	-	-	-	-
Contratti a termine	28	27	15'488	-	-	-
Swap combinati in tassi d'interesse / Divise	-	-	-	-	-	-
Futures	-	-	-	-	-	-
Opzioni (OTC)	-	-	-	-	-	-
Opzioni (Exchange Traded)	-	-	-	-	-	-
<b>Titoli di partecipazione / Indici</b>	-	-	-	-	-	-
Contratti a termine	-	-	-	-	-	-
Swap	-	-	-	-	-	-
Futures	-	-	-	-	-	-
Opzioni (OTC)	-	-	-	-	-	-
Opzioni (Exchange Traded)	-	-	-	-	-	-
<b>Derivati su crediti</b>	-	-	-	-	-	-
Credit default swap	-	-	-	-	-	-
Total return swap	-	-	-	-	-	-
First-to-default swap	-	-	-	-	-	-
Altri derivati di credito	-	-	-	-	-	-
<b>Altri</b>	-	-	-	-	-	-
Contratti a termine	-	-	-	-	-	-
Swap	-	-	-	-	-	-
Futures	-	-	-	-	-	-
Opzioni (OTC)	-	-	-	-	-	-
Opzioni (Exchange Traded)	-	-	-	-	-	-

## Informazioni sul bilancio *Continuazione*

### Totale prima di considerare gli accordi di compensazione (netting)

Esercizio in rassegna	28	27	15'488
- di cui calcolati con modello di valutazione	-	-	-
Esercizio precedente	80	80	17'200
- 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	28	27
Esercizio precedente	80	80

### 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))	-	21	7

## 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	2'201	3'005	2'279	3'033
- di cui senza intenzione di mantenimento fino alla scadenza (ovvero destinati alla vendita)	-	-	-	-
Metalli preziosi	474	404	474	404
Immobili	156	156	156	156
<b>Totale</b>	<b>2'831</b>	<b>3'565</b>	<b>2'909</b>	<b>3'593</b>
- di cui titoli ammessi a operazioni di pronti contro termine conformemente alle prescrizioni sulla liquidità	-	-	-	-

### Suddivisione delle controparti per rating secondo lo standard Moodys

	Da Aaa fino a Aa3	Da A1 fino a A3	Da Baa1 fino a Baa3	da Ba1 fino a B3	Inferiore a B3	Senza Rating
Titoli di debito:						
Valori contabili	227	-	1'814	-	20	140

## 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	
<b>Partecipazioni valutate secondo l'equity method</b>										
- Quotate in borsa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Non quotate in borsa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Altre partecipazioni</b>										
- Quotate in borsa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Non quotate in borsa	3'319	(91)	3'228	-	-	-	-	-	3'228	-
<b>Totale partecipazioni</b>	<b>3'319</b>	<b>(91)</b>	<b>3'228</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3'228</b>	<b>-</b>

### 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 2019 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	1'176	(1'105)	71	-	4	-	(39)	-	36
Altre immobilizzazioni materiali	3'191	(3'154)	37	-	57	-	(38)	-	56
Oggetti in leasing finanziario	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Totale immobilizzazioni</b>	<b>8'421</b>	<b>(6'713)</b>	<b>1'708</b>	<b>-</b>	<b>61</b>	<b>-</b>	<b>(77)</b>	<b>-</b>	<b>1'692</b>

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	66	55	189	142
Dividendi, Obbligazioni di cassa non incassati	-	-	30	118
Altri	1	2	1	1
<b>Totale</b>	<b>67</b>	<b>57</b>	<b>220</b>	<b>261</b>

### 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
<b>Attivi costituiti in pegno / ceduti</b>		
Titoli di credito (Immobilizzazioni finanziarie) posti a garanzia	-	-
Titoli ipotecari posti a garanzia	19'359	16'800
<b>Totale</b>	<b>19'359</b>	<b>16'800</b>

#### 3.12 Indicazione degli impegni nei confronti di propri istituti di previdenza, nonché numero e genere degli strumenti di capitale proprio della Banca detenuti da tali istituti (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	111,30%	-	-	-	141	141	137

