



RELAZIONE SULLA GESTIONE
2024



RELAZIONE SULLA GESTIONE
2024





Organi sociali	pagina 5
Relazione del Consiglio di Amminastrazione	pagina 9
Conto annuale al 31 dicembre 2024	
Bilancio	pagina 12
Conto Economico	pagina 14
Impiego del risultato	pagina 17
Presentazione del prospetto delle variazioni del capitale proprio	pagina 17
Allegato al conto annuale	pagina 21
Relazione dell’Ufficio di Revisione sul conto annuale	pagina 53
Care. Focus. Delivery.	pagina 56
Informativa sulla Corporate Governance	pagina 58

Consiglio di Amministrazione	
Andrea De Vido	Presidente
Gianluca Generali	Vicepresidente (membro indipendente)
Alberto Banfi	Membro (membro indipendente)
Hieronymus T. Dormann ⁽¹⁾	Membro (membro indipendente)
Stephan Eggenberg ⁽¹⁾	Membro (membro indipendente)
Ufficio di Revisione	
Ernst & Young SA, Lugano	
Direzione Generale	
Alexei Oberholzer	Direttore Generale
Massimo Bertini-Morini	Condirettore Generale
Daniel Jaeger	Vicedirettore Generale
Christophe Silietti	Vicedirettore Generale

⁽¹⁾ membri del comitato di Audit, Presidente Stephan Eggenberg



RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

SULL'ESERCIZIO CHIUSO AL 31 DICEMBRE 2024

Egregi Azionisti, Clienti, Stakeholders e Collaboratori,

In un contesto storico segnato da un'incertezza crescente e da un ambiente in rapido cambiamento, sia a livello sociale che economico, Credinvest Bank ha saputo rispondere alle sfide con solidità e coerenza, registrando performance in linea con le aspettative. I risultati ottenuti nel corso dell'esercizio evidenziano una crescita robusta, non solo in termini numerici, ma anche nella qualità del capitale umano che costituisce il cuore pulsante dell'istituto finanziario.

Credinvest Bank conferma oggi la propria intenzione di consolidare e rafforzare la propria posizione sul mercato svizzero, mirando a espandersi ulteriormente sia a livello geografico che in termini di offerta di servizi, con uno sguardo sempre attento all'evoluzione dei mercati internazionali. Questo percorso di crescita e innovazione è testimoniato dai recenti sviluppi, che segnano l'inizio di una nuova fase, orientata verso la trasparenza, l'affidabilità e l'eccellenza. La missione della banca è essere un punto di riferimento solido e competente per la clientela privata e istituzionale, offrendo soluzioni finanziarie all'avanguardia, concepite per rispondere alle esigenze di un mercato in continua evoluzione.

La visione di Credinvest Bank si orienta verso il mantenimento di un posizionamento competitivo, proponendo soluzioni bancarie innovative che consentano di differenziarsi in un settore sempre più complesso. I valori su cui si fonda – competenza, fiducia, innovazione e trasparenza – sono destinati a restare il faro guida nei prossimi anni, per continuare a rispondere alle aspettative della clientela con professionalità e integrità.

Uno degli elementi chiave del successo di Credinvest Bank risiede nel capitale umano, nelle persone che ogni giorno, con la loro esperienza, creatività e passione, contribuiscono a fare dell'istituto una realtà distintiva. Proprio per questo, sono state intensificate le attività di formazione, team building e ascolto attivo, con l'obiettivo di favorire il coinvolgimento e la soddisfazione dei dipendenti, affinché possano continuare a offrire un servizio efficiente alla clientela. Investire nel benessere e nella crescita dei collaboratori è la chiave per garantire l'eccellenza e la qualità che contraddistinguono Credinvest Bank. A tal proposito, sono state implementate iniziative volte a promuovere il benessere fisico e mentale del personale, come corsi settimanali di pilates e attività sportive, per stimolare una cultura di equilibrio e di collaborazione. Il weekend in bianco a St. Moritz, giunto alla sua terza edizione, ha rappresentato un ulteriore momento di coesione e condivisione, con oltre cento partecipanti, tra collaboratori e famiglie.

L'incremento delle risorse interne, con l'ingresso di un team di private bankers provenienti da una realtà finanziaria locale, ha arricchito ulteriormente il know-how dell'istituto, contribuendo a una sinergia vincente tra competenze, metodi ed esperienze differenti.

L'obiettivo di Credinvest Bank per il 2025 è quello di continuare a crescere sia numericamente che qualitativamente, per consolidare la propria posizione di leadership nel panorama bancario svizzero ed internazionale. Con l'arrivo di nuove figure professionali, la banca è pronta a formare una squadra solida e coesa, in grado di offrire soluzioni personalizzate che rispondano alle esigenze specifiche della clientela nelle tre principali aree: famiglia, patrimonio e impresa.

Anche nel 2024, il telelavoro ha continuato a essere una componente fondamentale del modello organizzativo di Credinvest Bank, mantenendo alti standard di produttività e di welfare, in sintonia con le esigenze dei collaboratori. Lo smart working ha infatti dimostrato di essere un’opportunità per migliorare la qualità della vita personale, senza compromettere la qualità dei servizi offerti alla clientela, grazie all’efficienza e all’accessibilità dei sistemi operativi bancari.

Le scelte strategiche in ambito marketing e comunicazione sono state allineate con la visione complessiva della banca, con l'obiettivo di rafforzare la relazione con la clientela attraverso esperienze e storie di valore che mettano in luce i principi e la visione di Credinvest Bank. Come banca boutique, l’istituto desidera dare spazio alla personalità dei clienti, organizzando eventi esclusivi che riflettano la loro unicità e stimolino le loro passioni.

Particolare attenzione è stata dedicata alla formazione e all’educazione finanziaria, con collaborazioni attive con le principali università svizzere e italiane, attraverso iniziative, stage e progetti aziendali che coinvolgono direttamente gli studenti. Inoltre, sono stati avviati progetti tecnologici per rendere la struttura più agile ed efficiente, migliorando così l’esperienza del cliente, sia presente che futura.

La strategia di Credinvest Bank si fonda su una crescita mirata attraverso alleanze strategiche nel settore del private banking, dei clienti istituzionali e in opportunità creditizie selezionate, sfruttando punti di forza complementari per generare nuove fonti di ricavo e segmenti di clientela. Sono previsti investimenti strutturali significativi nella digitalizzazione e nell’ampliamento delle operazioni, unitamente a un potenziamento delle competenze del personale mediante programmi di sviluppo professionale e a un’espansione dell’organico.

In linea con la strategia, nel lungo periodo, l'obiettivo principale di Credinvest Bank è quello di consolidarsi come una delle banche svizzere più produttive e con maggiore qualità per quanto concerne il clima aziendale, investendo in modo impattante sul territorio con acquisizioni strategiche e allo stesso tempo espandendo la propria presenza internazionale, mirando quindi a diventare un partner di riferimento a livello globale. L’impegno costante di Credinvest Bank è quello di valorizzare il proprio capitale umano, innovarsi continuamente e rispondere con sempre maggiore efficienza alle sfide di un mondo in continua trasformazione.

Per quanto attiene ai risultati d’esercizio, l’utile lordo si è attestato a CHF 5'158'607 (CHF 5'322'084 nel 2023), mentre l’utile netto è ammontato a CHF 3'374'862 (CHF 3'844'006 nel 2023).

I ricavi complessivi si sono attestati a CHF 21'028'145 (CHF 19'202'673 nel 2023). Il risultato da operazioni da interesse è stato pari a CHF 7'428'189 (CHF 7'141'861 nel 2023), il risultato da operazioni in commissione e da prestazione di servizio a CHF 9'865'331 (CHF 8'986'634 nel 2023), il risultato da operazioni di negoziazione a CHF 3'734'625 (CHF 3'074'178 nel 2023).

I costi d’esercizio sono ammontati a CHF 15'869'538 (CHF 13'880'589 nel 2023), di cui CHF 10'602'593 riferibili a spese per il personale (CHF 8'855'377 nel 2023) e CHF 5'266'945 a spese per il materiale (CHF 5'025'212 nel 2023).

Il totale degli ammortamenti è risultato pari a CHF 688'239 (CHF 339'571 nel 2023).

Tenuto conto della proposta di impiego del risultato, l’eccedenza di fondi propri disponibili al 31 dicembre 2024 si è attestata a CHF 25 milioni (CHF 27 milioni al 31 dicembre 2023), con un rapporto tra fondi propri computabili e fondi propri necessari pari al 288% (444% nel 2023) ed un Tier 1 capital ratio del 30.6 % (47.3% nel 2023).

Alla luce del risultato conseguito (CHF 3'374'862) e dell’utile riportato (CHF 4'419'711), il Consiglio di Amministrazione propone il seguente impiego del risultato:

	CHF
a riserva legale da utili	180'000
a distribuzione di dividendo	500'000
a utile da riportare	7'114'573

Il Consiglio di Amministrazione esprime il proprio ringraziamento alla clientela per la fiducia rinnovata, a tutti gli azionisti per l’investimento nell’ambizioso progetto della Banca, alla Direzione Generale per gestire la Banca con professionalità e spirito innovativo e a tutti i collaboratori che ogni giorno contribuiscono a migliorare l’anima e la redditività della Banca con le proprie competenze.

