

RELAZIONE SULLA GESTIONE 2022



INDICE

Organi sociali	pagina	2
Relazione del Consiglio di Amministrazione	pagina	3
Conto annuale al 31 dicembre 2022		
Bilancio	pagina	9
Conto Economico	pagina	11
Impiego del risultato	pagina	12
Presentazione del prospetto delle variazioni del capitale proprio	pagina	12
Allegato al conto annuale	pagina	13
Relazione dell'Ufficio di Revisione sul conto annuale	pagina	41
Informativa sulla Corporate Governance	pagina	44

ORGANI SOCIALI

Consiglio di Amministrazione

fino all'Assemblea Generale Ordinaria del 27 aprile 2022

Antonio Sergi	Presidente (membro indipendente)
Gianluca Generali	Vicepresidente (membro indipendente)
Alberto Banfi	Membro (membro indipendente)
Hieronymus T. Dormann	Membro (membro indipendente)
Stephan Eggenberg	Membro (membro indipendente)

Consiglio di Amministrazione

dopo le delibere dell'Assemblea Generale Ordinaria e del Consiglio di Amministrazione del 27 aprile 2022

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

KPMG 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 2022

Egregi Azionisti, Clienti, Stakeholders & Collaboratori

Nel 2022, la guerra in Ucraina e gli eventi correlati hanno generato una situazione di forte volatilità del mercato finanziario contribuendo ad un aumento dell'inflazione e andando a pesare sull'intera economia. Lo scoppio del conflitto è arrivato in un momento storico molto difficile a livello mondiale in quanto la lotta alla pandemia da Covid-19 non era ancora definitivamente terminata. Per questo motivo, fin da subito, alle preoccupazioni per l'instabilità internazionale e all'apprensione per il destino di intere popolazioni, si sono aggiunte anche le forti incognite legate al mondo del risparmio e degli investimenti.

Come sempre accade in scenari di crisi economica o geopolitica, le borse di tutto il mondo hanno subito mostrato forte instabilità dei prezzi, generando panico tra gli investitori: nelle sole prime due settimane di guerra, le principali borse hanno registrato pesanti perdite, che hanno annullato il recupero al quale avevamo assistito nei sette mesi precedenti. Inoltre, le sanzioni applicate dalla comunità internazionale a carico della Russia hanno portato a un'impennata dei costi di energia e di diverse materie prime, causando un forte impatto su privati ed imprese.

Il sistema finanziario alternativo delle criptovalute, in cui la Svizzera mira a ricoprire una funzione di rilievo, è in piena crisi dopo il fallimento della società di trading di criptovalute FTX, considerata una delle società di criptovalute più stabili e innovative al mondo con un'azienda di investimento altamente redditizia, Alameda Research. Questa catastrofe nel mondo crypto ha determinato un effetto a catena in Svizzera, anche se la misura effettiva dei danni sarà evidente soprattutto a partire dall'inizio del nuovo anno. Il settore si prepara a un calo notevole dei volumi di scambio, a una riduzione degli investimenti di capitale di rischio, a ulteriori potenziali fallimenti di aziende legate a FTX e a una diminuzione generale dell'interesse del mondo finanziario tradizionale per le criptovalute, le quali risultano attualmente troppo rischiose e ancora poco regolamentate.

La FED nelle ultime settimane si è espressa circa la situazione dei mercati internazionali. L'inflazione risulta ancora distante dal target, ma il picco è

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE SULL'ESERCIZIO CHIUSO AL 31 DICEMBRE 2022

stato raggiunto e nei prossimi mesi l'aumento dei tassi sarà meno marcato. Il ciclo economico attuale dopo aver raggiunto l'apice nel trimestre passato sta rallentando. L'inflazione ed il rialzo dei tassi di interesse hanno spinto le famiglie e le imprese a diminuire le prime i consumi e le altre gli investimenti. Al momento non è ancora chiaro se il ciclo economico stia solo iniziando a rallentare o se invece possa trattarsi di una vera e propria recessione. In particolare, i nuovi dati circa il tasso di disoccupazione americano, guideranno le scelte prossime future della FED. Occorrerà tenere sempre in considerazione la convergenza / divergenza tra i tassi di inflazione delle differenti nazioni per monitorare che un paese non possa perdere competitività, e di conseguenza affrontare un impatto negativo su crescita e tasso di occupazione. Per quanto concerne l'inflazione il tetto massimo sembra raggiunto, tuttavia è fondamentale valutare alcuni aspetti: la diminuzione delle tensioni sui prezzi dei beni energetici che è legata a fattori poco stabili quali l'andamento del conflitto tra Ucraina e Russia, il cambiamento delle temperature, la situazione pandemica in Cina e l'abilità dell'Europa di dotarsi di impianti di rigassificazione per garantire una diversificazione dei fornitori. Inoltre, occorre considerare che, anche se non si dovesse superare il picco registrato, l'inflazione continuerà comunque a caratterizzare il panorama finanziario ancora per un paio di anni.

In un periodo storico caratterizzato da forte volatilità, incertezze date prima dalla pandemia e poi dalla guerra, repentini cambiamenti sociali ed economici, Banca Crediinvest ha performato bene. I risultati d'esercizio mettono in evidenza una crescita solida rispetto all'anno precedente nonostante la crisi e i fattori negativi soprammenzionati che hanno colpito fortemente il nostro settore negli ultimi dodici mesi. Si conferma oggi la volontà di consolidare la posizione della Banca sul territorio svizzero e di puntare a nuovi obiettivi di business con uno sguardo ai mercati mondiali. Questi ultimi mesi sono il segno di un percorso trasparente in evoluzione. Oggigiorno la missione è essere un punto di riferimento concreto per la clientela privata ed istituzionale con servizi e prodotti d'eccellenza. La visione è rimanere competitivi con soluzioni affidabili e alternative nel mondo degli operatori bancari, una realtà in cui è sempre più difficile sopravvivere e differenziarsi. Competenza, fiducia, prossimità, trasparenza sono i principali drivers di successo e che continueranno a guidare l'operato dell'Istituto per gli anni avvenire.