#### 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							
	2020	2021	2022	2023	2024	2025	Oltre	Totale
0,050%	-	1'000	-	-	-	-	-	<b>1'000</b>
0,300%	-	-	-	-	-	-	1'600	<b>1'600</b>
0,425%	-	-	-	-	-	-	1'900	<b>1'900</b>
0,550%	-	-	-	-	-	1'400	2'800	<b>4'200</b>
0,675%	-	-	-	-	-	2'500	1'500	<b>4'000</b>
1,050%	-	-	-	-	-	-	3'000	<b>3'000</b>
1,425%	-	-	-	-	1'100	-	-	<b>1'100</b>
<b>Totale</b>	<b>-</b>	<b>1'000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1'100</b>	<b>3'900</b>	<b>10'800</b>	<b>16'800</b>

Al giorno di chiusura del bilancio non sussistevano prestiti obbligazionari.

Risultavano per contro in circolazione le seguenti obbligazioni di cassa:

Tasso d'interesse	Scadenza							
	2020	2021	2022	2023	2024	2025	Oltre	Totale
0,25%	-	-	-	-	-	-	-	-
0,50%	262	150	-	-	-	-	-	<b>412</b>
0,75%	-	-	20	10	-	-	-	<b>30</b>
1,00%	300	-	-	700	30	30	240	<b>1'300</b>
1,25%	-	-	-	-	-	-	-	-
1,50%	-	-	-	-	-	-	-	-
1,75%	-	-	-	-	-	-	-	-
2,00%	40	400	-	-	-	-	-	<b>440</b>
2,25%	-	-	-	-	-	-	-	-
2,50%	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Totale</b>	<b>602</b>	<b>550</b>	<b>20</b>	<b>710</b>	<b>30</b>	<b>30</b>	<b>240</b>	<b>2'182</b>

## 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
<b>Totale accantonamenti</b>	<b>1'630</b>	-	-	-	-	-	-	<b>1'630</b>
<b>Riserve per rischi bancari generali</b>	<b>6'000</b>	-	-	-	-	-	-	<b>6'000</b>
<b>Rettifiche di valore per rischi di perdita e rischi paese</b>	<b>1'215</b>	-	-	-	-	<b>418</b>	<b>(57)</b>	<b>1'576</b>
- di cui rettifiche di valore per rischi di perdita da crediti compromessi	95	-	-	-	-	9	(6)	98
- di cui rettifiche di valore per rischi latenti	1'120	-	-	-	-	409	(51)	1'478

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
<b>Totale capitale sociale</b>	<b>8'000</b>	<b>80'000</b>	<b>8'000</b>	<b>8'000</b>	<b>80'000</b>	<b>8'000</b>

## 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	40'988	4'099	4'099	-	-	-	-
Collaboratori	54	64	5	6	-	-	-	-
<b>Totale</b>	<b>42'106</b>	<b>42'116</b>	<b>4'210</b>	<b>4'211</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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	614	979	139	161
Società di gruppo	-	-	-	-
Società collegate	1'672	1'797	-	-
Operazioni degli organi societari	2'849	2'963	1'403	1'745
Ulteriori parti correlate	-	-	-	-

La Banca conferma che le operazioni in bilancio e quelle fuori bilancio sono state condotte a condizioni conformi a quelle di mercato. I crediti indicati consistono in crediti ipotecari e altri crediti garantiti.