Andrea De Vido
Presidente CdA

BILANCIO

31 dicembre				
ATTIVI	Allegato	2024 CHF	2023 CHF	Variazione CHF
Liquidità		102'874'682	56'474'821	46'399'861
Crediti nei confronti di banche		110'569'828	91'754'329	18'815'499
Crediti nei confronti della clientela	2	92'953'591	93'916'610	-963'019
Crediti ipotecari	2	20'137'405	20'068'195	69'210
Attività di negoziazione	3	39'759'059	3'675'598	36'083'461
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	4	13'396'311	7'769'697	5'626'614
Altri strumenti finanziari con valutazione al "fair value"	3	90'134'603	74'745'700	15'388'903
Immobilizzazioni finanziarie	5	4'587'424	0	4'587'424
Ratei e risconti		1'142'824	4'305'482	-3'162'658
Immobilizzazioni materiali	8	14'155'761	936'665	13'219'096
Altri attivi	10	303'298	454'566	-151'268
TOTALE ATTIVI		490'014'786	354'101'663	135'913'123

31 dicembre				
PASSIVI	Allegato	2024 CHF	2023 CHF	Variazione CHF
Impegni nei confronti di banche		82'897'158	27'699'986	55'197'172
Impegni risultanti da depositi della clientela		232'224'082	178'266'475	53'957'607
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	4	11'621'070	8'232'452	3'388'618
Impegni da altri strumenti finanziari con valutazione al "fair value"	3, 14	119'509'624	99'258'805	20'250'819
Ratei e risconti		4'507'916	4'802'499	-294'583
Altri passivi	10	495'363	456'735	38'628
Accantonamenti	16	240'000	240'000	0
Capitale sociale	17	30'000'000	30'000'000	0
Riserva legale da utili		725'000	525'000	200'000
Utile riportato		4'419'711	775'705	3'644'006
Utile (risultato del periodo)		3'374'862	3'844'006	-469'144
TOTALE PASSIVI		490'014'786	354'101'663	135'913'123

BILANCIO

	Allegato	2024 CHF	2023 CHF	Variazione CHF
Operazioni fuori Bilancio				
Impegni eventuali	2, 28	969'366	1'405'372	-436'006
Impegni irrevocabili	2	320'548	0	320'548

CONTO ECONOMICO

	Allegato	2024 CHF	2023 CHF	Variazione CHF
Risultato da operazioni su interessi				
Proventi da interessi e sconti		8'499'636	7'702'241	797'395
Proventi da interessi e dividendi delle attività di negoziazione		80'243	97'527	-17'284
Oneri per interessi		-1'036'373	-657'907	-378'466
Subtotale: Risultato lordo da operazioni su interessi		7'543'506	7'141'861	401'645
Variazione di rettifiche di valore per rischi di perdita e perdite da operazioni su interessi		-115'317	0	-115'317
Subtotale: Risultato netto da operazioni su interessi		7'428'189	7'141'861	286'328
Risultato da operazioni su commissione e da prestazioni di servizio				
Proventi da commissioni sulle attività di negoziazione titoli e d'investimento		15'464'570	13'708'008	1'756'562
Proventi da commissioni su operazioni di credito		14'496	20'000	-5'504
Proventi da commissioni sulle altre prestazioni di servizio		2'557'577	1'627'430	930'147
Oneri per commissioni		-8'171'312	-6'368'804	-1'802'508
Subtotale: Risultato da operazioni su commissione e da prestazioni di servizio		9'865'331	8'986'634	878'697
Risultato da operazioni di negoziazione e dall'opzione "fair value"	32	3'734'625	3'074'178	660'447
Costi d'esercizio				
Costi per il personale	34	-10'602'593	-8'855'377	-1'747'216
Altri costi d'esercizio	35	-5'266'945	-5'025'212	-241'733
Subtotale: Costi d'esercizio		-15'869'538	-13'880'589	-1'988'949
Utile lordo		5'158'607	5'322'084	-163'477

CONTO ECONOMICO

Rettifiche di valore su partecipazioni nonché ammortamenti su immobilizzazioni materiali e valori immateriali	8	-688'239	-339'571	-348'668
Variazioni di accantonamenti e altre rettifiche di valore nonché perdite	16	-270'392	-150'000	-120'392
Risultato d'esercizio		4'199'976	4'832'513	-632'537
Ricavi straordinari	36	0	8'988	-8'988
Imposte	39	-825'114	-997'495	172'381
Utile (risultato del periodo)		3'374'862	3'844'006	-469'144



IMPIEGO DEL RISULTATO

Impiego del risultato

	2024 CHF	2023 CHF
Proposta del Consiglio di Amministrazione		
Utile riportato	4'419'711	775'705
Utile dell'esercizio	3'374'862	3'844'006
Utile di bilancio	7'794'573	4'619'711
Impiego del risultato di bilancio		
Assegnazione a riserva legale da utili	180'000	200'000
Distribuzione dell'utile di bilancio (dividendo)	500'000	0
Utile di bilancio da riportare	7'114'573	4'419'711

Presentazione del prospetto delle variazioni del capitale proprio

	2024					
	Capitale Sociale	Riserva legale da utili	Riserve per rischi bancari generali	Utile riportato	Risultato del periodo	Totale
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Capitale proprio all'inizio dell'esercizio	30'000'000	525'000	0	775'705	3'844'006	35'144'711
Dividendi e altre distribuzioni						0
Altre assegnazioni alle / Altri prelievi dalle riserve per rischi bancari generali						0
Altre assegnazioni alle / Altri prelievi dalle altre riserve		200'000			-200'000	0
Trasferimento a utile riportato / perdita riportata (risultato del periodo)				3'644'006	-3'644'006	0
Utile (risultato del periodo)					3'374'862	3'374'862
Capitale proprio alla fine del periodo	30'000'000	725'000	0	4'419'711	3'374'862	38'519'573



1. Informazioni generali

Introduzione

Creditinvest Bank (di seguito la “Banca”) è un istituto di credito indipendente con sede a Lugano. La sua attività è orientata prevalentemente all’amministrazione ed alla gestione dei patrimoni della clientela sia privata che istituzionale nonché all’emissione di strumenti di debito.

La data di riferimento per la chiusura dei conti annuali è il 31 dicembre.

L’effettivo dei collaboratori al 31 dicembre 2024 era di 58 persone, equivalenti a 53.8 dipendenti a tempo pieno (31 dicembre 2023: 47 di cui 42.9 dipendenti a tempo pieno).

Conformemente all’art. 16 dell’Ordinanza sui Fondi Propri (OFoP) ed alle direttive emanate dalla Circolare 2016/01 dell’Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari FINMA (di seguito “FINMA”), Banca Creditinvest pubblica i fondi propri disponibili e quelli necessari sul sito internet della Banca (www.creditinvest.ch).

Gestione dei rischi

Creditinvest Bank si è dotata di un insieme di regolamenti e circolari interne che hanno lo scopo di identificare, gestire e controllare al meglio i potenziali rischi connessi all’attività bancaria.

Conformemente alle prescrizioni della Circolare FINMA2017/1 “Corporate governance - banche”, il Consiglio di Amministrazione e la Direzione Generale della Banca hanno emesso molteplici circolari che offrono un’articolata strumentazione per il presidio, la sorveglianza e la mitigazione dei rischi aziendali.

Il Consiglio di Amministrazione si occupa periodicamente dei rischi principali cui la Banca è esposta. In particolare, il Comitato di Audit ha analizzato, sulla base della reportistica interna fornita dal presidio Risk Management, quei rischi con impatto significativo sul Conto Annuale. Ove necessario, sono state prese adeguate misure. Di seguito vengono descritti i principali rischi:

- **Rischio di credito**

Tale rischio è tenuto sotto controllo grazie al costante monitoraggio delle coperture. I crediti concessi alla clientela sono prevalentemente di tipo Lombard e vengono erogati soltanto se sono accompagnati dalle necessarie garanzie.

Le competenze, i limiti e le percentuali di anticipo per la concessione dei crediti sono stabiliti dai regolamenti interni della Banca, in conformità con la normativa applicabile.



Il Servizio Crediti ha il compito di eseguire regolarmente, mediante specifici applicativi informatici, i seguenti controlli:

- controllo sui prelevamenti di cassa/bonifici in uscita per (i) importi che superano il valore di appoggio degli averi, (ii) importi che diminuiscono gli averi costituiti a pegno a favore di terzi;
- controllo dei clienti con copertura insufficiente e/o in bianco (di oltre il 5%);
- controllo di tutti i sorpassi dei valori di appoggio degli averi costituiti a pegno;
- segnalazione al consulente dei clienti con sorpassi senza atto di pegno, senza limite globale o senza lettera di richiesta di concessione di credito contro-firmata dal cliente per approvazione, con copia al Comitato Crediti.

Il Servizio Crediti sottopone almeno mensilmente al Comitato Crediti le posizioni non regolari sia sotto il profilo formale che sostanziale, nonché le posizioni i cui interessi e commissioni sono da considerarsi compromessi. La Direzione Generale, qualora lo ritenga opportuno, informa il Presidente del Consiglio di Amministrazione, sulle posizioni che reputa critiche.

- Rischio di mercato

Ogni istituto bancario, in quanto negoziatore e intermediario di valori mobiliari, è soggetto a questo tipo di rischio. La Banca tiene costantemente monitorati i mercati per prevenire questa tipologia di rischio. La Banca assume rischi di mercato solo in via residuale, in quanto tende a pareggiare tutta l'esposizione che deriva dall'operatività della clientela, mentre gli investimenti propri sono limitati ad obbligazioni a breve termine e depositi interbancari ad alto rating.

La Banca emette strumenti finanziari nella forma di prodotti strutturati. Tali strumenti rappresentano un'obbligazione diretta e incondizionata da parte della Banca nei confronti dell'investitore, il quale assume il rischio di controparte, di liquidità e di mercato.

L'operatività della Banca sul portafoglio di proprietà è disciplinata da una circolare interna. Il portafoglio di proprietà viene monitorato costantemente nel rispetto dei limiti fissati dal Consiglio di Amministrazione. Una lista dettagliata delle posizioni del portafoglio di proprietà (portafoglio di negoziazione ed investimenti finanziari) viene sottoposta al Consiglio di Amministrazione almeno due volte l'anno, precisando la politica d'investimento seguita. La Direzione Generale informa il Consiglio di Amministrazione qualora la perdita sulle posizioni in conto proprio, rispetto al prezzo di acquisto e/o al valore contabile alla fine dell'esercizio precedente, raggiunga il 5% dei fondi propri complessivi, come definito nel Regolamento d'Affari e d'Organizzazione. Una Circolare stabilisce i limiti per le operazioni in cambi che la Banca può effettuare.