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE SULL'ESERCIZIO CHIUSO AL 31 DICEMBRE 2022

La Banca dichiara che ad oggi la ragione principale dei suoi risultati e della sua crescita nel difficile contesto macroeconomico mondiale risiede nel capitale umano, nelle risorse che ogni giorno con la loro professionalità, ma soprattutto attraverso la loro identità, personalità e creatività contribuiscono a fare di una piccola banca un volto distintivo nella piazza. Questa è la ragione per cui sono state sostenute delle spese per iniziative rivolte al personale, specie nell'ultimo trimestre. Il fine è quello di aumentare il coinvolgimento e la soddisfazione dei dipendenti.

Anche nel 2022, il telelavoro, istituito a seguito della pandemia, è stato mantenuto ed effettuato con il rispetto delle normative vigenti. Lo smart working è emerso come un modello organizzativo in grado di portare notevoli vantaggi sotto diversi punti di vista: in termini di produttività, di raggiungimento degli obiettivi prefissati, ma anche in termini di welfare e qualità complessiva della vita del personale. Il lavoro agile non è andato dunque ad inficiare negativamente nei vari servizi, che sono sempre stati garantiti mediante accesso da remoto da parte di tutti i dipendenti ai sistemi operativi della Banca.

Le attività di comunicazione e marketing sono state e saranno molteplici e avranno diversi obiettivi, tra cui: creare e scrivere contenuti istituzionali di elevata qualità in collaborazione con i partners e le agenzie esterne, raccontare storie di successo circa il core business e il clima aziendale, produrre strumenti di vendita e comunicazione banca-cliente, incrementare la comunicazione interna ed esterna per una maggiore interazione e dunque produttività dei vari stakeholders, sviluppare in maniera continuativa la presenza online della Banca.

Il nuovo sito web mira a semplificare la precedente architettura web, assicurando all'utente un'ottima customer experience. Per consolidare la presenza digitale della Banca è stata realizzata una nuova sezione sul sito, un magazine che propone articoli di educazione finanziaria ed informazione macroeconomica riguardanti temi attuali e di rilievo.

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE SULL'ESERCIZIO CHIUSO AL 31 DICEMBRE 2022

È stato inoltre implementato l'e-banking per garantire alla clientela una modalità di accesso online maggiormente funzionale ed user-friendly. La crescita della Banca deve necessariamente essere accompagnata da un'identità forte e riconoscibile. Questa nuova corporate identity darà più forza al business, accrescendo l'immagine della Banca come attore finanziario presente e vicino al territorio ticinese, aumentandone la reputazione, fidelizzando i clienti attuali e intercettandone nuovi.

Per il raggiungimento di questi obiettivi, è stata implementata una nuova posizione che si occupa di Marketing e Corporate Communication. Occorre infatti comunicare su larga scala l'identità e i servizi che la nostra Banca può offrire. La proposta è di rafforzare il posizionamento della Banca, soprattutto come player nel settore dei certificati, promuovere i valori a livello internazionale, ed esprimere la modernità dell'Istituto talvolta attraverso un "brand" contemporaneo e digitale.

In uno scenario economico e geopolitico sfavorevole e caratterizzato da repentini cambiamenti, il settore finanziario si sta preparando per un 2023 potenzialmente difficile, nel quale i gestori patrimoniali cercheranno di preservare i capitali della clientela, mentre i mercati azionari e obbligazionari dovranno affrontare da una parte la debole crescita economica e dall'altra l'aumento dei tassi di interesse.

Nel corso del 2023 la Banca intensificherà ulteriormente i propri sforzi per favorire l'ampliamento dei servizi alla clientela, promuovere nuove iniziative sia internamente che esternamente e ricercare opportunità di espansione, al fine di accrescere ulteriormente la redditività complessiva, nel rispetto dei requisiti normativi e legali nonché di una rigorosa politica di controllo dei rischi.

Per quanto attiene ai risultati d'esercizio, l'utile lordo si è attestato a CHF 2'301'692 (CHF 435'879 nel 2021), mentre l'utile netto è ammontato a CHF 575'599 (CHF 102'015 nel 2021).

I ricavi complessivi si sono attestati a CHF 14'449'303 (CHF 13'062'363 nel 2021). Il risultato da operazioni da interesse è stato pari a CHF 2'704'102 (CHF 1'680'198 nel 2021), il risultato da operazioni in commissione e da prestazione

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

SULL'ESERCIZIO CHIUSO AL 31 DICEMBRE 2022

di servizio a CHF 8'792'787 (CHF 9'416'958 nel 2021), il risultato da operazioni di negoziazione a CHF 2'952'141 (CHF 1'965'207 nel 2021).

I costi d'esercizio sono ammontati a CHF 12'147'611 (CHF 12'626'484 nel 2021), di cui CHF 7'664'183 riferibili a spese per il personale (CHF 7'791'333 nel 2021) e CHF 4'483'428 a spese per il materiale (CHF 4'835'151 nel 2021). L'attenta politica di controllo dei costi ha permesso di ridurre ulteriormente l'incidenza complessiva dei costi di struttura rispetto al precedente esercizio.

Il totale degli ammortamenti è risultato pari a CHF 249'795 (CHF 336'546 nel 2021), in sensibile riduzione rispetto al precedente esercizio.

Il totale degli averi della clientela si è attestato, in chiusura d'esercizio, a CHF 1'598 milioni (CHF 1'793 milioni a fine 2021), inferiore dell'11% rispetto all'anno precedente.

Al 31 dicembre 2022 l'organico complessivo era composto da 47 risorse (42.1 "full time equivalent"), rispetto alle 44 risorse (40.4 "full time equivalent") al 31 dicembre 2021.

Tenuto conto della proposta di impiego del risultato, l'eccedenza di fondi propri disponibili al 31 dicembre 2022 si è attestata a CHF 20.0 milioni (CHF 21.0 milioni al 31 dicembre 2021), con un rapporto tra fondi propri computabili e fondi propri necessari pari al 276% ed un Tier 1 capital ratio del 29.4%.