### 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 %
<b>Con diritto di voto:</b>				
Eredi fu Tina Resinelli-Tarchini	-	-	-	-
Dionigi Resinelli	4'044	50,5%	4'044	50,5%
Giuseppe Engelberger	462	5,8%	462	5,8%
<b>Senza diritto di voto:</b>				
nessuno	-	-	-	-

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

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)

	a vista	con preavviso	Scadenza					Immobiliizzati	Totale
			entro 3 mesi	oltre 3 mesi fino a 12 mesi	oltre 12 mesi fino a 5 anni	oltre 5 anni			
<b>Attivo / Strumenti finanziari</b>									
Liquidità	33'185	-	-	-	-	-	-	-	<b>33'185</b>
Crediti nei confronti di banche	26'756	6'103	19'373	-	-	-	-	-	<b>52'232</b>
Crediti nei confronti della clientela	5'678	12'199	4'775	1'597	2'009	473	-	-	<b>26'731</b>
Crediti ipotecari	-	18'465	3'284	13'480	45'336	11'102	-	-	<b>91'667</b>
Attività di negoziazione	3'224	-	-	-	-	-	-	-	<b>3'224</b>
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	-	-	17	11	-	-	-	-	<b>28</b>
Immobilizzazioni finanziarie	474	-	-	200	1'464	537	156	-	<b>2'831</b>
<b>Totale</b>	<b>Esercizio in rassegna</b>	<b>69'317</b>	<b>36'767</b>	<b>27'449</b>	<b>15'288</b>	<b>48'809</b>	<b>12'112</b>	<b>156</b>	<b>209'898</b>
	Esercizio precedente	68'071	32'775	17'177	18'895	47'623	13'851	156	198'548
<b>Capitale di terzi / Strumenti finanziari</b>									
Impegni nei confronti di banche	251	-	-	-	-	-	-	-	<b>251</b>
Impegni risultanti da depositi della clientela	86'826	80'377	-	50	-	-	-	-	<b>167'253</b>
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	-	-	17	10	-	-	-	-	<b>27</b>
Obbligazioni di cassa	-	-	490	112	1'310	270	-	-	<b>2'182</b>
Mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie e prestiti	-	-	-	-	2'100	14'700	-	-	<b>16'800</b>
<b>Totale</b>	<b>Esercizio in rassegna</b>	<b>87'077</b>	<b>80'377</b>	<b>507</b>	<b>172</b>	<b>3'410</b>	<b>14'970</b>	<b>-</b>	<b>186'513</b>
	Esercizio precedente	86'653	69'978	291	1'232	2'882	15'500	-	176'536

**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
<b>Attivi</b>				
Liquidità	33'185	-	29'276	-
Crediti nei confronti di banche	31'668	20'564	29'724	11'927
Crediti nei confronti della clientela	21'379	5'352	19'924	8'224
Crediti ipotecari	91'668	-	91'803	-
Attività di negoziazione	1'971	1'253	2'327	1'698
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	28	-	80	-
Immobilizzazioni finanziarie	1'330	1'501	1'359	2'206
Ratei e risconti	66	-	238	-
Partecipazioni	3'228	-	3'228	-
Immobilizzazioni materiali	1'692	-	1'708	-
Altri attivi	67	-	57	-
<b>Totale attivi</b>	<b>186'282</b>	<b>28'670</b>	<b>179'724</b>	<b>24'055</b>
<b>Passivi</b>				
Impegni nei confronti di banche	251	-	255	-
Impegni risultanti da depositi della clientela	121'176	46'077	112'825	43'601
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	27	-	80	-
Obbligazioni di cassa	2'182	-	3'275	-
Mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie e prestiti	16'800	-	16'500	-
Ratei e risconti	1'117	-	1'147	-
Altri passivi	220	-	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	8'036	-	7'900	-
Proprie quote del capitale	(1'899)	-	(1'899)	-
Utile riportato	3'704	-	3'870	-
Utile d'esercizio	1'631	-	334	-
<b>Totale passivi</b>	<b>168'875</b>	<b>46'077</b>	<b>160'178</b>	<b>43'601</b>

**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 %
<b>Attivi</b>				
<b>Europa</b>				
Svizzera	186'282	86,66%	179'724	88,20%
Lussemburgo	18'698	8,70%	15'103	7,40%
Germania	2'657	1,24%	520	0,25%
Cipro	2'175	1,01%	931	0,46%
Italia	2'092	0,97%	2'642	1,30%
Irlanda	468	0,22%	440	0,22%
Francia	398	0,19%	420	0,21%
Regno Unito	259	0,12%	958	0,47%
Austria	220	0,10%	345	0,17%
Russia	-	0,00%	575	0,28%
<b>America del Nord</b>				
Stati Uniti	304	0,14%	740	0,36%
<b>Africa</b>				
Uganda	488	0,23%	-	0,00%
Altri	911	0,42%	1'381	0,68%
<b>Totale attivi</b>	<b>214'952</b>	<b>100,00%</b>	<b>203'779</b>	<b>100,00%</b>