- Rischio di tasso

La Banca è esposta in misura marginale a questa tipologia di rischio in quanto tende a pareggiare le scadenze degli attivi e dei passivi. Questo rischio viene comunque monitorato con l'ausilio di software specifici.

- Rischio legale e reputazionale

Questa categoria di rischio viene tenuta sotto controllo dal Responsabile della Funzione Legal & Compliance che vigila sul rispetto delle disposizioni regolamentari e sui doveri di diligenza propri di ogni intermediario finanziario. È incaricato di seguire gli sviluppi legislativi in corso e di aggiornare le direttive interne in base alle nuove disposizioni legislative e regolamentari.

La Banca emette strumenti finanziari nella forma di prodotti strutturati che comportano un rischio operativo e reputazionale nel caso di errato calcolo del NAV. Al fine di mitigare tale rischio sono stati predisposti controlli sul rispetto della strategia e dei margini di investimento definiti nei differenti Pricing Supplements così come sul rispetto dei limiti di investimento.

- Rischio operativo

Il rischio operativo è mitigato attraverso l'insieme dei regolamenti e delle disposizioni interne. Le attività di controllo sono parte integrante delle operazioni giornaliere.

- Rischio di liquidità e di rifinanziamento

Tale rischio è misurato sulla base di apposite elaborazioni informatiche e mitigato con un'ampia diversificazione delle fonti di finanziamento, che derivano principalmente dai depositi della clientela e non dal mercato interbancario.

Outsourcing

Le attività di "outsourcing" tramite accordi con società esterne sono conformi alle disposizioni della Circolare FINMA 2018/3 "Outsourcing - Banche".

2. Principi contabili e di valutazione

I conti della Banca sono redatti conformemente alle norme del Codice delle Obbligazioni, alla Legge sulle Banche e alle relative Ordinanze, all’Ordinanza FINMA sui conti (OAPC-FINMA), alla Circolare FINMA 2020/01 sull’allestimento dei conti annuali, nonché alle disposizioni statutarie.

Il conto annuale è redatto in modo da fornire una rappresentazione attendibile del patrimonio, della situazione finanziaria e del risultato della Banca. Le transazioni effettuate vengono iscritte a Bilancio seguendo il principio della data di esecuzione dell’operazione (trade date accounting). La valutazione degli attivi, i passivi e le operazioni fuori Bilancio avviene in maniera individuale.

Valute estere

La Banca utilizza un sistema di contabilità multi-valutaria che consente di registrare, nelle rispettive valute, tutte le operazioni in divisa.

Le voci di Bilancio, espresse in valuta estera, vengono convertite in CHF utilizzando il cambio di fine periodo. I valori di Conto Economico, espressi in valuta estera, vengono invece convertiti in CHF, utilizzando i cambi del giorno in cui la transazione ha avuto luogo.

I cambi di fine periodo, utilizzati per le principali divise nel Bilancio sono (contro CHF) i seguenti: EUR 0.9403 (31.12.2023: EUR 0.9846); USD 0.9037 (31.12.2023: USD 0.9244).

Liquidità, crediti e impegni nei confronti di banche

Tali voci sono iscritte a Bilancio al valore nominale.

Crediti nei confronti della clientela

Vengono iscritti al loro valore nominale, al netto delle rettifiche di valore necessarie. Nel caso in cui un debitore fosse in ritardo nel pagamento degli interessi da oltre 90 giorni, si provvede a considerare tali importi come compromessi, iscrivendoli alla voce “Variazioni di rettifiche di valore per rischi di perdita e perdite da operazioni su interessi”. Il relativo ricavo verrà riconosciuto solo al momento dell’effettivo incasso. Si considerano come compromesse le posizioni per le quali è possibile che il debitore possa non onorare i propri impegni. L’ammontare delle rettifiche di valore corrisponde alla differenza tra il valore contabile dell’esposizione creditizia ed il presumibile valore di realizzo delle garanzie collegate, ed è dedotto dal conto corrispondente nell’attivo del bilancio.

La Banca appartiene alla categoria di sorveglianza 5. Essa costituisce delle rettifiche di valore - basate su osservazioni negli ultimi dieci anni - per rischi di perdita latenti derivanti da crediti non compromessi, anche se eventuali perdite subite non sono attribuibili a singole controparti. L’ammontare alla fine dell’esercizio in esame non è significativo.

Le operazioni fuori Bilancio sono valutate al loro valore nominale.

Valutazione delle coperture

La Banca ha definito nel proprio Regolamento Crediti le tipologie dei valori anticipabili e le relative percentuali di anticipo nell’ambito delle usuali attività creditizie. I rispettivi valori sono garantiti da un atto di pegno a favore della Banca.

Al fine di una corretta ponderazione dei rating attribuiti ai titoli obbligazionari, il Servizio Crediti utilizza il migliore tra i due peggiori rating offerti dalle agenzie Standard & Poor’s, Moody’s e Fitch. Nel caso in cui il rating sia fornito da due sole delle predette agenzie viene utilizzato il peggiore dei due. Nel caso in cui la valutazione venga fornita da una sola agenzia, al titolo viene attribuito il rating di quest’ultima.

Le garanzie ipotecarie sono anticipate sulla base del valore di mercato del cespite immobiliare limitatamente ad abitazioni residenziali in Svizzera.

Portafoglio titoli e metalli preziosi destinati alla negoziazione

La valutazione avviene in base al principio del valore di mercato (“fair value”). Per i titoli quotati, tale valore corrisponde al prezzo di mercato del giorno di chiusura rilevato in una borsa valori riconosciuta. Per le posizioni in conto proprio sono stati fissati dei limiti che vengono monitorati giornalmente.

Strumenti finanziari con valutazione al “fair value” (lato attivi e lato passivi)

Si tratta di strumenti di debito (note strutturate) con sottostante composto, in maniera preponderante, da un portafoglio di titoli, emessi dalla Banca che figurano sotto le voci “Altri strumenti finanziari con valutazione al fair value” e “Impegni da altri strumenti finanziari con valutazione al fair value”. Gli stessi vengono sottoscritti da clientela istituzionale.

Gli strumenti finanziari sono valutati al “fair value” e sottostanno ad una gestione del rischio corrispondente a quella per le attività di negoziazione. Tra gli strumenti finanziari sul lato degli attivi e quello dei passivi sussiste un rapporto di copertura, che, attraverso la valutazione al “fair value” dei corrispondenti impegni, viene neutralizzata a livello economico.

Immobilizzazioni finanziarie

Le azioni vengono iscritte al valore di mercato alla fine dell'esercizio, ma al massimo al prezzo di acquisto. Per i titoli a reddito fisso invece, la differenza tra il prezzo di acquisto ed il valore di rimborso viene distribuita sugli anni che intercorrono tra la data di acquisto e quella di scadenza.

Immobilizzazioni materiali

Vengono iscritti a Bilancio al costo di acquisto, dedotti gli ammortamenti economicamente necessari, determinati in base alla durata prevista di utilizzo e definiti come segue:

- | | |
|--|---------|
| • Stabile della Banca | 50 anni |
| • apparecchiature tecnologiche e di elaborazione dati, hardware e software | 3 anni |
| • impianti | 10 anni |
| • tutti gli altri beni (costi di costituzione, mobilio, etc.) | 5 anni |

Ratei e risconti

Tutte le poste di Conto Economico sono iscritte a Bilancio secondo il principio della correlazione temporale.

Impegni nei confronti della clientela

Sono espressi al valore nominale e sono classificati nel passivo del Bilancio alla voce "Impegni risultanti da depositi della clientela".

Impegni verso istituti di previdenza

Per i suoi collaboratori, Credinvest Bank ha optato per l'affiliazione ad una fondazione di previdenza legalmente indipendente (Swiss Life). Tale fondazione copre sia le prestazioni obbligatorie previste dalla LPP, sia le prestazioni complementari. I piani di previdenza seguono le direttive Swiss GAAP RPC 16.

Alla chiusura del periodo contabile, come per il precedente esercizio, non esiste alcun obbligo supplementare nei confronti della fondazione previdenziale e non sono presenti riserve di contributi da parte del datore di lavoro. I costi a carico del datore di lavoro sono compresi nelle spese per il personale. I dipendenti della Banca, secondo quanto previsto dal contratto di adesione, sono assicurati ad una fondazione per la previdenza professionale mediante

polizza assicurativa. Si tratta di un contratto globale che copre sia i rischi per gli investimenti, sia i rischi tecnico-assicurativi e che garantisce in ogni momento un grado di copertura del 100%.

Per la Banca non si può dunque identificare né un vantaggio economico né un obbligo di copertura.

Risultato da operazioni su interessi

Conformemente all'Allegato 2 cm 8 e cm 14 della Circolare FINMA 2020/01, gli interessi negativi su operazioni attive sono registrati in diminuzione dei proventi da interessi (2024: CHF 0; 2023: CHF 257'936) e gli interessi incassati su finanziamenti passivi sono registrati in riduzione degli oneri per interessi (2024: CHF 1'122; 2023 CHF 517'635).

Imposte

Le imposte correnti sono conteggiate in base alla normativa fiscale e imputate a Conto Economico. Le imposte sul capitale sono calcolate sulla base del patrimonio imponibile alla fine del periodo. Il relativo accantonamento viene iscritto nel passivo alla voce "Ratei e Risconti".

Rettifiche di valore e accantonamenti

L'applicazione del principio della prudenza impone di effettuare opportune rettifiche di valore e accantonamenti qualora si dovessero ravvisare situazioni di rischio reale o potenziale.