Alla luce del risultato conseguito (CHF 575'599) e dell'utile riportato (CHF 230'106), il Consiglio di Amministrazione propone il seguente impiego del risultato:

	CHF
a riserva legale da utili	30'000
a utile da riportare	775'705

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

SULL'ESERCIZIO CHIUSO AL 31 DICEMBRE 2022

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, 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

CONTO ANNUALE AL 31 DICEMBRE 2022

BILANCIO

31 dicembre	Allegato	2022 CHF	2021 CHF	Variazione CHF
ATTIVI				
Liquidità		63'402'360	94'220'600	-30'818'240
Crediti nei confronti di banche		138'933'258	131'640'286	7'292'972
Crediti nei confronti della clientela	2	117'722'169	101'695'263	16'026'906
Crediti ipotecari	2	22'969'580	26'264'800	-3'295'220
Attività di negoziazione	3	4'257'189	11'090'488	-6'833'299
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	4	7'057'291	6'081'658	975'633
Altri strumenti finanziari con valutazione al "fair value"	3	117'778'436	157'588'851	-39'810'415
Ratei e risconti		4'310'906	5'581'651	-1'270'745
Immobilizzazioni materiali	8	556'713	604'546	-47'833
Altri attivi	10	606'943	929'766	-322'823
TOTALE ATTIVI		477'594'845	535'697'909	-58'103'064

31 dicembre	Allegato	2022 CHF	2021 CHF	Variazione CHF
PASSIVI				
Impegni nei confronti di banche		40'385'023	36'948'168	3'436'855
Impegni risultanti da depositi della clientela		233'660'423	267'791'674	-34'131'251
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	4	7'329'936	6'412'874	917'062
Impegni da altri strumenti finanziari con valutazione al "fair value"	3, 14	159'726'372	189'835'223	-30'108'851
Ratei e risconti		3'279'752	2'711'489	568'263
Altri passivi	10	422'634	433'375	-10'741
Accantonamenti	16	1'490'000	240'000	1'250'000
Capitale sociale	17	30'000'000	30'000'000	0
Riserva legale da utili		495'000	485'000	10'000
Utile riportato		230'106	738'091	-507'985
Utile (risultato del periodo)		575'599	102'015	473'584
TOTALE PASSIVI		477'594'845	535'697'909	-58'103'064

CONTO ANNUALE AL 31 DICEMBRE 2022

BILANCIO

31 dicembre	Allegato	2022 CHF	2021 CHF	Variazione CHF
Operazioni fuori Bilancio				
Impegni eventuali	2, 28	1'737'232	2'807'833	-1'070'601
Impegni irrevocabili	2	378'000	422'000	-44'000
Operazioni fiduciarie	30	54'688'056	18'176'271	36'511'785

CONTO ANNUALE AL 31 DICEMBRE 2022

CONTO ECONOMICO

	Allegato	2022 CHF	2021 CHF	Variazione CHF
Risultato da operazioni su interessi				
Proventi da interessi e sconti		2'219'588	758'956	1'460'632
Proventi da interessi e dividendi delle attività di negoziazione		44'833	99'052	-54'219
Oneri per interessi		439'681	822'190	-382'509
Subtotale: Risultato lordo da operazioni su interessi		2'704'102	1'680'198	1'023'904
Variazione di rettifiche di valore per rischi di perdita e perdite da operazioni su interessi		0	0	0
Subtotale: Risultato netto da operazioni su interessi		2'704'102	1'680'198	1'023'904
Risultato da operazioni su commissione e da prestazioni di servizio				
Proventi da commissioni sulle attività di negoziazione titoli e d'investimento		14'246'125	17'456'505	-3'210'380
Proventi da commissioni su operazioni di credito		24'250	17'000	7'250
Proventi da commissioni sulle altre prestazioni di servizio		1'560'866	1'425'627	135'239
Oneri per commissioni		-7'038'454	-9'482'174	2'443'720
Subtotale: Risultato da operazioni su commissione e da prestazioni di servizio		8'792'787	9'416'958	-624'171
Risultato da operazioni di negoziazione e dall'opzione "fair value"	32	2'952'414	1'965'207	987'207
Costi d'esercizio				
Costi per il personale	34	-7'664'183	-7'791'333	127'150
Altri costi d'esercizio	35	-4'483'428	-4'835'151	351'723
Subtotale: Costi d'esercizio		-12'147'611	-12'626'484	478'873
Utile lordo		2'301'692	435'879	1'865'813
Rettifiche di valore su partecipazioni nonché ammortamenti su immobilizzazioni materiali e valori immateriali	8	-249'795	-336'546	86'751
Variazioni di accantonamenti e altre rettifiche di valore nonché perdite	16	-1'250'000	0	-1'250'000
Risultato d'esercizio		801'897	99'333	702'564
Ricavi straordinari	36	0	80'780	-80'780
Imposte	39	-226'298	-78'098	-148'200
Utile (risultato del periodo)		575'599	102'015	473'584

CONTO ANNUALE AL 31 DICEMBRE 2022

IMPIEGO DEL RISULTATO

Impiego del risultato

	2022 CHF	2021 CHF
Proposta del Consiglio di Amministrazione		
Utile riportato	230'106	738'091
Utile dell'esercizio	575'599	102'015
Utile di bilancio	805'705	840'106

Impiego del risultato

Assegnazione a riserva legale da utili	30'000	10'000
Distribuzione dell'utile di bilancio (dividendo)	0	600'000
Utile di bilancio da riportare	775'705	230'106

Presentazione del prospetto delle variazioni del capitale proprio

	2022					
	Capitale sociale CHF	Riserva legale da utili CHF	Riserve per rischi bancari generali CHF	Utile riportato CHF	Risultato del periodo CHF	Totale CHF
Capitale proprio all'inizio dell'esercizio	30'000'000	485'000	0	738'091	102'015	31'325'106
Dividendi e altre distribuzioni					-600'000	-600'000
Altre assegnazioni alle / Altri prelievi dalle riserve per rischi bancari generali						0
Altre assegnazioni alle / Altri prelievi dalle altre riserve		10'000			-10'000	0
Trasferimento a utile riportato / perdita riportata (impiego del risultato)				-507'985	507'985	0
Utile (risultato del periodo)					575'599	575'599
Capitale proprio alla fine del periodo	30'000'000	495'000	0	230'106	575'599	31'300'705

CONTO ANNUALE AL 31 DICEMBRE 2022

ALLEGATO AL CONTO ANNUALE

1. Informazioni generali

Introduzione

Banca Credinvest SA (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 2022 era di 47 persone, equivalenti a 42.1 dipendenti a tempo pieno (31 dicembre 2021: 44 di cui 40.4 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 Credinvest pubblica i fondi propri disponibili e quelli necessari sul sito internet della Banca (www.credinvest.ch).