## 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	208'818	97,15%	197'810	97,07%
A1 - A3	468	0,22%	440	0,22%
Baa1 - Baa3	2'092	0,97%	2'642	1,30%
Ba1 - Ba2	2'175	1,01%	1'506	0,74%
Ba3	-	-	-	-
B1 - B3	488	0,23%	-	-
Caa1 - C	-	-	-	-
non definiti	911	0,42%	1'381	0,67%
<b>Totale</b>	<b>214'952</b>	<b>100,00%</b>	<b>203'779</b>	<b>100,00%</b>

## 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				Totale
	CHF	EUR	USD	Altre	
<b>Attivi</b>					
Liquidità	32'890	262	18	15	33'185
Crediti nei confronti di banche	3'855	18'836	26'692	2'849	52'232
Crediti nei confronti della clientela	20'289	6'224	217	1	26'731
Crediti ipotecari	91'667	-	-	-	91'667
Attività di negoziazione	2'293	387	540	4	3'224
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	28	-	-	-	28
Immobilizzazioni finanziarie	2'014	132	20	665	2'831
Ratei e risconti	40	3	22	1	66
Partecipazioni	3'228	-	-	-	3'228
Immobilizzazioni materiali	1'692	-	-	-	1'692
Valori immateriali	-	-	-	-	-
Altri attivi	67	-	-	-	67
<b>Totale attivi portati a bilancio</b>	<b>158'064</b>	<b>25'844</b>	<b>27'509</b>	<b>3'535</b>	<b>214'952</b>
<b>Diritti di consegna relativi a operazioni su divise a pronti, a termine, a opzione</b>	<b>7'358</b>	<b>6'514</b>	<b>1'356</b>	<b>260</b>	<b>15'488</b>
<b>Totale attivi</b>	<b>165'422</b>	<b>32'358</b>	<b>28'865</b>	<b>3'794</b>	<b>230'439</b>

## 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	
<b>Passivi</b>					
Impegni nei confronti di banche	-	-	251	-	251
Impegni risultanti da depositi della clientela	113'104	25'587	25'531	3'031	167'253
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	27	-	-	-	27
Obbligazioni di cassa	2'182	-	-	-	2'182
Mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie e prestiti	16'800	-	-	-	16'800
Ratei e risconti	1'109	-	8	-	1'117
Altri passivi	220	-	-	-	220
Accantonamenti	1'630	-	-	-	1'630
Riserve per rischi bancari generali	6'000	-	-	-	6'000
Capitale sociale	8'000	-	-	-	8'000
Riserva legale da utili	8'036	-	-	-	8'036
Proprie quote del capitale	(1'899)	-	-	-	(1'899)
Utile riportato	3'704	-	-	-	3'704
Utile d'esercizio	1'631	-	-	-	1'631
<b>Totale passivi portati a bilancio</b>	<b>160'544</b>	<b>25'587</b>	<b>25'790</b>	<b>3'031</b>	<b>214'952</b>
<b>Impegni di consegna relativi a operazioni su divise a pronti, a termine, a opzione</b>	<b>7'358</b>	<b>6'514</b>	<b>1'356</b>	<b>260</b>	<b>15'487</b>
<b>Totale passivi</b>	<b>167'902</b>	<b>32'101</b>	<b>27'146</b>	<b>3'291</b>	<b>230'439</b>
<b>Posizione netta per valuta</b>	<b>(2'480)</b>	<b>257</b>	<b>1'719</b>	<b>504</b>	<b>-</b>