Impegni eventuali

La presentazione di tali elementi, nelle operazioni fuori Bilancio, viene effettuata al valore nominale. Per i rischi prevedibili si costituiscono accantonamenti nel passivo di Bilancio.

Strumenti finanziari derivati

La Banca effettua operazioni in strumenti finanziari derivati prevalentemente per la propria clientela. I valori di rimpiazzo positivi e negativi sono espressi a valori di mercato ed inseriti nelle voci "Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati" e "Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati".

Cambiamento di principi contabili

Non vi sono state modifiche dei principi contabili rispetto all'esercizio precedente.

Avvenimenti significativi intervenuti dopo la data di chiusura

Dopo la data di chiusura dei conti non vi sono stati avvenimenti significativi da segnalare.



ALLEGATO AL CONTO ANNUALE

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

N/A

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

	Tipo di copertura			
	Copertura ipotecaria	Altra Copertura	Senza Copertura	Totale
	CHF	CHF	CHF	CHF
Prestiti (al lordo delle rettifiche di valore)				
Crediti nei confronti della clientela	0	93'069'970	166'393	93'236'363
Crediti ipotecari				
- <i>Stabili abitativi</i>	20'137'405	0	0	20'137'405
Totale dei prestiti (al lordo delle rettifiche di valore)				
31.12.2024	20'137'405	93'069'970	166'393	113'373'768
31.12.2023	20'068'195	93'819'764	96'846	113'984'805
Totale dei prestiti (al netto delle rettifiche di valore)				
31.12.2024	20'137'405	92'805'225	148'366	113'090'996
31.12.2023	20'068'195	93'819'764	96'846	113'984'805
Fuori bilancio				
Impegni eventuali	0	925'950	43'416	969'366
Impegni irrevocabili	0	0	320'548	320'548
Totale fuori bilancio				
31.12.2024	0	925'950	363'964	1'289'914
31.12.2023	0	1'306'450	98'922	1'405'372
Crediti compromessi	<i>Importo lordo dei debiti</i>	<i>Ricavato stiamato della realizzazione delle garanzie</i>	<i>Importo netto dei debiti</i>	<i>Rettifiche di valore singole</i>
	CHF	CHF	CHF	CHF
Crediti compromessi				
31.12.2024	282'772	0	282'772	282'772
31.12.2023	0	0	0	0

ALLEGATO AL CONTO ANNUALE

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

<i>31 dicembre</i>	<i>2024 CHF</i>	<i>2023 CHF</i>
ATTIVI		
Attività di negoziazione		
Titoli di debito, titoli e operazioni del mercato monetario	39'731'485	2'664'439
- <i>di cui quotati</i>	39'731'485	2'664'439
Titoli di partecipazione	27'574	27'574
Metalli preziosi e materie prime	0	0
Ulteriori attivi di negoziazione	0	983'585
Totale attività di negoziazione	39'759'059	3'675'598
Altri strumenti finanziari con valutazione al “fair value”		
Titoli di debito	0	0
Prodotti strutturati	90'134'603	74'745'700
Altri	0	0
Totale altri strumenti finanziari con valutazione al “fair value”	90'134'603	74'745'700
TOTALE ATTIVI	129'893'662	78'421'298
- <i>di cui calcolati con un modello di valutazione</i>	0	0
- <i>di cui titoli ammessi a operazioni pronti contro termine conformemente alle prescrizioni sulla liquidità</i>	0	0

ALLEGATO AL CONTO ANNUALE

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

31 dicembre	2024	2023
	CHF	CHF
PASSIVI		
Attività di negoziazione		
Titoli di debito, titoli e operazioni del mercato monetario	0	0
- di cui quotati	0	0
Titoli di partecipazione	0	0
Metalli preziosi e materie prime	0	0
Ulteriori attivi di negoziazione	0	0
Totale attività di negoziazione	0	0
Altri strumenti finanziari con valutazione al “fair value”		
Titoli di debito	0	0
Prodotti strutturati	119'509'624	99'258'805
Altri	0	0
Totale altri strumenti finanziari con valutazione al “fair value”	119'509'624	99'258'805
Totale impegni	119'509'624	99'258'805
- di cui calcolati con un modello di valutazione	0	0

ALLEGATO AL CONTO ANNUALE

4. Presentazione degli strumenti finanziari derivati (attivi e passivi)

	Strumenti di negoziazione			Strumenti di copertura		
	Valori di rimpiazzo positivi	Valori di rimpiazzo negativi	Volumi contrattuali	Valori di rimpiazzo positivi	Valori di rimpiazzo negativi	Volumi contrattuali
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Divise / Metalli preziosi						
Contratti a termine	100'034	525'747	66'086'434	0	0	0
Swap combinati (tassi interesse/divise)	2'316'465	115'510	132'370'940	0	0	0
Futures	0	0	0	0	0	0
Opzioni (OTC)	1'228'916	1'228'917	754'607'653	0	0	0
Opzioni (exchange traded)	0	0	0	0	0	0
Totale	3'645'415	1'870'174	953'065'027	0	0	0
Titoli di partecipazione / Indici						
Contratti a termine	0	0	0	0	0	0
Swap	0	0	0	0	0	0
Futures	0	0	0	0	0	0
Opzioni (OTC)	0	0	0	0	0	0
Opzioni (exchange traded)	9'750'896	9'750'896	982'306'516	0	0	0
Totale	9'750'896	9'750'896	982'306'516	0	0	0
Totale prima di considerare gli accordi di compensazione (netting)						
31.12.2024	13'396'311	11'621'070	1'935'371'543	0	0	0
- di cui calcolati con un modello di valutazione	0	0	0	0	0	0
31.12.2023	7'769'697	8'232'452	892'072'354	0	0	0
- di cui calcolati con un modello di valutazione	0	0	0	0	0	0
Totale prima di considerare gli accordi di compensazione (netting)	Valori di sostituzione positivi (cumulativi)		Valori di sostituzione negativi (cumulativi)			
31.12.2024	13'396'311		11'621'070			
31.12.2023	7'769'697		8'232'452			

La Banca non applica gli accordi di compensazione nella tabella sopra esposta.

4. Presentazione degli strumenti finanziari derivati (attivi e passivi)

Suddivisione per controparti			
	Stanze di compensazione (clearing house centrali)	Banche e commercianti di valori mobiliari	Altri clienti
Valori di sostituzione positivi	0	2'126'826	11'269'485

5. Suddivisione delle immobilizzazioni finanziarie

	2024		2023	
	Valore contabile	Valore di mercato	Valore contabile	Valore di mercato
Titoli di debito	4'587'424	4'587'424	0	0
- di cui valutati secondo il principio del "Valore minimo" e da detenere fino alla scadenza	4'587'424	4'587'424	0	0
Titoli di partecipazioni	0	0	0	0
- di cui partecipazioni qualificate	0	0	0	0
Totale investimenti finanziari	4'587'424	4'587'424	0	0
di cui titoli ammessi per operazioni di messa in pensione di titoli secondo le prescrizioni in materia di liquidità	0	0	0	0

Si tratta di note di cartolarizzazione “senza rating” illiquide emesse da due SPV ex legge italiana sulle cartolarizzazioni (n. 130 del 1999) e in particolare: una nota emessa da un primo SPV, denominato POS S.r.l., per finanziare l’acquisto di crediti inerenti ad una procedura fallimentare italiana, e due note emesse da un secondo SPV, denominato Absolute Re SPV S.r.l., per finanziare le spese di chiusura della procedura fallimentare stessa e quelle derivanti dall’acquisto in asta del bene ipotecario sottostante i predetti crediti acquistati da POS S.r.l..

Il sottostante dell’investimento è un cespite immobiliare, sito nel comune italiano di Rovereto nella regione del Trentino-Alto Adige, su cui è previsto uno sviluppo immobiliare a destinazione commerciale e residenziale. Il veicolo Absolute Re SPV S.r.l. è proprietario unico del cespite e la Banca è co-investitrice nelle note emesse da Absolute Re SPV S.r.l per la parte maggioritaria della cartolarizzazione.

Come previsto dalla legge di riferimento inerente a questa tipologia di società (SPV 130/99), sono nominati soggetti atti ad espletare le varie funzioni necessarie alla cartolarizzazione: il Servicer (intermediario finanziario vigilato da Banca d’Italia), l’Agente di Calcolo, l’Agente Pagatore, la Banca dei Conti, il Fornitore di Servizi Amministrativi, e il Rappresentante dei Portatori dei Titoli. Tuttavia, la banca non esercita nessun alcun controllo sul veicolo.

L’investimento nelle note di cartolarizzazione suddette è destinato ad essere detenuto sino al completamento del progetto immobiliare.