Gestione dei rischi

Banca Credinvest SA 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 FINMA 2017/1 “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

CONTO ANNUALE AL 31 DICEMBRE 2022

ALLEGATO AL CONTO ANNUALE

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 sorpassati senza atto di pegno o senza limite globale o senza lettera del cliente firmata, con copia al Comitato Crediti;
- controllo sul verbale del Comitato Crediti;
- controllo sulla lista dei clienti affidati;
- controllo sulla lista delle coperture in essere per ogni cliente affidato;
- controllo sulla lista dei clienti senza atto di pegno firmato.

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 immediatamente il Presidente del Consiglio di Amministrazione, sulle posizioni che reputa critiche.

CONTO ANNUALE AL 31 DICEMBRE 2022

ALLEGATO AL CONTO ANNUALE

- 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 definiti 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.

CONTO ANNUALE AL 31 DICEMBRE 2022

ALLEGATO AL CONTO ANNUALE

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

Banca Credinvest SA ha sottoscritto un contratto di outsourcing con Bottomline Technologies DACH AG, Zurigo (ex AnaSys AG, Zurigo) per quanto concerne la messaggistica interbancaria (Swift), nonché un contratto con ASMA Asset Management Audit & Compliance SA, Lugano per le attività di compliance secondo quanto previsto dalla Circolare FINMA 2018/3.

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.

CONTO ANNUALE AL 31 DICEMBRE 2022

ALLEGATO AL CONTO ANNUALE

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 Stato Patrimoniale, 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 nello Stato Patrimoniale sono (contro CHF) i seguenti: EUR 0.9846 (31.12.2021: EUR 1.0345); USD 0.9244 (31.12.2021: USD 0.9145).

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. Qualora il rimborso di un credito dovesse risultare, in tutto o in parte, compromesso, si provvede ad effettuare apposite rettifiche di valore in base al principio della prudenza in deduzione della posta di bilancio. Non è prevista la costituzione di rettifiche di natura forfettaria né di riserve latenti per crediti non compromessi.

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

CONTO ANNUALE AL 31 DICEMBRE 2022

ALLEGATO AL CONTO ANNUALE

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.

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

CONTO ANNUALE AL 31 DICEMBRE 2022

ALLEGATO AL CONTO ANNUALE

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 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:

- 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

La congruità dei criteri adottati viene verificata annualmente.

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 dello Stato Patrimoniale alla voce “Impegni risultanti da depositi della clientela”.

Impegni verso istituti di previdenza

Per i suoi collaboratori, Banca Credinvest SA ha optato per l’affiliazione ad una fondazione di previdenza legalmente indipendente (Swiss Life). Tale fondazione

CONTO ANNUALE AL 31 DICEMBRE 2022

ALLEGATO AL CONTO ANNUALE

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 (2022: CHF 257'936; 2021: CHF 682'427) e gli interessi incassati su finanziamenti passivi sono registrati in riduzione degli oneri per interessi (2022: CHF 517'635; 2021: CHF 884'308).

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.

CONTO ANNUALE AL 31 DICEMBRE 2022

ALLEGATO AL CONTO ANNUALE

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 avvenimenti significativi da segnalare.

CONTO ANNUALE AL 31 DICEMBRE 2022

ALLEGATO AL CONTO ANNUALE

1 Suddivisione delle operazioni di finanziamento di 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 CHF	Altra copertura CHF	Senza copertura CHF	Totale CHF
Prestiti (al lordo delle rettifiche di valore)				
Crediti nei confronti della clientela	0	117'669'026	53'143	117'722'169
Crediti ipotecari				
- Stabili abitativi	22'969'580	0	0	22'969'580
Totale dei prestiti (al lordo delle rettifiche di valore)				
31.12.2022	22'969'580	117'669'026	53'143	140'691'749
31.12.2021	26'264'800	101'630'282	64'981	127'960'063

Totale dei prestiti (al netto delle rettifiche di valore)

31.12.2022	22'969'580	117'669'026	53'143	140'691'749
31.12.2021	26'264'800	101'630'282	64'981	127'960'063

Fuori bilancio

Impegni eventuali	0	1'639'851	97'381	1'737'232
Impegni irrevocabili	0	0	378'000	378'000
Totale fuori bilancio				
31.12.2022	0	1'639'851	475'381	2'115'232
31.12.2021	0	2'307'161	922'672	3'229'833

Crediti compromessi

	Importo lordo dei debiti CHF	Ricavato stimato dalla realizzazione delle garanzie CHF	Importo netto dei debiti CHF	Rettifiche di valore singole CHF
Crediti compromessi				
31.12.2022	0	0	0	0
31.12.2021	0	0	0	0

Non ci sono crediti compromessi relativi al periodo in esame.

CONTO ANNUALE AL 31 DICEMBRE 2022

ALLEGATO AL CONTO ANNUALE

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

Attivi 31 dicembre	2022 CHF	2021 CHF
Attività di negoziazione		
Titoli di debito, titoli e operazioni del mercato monetario	3'826'954	11'090'488
- di cui quotati	3'826'954	11'090'488
Titoli di partecipazione	29'119	0
Metalli preziosi e materie prime	0	0
Ulteriori attivi di negoziazione	401'116	0
Totale attività di negoziazione	4'257'189	11'090'488
Altri strumenti finanziari con valutazione al "fair value"		
Titoli di debito	0	0
Prodotti strutturati	117'778'436	157'588'851
Altri	0	0
Totale altri strumenti finanziari con valutazione al "fair value"	117'778'436	157'588'851
Totale attivi	122'035'625	168'679'339
- di cui calcolati con un modello di valutazione	0	0
- di cui titoli ammessi a operazioni pronti contro termine conformemente alle prescrizioni sulla liquidità	0	0
Passivi 31 dicembre	2022 CHF	2021 CHF
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 impegni 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	159'726'372	189'835'223
Altri	0	0
Totale altri strumenti finanziari con valutazione al "fair value"	159'726'372	189'835'223
Totale impegni	159'726'372	189'835'223
- di cui calcolati con un modello di valutazione	0	0