## 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	285	322
Garanzie di prestazione di garanzia e strumenti analoghi	161	1'366
Impegni irrevocabili da crediti documentari	-	-
Altri impegni eventuali	-	-
<b>Totale impegni eventuali</b>	<b>446</b>	<b>1'688</b>
Crediti eventuali da perdite fiscali riportate	-	-
Altri crediti eventuali	-	-
<b>Totale crediti eventuali</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### 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	7'661	5'639
<b>Totale</b>	<b>7'661</b>	<b>5'639</b>

## 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	130'215	129'587
Altri patrimoni gestiti	267'127	243'219
<b>Totale patrimoni gestiti (incl. doppi conteggi)</b>	<b>397'342</b>	<b>372'806</b>
- 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	372'806	420'915
+/- Afflusso netto di nuovi fondi o deflusso finanziario netto	4'296	(25'850)
+/- Evoluzione dei valori di borsa, interessi, dividendi ed evoluzione dei cambi	20'240	(22'259)
+/- Altri effetti	-	-
<b>Totale patrimoni gestiti (incl. doppi conteggi) alla fine</b>	<b>397'342</b>	<b>372'806</b>

Il totale degli averi gestiti comprende tutti gli averi con mandato di gestione, tutti i depositi della clientela (per i quali la Banca svolge servizi anche di natura amministrativa), i conti vincolati, gli investimenti fiduciari, il totale dei depositi titoli della clientela e le obbligazioni di cassa. Il metodo di calcolo utilizzato per conteggiare le entrate e le uscite, considera sia i movimenti di contante come pure di titoli mobiliari, metalli e altri valori. I conti gestiti e depositati presso terzi ammontano ad un importo totale di CHF 865'900.- (31.12.2018: CHF 13'284'166.-)

## 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)	718	(598)
Divise	358	385
Materie prime / metalli preziosi	3	1
<b>Totale risultato da attività di negoziazione</b>	<b>1'079</b>	<b>(212)</b>
- 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	2'330	2'266
- di cui oneri in relazione a remunerazioni basate su azioni e forme alternative di remunerazione variabile	230	180
Prestazioni sociali	362	342
Adeguamenti di valore relativi ai vantaggi e agli impegni economici degli istituti di previdenza	-	-
Altre spese per il personale	59	77
<b>Totale</b>	<b>2'751</b>	<b>2'685</b>

### 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	103	117
Spese per le tecnologie di informazione e comunicazione	734	735
Spese per veicoli, macchine, mobili e altre installazioni nonché leasing operativo	52	45
Onorari delle società di audit (art. 961a n.2 CO)		
- di cui per audit contabili e di vigilanza	144	145
- di cui per altri servizi	-	-
Ulteriori costi d'esercizio	524	518
- di cui indennizzo per un'eventuale garanzia statale	-	-
<b>Totale</b>	<b>1'557</b>	<b>1'560</b>