6. Presentazione delle partecipazioni

N/A

7. Indicazione delle imprese nelle quali la Banca detiene direttamente o indirettamente una partecipazione durevole significativa al 31 dicembre 2024

N/A

8. Presentazione delle immobilizzazioni materiali

	Valore di acquisto	Ammorta- menti finora accumulati	Valore conti- bile alla fine dell'esercizio precedente	2024					
				Trasferi- menti	Investi- menti	Disinvesti- menti	Ammorta- menti	Rivaluta- zioni	Valore con- tabile fino alla fine dell'esercizio in rassegna
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Stabili della banca	0	0	0	0	13'300'229	0	243'958	0	13'056'271
Software sviluppati internamente o acquisiti	2'430'810	-2'278'751	152'059	0	38'232	0	-88'615	0	101'676
Altre immobilizzazioni materiali	5'064'381	-4'279'774	784'606	0	568'874	0	-355'666	0	997'814
Totale immobilizzi	7'495'191	-6'558'525	936'665	0	13'907'335	0	-688'239	0	14'155'761

Indicazione dell'importo complessivo degli impegni di leasing non iscritti a bilancio

	Totale 31.12.24	di cui fino ad un anno	di cui da 1 a 2 anni	di cui da 2 a 3 anni	di cui da 3 a 4 anni	di cui da 4 a 5 anni	di cui oltre 5 anni
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Totale impegni di leasing	17'709	17'709	0	0	0	0	0
Totale impegni per affitti	438'020	152'420	214'200	71'400	0	0	0
Totale	455'729	170'129	214'200	71'400	0	0	0

9. Presentazione dei valori immateriali

N/A

ALLEGATO AL CONTO ANNUALE

10. Suddivisione degli altri attivi e degli altri passivi

31 dicembre	Altri attivi		Altri passivi	
	2024 CHF	2023 CHF	2024 CHF	2023 CHF
Cauzioni	92'153	42'144	0	0
Imposte indirette	171'043	188'529	495'363	456'735
Acconti pagati su retrocessioni in maturazione	40'102	177'002	0	0
Imposte dirette	0	2'274	0	0
Diversi	0	44'617	0	0
Totale	303'298	454'566	495'363	456'735

11. Indicazione degli attivi costituiti in pegno o ceduti per garantire impegni propri e degli attivi sotto riserva di proprietà

31 dicembre	2024 CHF		2023 CHF	
	Valore contabile	Impegno effettivo	Valore contabile	Impegno effettivo
Attivi costituiti in pegno				
Garanzie per attività di borsa e cambi	6'466'845	6'466'845	4'232'909	4'232'909
Conto di garanzia esisuisse presso BNS (garanzia dei depositi)	160'274	160'274	220'744	220'744
Cauzioni	92'153	92'153	42'144	42'144

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

N/A

ALLEGATO AL CONTO ANNUALE

13. Indicazioni sulla situazione economica dei propri istituti di previdenza

a) Riserve per contributi del datore di lavoro (RCDL)	Valore nominale alla fine dell'esercizio 2024	Rinuncia all'utilizzazione alla fine dell'esercizio 2024	Importo netto alla fine dell'esercizio 2024	Importo netto alla fine dell'esercizio 2023	Influenza delle RCDL sulle spese per il personale alla fine dell'esercizio 2024	Influenza delle RCDL sulle spese per il personale alla fine dell'esercizio 2023
RCDL	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Fondi padronali						
- Istituti di previdenza padronali	0	0	0	0	0	0
- Istituti di previdenza per il personale	0	0	0	0	0	0

b) Presentazione del vantaggio economico / dell'impegno economico e dell'onere finanziario

	Copertura eccedente/insufficiente alla fine dell'esercizio 2024	Quota parte economica della Banca alla fine dell'esercizio 2024	Quota parte economica della Banca alla fine dell'esercizio 2023	Variazione rispetto all'esercizio precedente della quota parte economica (vantaggio economico e/o impegno economico)	Contributi pagati per il periodo 2024	Onere previdenziale all'interno dei costi del personale alla fine dell'esercizio 2024	Onere previdenziale all'interno dei costi del personale alla fine dell'esercizio 2023
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Piani di previdenza senza copertura eccedente / insufficiente	0	0	0	0	0	1'013'317	751'895

In materia di previdenza Credinvest Bank ha provveduto alla copertura di tutti i suoi collaboratori tramite la Fondazione Collettiva LPP Swiss Life. Tutti i rischi d'assicurazione e d'investimento della Fondazione Collettiva sono coperti in ogni momento al 100% dal Gruppo Swiss Life.

Al giorno di chiusura dei conti non risultavano impegni economici, né vantaggi economici nei confronti dell'istituzione di previdenza per il personale. Inoltre, la Fondazione collettiva non disponeva di riserve dei contributi del datore di lavoro per la Banca.

ALLEGATO AL CONTO ANNUALE

14. Presentazione dei prodotti strutturati emessi

	Valore Contabile				Totale
	Valutazione Complessiva		Valutazione Separata		
	Contabilizzazione nell'attività di negoziazione	Contabilizzazione negli altri strumenti finanziari con valutazione "fair value"	Valore dello strumento di base	Valore del derivato	
	CHF	CHF	CHF	CHF	
Strumenti su tassi di interesse					
Con ricognizione di debito proprio (RDP)	0	0	0	0	0
Senza RDP	0	0	0	0	0
Titoli di partecipazione					
Con ricognizione di debito proprio (RDP)	0	83'331'390	0	0	83'331'390
Senza RDP	0	0	0	0	0
Divise					
Con ricognizione di debito proprio (RDP)	0	36'178'234	0	0	36'178'234
Senza RDP	0	0	0	0	0
Materie prime / metalli preziosi					
Con ricognizione di debito proprio (RDP)	0	0	0	0	0
Senza RDP	0	0	0	0	0
Totale al 31 dicembre 2024	0	119'509'624	0	0	119'509'624

15. Presentazione dei prestiti obbligazionari in corso e dei prestiti obbligatoriamente convertibili in corso

N/A

ALLEGATO AL CONTO ANNUALE

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

	Saldo esercizio precedente	Impieghi conformi allo scopo	Trasferimenti	Differenze di cambio	Interessi in mora, somme recuperate	Nuove costituzioni a carico del conto economico	Scioglimento a favore del conto economico	Situazione alla fine dell'esercizio in rassegna
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Altri accantonamenti	240'000	0	0	0	0	0	0	240'000
Totale accantonamenti	240'000	0	0	0	0	0	0	240'000
Riserve per rischi bancari generali	0	0	0	0	0	0	0	0
Rettifiche di valore per rischi di perdita e rischi Paese	0	0	0	0	0	282'772	0	282'772
- di cui rettifiche di valore per rischi di perdita da crediti compromessi	0	0	0	0	0	282'772	0	282'772
- di cui perdite da rettifiche di valore per rischi latenti	0	0	0	0	0	0	0	0

17. Presentazione del capitale sociale

31 dicembre	2024			2023		
	Valore nominale complessivo	Numero azioni	Capitale con diritto ai dividendi	Valore nominale complessivo	Numero azioni	Capitale con diritto ai dividendi
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Azioni nominative ordinarie	-A-	25'500'000	25'500	25'500'000	25'500	25'500'000
Azioni nominative privilegiate	-B-	4'496'250	10'900	4'496'250	10'900	4'496'250
Azioni nominative privilegiate	-C-	1'950	4	1'950	4	1'950
Azioni nominative privilegiate	-D-	1'800	4	1'800	4	1'800
Totale capitale sociale		30'000'000	36'408	30'000'000	36'408	30'000'000
- di cui liberato		30'000'000	36'408	30'000'000	36'408	30'000'000

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

N/A

ALLEGATO AL CONTO ANNUALE

19. Indicazioni dei crediti a organi e degli impegni nei confronti delle parti correlate

31 dicembre	Crediti		Impegni	
	2024 CHF	2023 CHF	2024 CHF	2023 CHF
Titolari di partecipazioni qualificate	4'036'037	3'948'042	1'115'226	1'480'182
Società di gruppo	0	0	0	0
Società collegate	0	0	0	0
Operazioni degli organi societari	868'000	1'244'679	966'602	1'033'699
Ulteriori parti correlate	0	0	0	0

Le operazioni erogate al personale ed agli organi della Banca sono concesse a condizioni di favore rispetto a quelle applicate alla clientela. Le transazioni con altre società collegate sono effettuate secondo i criteri di mercato. Un azionista indiretto della Banca, durante il 2024, è anche stato organo societario; verso questa parte correlata crediti e impegni sono inseriti in entrambe le poste della tabella di cui sopra: crediti (2024: CHF 2'536'037; 2023: CHF 12'929) e impegni (2024: CHF 205'312; 2023: CHF 197'277).

20. Indicazioni dei titolari di partecipazioni significative

31 dicembre	2024		2023	
	Nominale CHF	Quota in % CHF	Nominale CHF	Quota in % CHF
Titolari di partecipazioni significative e gruppi di titolari di partecipazioni legati da accordi di voto				
Con diritti di voto				
HBC Luxembourg Sàrl	18'179'000	67.53%	18'179'000	67.53%

Al 31 dicembre 2024, HBC Luxembourg Sàrl appartiene a HBS International Luxembourg SA (54.50%) e a Sintesi S.p.A. (45.50%).

HBS International Luxembourg SA è detenuta da Sintesi S.p.A. (50.0002%) e Gianfranco Basta (49.9998%).

Sintesi S.p.A. è detenuta da Andrea De Vido (94.71%) e da membri della sua famiglia (5.29%).