CONTO ANNUALE AL 31 DICEMBRE 2022

ALLEGATO AL CONTO ANNUALE

4 Presentazione degli strumenti finanziari derivati (attivi e passivi)

	Strumenti di negoziazione			Strumenti di copertura		
	Valori di rimpiazzo positivi CHF	Valori di rimpiazzo negativi CHF	Volumi contrattuali CHF	Valori di rimpiazzo positivi CHF	Valori di rimpiazzo negativi CHF	Volumi contrattuali CHF
Divise / Metalli preziosi						
Contratti a termine	9'713	97'961	15'196'787	0	0	0
Swap combinati (tassi interesse/divise)	203'209	387'606	61'462'986	0	0	0
Futures	0	0	0	0	0	0
Opzioni (OTC)	0	0	0	0	0	0
Opzioni (exchange traded)	0	0	0	0	0	0
Totale	212'922	485'567	76'659'773	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)	6'844'369	6'844'369	636'382'186	0	0	0
Totale	6'844'369	6'844'369	636'382'186	0	0	0
Totale prima di considerare gli accordi di compensazione (netting)						
31.12.2022	7'057'291	7'329'936	713'041'959	0	0	0
- di cui calcolati con un modello di valutazione	0	0	0	0	0	0
31.12.2021	6'081'658	6'412'874	219'310'697	0	0	0
- di cui calcolati con un modello di valutazione	0	0	0	0	0	0
Totale dopo aver considerato gli accordi di compensazione (netting)						
	Valori di sostituzione positivi (cumulativi)			Valori di sostituzione negativi (cumulativi)		
31.12.2022	7'057'291			7'329'936		
31.12.2021	6'081'658			6'412'874		

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

Suddivisione per controparti			
	Stanze di compensazione (clearing house centrali)	Banche e commercianti di valori mobiliari	Altri clienti
Valori di sostituzione positivi	0	2'703'291	4'354'000

CONTO ANNUALE AL 31 DICEMBRE 2022

ALLEGATO AL CONTO ANNUALE

5 Suddivisione delle immobilizzazioni finanziarie

N/A

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 2022

N/A

8 Presentazione delle immobilizzazioni materiali

	Valore di acquisto	Ammortamenti finora accumulati	Valore contabile alla fine dell'esercizio precedente	2022					Valore contabile alla fine dell'esercizio in rassegna
				Trasferimenti	Investimenti	Disinvestimenti	Ammortamenti	Rivalutazioni	
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Software	2'213'093	-2'128'353	84'740	0	149'833	0	-69'443	0	165'130
Altre immobilizzazioni materiali	4'727'652	-4'207'846	519'806	0	52'129	0	-180'352	0	391'583
Totale immobilizzi	6'940'745	-6'336'199	604'546	0	201'962	0	-249'795	0	556'713

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

	Totale 31.12.22	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:	69'105	31'076	20'319	17'709	0	0	0
Totale impegni per affitti:	2'124'560	534'120	452'520	387'920	375'000	375'000	0
Totale	2'193'665	565'196	472'839	405'629	375'000	375'000	0

CONTO ANNUALE AL 31 DICEMBRE 2022

ALLEGATO AL CONTO ANNUALE

9 Presentazione dei valori immateriali

N/A

10 Suddivisione degli altri attivi e degli altri passivi

31 dicembre	Altri attivi		Altri passivi	
	2022 CHF	2021 CHF	2022 CHF	2021 CHF
Cauzioni	42'444	42'444	0	0
Imposte indirette	202'916	174'234	338'055	358'845
Acconti pagati su retrocessioni in maturazione	170'236	278'991	0	0
Imposte dirette	2'274	231'546	0	0
Diversi	189'073	202'551	84'579	74'530
Totale	606'943	929'766	422'634	433'375

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

31 dicembre	2022 CHF		2021 CHF	
	Valore contabile	Impegno effettivo	Valore contabile	Impegno effettivo
Attivi costituiti in pegno				
Garanzie per attività di borsa e cambi	1'376'767	1'376'767	3'114'289	3'114'289
Cauzioni	42'444	42'444	42'444	42'444

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

CONTO ANNUALE AL 31 DICEMBRE 2022

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:	Rinuncia	Importo netto:	Importo netto:	Influenza delle	Influenza delle
	alla fine dell'esercizio 2022	all'utilizzazione alla fine dell'esercizio 2022	alla fine dell'esercizio 2022	alla fine dell'esercizio 2021	RCDL sulle spese per il personale alla fine dell'esercizio 2022	RCDL sulle spese per il personale alla fine dell'esercizio 2021
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	Quota parte economica della Banca	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	Onere previdenziale all'interno dei costi del personale	Onere previdenziale all'interno dei costi del personale
	alla fine dell'esercizio 2022	alla fine dell'esercizio 2022	alla fine dell'esercizio 2021	economico)	periodo 2022	alla fine dell'esercizio 2022	alla fine dell'esercizio 2021
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Piani di previdenza senza copertura eccedente/insufficiente	0	0	0	0	0	666'572	753'664

In materia di previdenza Banca Credinvest SA 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.

CONTO ANNUALE AL 31 DICEMBRE 2022

ALLEGATO AL CONTO ANNUALE

14 Presentazione dei prodotti strutturati emessi

	Valore contabile				Totale
	Valutazione complessiva		Valutazione separata		
	Contabilizzazione nell'attività di negoziazione CHF	Contabilizzazione negli altri strumenti finanziari con valutazione "fair value" CHF	Valore dello strumento di base CHF	Valore del derivato 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)	401'116	113'643'889	0	0	114'045'005
Senza RDP	0	0	0	0	0
Divise					
Con ricognizione di debito proprio (RDP)	0	46'082'483	0	0	46'082'483
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 2022	401'116	159'726'372	0	0	160'127'488

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

N/A

CONTO ANNUALE AL 31 DICEMBRE 2022

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 CHF	Impieghi conformi allo scopo CHF	Trasferimenti CHF	Differenze di cambio CHF	Interessi in mora, somme recuperate CHF	Nuove costituzioni a carico del conto economico CHF	Scioglimento a favore del conto economico CHF	Situazione alla fine dell'esercizio in rassegna CHF
Altri accantonamenti	240'000	0	0	0	0	1'250'000	0	1'490'000
Totale accantonamenti	240'000	0	0	0	0	1'250'000	0	1'490'000
Riserve per rischi bancari generali	0	0	0	0	0	0	0	0
Rettifiche di valore per rischi di perita e rischi Paese	0	0	0	0	0	0	0	0

La posizione "Altri accantonamenti" è composta prevalentemente da accantonamenti per rischi legali e fiscali.