#### 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. Importo non significativo.

#### 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*

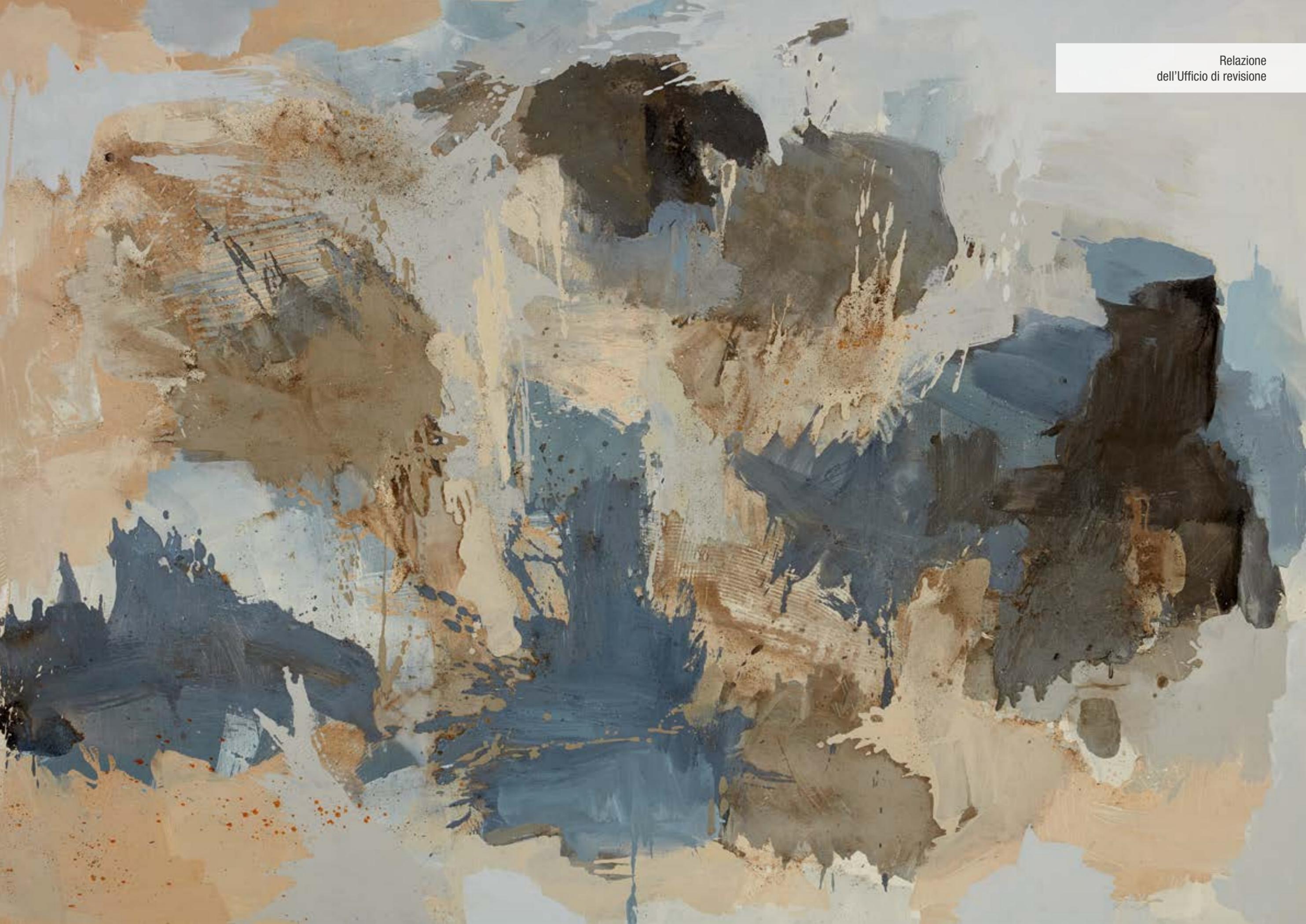
#### 3.39 Presentazione delle imposte correnti e delle imposte differite e indicazione dell'aliquota di imposta\* (in migliaia di CHF)

	Esercizio in rassegna	Esercizio precedente
<b>Imposte correnti</b>		
Imposte federali	139	28
Imposte cantonali	171	67
Imposte comunali	154	55
<b>Imposte differite</b>	-	-
<b>Totale</b>	<b>464</b>	<b>150</b>
Aliquota di imposta*	22,18%	31,12%

\* 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.



## 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 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 2019.

#### 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 2019 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  
Revisore responsabile



Pietro Di Fluri  
Perito revisore

Zurigo, 8 aprile 2020  
MME/PDF/dbo

#### Allegati

- Conto annuale (bilancio, conto economico, prospetto delle variazioni del capitale proprio e allegato)
- Proposta d'impiego dell'utile di bilancio

Società Bancaria Ticinese SA  
Piazza Collegiata 3  
CH-6501 Bellinzona  
T +41 91 821 51 21  
F +41 91 825 66 18  
[www.bancaria.ch](http://www.bancaria.ch)  
[info@bancaria.ch](mailto: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 ritraggono opere di Samuele Gabai esposte  
nel Salone Espositivo e Culturale della banca durante la mostra a lui dedicata.