21. Indicazioni sulle proprie quote del capitale e sulla composizione del capitale proprio

N/A

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

N/A

ALLEGATO AL CONTO ANNUALE

23. Presentazione della struttura delle scadenze degli strumenti finanziari

	a vista	con preavviso	Scadenze					
			entro 3 mesi	tra 3 e 12 mesi	tra 1 e 5 anni	oltre 5 anni	Immobilizzati	Totale
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Attivo / Strumenti finanziari								
Liquidità	102'714'408	160'274	0	0	0	0	0	102'874'682
Crediti nei confronti di banche	93'315'703	17'254'125	0	0	0	0	0	110'569'828
Crediti nei confronti della clientela	0	83'871'833	9'081'758	0	0	0	0	92'953'591
Crediti ipotecari	0	0	0	0	0	20'137'405	0	20'137'405
Attività di negoziazione	437'510	0	14'590'699	24'711'815	15'936	3'099	0	39'759'059
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	13'396'311	0	0	0	0	0	0	13'396'311
Altri strumenti finanziari con valutazione al "fair value"	0	0	35'891'550	824'157	1'059'794	52'359'102	0	90'134'603
Immobilizzazioni finanziarie	0	0	0	0	0	4'587'424		4'587'424
31.12.2024	209'863'932	101'286'232	59'564'007	25'535'972	1'075'730	77'087'030	0	474'412'903
31.12.2023	126'773'010	119'253'428	19'725'162	14'187'447	5'629'913	62'835'990	0	348'404'950
Capitale di terzi / Strumenti finanziari								
Impegni nei confronti di banche	61'176'601	0	14'564'858	0	0	7'155'699	0	82'897'158
Impegni risultanti da depositi della clientela	194'112'875	0	29'115'947	8'995'260	0	0	0	232'224'082
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	11'621'070	0	0	0	0	0	0	11'621'070
Altri strumenti finanziari con valutazione al "fair value"	0	0	63'150'470	879'403	709'920	54'769'831	0	119'509'624
31.12.2024	266'910'546	0	106'831'275	9'874'663	709'920	61'925'530	0	446'251'934
31.12.2023	188'381'437	0	54'437'532	14'970'451	9'798'738	45'869'560	0	313'457'718

24. Presentazione degli attivi e dei passivi, suddivisi in attivi e passivi nazionali ed esteri secondo il principio della localizzazione

31 dicembre	2024		2023	
	Svizzera CHF '000	Esteri CHF '000	Svizzera CHF '000	Esteri CHF '000
Attivi				
Liquidità	102'875	0	56'475	0
Crediti nei confronti di banche	15'750	94'820	33'724	58'030
Crediti nei confronti della clientela	23'733	69'221	26'175	67'742
Crediti ipotecari	20'137	0	20'068	0
Attività di negoziazione	4	39'755	1	3'675
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	2'882	10'514	3'017	4'753
Altri strumenti finanziari con valutazione al "fair value"	90'135	0	74'746	0
Immobilizzazioni finanziarie	0	4'587	0	0
Ratei e risconti	1'143	0	4'305	0
Immobilizzazioni materiali	14'156	0	937	0
Altri attivi	303	0	455	0
Totale attivi	271'118	218'897	219'902	134'200



24. Presentazione degli attivi e dei passivi, suddivisi in attivi e passivi nazionali ed esteri secondo il principio della localizzazione

31 dicembre	2024		2023	
	Svizzera CHF '000	Esteri CHF '000	Svizzera CHF '000	Esteri CHF '000
Passivi				
Impegni nei confronti di banche	3'112	79'785	716	26'985
Impegni risultanti da depositi della clientela	21'537	210'687	17'750	160'517
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	633	10'988	1'243	6'989
Impegni da altri strumenti finanziari con valutazione al "fair value"	119'510	0	99'259	0
Ratei e risconti	4'508	0	4'802	0
Altri passivi	495	0	457	0
Accantonamenti	240	0	240	0
Capitale sociale	30'000	0	30'000	0
Riserva legale da utili	725	0	525	0
Utile riportato	4'420	0	776	0
Utile (risultato del periodo)	3'375	0	3'844	0
Totale passivi	188'555	301'460	159'612	194'490

25. Suddivisione del totale degli attivi per paesi o per gruppi di paesi (principio della localizzazione)

31 dicembre	2024		2023	
	Valore assoluto CHF '000	Quota in %	Valore assoluto CHF '000	Quota in %
Attivi				
Svizzera	271'118	55.33%	219'902	62.10%
Resto d'Europa	145'863	29.82%	105'648	29.84%
Nord America	50'259	10.26%	22'735	6.42%
Sud America	16'517	3.37%	215	0.06%
Altri	6'258	1.22%	5'602	1.58%
Totale attivo	490'015	100.00%	354'102	100.00%

26. Suddivisione del totale degli attivi per la solvibilità dei gruppi di paesi (localizzazione del rischio)

31 dicembre		Impegno estero netto 2024		Impegno estero netto 2023	
Nazione	S & P (Standard & Poor's)	CHF '000	%	CHF '000	%
Danimarca	AAA - AA-	28'613	13.07%	14'113	10.52%
Germania	AAA - AA-	18'003	8.22%	6'483	4.83%
Liechtenstein	AAA - AA-	23	0.01%	1	0.00%
Lussemburgo	AAA - AA-	7'526	3.44%	1'964	1.46%
Olanda	AAA - AA-	4'407	2.01%	9'960	7.42%
USA	A+ -A- (2023: AAA - AA-)	50'259	22.96%	22'735	16.94%
Belgio	A+ - A-	7'230	3.30%	2'872	2.14%
Emirati Arabi Uniti	A+ - A-	6'233	2.85%	145	0.11%
Francia	A+ - A-	47	0.02%	1'162	0.87%
Isole Cayman	A+ - A-	59	0.03%	49	0.04%
Regno Unito	A+ - A-	11'175	5.11%	26'713	19.91%
Repubblica Ceca	A+ - A-	552	0.25%	548	0.41%
Malta	BBB+ - BBB-	779	0.36%	334	0.25%
Polonia	BBB+ - BBB-	570	0.26%	568	0.42%
Spagna	BBB+ - BBB-	854	0.39%	635	0.47%
Cipro	BBB+ - BBB-	422	0.19%	427	0.32%
Croazia	BB+ - BB-	0	0.00%	6	0.00%
Italia	BB+ - BB-	49'964	22.83%	23'632	17.61%
Panama	BB+ - BB-	109	0.05%	128	0.10%
Portogallo	BB+ - BB-	16	0.01%	3	0.00%
diversi	BB+ - BB-	2	0.00%	2	0.00%
Brasile	B+ - B-	1	0.00%	1	0.00%
Paraguay	B+ - B-	56	0.03%	210	0.16%
Bahamas	B+ - B-	13'221	6.04%	93	0.07%
Barbados	CCC+ - C	1'192	0.54%	1'134	0.85%
Federazione Russa	CCC+ - C	4'524	2.07%	4'493	3.35%
Venezuela	CCC+ - C	8	0.00%	4	0.00%
diversi	CCC+ - C	4	0.00%	2	0.00%
Isole Vergini Britanniche	Senza rating	1'860	0.85%	4'045	3.01%
Guernsey	Senza rating	11'171	5.09%	5'314	3.96%
Monaco	Senza rating	6	0.00%	6'414	4.78%
diversi	Senza rating	11	0.01%	8	0.01%
Totale		218'897	100.00%	134'198	100.00%

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

31 dicembre	2024				
in CHF '000	CHF	EUR	USD	Altre	Totale
Attivi					
Liquidità	102'086	620	141	28	102'875
Crediti nei confronti di banche	6'977	41'351	39'942	22'300	110'570
Crediti nei confronti della clientela	21'123	51'038	16'704	4'089	92'954
Crediti ipotecari	20'137	0	0	0	20'137
Attività di negoziazione	4	9'734	30'021	0	39'759
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	1'820	134	11'176	266	13'396
Altri strumenti finanziari con valutazione al "fair value"	83'341	2'661	4'049	84	90'135
Immobilizzazioni finanziarie	0	4'587	0	0	4'587
Ratei e risconti	1'143	0	0	0	1'143
Immobilizzazioni materiali	14'156	0	0	0	14'156
Valori immateriali	0	0	0	0	0
Altri attivi	303	0	0	0	303
Totale attivi portati a bilancio	251'090	110'125	102'033	26'767	490'015
Diritti di consegna relativi a operazioni su divise a pronti, a termine, a opzione	113'632	312'572	387'613	139'247	953'064
Totale attivi	364'722	422'697	489'646	166'014	1'443'079

ALLEGATO AL CONTO ANNUALE

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

31 dicembre in CHF '000	2024				
	CHF	EUR	USD	Altre	Totale
Passivi					
Impegni nei confronti di banche	13'919	12'387	33'185	23'406	82'897
Impegni risultanti da depositi della clientela	53'366	67'436	102'126	9'296	232'224
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	573	134	10'872	42	11'621
Impegni da altri strumenti finanziari con valutazione al "fair value"	84'392	29'273	5'335	510	119'510
Ratei e risconti	4'505	3	0	0	4'508
Altri passivi	453	14	5	23	495
Accantonamenti	240	0	0	0	240
Capitale sociale	30'000	0	0	0	30'000
Riserva legale da utili	725	0	0	0	725
Utile riportato	4'420	0	0	0	4'420
Utile (risultato del periodo)	3'375	0	0	0	3'375
Totale passivi portati a bilancio	195'968	109'247	151'523	33'276	490'015
Impegni di consegna relativi a operazioni su divise a pronti, a termine, a opzione	170'624	315'495	338'044	132'270	956'433
Totale passivi	366'592	424'742	489'567	165'546	1'446'448
Posizione netta per divisa	-1'870	-2'045	79	468	-3'369

ALLEGATO AL CONTO ANNUALE

28. Suddivisione dei crediti e degli impegni eventuali e spiegazioni

31 dicembre	2024 CHF	2023 CHF
Garanzie di credito e strumenti analoghi	929'488	1'365'494
Altri impegni eventuali	39'878	39'878
Totale impegni eventuali	969'366	1'405'372
Crediti eventuali da perdite fiscali riportate	0	0
Altri crediti eventuali	0	0
Totale crediti eventuali	0	0

29. Suddivisione dei crediti di impegno

N/A

30. Suddivisione delle operazioni fiduciarie

31 dicembre	2024 CHF	2023 CHF
Investimenti fiduciari presso società terze	38'007'149	49'376'070
Totale	38'007'149	49'376'070



ALLEGATO AL CONTO ANNUALE

31. Suddivisione dei patrimoni e presentazioni della loro evoluzione

31 dicembre	2024 CHF	2023 CHF
a) Suddivisione dei patrimoni		
Tipologia di patrimoni in gestione		
- Patrimoni collocati in strumenti d'investimento collettivo in gestione proprietaria	132'371'259	97'513'190
- Patrimoni con mandato di gestione patrimoniale	128'229'286	122'638'126
- Altri patrimoni gestiti	3'279'337'273	1'248'829'710
Totale patrimoni (inclusi doppi conteggi)	3'539'937'818	1'468'981'026
- di cui doppi conteggi	72'782'437	60'869'632
- di cui patrimoni con mandato di gestione patrimoniale presso banche terze	74'882'227	71'640'972
b) Evoluzione dei patrimoni		
Totale patrimoni (inclusi doppi conteggi) all'inizio dell'esercizio	1'468'981'026	1'597'764'706
+/- Afflusso netto di nuovi fondi o deflusso finanziario netto	1'748'431'849	-110'105'165
+/- Evoluzione dei valori di borsa, interessi, dividendi ed evoluzione cambi	322'524'943	-18'678'515
+/- Altri effetti	0	0
Totale patrimoni (inclusi doppi conteggi) alla fine dell'esercizio	3'539'937'818	1'468'981'026

I “Patrimoni con mandato di gestione patrimoniale” includono anche patrimoni depositati presso terzi.