17 Presentazione del capitale sociale

31 dicembre	2022			2021		
	Valore nominale complessivo CHF	Numero azioni	Capitale con diritto ai dividendi CHF	Valore nominale complessivo CHF	Numero azioni	Capitale con diritto ai dividendi CHF
Azioni nominative ordinarie -A-	25'500'000	25'500	25'500'000	25'500'000	25'500	25'500'000
Azioni nominative privilegiate -B-	4'496'250	10'900	4'496'250	4'496'250	10'900	4'496'250
Azioni nominative privilegiate -C-	1'950	4	1'950	1'950	4	1'950
Azioni nominative privilegiate -D-	1'800	4	1'800	1'800	4	1'800
Totale capitale sociale	30'000'000	36'408	30'000'000	30'000'000	36'408	30'000'000
di cui liberato	30'000'000	36'408	30'000'000	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

CONTO ANNUALE AL 31 DICEMBRE 2022

ALLEGATO AL CONTO ANNUALE

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

31 dicembre	Crediti		Impegni	
	2022 CHF	2021 CHF	2022 CHF	2021 CHF
Titolari di partecipazioni qualificate	627	2'920'505	1'827'113	3'800'894
Società di gruppo	0	0	0	0
Società collegate	0	0	0	0
Operazioni degli organi societari	1'260'000	2'088'257	384'464	631'922
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.

20 Indicazioni dei titolari di partecipazioni significative

31 dicembre	2022		2021	
	Nominale CHF	Quota in %	Nominale CHF	Quota in %
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 2022, 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

CONTO ANNUALE AL 31 DICEMBRE 2022

ALLEGATO AL CONTO ANNUALE

23 Presentazione della struttura delle scadenze degli strumenti finanziari

	a vista CHF	con preavviso CHF	Scadenze					immobilizzati CHF	Totale CHF
			entro 3 mesi CHF	tra 3 e 12 mesi CHF	tra 1 e 5 anni CHF	oltre 5 anni CHF			
Attivo / Strumenti finanziari									
Liquidità	63'402'360	0	0	0	0	0	0	63'402'360	
Crediti nei confronti di banche	70'745'185	0	68'188'073	0	0	0	0	138'933'258	
Crediti nei confronti della clientela	0	96'449'748	21'272'421	0	0	0	0	117'722'169	
Crediti ipotecari	0	0	0	0	0	22'969'580	0	22'969'580	
Attività di negoziazione	45'015	0	982'222	2'831'682	398'270	0	0	4'257'189	
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	7'057'291	0	0	0	0	0	0	7'057'291	
Altri strumenti finanziari con valutazione al "fair value"	0	0	12'167'467	49'912'993	34'944'415	20'753'561	0	117'778'436	
31.12.2022	141'249'851	96'449'748	102'610'183	52'744'675	35'342'685	43'723'141	0	472'120'283	
31.12.2021	192'584'507	80'653'553	72'400'777	4'749'390	142'268'733	35'924'986	0	528'581'946	
Capitale di terzi / Strumenti finanziari									
Impegni nei confronti di banche	37'940'280	0	2'444'743	0	0	0	0	40'385'023	
Impegni risultanti da depositi della clientela	224'842'228	0	8'818'195	0	0	0	0	233'660'423	
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	7'329'936	0	0	0	0	0	0	7'329'936	
Impegni da altri strumenti finanziari con valutazione al "fair value"	0	0	19'632'870	50'725'893	54'932'040	34'435'569	0	159'726'372	
31.12.2022	270'112'444	0	30'895'808	50'725'893	54'932'040	34'435'569	0	441'101'754	
31.12.2021	307'867'328	0	6'413'724	5'477'008	169'722'893	11'506'986	0	500'987'939	

CONTO ANNUALE AL 31 DICEMBRE 2022

ALLEGATO AL CONTO ANNUALE

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

31 dicembre	2022		2021	
	Svizzera CHF '000	Eestero CHF '000	Svizzera CHF '000	Eestero CHF '000
Attivi				
Liquidità	63'402	0	94'221	0
Crediti nei confronti di banche	21'720	117'213	21'788	109'852
Crediti nei confronti della clientela	40'840	76'882	37'718	63'977
Crediti ipotecari	22'970	0	26'265	0
Attività di negoziazione	0	4'257	51	11'039
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	2'110	4'947	519	5'563
Altri strumenti finanziari con valutazione al "fair value"	117'778	0	157'589	0
Ratei e risconti	4'311	0	5'582	0
Immobilizzazioni materiali	557	0	605	0
Altri attivi	607	0	930	0
Totale attivi	274'296	203'299	345'267	190'431

31 dicembre	2022		2021	
	Svizzera CHF '000	Eestero CHF '000	Svizzera CHF '000	Eestero CHF '000
Passivi				
Impegni nei confronti di banche	979	39'406	1	36'947
Impegni risultanti da depositi della clientela	39'335	194'325	46'573	221'219
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	2'465	4'865	3'745	2'668
Impegni da altri strumenti finanziari con valutazione al "fair value"	159'726	0	189'835	0
Ratei e risconti	3'280	0	2'711	0
Altri passivi	423	0	433	0
Accantonamenti	1'490	0	240	0
Capitale sociale	30'000	0	30'000	0
Riserva legale da utili	495	0	485	0
Utile riportato	230	0	738	0
Utile (risultato del periodo)	576	0	102	0
Totale passivi	238'999	238'596	274'864	260'834

CONTO ANNUALE AL 31 DICEMBRE 2022

ALLEGATO AL CONTO ANNUALE

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

31 dicembre	2022		2021	
	Valore assoluto CHF '000	Quota in %	Valore assoluto CHF '000	Quota in %
Attivo				
Svizzera	274'296	57.43%	345'267	64.45%
Resto d'Europa	167'716	35.12%	151'696	28.32%
Nord America	31'526	6.60%	33'918	6.33%
Sud America	3'530	0.74%	3'485	0.65%
Altri	527	0.11%	1'332	0.25%
Totale attivo	477'595	100.00%	535'698	100.00%

CONTO ANNUALE AL 31 DICEMBRE 2022

ALLEGATO AL CONTO ANNUALE

26 Suddivisione del totale degli attivi per solvibilità dei gruppi di paese (localizzazione del rischio)

31 dicembre			Impegno estero netto 2022		Impegno estero netto 2021	
Nazione	S & P (Standard & Poor's)		CHF '000	%	CHF '000	%
Danimarca	AAA - AA-		10'104	4.97%	10'774	5.66%
Germania	AAA - AA-		1'763	0.87%	8'235	4.32%
Liechtenstein	AAA - AA-		12	0.01%	809	0.42%
Lussemburgo	AAA - AA-		39'420	19.39%	35'691	18.74%
Olanda	AAA - AA-		28'324	13.93%	3'201	1.68%
USA	AAA - AA-		31'526	15.51%	33'918	17.81%
diversi	AAA - AA-		4	0.00%	4	0.00%
Belgio	A+ - A-		18'581	9.14%	24'600	12.92%
Emirati Arabi Uniti	A+ - A-		500	0.25%	518	0.27%
Francia	A+ - A-		1'220	0.60%	1'194	0.63%
Isole Cayman	A+ - A-		406	0.20%	55	0.03%
Regno Unito	A+ - A-		14'520	7.14%	16'114	8.46%
Repubblica Ceca	A+ - A-		575	0.28%	601	0.32%
Malta	BBB+ - BBB-		127	0.06%	114	0.06%
Polonia	BBB+ - BBB-		595	0.29%	622	0.33%
Spagna	BBB+ - BBB-		1'013	0.50%	2'153	1.13%
Cipro	BBB+ - BBB- (2021: B+ - B-)		461	0.23%	17	0.01%
Croazia	BB+ - BB-		0	0.00%	322	0.17%
Italia	BB+ - BB-		34'693	17.07%	43'372	22.78%
Panama	BB+ - BB-		38	0.02%	284	0.15%
Portogallo	BB+ - BB-		0	0.00%	22	0.01%
diversi	BB+ - BB-		1	0.00%	5	0.00%
Brasile	B+ - B-		5	0.00%	5	0.00%
Paraguay	B+ - B-		143	0.07%	146	0.08%
Repubblica Dominicana	B+ - B-		205	0.10%	213	0.11%
Bahamas	B+ - B-		215	0.11%	237	0.12%
Barbados	CCC+ - C		2'006	0.99%	2'085	1.09%
Federazione Russa	CCC+ - C (2021: BB+ - BB-)		4'675	2.30%	4'533	2.38%
Venezuela	CCC+ - C		18	0.01%	18	0.01%
diversi	CCC+ - C		6	0.00%	5	0.00%
Isole Vergini Britanniche	Senza rating		495	0.24%	442	0.23%
Guernsey	Senza rating		4'842	2.38%	118	0.06%
Monaco	Senza rating		6'723	3.31%	4	0.00%
diversi	Senza rating		83	0.04%	0	0.00%
Totale			203'299	100.00%	190'431	100.00%

CONTO ANNUALE AL 31 DICEMBRE 2022

ALLEGATO AL CONTO ANNUALE

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

31 dicembre in CHF '000	2022				
	CHF	EUR	USD	Altri	Totale
Attivi					
Liquidità	62'610	678	91	23	63'402
Crediti nei confronti di banche	3'042	44'051	49'676	42'164	138'933
Crediti nei confronti della clientela	20'496	74'000	19'188	4'038	117'722
Crediti ipotecari	22'970	0	0	0	22'970
Attività di negoziazione	0	1'425	2'832	0	4'257
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	66	267	6'705	19	7'057
Altri strumenti finanziari con valutazione al "fair value"	113'774	1'509	2'196	299	117'778
Ratei e risconti	4'250	4	11	46	4'311
Immobilizzazioni materiali	557	0	0	0	557
Altri attivi	418	6	183	0	607
Totale attivi portati a bilancio	228'183	121'940	80'882	46'589	477'595
Diritti di consegna relativi a operazioni su divise a pronti, a termine, a opzione	6'922	29'405	33'126	7'207	76'660
Totale attivi	235'105	151'345	114'008	53'796	554'255

31 dicembre in CHF '000	2022				
	CHF	EUR	USD	Altri	Totale
Passivi					
Impegni nei confronti di banche	2'580	15'466	14'548	7'791	40'385
Impegni risultanti da depositi della clientela	29'351	87'222	80'702	36'385	233'660
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	138	267	6'828	97	7'330
Impegni da altri strumenti finanziari con valutazione al "fair value"	124'600	28'121	6'316	689	159'726
Ratei e risconti	3'234	16	30	0	3'280
Altri passivi	380	13	3	27	423
Accantonamenti	1'490	0	0	0	1'490
Capitale sociale	30'000	0	0	0	30'000
Riserva legale da utili	495	0	0	0	495
Utile riportato	230	0	0	0	230
Utile (risultato del periodo)	576	0	0	0	576
Totale passivi portati a bilancio	193'074	131'105	108'427	44'989	477'595
Impegni di consegna relativi a operazioni su divise a pronti, a termine, a opzione	42'247	20'120	5'684	8'800	76'851
Totale passivi	235'321	151'225	114'111	53'789	554'446
Posizione netta per divisa	-216	120	-103	7	-191

CONTO ANNUALE AL 31 DICEMBRE 2022

ALLEGATO AL CONTO ANNUALE

28 Suddivisione dei crediti e degli impegni eventuali e spiegazioni

31 dicembre	2022 CHF	2021 CHF
Garanzie di credito e strumenti analoghi	1'697'354	2'767'955
Altri impegni eventuali	39'878	39'878
Totale impegni eventuali	1'737'232	2'807'833
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 CHF	2022 CHF	2021 CHF
Investimenti fiduciari presso società terze	54'688'056	18'176'271
Totale	54'688'056	18'176'271

CONTO ANNUALE AL 31 DICEMBRE 2022

ALLEGATO AL CONTO ANNUALE

31 Suddivisione dei patrimoni e presentazione della loro evoluzione

31 dicembre	2022 CHF	2021 CHF
a) Suddivisione dei patrimoni		
Tipologia di patrimoni in gestione		
- Patrimoni collocati in strumenti d'investimento collettivo in gestione proprietaria	91'810'827	142'308'160
- Patrimoni con mandato di gestione patrimoniale	126'743'805	131'992'859
- Altri patrimoni gestiti	1'379'210'074	1'518'611'745
Totale patrimoni (inclusi doppi conteggi)	1'597'764'706	1'792'912'764
- di cui doppi conteggi	60'821'877	35'649'843
- di cui patrimoni con mandato di gestione patrimoniale presso banche terze	71'431'174	77'291'053
b) Evoluzione dei patrimoni		
Totale patrimoni (inclusi doppi conteggi) all'inizio dell'esercizio	1'792'912'764	1'736'808'844
+/- Afflusso netto di nuovi fondi o deflusso finanziario netto	-25'928'511	-10'165'272
+/- Evoluzione dei valori di borsa, interessi, dividendi ed evoluzione cambi	-169'219'547	66'269'192
+/- Altri effetti	0	0
Totale patrimoni (inclusi doppi conteggi) alla fine dell'esercizio	1'597'764'706	1'792'912'764

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.