Con “Altri patrimoni gestiti” si intendono gli averi della clientela per i quali la Banca percepisce commissioni e/o onorari aggiuntivi ai diritti di custodia e altre spese di tenuta conto. Nel caso contrario, gli averi sono considerati come patrimoni detenuti esclusivamente in custodia (“custody only”) e sono esclusi dal totale degli altri patrimoni gestiti. La Banca non detiene averi che possono essere considerati quali “custody only”.

Eventuali crediti lombard non sono stati dedotti ai fini del computo dei patrimoni della clientela.

Gli apporti / ritiri netti della clientela vengono calcolati senza includere gli interessi maturati, le commissioni e le spese addebitate.

ALLEGATO AL CONTO ANNUALE

32. Suddivisione del risultato da attività di negoziazione e dall'opzione “fair value”

	2024 CHF	2023 CHF
a) Suddivisione per settori di attività (in funzione dell'organizzazione della banca e/o del gruppo finanziario)		
Negoziazioni con operazioni miste	3'734'625	3'074'178
Totale	3'734'625	3'074'178
b) Suddivisione per rischi sottostanti e sulla base dell'applicazione dell'opzione fair value		
Risultato da attività di negoziazione:		
- Strumenti basati su tassi di interesse (incluso fondi)	1'704'555	775'007
- Titoli di partecipazione (incluso fondi)	0	0
- Divise	2'019'755	2'293'716
- Materie prime / metalli preziosi	10'315	5'455
Totale del risultato da attività di negoziazione:	3'734'625	3'074'178
di cui dall'opzione "fair value"	0	0
- di cui all'opzione "fair value" sugli attivi	0	0
- di cui all'opzione "fair value" sugli impegni	0	0

33. Indicazione di un provento significativo da operazioni di rifinanziamento alla voce Proventi da interessi e sconti, nonché di interessi negativi significativi

Conformemente all’Allegato 2 cm 8 e cm 14 della Circolare FINMA 2020/01, gli interessi negativi su operazioni attive sono registrati in diminuzione dei proventi da interessi (2024: CHF 0; 2023: CHF 257'936) e gli interessi incassati su finanziamenti passivi sono registrati in riduzione degli oneri per interessi (2024: CHF 87'741; 2023: CHF 517'635).

34. Suddivisione dei costi del personale

	2024 CHF	2023 CHF
Retribuzioni	8'741'942	7'464'924
- di cui forme di remunerazione variabile	929'566	1'526'783
Prestazioni sociali	1'694'086	1'277'225
Altre spese per il personale	166'565	113'228
Totale	10'602'593	8'855'377

35. Suddivisione degli altri costi d’esercizio

	2024 CHF	2023 CHF
Spese per i locali	498'115	877'524
Spese per le tecnologie di informazione e comunicazione	2'103'828	1'801'536
Spese per veicoli, macchine, mobilia, altre installazioni, nonché leasing operativo	26'701	31'500
Onorari della società di audit (art. 961a n.2 CO)	250'000	360'000
- di cui per audit contabili e di vigilanza	250'000	360'000
- di cui per altri servizi	0	0
Ulteriori costi d'esercizio	2'388'301	1'954'652
Totale	5'266'945	5'025'212

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

	2024 CHF	2023 CHF
Ricavi straordinari		
- Sopravvenienza derivante dall’alienazione di sostanza fissa	0	8'988
Totale	0	8'988

37. Indicazioni e motivazione di rivalutazioni di partecipazioni e di immobilizzazioni materiali fino a concorrenza del valore di acquisto

N/A

38. Presentazione del risultato operativo, suddiviso in risultato nazionale ed estero secondo il principio della localizzazione dell’attività

N/A

39. Presentazione delle imposte correnti e delle imposte differite e indicazione dell’aliquota d’imposta

	2024 CHF	2023 CHF
Costo relativo a imposte correnti	825'114	997'495
Costo relativo a imposte latenti	0	0
Totale	825'114	997'495
Aliquota di imposta media	19.65%	20.60%

40. Indicazioni e spiegazioni relative al risultato per ogni diritto di partecipazione nel caso di banche i cui titoli di partecipazione sono quotati

N/A





Ernst & Young SA
Corso Elvezia 9
Casella postale
CH-6901 Lugano

Telefono: +41 58 286 24 24
www.ey.com/en_ch

All'Assemblea generale della
Banca Credinvest SA, Lugano

Lugano, 26 marzo 2025

Relazione dell'ufficio di revisione

Relazione sulla revisione del conto annuale



Giudizio

Abbiamo svolto la revisione del conto annuale della Banca Credinvest SA (la società), costituito dal bilancio al 31 dicembre 2024, dal conto economico, dal conto del flusso dei fondi e dal prospetto delle variazioni del capitale proprio per l'esercizio chiuso a tale data, come pure dall'allegato, che include anche la sintesi dei più significativi principi contabili applicati.

A nostro giudizio, il conto annuale (pag. 12-15, 17, 21-28 e 30-51) è conforme alla legge svizzera e allo statuto.



Elementi alla base del giudizio

Abbiamo svolto la nostra revisione contabile conformemente alla legge svizzera e agli Standard svizzeri di revisione contabile (SR-CH). Le nostre responsabilità ai sensi di tali norme e standard sono ulteriormente descritte nella sezione «Responsabilità dell'ufficio di revisione per la revisione del conto annuale» della presente relazione. Siamo indipendenti rispetto alla società, conformemente alle disposizioni legali svizzere e ai requisiti della categoria professionale, e abbiamo adempiuto agli altri nostri obblighi di condotta professionale nel rispetto di tali requisiti.

Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio.



Altri aspetti

Il conto annuale per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023 è stato sottoposto a revisione da parte di un altro ufficio di revisione che, il 27 marzo 2024, ha espresso un giudizio senza rilievi su tale conto annuale.



Altre informazioni

Il Consiglio d'amministrazione è responsabile delle altre informazioni. Le altre informazioni comprendono le informazioni riportate nella relazione sulla gestione, ad eccezione del conto annuale e della nostra relativa relazione.

Il nostro giudizio sul conto annuale non si estende alle altre informazioni e non esprimiamo alcuna forma di conclusione di revisione a riguardo.



Nell'ambito della nostra revisione contabile, è nostra responsabilità leggere le altre informazioni e, nel farlo, valutare se sussistano delle incoerenze significative rispetto al conto annuale o a quanto da noi appreso durante la revisione contabile, o se le altre informazioni sembrano contenere in altro modo delle anomalie significative. Qualora, sulla base del lavoro da noi svolto, dovessimo giungere alla conclusione che vi è un'anomalia significativa nelle altre informazioni, siamo tenuti a comunicarlo. Non abbiamo alcuna osservazione da formulare a tale riguardo.



Responsabilità del Consiglio d'amministrazione per il conto annuale

Il Consiglio d'amministrazione è responsabile dell'allestimento del conto annuale in conformità alle disposizioni contabili applicabili per le banche, alle disposizioni legali e allo statuto, nonché per i controlli interni da esso ritenuti necessari per consentire l'allestimento di un conto annuale che sia esente da anomalie significative imputabili a frodi o errori.

Nell'allestimento del conto annuale, il Consiglio d'amministrazione è responsabile per la valutazione della capacità della società di continuare l'attività aziendale, per l'informativa, se del caso, sugli aspetti correlati alla continuità aziendale, nonché per l'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, a meno che il Consiglio d'amministrazione intenda liquidare la società o cessare l'attività, oppure non abbia alternative realistiche a tali scelte.



Responsabilità dell'ufficio di revisione per la revisione del conto annuale

I nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il conto annuale nel suo complesso sia esente da anomalie significative, imputabili a frodi o errori, e l'emissione di una relazione che includa il nostro giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che, tuttavia, non fornisce la garanzia che una revisione contabile eseguita in conformità alla legge svizzera e agli SR-CH individui sempre un'anomalia significativa, qualora esistente. Le anomalie possono derivare da frodi o errori e sono considerate significative qualora si possa ragionevolmente attendere che esse, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche degli utilizzatori prese sulla base del conto annuale.

Una descrizione più dettagliata delle nostre responsabilità per la revisione del conto annuale è disponibile sul sito web di EXPERTsuisse: <https://www.expertsuisse.ch/it/revisione-relazione-di-revisione>. Tale descrizione costituisce parte integrante della nostra relazione.



Relazione su altre disposizioni di legge e regolamentari



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

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

Ernst & Young SA

 **Beatrice Groppelli**
(Qualified Signature)
Perito revisore abilitato
(Revisore responsabile)

 **Erico Bertoli**
(Qualified Signature)
Perito revisore abilitato

Credinvest Bank: Innovazione, Benessere e Sostenibilità

Un anno di risultati straordinari, di crescita e di innovazione, ma anche di un forte impegno nel prendersi cura di chi rende possibile tutto questo: i collaboratori. L'approccio olistico che Credinvest Bank propone non si limita al benessere fisico, ma si estende alla crescita personale, alla cultura, alla sostenibilità e alla valorizzazione del talento sul territorio. La banca, da sempre attenta al futuro e al suo ruolo nella comunità, ha messo in atto una serie di iniziative che vanno oltre la mera performance economica, convinti che solo creando un ambiente sano e stimolante, sia per i dipendenti che per le famiglie, si possa veramente crescere insieme.