CONTO ANNUALE AL 31 DICEMBRE 2022

ALLEGATO AL CONTO ANNUALE

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

CHF	2022 CHF	2021
a) Suddivisione per settori di attività		
Privati	2'952'414	1'965'207
Totale	2'952'414	1'965'207
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)	776'450	419'499
- Titoli di partecipazione (incluso fondi)	0	0
- Divise	2'165'815	1'543'107
- Materie prime / metalli preziosi	10'149	2'601
Totale del risultato da attività di negoziazione	2'952'414	1'965'207
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 (2022: CHF 257'936; 2021: CHF 682'427) e gli interessi incassati su finanziamenti passivi sono registrati in riduzione degli oneri per interessi (2022: CHF 517'635; 2021: CHF 884'308).

34 Suddivisione dei costi per il personale

CHF	2022 CHF	2021
Retribuzioni	6'351'268	6'434'794
- di cui forme di remunerazione variabile	985'283	611'288
Prestazioni sociali	1'154'194	1'285'454
Altre spese per il personale	158'721	71'085
Totale	7'664'183	7'791'333

CONTO ANNUALE AL 31 DICEMBRE 2022

ALLEGATO AL CONTO ANNUALE

35 Suddivisione degli altri costi d'esercizio

CHF	2022 CHF	2021
Spese per i locali	828'862	811'986
Spese per le tecnologie di informazione e comunicazione	1'582'274	1'723'414
Spese per veicoli, macchine, mobili, altre installazioni, nonché leasing operativo	39'237	36'529
Onorari della società di audit (art. 961a n.2 CO)	350'000	361'900
- di cui per audit contabili e di vigilanza	350'000	361'900
- di cui per altri servizi	0	0
Ulteriori costi d'esercizio	1'683'055	1'901'322
Totale	4'483'428	4'835'151

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

CHF	2022 CHF	2021
Ricavi straordinari		
- Sopravvenienza derivante dall'alienazione di sostanza fissa	0	80'780
Totale	0	80'780

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

CONTO ANNUALE AL 31 DICEMBRE 2022

ALLEGATO AL CONTO ANNUALE

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

	2022 CHF	2021 CHF
Costo relativo a imposte correnti	226'298	78'098
Costo relativo a imposte latenti	0	0
Totale	226'298	78'098
Aliquota di imposta media	28.22%	43.36%

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

**Relazione dell'ufficio di revisione all'assemblea generale della
BANCA CREDINVEST SA, Lugano****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 2022, dal conto economico 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 (pagine 9 – 40) 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 al paragrafo «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 di revisione.

Altre informazioni

Il Consiglio d'amministrazione è responsabile delle altre informazioni. Le altre informazioni comprendono tutte 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 formuliamo alcuna forma di conclusione di revisione a tal 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 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 esistesse. 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.

Nell'ambito di una revisione contabile svolta in conformità alla legge svizzera e agli SR-CH, esercitiamo il giudizio professionale e manteniamo lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione. Inoltre:

- individuiamo e valutiamo i rischi di anomalie significative nel conto annuale, imputabili a frodi o errori, definiamo ed eseguiamo procedure di revisione in risposta a tali rischi ed acquisiamo elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio. Il rischio di non identificare un'anomalia significativa dovuta a frodi è più elevato rispetto al rischio di non identificare un'anomalia significativa derivante da errori, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno.
- acquisiamo una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate alle circostanze e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno della società.
- valutiamo l'appropriatezza dei principi contabili applicati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate, inclusa la relativa informativa.
- giungiamo a una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte del Consiglio d'amministrazione del presupposto della continuità aziendale e, in base agli elementi probativi acquisiti, sull'eventuale esistenza di un'incertezza significativa riguardo ad eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità dell'entità di continuare l'attività aziendale. In presenza di un'incertezza significativa, siamo tenuti a richiamare l'attenzione nella relazione di revisione sulla relativa informativa nella chiusura contabile oppure, qualora tale informativa sia inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del nostro giudizio. Le nostre conclusioni sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della nostra relazione. Tuttavia, eventi o circostanze successivi possono comportare la cessazione della continuità aziendale da parte dell'entità.

Comunichiamo al Consiglio d'amministrazione o al suo comitato competente, tra gli altri aspetti, la portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.

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.

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

KPMG SA



Erich Schärli
Perito revisore abilitato
Revisore responsabile



Claudia Brusatori

Lugano, 23 marzo 2023

INFORMATIVA CORPORATE GOVERNANCE

Consiglio di Amministrazione

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. 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 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.

INFORMATIVA CORPORATE GOVERNANCE

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.

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.

INFORMATIVA CORPORATE GOVERNANCE

Direzione Generale

Alexei Oberholzer

Nato nel 1981, cittadino svizzero, è Direttore Generale dal 21 aprile 2021. 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.

Massimo Bertini-Morini

Nato nel 1965, cittadino svizzero, è Condirettore Generale dal 2020. 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.

Daniel Jaeger

Nato nel 1981, cittadino svizzero, entra in Banca Credinvest nel giugno 2021 in qualità di Vicedirettore Generale quale referente della Funzione Legal & Compliance. 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.

INFORMATIVA CORPORATE GOVERNANCE

Christophe Silietti

Nato nel 1977, cittadino svizzero, è Vicedirettore Generale dal 1° gennaio 2021. 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 Crediinvest nel 2007 a capo della Divisione Negoziazione e Tesoreria. Viene nominato Direttore nel 2019 alla guida della Direzione Mercati.



Sede legale

Via G. Cattori 14 – CH 6902 Lugano

Tel. +41 58 225 7000

Fax + 41 58 225 7101

e-mail info@credinvest.ch

internet www.credinvest.ch

Succursale

Stockerstrasse 41 – CH 8002 Zürich