Il Welfare Aziendale di Credinvest Bank: Investire nelle Persone

“La vera ricchezza di Credinvest Bank sono le persone che la compongono.” Credinvest Bank ha fatto del benessere dei propri dipendenti una priorità assoluta. La struttura manageriale auspica che ogni collaboratore non solo si senta parte di un team, ma che possa crescere, imparare e vivere in equilibrio tra vita privata e lavoro. Ecco alcune delle iniziative che la banca porta avanti con passione e dedizione:

• **Benessere fisico e psicologico**

Tutti i dipendenti possono usufruire di un programma di fitness che include l'accesso a una palestra locale. Inoltre, la banca ha creato uno spazio interno dedicato, dove vengono organizzate lezioni di pilates, oppure è possibile allenarsi all'aria aperta, immersi nel verde e nella tranquillità. Per Credinvest Bank, il benessere psicofisico non è solo un'opzione, ma un pilastro della sua cultura aziendale.

• **Iniziative per famiglie**

La banca sa che la felicità dei dipendenti è legata anche al loro contesto familiare. Ogni dicembre, viene organizzato un weekend a St. Moritz: un evento che unisce il relax e l'attività sportiva, come lo sci, a momenti di svago e cultura, con gite in carrozza e spettacoli esclusivi. Una tradizione che rafforza il legame tra i colleghi e le loro famiglie.

• **Coaching e Formazione Continua**

Credinvest Bank crede fermamente nello sviluppo professionale. Ogni dipendente ha accesso a un coach personale, con sessioni one-to-one per migliorare la gestione del lavoro, le relazioni interpersonali e la crescita aziendale. Viene offerta anche una formazione esterna con certificazioni che consentono di fare carriera e crescere all'interno dell'organizzazione.

• **Talenti e Territorio**

Credinvest Bank è una banca che promuove lo sport, la cultura e la crescita dei talenti locali. Collabora con università per offrire opportunità ai giovani, convinti che senza di loro non ci sarebbe innovazione. Ogni anno, sono promotori di eventi culturali e solidali per dar spazio a forme artistiche e sociali che ispirano e rafforzano i valori di comunità e inclusività.

Astro Credo: la straordinaria opera d'arte su vetro che trasforma il Palazzo Credinvest Bank in un simbolo di crescita e futuro

Un altro passo verso l'innovazione è la realizzazione della prima opera di street art su vetro, che sarà installata ed inaugurata a inizio 2025 sulla facciata del Palazzo Credinvest Bank. “Astro Credo” è una dichiarazione audace che trasformerà il Palazzo Credinvest Bank in una tela di 550 metri quadrati, unendo arte, innovazione e valori aziendali. L'opera si estenderà sui tre lati dell'edificio e in alcuni spazi interni, ridefinendo il confine tra arte e finanza. L'artista Yuri Catania ha creato un acquario a cielo aperto, infondendo l'architettura della banca con elementi di arte e immaginazione. Questa iniziativa sottolinea l'impegno della banca per la creatività, la tecnologia e il coinvolgimento della comunità, in un progetto che ha visto anche la partecipazione diretta del team della banca e delle loro famiglie, i quali hanno contribuito attivamente al processo creativo. Il progetto “Astro Credo” nasce con l'intento di valorizzare il Palazzo Credinvest Bank non tramite un semplice banner pubblicitario, ma attraverso l'arte, dando forma alla cultura aziendale della banca. Un'opportunità per rinnovare l'edificio, simbolo della quotidianità e dell'impegno di Credinvest Bank, in modo esclusivo. Con questa iniziativa, la banca desidera contribuire al panorama artistico della città, comunicando un messaggio di inclusività e crescita per il futuro.

Credinvest Bank e il Futuro

Credinvest Bank guarda avanti con ottimismo, pronta ad affrontare le sfide di domani, ma sempre con l'ambizione di crescere responsabilmente. Continuerà ad investire nelle risorse umane e nell'innovazione, convinta che queste siano le fondamenta per un futuro prospero e sostenibile.

Andrea De Vido

Nato nel 1955, cittadino italiano, è membro e Presidente del consiglio di amministrazione da aprile 2022. Laureato “cum Laude” in Economia e Commercio all’Università di Venezia, ha maturato una vasta esperienza professionale in Italia, Svezia e Stati Uniti. Ha ricoperto ruoli di responsabilità in importanti società attive nel mondo finanziario. È stato il fondatore ed in seguito CEO per oltre 30 anni di un importante gruppo finanziario e bancario italiano leader nell’innovazione finanziaria. Ha già ricoperto il ruolo di Presidente del consiglio di amministrazione di Banca Credinvest per gli anni dal 2007 al 2011.

Gianluca Generali

Nato nel 1969, cittadino svizzero, è membro e Vicepresidente del consiglio di amministrazione dal 2020. Svolge l’attività di avvocato dall’anno 2000. Laureatosi in Giurisprudenza presso l’Università di Zurigo nel 1994, dopo un periodo di formazione all’estero ha conseguito il titolo di avvocato nel 1996. Ha lavorato presso la Pretura di Lugano sino al 1998 e nel 1999 per l’unità Legal & Compliance di un primario istituto svizzero. Dal 2005 è partner di uno storico studio legale a Lugano, operando in particolare nel settore della consulenza in ambito contrattuale, commerciale e finanziario. Siede in vari consigli di amministrazione.

Alberto Banfi

Nato nel 1958, cittadino italiano, è membro del consiglio di amministrazione dal 2007. Laureato in Scienze Economiche e Bancarie all’Università Cattolica di Milano è attualmente Professore ordinario presso la facoltà di Scienze Bancarie Finanziarie e Assicurative nella stessa università. È autore di numerose pubblicazioni su tematiche afferenti alle banche, ai mercati e agli strumenti finanziari. È stato membro del consiglio di amministrazione e degli organi di vigilanza di banche ed intermediari finanziari ed ha sviluppato stretti rapporti con le autorità di controllo.

Hieronymus T. Dormann

Nato nel 1960, cittadino svizzero, è membro del consiglio di amministrazione e membro del comitato di audit dal 2020. Ha conseguito una laurea in economia presso la HSG di San Gallo ed è un perito revisore abilitato. Durante la sua carriera professionale, ha ricoperto varie posizioni di gestione in una grande società internazionale di revisione e consulenza. Siede in vari consigli di amministrazione.

Stephan Eggenberg

Nato nel 1956, cittadino svizzero, è membro del consiglio di amministrazione e Presidente del comitato di audit dal 2020. Ha conseguito una laurea in economia presso la SUP di Berna ed è un perito revisore abilitato. Ha ricoperto varie posizioni di gestione in una grande società internazionale di revisione e consulenza. Negli ultimi 20 anni è stato responsabile della revisione interna, prima di una banca ticinese che operava a livello internazionale e poi, di una grande assicurazione svizzera.



DIREZIONE GENERALE

Alexei Oberholzer

Nato nel 1981, cittadino svizzero. Laureato in Discipline Economiche alla Mount Allison University, Canada, ha iniziato la sua carriera come cambista di metalli preziosi. Ha lavorato a Londra per un grosso gruppo giapponese attivo nel trading di materie prime ed ha ricoperto ruoli di responsabilità presso una banca europea leader nella negoziazione online di prodotti finanziari. Entra in Banca Credinvest nel 2013 a capo della Divisione Clientela Istituzionale e viene nominato Vicedirettore Generale il 1° gennaio 2021. Dal 21 aprile 2021 è Direttore Generale.

Massimo Bertini-Morini

Nato nel 1965, cittadino svizzero. Diplomato alla Scuola di Commercio ha ricoperto ruoli di responsabilità in istituti bancari nell'ambito delle strutture preposte al presidio delle tecnologie informatiche, dei processi operativi e dei servizi amministrativi. Entra in Banca Credinvest nel 2007 come Condirettore a capo della Divisione Information Technology e Organizzazione. Viene nominato Direttore nel 2008 ed in seguito Vicedirettore Generale nel 2017 alla guida della Direzione Operations. Dal 2020 è Condirettore Generale.

Daniel Jaeger

Nato nel 1981, cittadino svizzero. Laureato in diritto all'Università di Friburgo, ha ottenuto nel 2009 il brevetto di avvocato a Zurigo. Prima di raggiungere Banca Credinvest, ha maturato esperienze professionali in studi legali e ha ricoperto ruoli di responsabilità in istituti bancari ed una società di consulenza legale-regolamentare per istituti finanziari, nella quale era diventato socio. Dal 2021 è Vicedirettore Generale quale referente della Funzione Legal & Compliance.

Christophe Silietti

Nato nel 1977, cittadino svizzero. Diplomato alla Scuola di Commercio con conseguimento della maturità professionale commerciale, ha ricoperto ruoli di responsabilità in istituti bancari nell'ambito della negoziazione di prodotti finanziari, ha consolidate esperienze anche nel settore back-office e regolamenti. Entra in Banca Credinvest nel 2007 a capo della Divisione Negoziazione e Tesoreria. Viene nominato Direttore nel 2019 alla guida della Direzione Mercati. Dal 2021 è Vicedirettore Generale.



SEDE LEGALE

Via G. Cattori 14
CH-6902 Lugano

Tel. +41 58 225 7000

E-mail: info@credinvest.ch
Internet: www.credinvest.ch

SUCCURSALE

Talacker, 35
CH-8001 Zürich

Tel: +41 58 225 7182

E-mail: zuerich@credinvest.ch



www.credinvest.ch

